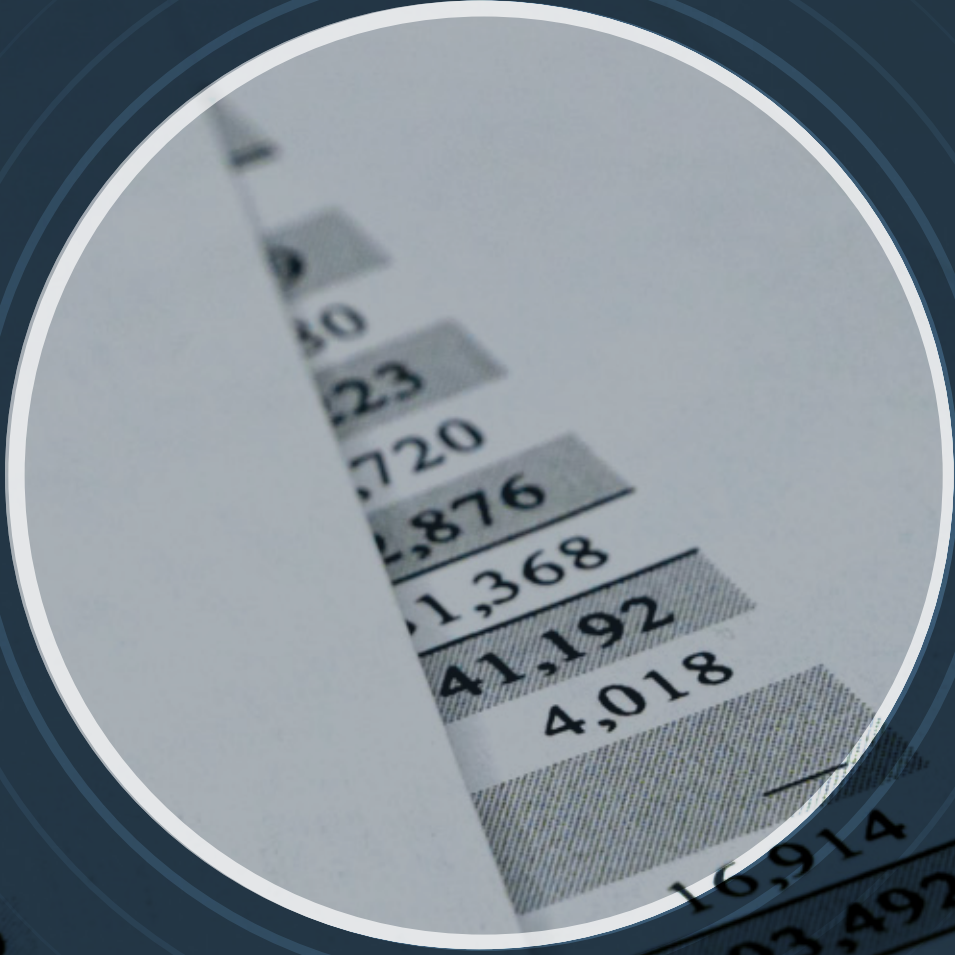


09

القوائم المالية المحددة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤



القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٥٩٥,١٦١	٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠	موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة
١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٠,١٦٥	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٨,٥٣١,٨٩٢	١٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٥١,٨٧٦,٧١٠	ب-٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	١٣	موجودات أخرى
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٦,١٣٢,١٢٦	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	١٥	ودائع عملاء
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٦٥١,٠٧١,٧٩٤	١٦	تأمينات نقدية
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	١٨	أموال مقرضة
٢١,٣٢١,٩٠٩	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	أ-٢١	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٧٥١,١٦٥	ب-٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٩٥,٣٤٥	٨٥٧,٩٨٧	٢٠	مخصصات متنوعة
٩,٧٦١,٧٦٦	١٠,١٨٢,٩٤٩	٤٩	مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبندود خارج قائمة المركز المالي
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧	التزامات عقود أصول مستأجرة
١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	١٥٠,٦٥١,٢١٨	٢٢	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٩	إسناد قرض
٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٤ و ١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٤ و ١	علاوة إصدار
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٣	سندات دائمة
٦٩,٧١٤,٤٩٩	٨١,١٥٧,٦٠٥	٢٦	احتياطي قانوني
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٢٧	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٨٨,٧٢٤	٣,٩٦٧,٦٠٧	٢٨	احتياطي القيمة العادلة
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	٣٠	أرباح مدورة
٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	٧٢٤,٥٨٦,١٦٩		مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
٧٠,٩٢٨,٩٦٦	١٠٧,٩٦١,١٧٥		حقوق غير المسيطرين
٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤		مجموع حقوق الملكية
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٣١	الفوائد الدائنة
٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	٣٢	ينزل : الفوائد المدينة
١٧٨,٢٧٦,٠٠٣	٢١٠,٤٧,٥٣٩		صافي إيرادات الفوائد
١٦٦,٠٩١,٠٦٨	١٩٩,٦٢٠,٤٨٩		إيرادات العمولات
٢٣,٩١٣,٢١٨	٢٧,٦٦٩,٤٧٦		ينزل : مصاريف العمولات
١٤٢,١٧٧,٨٥٠	١٧١,٩٥١,٠١٣	٣٣	صافي إيرادات العمولات
١٠,٤٤٤,٩٦٦	١٢,٧٩٣,٢٩٥	٣٤	أرباح عملات أجنبية
١,٧٥٢,٣٣٥	١,٣٧١,٦٠١	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,١٦٠	٣٠,٢٨٥	٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(١٤,٤٠٧)	-	٩	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٢٤٠,٩٦٤	٦,٦٩١,٤١٩	٣٥	إيرادات أخرى
٣٤٦,٩٠٥,٨٧١	٤٠٢,٨٨٥,١٥٢		صافي الدخل
٥٤,٢٧١,٠١٣	٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٣٦	نفقات الموظفين
٢٣,٦٤٥,٧٥٣	٣١,٢١١,١٥٥	١٧ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٥٧,٥٩٩,٠٥٢	٣٧	مصاريف أخرى
(٣١٠,٤٢١)	(٨٨,٣٥٥)	١٣	أرباح بيع عقارات مستلمة
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٤٤,٢٤١,٣٠٢	١-٤٤-١	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٠,٨٢٢,٥٠٦	٣,٧٢١,٩٧٩	١٣	مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة
١٧٠,١٦٠	١٣,٧٢٦,٨٨٣	٢٠	مخصصات متنوعة
٢١٩,٤١٨,٦٤٥	٢١٧,٢٧٢,٧٩٠		إجمالي المصروفات
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٧١٢,٣٦٢		الربح قبل الضريبة
٢٠,٨٩٤,٩٠٦	٢٥,٤٧٦,١٩٩	٢١	ينزل : ضريبة الدخل
١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	١٦٠,١٣٦,١٦٣		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٧١,٨٥٢,٥٩٥	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢		مساهمي البنك
٣٤,٧٣٩,٧٢٥	٥٢,١٨٩,٢٦١		حقوق غير المسيطرين
١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	١٦٠,١٣٦,١٦٣		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٢٧٣	٠,٤١٠	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رصيد في بداية السنة	رأس المال المصروح والمكتتب به والمحفوف		علاوة اصدار	سندات دائمة	احتياطي قانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محدرة	صافي حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار									
الرصيد في بداية السنة	٢٣٣,٣٧١,١٢٢	٦٦٨,٨٧٢,٤٤٩	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٩,٧١٤,٩٩٩	٤٣,٣٩٧,٤٢٦	٤٣,٣٨٨,٧١٢	١٨٠,٠٥٠,٣٣٠	٦٥٧,٠٧٠,١٠٠	٦٦٩,١٩٦,١١٤	٧٨٠,٩٩٤,٦١٣
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٣١١	-	١٠٤,٣١١
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مقفولة لفائدة الدخل (إيضاح ٧)	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٧٥	-	٣٠,٠٧٥	-	٣٠,٠٧٥
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	(٧٥٠,٠٩٦)	-	(٧٥٠,٠٩٦)	٣٣,٨٨٣	(٧٣٦,٣٠٩)
مجموع الدخل الشامل لسنة المحول الى الأرباح المحدرة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧ و ٢٨٦)	-	-	-	-	-	-	(٧٧٦,٣٧٠)	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٠٧,٩٧٠,٣٣٢	٣٣,١٤٣,٠٥٤	١٥٩,٤٣٤,٧٧٦
المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٧,٩٤٦,٩٠٢)	(١٠٧,٩٤٦,٩٠٢)	-	(٢١٥,٨٩٣,٧٠٤)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٣٣١,٣٣١	٣٠,٣٣١,٣٣١	(١٤٣,١١٨)	(٨٢,٤٥٦,٤٥٦)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٠,٠٥٠,٥٧١)	(٧٤٠,٠٥٠,٥٧١)	(٥٥٠,٥٧١)	(١,٠٧٠,٦٧١,١٨٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٣٣,٣٧١,١٢٢	٦٦٨,٨٧٢,٤٤٩	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٨١,١٥٧,٦٠٥	(٤٣,٣٩٧,٤٢٦)	٣,٩١٧,٦٠٧	٨٠,٠٥٠,٣٣٠	٦٥٧,٠٧٠,١٠٠	٦٦٩,١٩٦,١١٤	٧٨٠,٩٩٤,٦١٣

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
			ربح السنة قبل الضريبة
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٧١٢,٣٦٢		تعديلات لبنود غير نقدية:
			استهلاكات وإطفاءات
٢٣,٦٤٥,٧٥٣	٣١,٢١١,١٥٥	١٧	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٤٤,٢٤١,٣٠٢	١-٤٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين
(٢٨,١٦٠)	(٣٠,٢٨٥)		مصرف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة
١٠,٨٢٢,٥٠٦	٣,٧٢١,٩٧٩	١٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤٦٨,٥٩٣	١٦٥,٦٠٣		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٥٢,٣٣٥	(١,٣٧١,٦٠١)	٧	مخصصات متنوعة
١٧٠,١٦٠	١٣,٧٢٦,٨٨٣	٢٠	أرباح بيع عقارات مستلمة
(٣١٠,٤٢١)	(٨٨,٣٥٥)	١٣	صافي فوائد مستحقة الدفع
١١,٥٢٣,٣٧٣	٣,٥٧١,١٩٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
٢٤٨,٩٩٨,٢٥٠	٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥		التغيير في الموجودات والمطلوبات
			الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩,٥٧٧,٧١٩)	٨,١٦٩,٠٥٥		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٢١٤,٨٣٧,٨١٤)	(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(١٨٢,٨٥٩,٢٨٤)	(٤٠,٣٩٦,٧٣٠)		الموجودات الأخرى
(٩,٢٠٠,٥٨٠)	(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٩,٤٧٥,٥٩٨	-		ودائع العملاء
٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢	٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩		التأمينات النقدية
٧٣,٢٢٤,٦٨٢	١٦٨,٥٣٢,٠٤٥		مطلوبات أخرى
(٣٨,٧٢٣,٣٢٨)	(١٦,٦٦٢,٥١٧)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣,٣٠٩,٧٣١)	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	٢٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
٣٧٠,٨٧٨,٤٤٦	٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣		الضرائب المدفوعة
(١٤,٠٣٩,١٤٣)	(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	٢١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
٣٥٦,٨٣٩,٣٠٣	٧٣١,٥٨٣,٤٦٦		الأنشطة الاستثمارية
			بيع/استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٤٩٥,١٢٤	٥,٦٠٣,٤٩١		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥١٧,٩٥٨)	(٥,٦٥٠,١٦٩)		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦٣,١٧٦,٨٩٤	٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٦٤,٩٣٠,٢٨٩)	(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)		المتحصل من بيع أصول مستلمة وفاء لديون
٢٤,٣٠٥,٢٢٤	٩,٨٩٧,٦٧٩		شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٤١٣,٥٤٤)	(١٠,١٢٦,١٥٦)	١١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
٦,٠٨٢,٥٦٥	٩,٢٥٢,١١٩		شراء موجودات غير ملموسة
(١٨,٦٣٨,٣٧٨)	(١٥,٥٠٧,٥٨٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٨,٥٥٩,٦٣٨	(٢٢٩,٨٣١,٠٩٩)		الأنشطة التمويلية
			المتحصل الأموال المقترضة
١٧٠,٠٥٢,٣١٣	١٠٢,٣٢٥,٦٦٧		تسديد الأموال المقترضة
(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)		المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٥٢,٣٣٥)	١,٣٧١,٦٠١		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
(٤,٩٧٢,٤٨٣)	(٤,٧٥١,٢٩٤)		توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
-	(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	٢٥	المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد أثر الضريبة
(٧٩,٨٩٦)	-		دفعات التزام عقود تأجيرية
(٥,٥٨٨,١٤٨)	(٥,١٢٢,٣٦٠)	١٧	توزيعات أرباح نقدية
(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢١٩,٣٩٤,٦٤٨)	(١٤٦,٥٩٦,٢٧٠)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٦,٠٠٤,٢٩٣	٣٥٥,١٥٦,٣٤٠		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٥٣,٦٨٨,٣٣٢	-		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٤٠	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١) معلومات عامة

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

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

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطات والأرباح المدورة والاكنتاب الخاص.

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

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن. كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (Teir 1) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (١٠٠ مليون دولار) وهي مدرجة بسوق دبي المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٥ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٥. كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

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

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. قام البنك بالتحول وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث أن الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة. يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات. ان تفاصيل تحليل توزيع الاصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الاصول والالتزامات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) او أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في إيضاح ٤٨

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

- الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة، وما إذا كان البنك قادرًا على توجيه تلك الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء، حقوق البيع، وحقوق التصفية.

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاع

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة.

صافي إيرادات العمولات

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

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

صافي إيرادات المتاجرة (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 وأسهم ذات صلة.

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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، تُدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تُدرج 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها 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 للموجوبات 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 الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة 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 الاداء.

الموجودات المالية

أ) الإعراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة 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:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال 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 للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

د) تقييم نموذج الأعمال

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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها 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 الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «أصل المبلغ» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية 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 الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست 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 الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.»

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 بأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف (عدم التطابق المحاسبي). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الائتمانية 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية 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 الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرًا منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استنادًا 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 كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير 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 كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في 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 احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بإلغاء 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 المتوقعة 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 كل 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 لاحقًا.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس 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 وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات اللاتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تعديل 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 مضمونة 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 كافتتاح من الأرباح المدورة.

المطلوبات المالية

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

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (أ) محتفظ بها للمتاجرة أو (ب) 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 الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتراف المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافًا لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وبقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار 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 التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات 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 التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص الإلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة باقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات 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» أعلاه.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

عقود الضمان المالي

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

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

- 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.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 الاعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. 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 تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط. إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة نوازن 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 الاعتراف 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 تُطفاً 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

يُعتبر 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.

تُعدّل 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 تُعدّل 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة) الناتج عن المخاطر المطحوظ لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

د) تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، 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 المترجمة 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 الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التفاصيل

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه 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 (I) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢، بناءً على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناءً على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشترية 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 فوائدها تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة 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 الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) موجودات غير الملموسة 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

لا يتم رسمة 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:

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

التدني في الموجودات الغير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء.

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 التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية للاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة 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 إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

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

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

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة ما تم 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.

عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبنود 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 للإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي 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 مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 الإقرار المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر.

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي 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.

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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي اللازم لدى البنك المركزي الاردني من النقد وما في حكمه

الربح للسهم

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

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

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

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

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

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

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

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في «تاريخ التسوية» وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل «ميزات غير قابلة للرجوع» وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والايضاحات التابعة لها.»

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

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ «عرض البيانات المالية». يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسة والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من «الربح أو الخسارة» إلى «الربح أو الخسارة التشغيلي» وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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 اعتماداً 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 تم 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.

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة 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) شهرًا 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. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا 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 (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو لإلتزام مالي أو كأداة 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 موحدة.

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان 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 والإلغاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإلغاء المحفوظ 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 الإلغاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإلغاء) 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

- بلغ الإحتياطي النقدي اللازمي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٢٠١,٠٥٢,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٨٩,٩٤٦,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الاحتياطي مقيمة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣٠٢,١٩٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٦٦,٧٧٦,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	-	-	٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	متدنية المخاطر / عاملة
٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	-	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	مقبولة المخاطر / عاملة
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	-	-	٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	-	-	(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	الأرصدة المسددة
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٠,٥٢٣,٣٨٥	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	١١٣,٢١٩,٣٨٦	١٩٦,٠٧٨,٠٦٢	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	٢٥,٦٩٩,٢١٦	حسابات جارية
٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	-	-	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
(٦٨,٩٤٩)	(٢١٠,٠٨٣)	(٦٨,٩٤٩)	(١٠٢,٨٤٦)	-	(١٠٧,٢٣٧)	يتزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	١٣٨,١٢,٥٤٦	١٩٥,٩٧٥,٢١٦	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	٢٥,٥٩١,٩٧٩	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٥,٦٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨٤,٠٧١,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,٨٣٠,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٤,٩٩٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- بلغت قيمة ذمم عملاء وساطة دائنين مبلغ ٢٢,٠٥٤,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٩,٢٧٤,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				دينار
٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	متدنية المخاطر / عاملة
٣٢٦,٠١٢	٧٠,٣٤٣	١٩٨,٩٧٩	٥٦,٦٩٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٧٠,٣٤٣	١٩٨,٩٧٩	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	المجموع

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

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية للإستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الإردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري لغايات إدارة الأصول المحجوزة لدى البنوك في الأردن. وقامت المجموعة بمراجعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للاستثمارات في الشركات الحليفة وبناء عليه تم تصنيف الاستثمار كأستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث انه لا يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري على قرارات الشركة الاحترافية للاستثمارات العقارية.
- حصل البنك خلال العام ٢٠٢٤ على توزيعات ارباح بقيمة ١,٣٧١,٦٠١ دينار مقابل ١,٧٥٢,٣٣٥ دينار خلال العام ٢٠٢٣ من استثمارته في الاسهم المصنفة كاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تم تسجيلها في بند منفصل في قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الارباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٢٨,١٦٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بالاضافة الى ذلك قام البنك خلال العام ٢٠٢٤ ببيع أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ونتج عن ذلك خسائر متحققة للمجموعة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٤٣٠,٩٩١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- ان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة على ادوات الدين المصنفة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة والذي تم تسجيله خلال العام ٢٠٢٤ بقيمة ١,٥١٩ دينار (٢٠٢٣: لا يوجد) لا يغير القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات حيث ان هذه الاستثمارات يتم تسجيلها بالقيمة العادلة الا ان هذه الخسائر تؤدي الى تسجيل ربح مساوي لقيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٠٧,٧٢٣	-	-	٣,٦٠٧,٧٢٣	متدنية المخاطر / عاملة
٣,٤١١,١٧٥	-	-	٣,٤١١,١٧٥	مقبولة المخاطر / عاملة
٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨	المجموع

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٠,٣٢٩	-	-	١٥٠,٣٢٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٨,٤٩٥)	-	-	(٨,٤٩٥)	الاستثمارات المسددة
(٣,٩٢٤,٩١٧)	-	-	(٣,٩٢٤,٩١٧)	ما تم بيعه خلال السنة
٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥١٩	-	-	١,٥١٩	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١,٥١٩	-	-	١,٥١٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣	-	-	١٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦٥,٥٩٠,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٢١,٥٨١,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٢٨,١٩١,٩٦١ دينار أي ما نسبته ٦,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة الخاصة بها ٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٨١,٢٨٤,٧٩٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٩,١٠٠,٨٩٤ دينار مقابل مبلغ ٢٢٨,٠١٣,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الاول 2024 و 2023 هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 كانون الأول 2024
				دينار
352,687,967	-	13,651,923	338,836,044	متدنية المخاطر / عاملة
1,071,682,030	11,079,792	272,129,082	787,773,161	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
8,316,038	8,316,038	-	-	دون المستوى
27,806,137	27,806,137	-	-	مشكوك في تحصيلها
123,602,996	123,602,996	-	-	هالكة
1,083,046,173	171,100,673	280,781,000	1,127,609,200	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 كانون الأول 2023
				دينار
				عاملة :
367,710,020	-	0,939,042	366,771,483	متدنية المخاطر / عاملة
1,212,002,041	36,936,342	239,686,040	935,929,104	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
4,664,290	4,664,290	-	-	دون المستوى
11,234,069	11,234,069	-	-	مشكوك في تحصيلها
80,009,708	80,009,708	-	-	هالكة
1,781,120,733	137,894,409	240,620,087	1,297,600,737	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

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

التقرير السنوي 2024

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣,٦٤١,٤٢٤	-	٣,٥٣١,٦٦٤	٩٠,١٠٩,٧٦٠	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣٣,٠٨٧,٠٥٦	١٢,٩٣٠,٦٤٣	٣٩,٥٦١,٧٠٦	١٨٠,٥٩٤,٧٠٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٣,٩١٣,٢٩٨	٣,٩١٣,٢٩٨	-	-	دون المستوى
٦,٩٣٨,٢٠٤	٦,٩٣٨,٢٠٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٥,٢٢١,٢٢٨	٤٥,٢٢١,٢٢٨	-	-	هالكة
٣٨٢,٨٠١,٢١٠	٦٩,٠٣,٣٧٣	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	المجموع

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,٨٠١,٢١٠	٦٩,٠٣,٣٧٣	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٠,٥٢٢,٣٧٠	١٠,٦٠,٤٣٨	١٧,٠٥٦,٠٤٢	١٠٢,٨٦٥,٨٩٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(١٦٦,٣٧٥,٣٢٦)	(١٤,٧٧٦,٤٩٧)	(٢٢,٣٦٩,٢٦٢)	(١٢٩,٢٢٩,٥٦٧)	التسهيلات المسددة
-	(٦٨,٤٠٥)	(٢,٠٩١,١٥٥)	٢,١٥٩,٥٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٩٦,٠٠٩)	١٢,٤٦٠,٤٦٣	(١٢,٢٦٤,٤٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٦٦٦,٠٦٠	(٦,٤٨٣,٠٨٣)	(٢,١٨٢,٩٧٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦٠,٣٢٩,٧١٧	١٣,٩٥٧,٣٣٥	١٤,٠٥٣,٧٧٥	١٣٢,٣١٨,٦٠٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٥٢,٩٣٨,٨٥٦)	(١١,٩١٦,٤٢٦)	(١٦,١٥٤,٧٣٠)	(١٢٤,٨٦٧,٧٠٠)	التسهيلات المسددة
-	(١٤)	(١٠,٢٣٠,٠٧٨)	١٠,٢٣٠,٠٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٥٣,٧٢٤)	١٠,٣٣٦,٣٨٨	(١٠,١٨٢,٦٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٣,٩٩١,٦٧٤	(٦,٦٧٨,٨١٨)	(٧,٣١٢,٨٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,١٤٥,٨٢٧	٩٤,٧٣٤	٢٢٢,٢٥١	٢,٨٢٨,٨٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢,٧٣٣,٤٢٥)	(٢,٧٣٣,٤٢٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٨٢,٨٠١,٢١٠	٦٩,٠٣,٣٧٣	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٤٣١,٨٩٧	٣٨,٣٦١,٥١١	٢,١٠٣,١٨٢	٢,٩٦٧,٢٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٢٩٩,٩٦٠	٧,٠٥٨,١٦٣	٢,٤٣٨,٧٤٨	٨٠٣,٠٤٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٩,٨٥٨,١٣٩)	(٨,٥٨٢,٢٧٢)	(٨٢٧,٦٣٠)	(٤٤٨,٢٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٥٣٤)	(١٥,٨٣٠)	١٦,٣٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤,٥٧٠)	٢٣٠,٨٨١	(٢٢٦,٣١١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٥٣٩,٢٦٣	(٢,٢٤٨,٨١٤)	(٢٩٠,٤٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣,٤٣٧,٥٩٤)	(١,٣٦٥,٥٨٩)	-	(٢,٠٧٢,٠٠٥)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
٤٠,٤٣٦,١٢٤	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	١,٦٨٠,٥٣٧	٧٤٩,٦١٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٧٣٧,٦٥١	٢٧,١١٥,٦١٩	٢,٥٣٦,٢٤٠	٩,٠٨٥,٧٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١٧٠,٥٣١	٩,٢٣٩,٣٦٥	٩٩٧,٢٧٤	٢,٩٣٣,٨٩٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٨٨٣,٦٨٢)	(٣,٠٨٧,٧٦٨)	(١,٢٥٢,٩٦٠)	(٢,٥٤٢,٩٥٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٤٣,٦١١)	٤٣,٦١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨٢٤,٨٣١	(٨٢٤,٨٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٧٢٠,٨٩٧	(٩٦٨,٦٠٢)	(٥,٧٥٢,٢٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٨,٩٨٥	١٤,٩٨٦	١٠,١٠	٢٣,٩٨٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١,٦٤١,٥٨٨)	(١,٦٤١,٥٨٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٣,٤٣١,٨٩٧	٣٨,٣٦١,٥١١	٢,١٠٣,١٨٢	٢,٩٦٧,٢٠٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد -

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠٦,٩١٨,١٨٦	٢٠,٠٧٤	٨,٥٤٨,١٨٥	٦٩٨,٣٤٩,٩٢٧	متدنية المخاطر / عاملة
٣٧٠,٦٢٠,١٢١	٢,٨٩١,٣٩٤	٤٤,٥٦١,٩٦٩	٣٢٣,١٦٦,٧٥٨	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٨,٤٩٠,٣٥٣	٨,٤٩٠,٣٥٣	-	-	دون المستوى
١٦,٣٧١,٢٩٥	١٦,٣٧١,٢٩٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦٠,٤٢١,٤٦١	٦٠,٤٢١,٤٦١	-	-	هالكة
١,١٦٢,٨٢١,٤١٦	٨٨,١٩٤,٥٧٧	٥٣,١١٠,١٥٤	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	المجموع

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

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

التقرير السنوي 2024

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٦٢٩,٣٧٧	-	٢,٨٥٣,٩٨١	٤٢,٧٧٥,٠٥٦	متدنية المخاطر / عاملة
٢٢٠,١١٥,٤٨٣	١١,٥٤٣,٣١٩	٢٤,٣٤٧,٩٥٩	١٨٤,٢٢٤,٢٠٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١,٢٢٥,٤١٩	١,٢٢٥,٤١٩	-	-	دون المستوى
٢,٤٩٨,٢٩١	٢,٤٩٨,٢٩١	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٨,٩٩٢,٨٥٩	١٨,٩٩٢,٨٥٩	-	-	هالكة
٢٨٨,٤٦١,٠٨٩	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	المجموع

التقرير السنوي 2024

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٤,٨٤٣,٥٣٩	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٣٦٥,٦٢٦	٢,٨٧٢,٤٨٨	١,٤٣١,٨٧٥	٢٨,٠٦١,٢٦٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٧,٤٨٥,٩٢٢)	(١٠,٠٤٤,٤٠٩)	(٣,٥٦٣,٩٨٦)	(٤٣,٨٧٧,٥٢٧)	التسهيلات المسددة
-	(٤٤٠,٩٣٥)	(٨,٥٤٤,٠٠٣)	٨,٩٨٤,٩٣٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٣١٠,٣٥٨)	١٤,٦٣٠,١٤٠	(١٢,٢٩٢,٧٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٨٦٩,٦٠٢	(٦,١٣٢,١٠٨)	(٢,٧٣٧,٤٩٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٢٦٢,١٥٤)	(١,٢٦٢,١٥٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٨٨,٤٦١,٠٨٩	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١,١٧٩,١٨٩	٦٧٤,٨٢٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٨٨٠,٠٨٧	٤,١٧٦,٤٧٢	١,٠٤٣,٩٥٧	٦٥٩,٦٥٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,٦١٢,٦٧٦)	(٣,٧٨١,٩٩٣)	(٦٣٦,٦٢٠)	(١٩٤,٠٦٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١,٨٣٣)	(٢٤,٥٥٦)	٢٦,٣٨٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧٧,٤٥٦)	٣٢٠,٦٠٤	(٢٤٣,١٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٣٥٥,٢١٩	(٩١٧,٩٥٧)	(٤٣٧,٢٦٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٣,٨٤٣)	(٣٣,٨٤٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣,٥٣٧,٢٠٤	١٢,٠٨٦,١٩٠	٩٦٤,٦١٧	٤٨٦,٣٩٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٥٢,٤١٦	٩,٣٣١,٤٠٧	١,٠٩٥,٤٦٠	٨٢٥,٥٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٣٣٠,٤٣٤	٤,٤٧٨,٠٩٠	٤٢٥,٤٧٩	٤٢٦,٨٦٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٦٠٩,٤١٢)	(٣,٠٢٨,٨٥٣)	(٥١١,١٢٩)	(٦٩,٤٣٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٦,٩٢٥)	(٧٩,٤٧١)	٨٦,٣٩٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٠٥,٤٠٧)	٣٩٤,٥٤٥	(١٨٩,١٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٥١,١١٤	(١٤٥,٦٩٥)	(٤٠٥,٤١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦٦٩,٨٠٢)	(٦٦٩,٨٠٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١,١٧٩,١٨٩	٦٧٤,٨٢٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	التسهيلات المسددة
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي -

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣,٠٤٨,٦٣٣,٣٢٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٥,٦٨٠,٨٣١	٦٠,٣٤٦,٢٦٢	١٢٧,٢٨٧,٩٩٠	١,١٤٨,٠٤٦,٥٧٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,٢٨٥,٠٩٩,٧٦٩)	(٦٤,٠٧٨,٠١٠)	(١١٣,٢٧٨,٢٩٩)	(١,١٠٧,٧٤٣,٤٦٠)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٥١٤,٨٢١)	(٣٢,٤٦١,٢٨٣)	٣٤,٩٧٦,١٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥,٥١٧,٠٢١)	١١٠,٣٢٤,٠٠٣	(١٠٤,٨٠٦,٩٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨٢,٨٤٥,٢٦٤	(٥١,٥٢٠,٤٧٤)	(٣١,٣٢٤,٧٩٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٠,١٨٤,٤٣٢)	(١٠,١٨٤,٤٣٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٩٧,٠٣٠,٢٠٦	٨٧,٤١٥,٣٩٤	١٦١,٦٨٢,٩٠٢	١,٥٤٧,٩٣١,٩١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,٥٩٦,٩٧١,٦٤٠)	(٥٦,٥٦٣,٩١٥)	(١٤٤,٦٨١,٠٢٠)	(١,٣٩٥,٧٢٦,٧٠٥)	التسهيلات المسددة
-	(١,٦٧٥,٥٦٦)	(٣٨,٩٨٤,٢٦٢)	٤٠,٦٥٩,٨٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٩٧,٧٠٨,٨١١	(٨٩,٠٨٥,٢٦٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٧,٥٣٨,٤٥٥	(٣٤,٥٠٦,٠٧٤)	(٢٣,٠٣٢,٣٨١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٥,٩٥٣,٨١٨	٢,٢٣٧,٤٥٣	٥,٥٥٧,٦١٦	٤٨,١٥٨,٧٤٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣,٠٤٨,٦٣٣,٣٢٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,٧٧٦,٥١٧	٥٢,٤٠١,٧٦٨	٣٤,٦٧١,٠٦٠	١٩,٧٠٣,٦٨٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦٣,٥٧٤,١٢٩)	(٣١,٢٤٥,٤٩٠)	(٨,٦٣٣,٢٩٨)	(٢٣,٦٩٥,٣٤١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٢٧٢,٧٠١)	(٥١٥,١٨١)	٧٨٧,٨٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٨٨,٦٢١)	٣,٥١٩,٦٤٠	(٢,٩٣١,٠١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٠,٩٣,٨٩٨	(٣٠,٠٨٣,٥٦٩)	(١٠,٨٢٠,٣٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥,٠٧٩,٥٨٦)	(٥,٠٧٩,٥٨٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٦,٦٣٥,٩٨٣)	(١,٣٦٥,٥٨٩)	-	(٥,٢٧٠,٣٩٤)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	٢٠٥,٩٨٤,٩٦٣	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	١٣,٤٦٤,٣٧٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

المجموع	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						دينار
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	-	٤٣,٤٣١,٨٩٧	١٣١,٤٧٠,٠١٣	١٢,٣٠٣,٦٣٦	٤٦,٥١٣,٨٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,٧٧٦,٥١٧	-	١٠,٢٩٩,٩٦٠	٥٠,٧٩٨,٦٦٢	٥,٨٨٠,٠٨٧	٣٩,٧٩٧,٨٠٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٣,٥٧٤,١٢٩)	-	(٩,٨٥٨,١٣٩)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)	(٤,٦١٢,٦٧٦)	(١٤,٢٠٩,١٧٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(١٢,٩٦٣,٤٦٦)	-	(٥٠٠,٣٩٦)	(٢,٦٩٢,١٥٦)	(٦٥٤,٠٢١)	(٩,١١٦,٨٩٣)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
(٢٧,٠٧٩,١١٠)	-	(٢,٠٣٣,٧٦٣)	(١٦,٤١٠,٧٨٩)	(٦٢١,٩٠٩)	(٨,٠١٢,٦٤٩)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
٤٠,٠٤٢,٥٧٦	-	٢,٥٣٤,١٥٩	١٩,١٠٢,٩٤٥	١,٢٧٥,٩٣٠	١٧,١٢٩,٥٤٢	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
(٦,٦٣٥,٩٨٣)	-	(٣,٤٣٧,٥٩٤)	(٣,١٩٨,٣٨٩)	-	-	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
(٥,٠٧٩,٥٨٦)	-	-	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	(٣٣,٨٤٣)	(١,١٤٨)	التسهيلات المعدومة
٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	-	٤٠,٤٣٦,١٢٤	١٣٩,١٣١,٥٥٣	١٣,٥٣٧,٢٠٤	٧٢,١٠١,٣٠٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						دينار
١٩٥,٠٩٦,٨٠٠	-	٣٨,٧٣٧,٦٥١	١١٢,٣٤٤,٤٢١	١١,٢٥٢,٤١٦	٣٢,٧٦٢,٣١٢	الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٣٩٠,٠٩٤	-	١٣,١٧٠,٥٣١	٧٤,٣٨٩,٤٨٤	٥,٣٣٠,٤٣٤	٢٣,٤٩٩,٦٤٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٤,١٠,٩٦٨)	-	(٦,٨٨٣,٦٨٢)	(٢٦,٩١٠,٦١٧)	(٣,٦٠٩,٤١٢)	(٦,٦٠٧,٢٥٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(١٥,٨٣٢,٠٩٧)	-	(٦,٥٣٣,٥١٥)	(٦,٤٦١,٠٢١)	(٥٠٨,١٦١)	(٢,٣٢٩,٤٠٠)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
٥,٠٤٤,٨٣٥	-	(١٨٧,٣٨٢)	٤,٥٥٢,٠٧٩	١٦٩,٣٧٩	٥١٠,٧٥٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
١٠,٧٨٧,٢٦٢	-	٦,٧٢٠,٨٩٧	١,٩٠٨,٩٤٢	٣٣٨,٧٨٢	١,٨١٨,٦٤١	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
٢,٢٤٦,٢٨١	-	٤٨,٩٨٥	١,٧٧٢,٧١٩	-	٤٢٤,٥٧٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	-	(١,٦٤١,٥٨٨)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(٦٦٩,٨٠٢)	(٣,٥٦٥,٤٥٧)	التسهيلات المعدومة
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	-	٤٣,٤٣١,٨٩٧	١٣١,٤٧٠,٠١٣	١٢,٣٠٣,٦٣٦	٤٦,٥١٣,٨٢٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الفوائد المعلقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٦٢,٣١٢	٣,٤٥٠,٧٩١	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٥٠,٥٤٠,٣٧١
٣,٨٢٥,٩٢٤	٨٧٥,٢٣٢	١٤,٩٤٦,٣٠٢	٢,٥٥٦,٢٣٦	٢٢,٢٠٣,٦٩٤
(٧٣١,٩٩١)	(٧٤٨,٠٢١)	(١,٦١٤,٨٤٢)	(٣,٢٤٨,٣٢٧)	(٦,٣٤٣,١٨١)
(٥,٣٧٩)	(٢٩,٨٠٥)	(٥,٠٦٩,٦٦٢)	-	(٥,١٠٤,٨٤٦)
٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨
الرصيد في بداية السنة				
الفوائد المعلقة خلال السنة				
الفوائد المحولة للإيرادات				
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

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

التقرير السنوي 2024

إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٠٠٥,٢٢٣	٥٧,٦٦٢,٧٦٤	-	٥٧,٦٦٢,٧٦٤	مالي
٥٥٦,٩٨٩,٧٣٠	٤٧٦,٩١٥,٤٨٥	١٧,١٢٠,١١٢	٤٥٩,٧٩٥,٣٧٣	صناعة
٥٥٩,١٥٣,٥٣٥	٥٨٤,٢٦٢,٨٠٥	٢٠,٣٦١,٩٤٦	٣٨٢,٩٠٠,٨٥٩	تجارة
٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥	٥٣٢,٥٩٨,٣٩١	٦٩,٨٨٠,٧٩٢	٤٦٢,٧١٧,٥٩٩	عقارات وإنشاءات
٦٧,٣٩٩,٥٣٧	٥٩,٦٣٨,٦٦٢	-	٥٩,٦٣٨,٦٦٢	سياحة وفنادق
٥٢,٧٢٥,٩٦٥	٦٢,٤٥٥,٧٩٦	٢٩,٥٤٤,٣٣٩	٣٢,٩١١,٤٥٧	زراعة
١١٦,٧٠٣,٠٥٤	١٠٠,٢٥٨,٩٥٥	١,٢٩٤,٠٧٣	٩٨,٩٦٤,٨٨٢	أسهم
٢٩٨,٦٦٨,٨٥٨	٢٦١,١٠٤,٥٥٥	٥٦,٠٤٥,٨٦٩	٢٠٥,٠٥٨,٦٨٦	خدمات ومرافق عامة
٢٨,٦٠٧,٣٥٦	١٨,٧٠٢,٧١٠	-	١٨,٧٠٢,٧١٠	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	الحكومة والقطاع العام
٩٧٤,٢٦٤,٣٦٧	١,١٣٦,٣١٥,٤٠٥	٦٤٢,٥٠٩,٥١٠	٤٩٣,٨٠٥,٨٩٥	أفراد
٨٢,٠٥٧,٦٧٦	٥٧,٦٦٧,٢١٣	-	٥٧,٦٦٧,٢١٣	أخرى
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	١,٠١٧,٧٥٦,٦٤١	٢,٧٣٧,٩١٣,٦٠٧	المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤	-	-	٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤
الاستثمارات المسددة	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)	-	-	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	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 كما في نهاية السنة	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥

التقرير السنوي 2024

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

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

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

(١٠) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧,٣٥٧	-	-	٤٧,٣٥٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٦٠١,١٣٦)	-	-	(١,٦٠١,١٣٦)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصفحي

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وآثاث	مباني	أراضي	٢٠٢٤	
							دينار	دينار
١٥٠,١١٥,١٥١	٣٣,٣٣٤,٦٠٦	٤٤,٣٣٥,٠٥٠	١,١١١,٨٨٩	٣,٠٧٤,٧٤٧	١٠,١٣١,١٠١	٢٢,٩٠٦,٣٣٣	٢٠٢٤	الرصيد في كفاي ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٠١,٦١٦,١٦١	٧٧,١٦٤,٣٥٦	٣٠,٧٧٨,٧٣٤	٥٠٣,٤٣١	٢,٤٣٤,٣٥٦	-	-		إضافات
(٧٠,٤٠٥,٦١٧)	(٣٣,٣٣٤,٦٠٦)	(١٤,٣٣٥,٠٥٠)	(٥٥١,٦٧٠)	(٧,٤٦٦,٣٨٧)	(٣,٤٦٦,٣٨٦)	(١١,٧٠٠,٠١١)		إستبعادات
١,٠٩١,٩٣٤	٧٧,٥١٧,٦٥٠	٥٥١,٧١٠	-	٢,٦٠٧,٩٦٦	-	-		ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٧٧,٤٦٣,٤٦١	٣٧٠,٥٦٧,٧١٢	٢٣٤,٧٨٣,٧٨٠	٣,٧١٠,١١٧	٣٣,٠٥٧,٦٧٢	٤,٤١٤,٦٠٤	٢٢,٨٧٧,٠٦٦	٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
								الاستهلاك المتراكم:
٣٧٤,٦٣٣,٦١١	٧٣١,١٦٦,٩٥١	٤٤٠,٧١٧,٠٦٠	٤,١١٠,٣٦٤	١١,١٥٧,٠٦١	٣٥,٠٧٧,٧٠٤	-	٢٠٢٤	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٧٠٤,٤٦٦,٤٦٠	١,٠٠٢,٤١٤,٣٠٥	٨٧٧,٤٣٤,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٦١٤,٠٢٢	٤٠,٥٩٤,٣٠٨	-		الاستهلاك السنوي
(٧١,٤٠٤,١٠٠)	(١٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٨٩,٠٠٠)	(١,٣٧٧,٣٥٠)	(٣,٤٦٦,٣٨٦)	-	٢٠٢٤	إستبعادات
٣٧٣,٠٦٢,٣٦٠	٤٧٤,٤١٤,٣٠٥	٧٧٧,٤٣٤,٠٠٠	١,٣١١,٠٠٠	١٣,٢٣٦,٧٧٢	٣٧,١٠٧,٩٢٢	-		الاستهلاك السنوي للممتلكات والمعدات
٧٧,٣٠٥,٧٠٤	١٣,٣٧٤,٦٠٦	١٤,٣٣٥,٠٥٠	٢,٣٧٨,٣٤٣	٤,٤٣٤,٣٥٦	١١,٦٦٦,٢١٦	٢٢,٨٧٧,٠٦٦		صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٧٣,٠٦٢,٣٦٠	٤٧٤,٤١٤,٣٠٥	٧٧٧,٤٣٤,٠٠٠	١,٣١١,٠٠٠	١٣,٢٣٦,٧٧٢	٣٧,١٠٧,٩٢٢	-		حفظات على حساب شراء موجودات ثابتة
٥٠١,٧٧٠,٧٧٠	٧٧٥,٨٤٣,٣١٨	١,٠٨٤,٣٦٩	٢,٣٧٨,٤٦٣	١٥,٦٧١,١٢٨	٤٨,٥٨٤,٢٤٠	٢٧,٠٧٧,٠٦٦	٢٠٢٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	مباني	أراضي	٢٠٢٣
١٥١,٢٧٨,٢٥١	٢٩,٣١٦,١٠٠	٦٣,١٧٩,٦٣٧	٥٧,٣٩٣,٣١٦	٦٩,٨٦٧,٠١٦	٤٣,٧٧٣,٩٦٢	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣٣٥,٣١٣,٩٦	٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٦,١٧٦	٦٦٩,٥٠٠	٣,٢٠١,٩٦٣	-	٩٧٨,٧٧٠	إضافات
(٤١,٣١٣,٨٠٧)	(٢,١٢١,٢٢١)	(٢,١٥٦,١٥٦)	(٢,٠٥٠)	(٢,٧٧٣,٧٧٣)	(٢,٩٠٤,٧٢٧)	(٤,١٩٥,٦٠٥)	إستبعادات
٣,٧٥٧,٥٧٠	٨٩٥,٨٧٠	٦٦٣,٣١٣	٥٠٠,٠٥٠	٦١١,٧٦٦	٥٤١,٧٧٥	١,٠٤٤,١٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥٠,٥٠٣	٣٠,٦٠٦	٣٣٥,٣٥٠	٦٨٨,٨٨٨	٣,٧٤٧,٦٤٦	١٠,١٣١,٠٠٠	٢,٩٠٣,٣٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦١,٥١٥,٧٣٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	١٥٥,٧٠٥,٠٤٥	٨١٢,٦٠٠	١,٩٥٨,٠٧٥	٦,٧٦٧,٧٦١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٨,٩٦٢,٣١٠	٤,٢٣٧,٨٨٠	١,٨٣٧,٥٠٣	٤١٣,٩٦٣	٣,٧٧٧,٧٠٥	٨٩٣,٥٠٠	-	الاستهلاك السنوة
(٧,٠٧٣,٤٢٩)	(١,٦٥٤,٩٠٣)	(٥,٨٦٧,٥٤٢)	(٤٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٥١,٠٦٠)	(٥,٨٦٣,٥٠٠)	-	إستبعادات
٩٤,٤٣٨	٣,٧١٦,٨١٦	٢,٥٧٣	٣,٠٥٦	١,٣١٤	٧١,٢٧٩	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٧,٣٢٩,٣٦٧	١٩,٩١١,٣٧٧	٤١,٧١٨,٧٠٦	٦١,٣٦١	١٦,١٥٧,٦٩٥	٦,٨٣٧,٥٤٠	-	الاستهلاك الدفترية للممتلكات والمعدات
٨٧,١٧١,٧١٧	١٠,٢٥٧,٠٠٧	٩,٧٣٧,٧٣٧	٨٧,٧٧١,٧١٣	٩,٥٩٠,١٧١	٣,٤٣٣,٧٣٧	٦٦,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,٩١٣,٩٠٦	٨,٧٥٨,٨٠٠	-	-	٥,٤٣٠,١٠٠	٥,٣٢٢,٥١٩	٤,٦٣,٣٢٩	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١١,٦٣٧,٦٣٣	٥٦,٣٣٤,٧٩٥	٨٦٦,١٣١	٨٧,٧٧١,٧١٣	١٥,٠٠٠,٤٣٧	٦,٧٩٦,٥٨٩	٢٧,٥٣٤,٤٦٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٩٣٦,٣٠٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢,٦٨٣,٩٥٦ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٥٧,٨٣٩,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٥,٩٧٠,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

٢٠٢٤		
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
٤٣,٣٠١,٧١٣	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد بداية السنة
١٠,٧٦٢,٧١٨	١٠,٧٦٢,٧١٨	إضافات
(٢١,٧٦٢)	(٢١,٧٦٢)	استبعادات
(١٥,٤٩١,٧٩١)	(١٥,٤٩١,٧٩١)	الإطفاء للسنة
١٦,٣٢٣,٠٨٤	١٦,٣٢٣,٠٨٤	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد نهاية السنة
١٢,٧٣٦,٢٠٣	١٢,٧٣٦,٢٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣		
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
٣٥,٣١١,٣٢٥	٣٥,٣١١,٣٢٥	رصيد بداية السنة
١٨,٦٣٨,٣٧٨	١٨,٦٣٨,٣٧٨	إضافات
(١١,١٣٥,١٤٥)	(١١,١٣٥,١٤٥)	الإطفاء للسنة
٤٨٧,١٥٥	٤٨٧,١٥٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٣,٣٠١,٧١٣	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد نهاية السنة
٢٤,٣١٤,٤١٨	٢٤,٣١٤,٤١٨	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٣١٩,٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٧,٣٨٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٢٠,١٠٥,٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٢,٣٠٤,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٣) موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٦,٧٣٩,٥٩١	٧٢,٤٦٣,٢٩٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣,٠١٢,٣٢٦	١٠,٧٩٦,٨٩٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٧,١٨٦,٤٤٥	١١٦,٥٣٣,١٦٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢٠,٦٣٠,٣٨٠	٢٦,٦٥٩,٧٣٠	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٣٩٧	١,٠٩٦,٦٩٦	مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي
٣٥١,٦٣٨	-	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤١ و٤٣)
٦,٨١٦,٠١١	١٤,٢٥٢,٧١٠	تأمينات مستردة
١٥,٦٢٨,٢١٩	٢٨,١٢٤,٩٣٣	أخرى
٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	المجموع

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر إيقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقا الا عند بيع الأصول المستملكة.
- تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسة ١٠٠٪ خلال ٦ سنوات.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٦٥,٩٨٧	٢٥,٩٢١,١٤١	٤٤,٨٤٦	٢٦,٤٤٢,٣٥٨	٢٥,٨٩٦,٥١٠	٥٤٥,٨٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٠,١٦٦,١٣٩	٤٣,٢١٨,٢٣٣	٧٦,٩٤٧,٩٠٦	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٧,٩٢٧,٥٦٠	٩٨,٥٣١,٨٣٧	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
١٤٦,١٣٢,١٢٦	٦٩,١٣٩,٣٧٤	٧٦,٩٩٢,٧٥٢	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٥٣,٨٢٤,٠٧٠	٩٩,٠٧٧,٦٨٥	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

٢٠٢٤					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٦١,٣٩١,٥٧١	٢٦٠,٤٣٧,١٢١	١٨٩,٦٩٧,٢٠٧	١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧	٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩٨,١٥١,٨٦٥	-	٣٩٦,٦٨٧	١١,١٦٠,٩٨٥	٣٨٦,٥٩٤,١٩٣	ودائع التوفير
٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	٦٦٢,١٢٤,٥٨٥	٢٢٩,٧٣٠,١٢٦	٦٧٢,٦٧٣,٩٢١	١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦,٨٤٨,٥٦١	-	-	-	٦,٨٤٨,٥٦١	شهادات إيداع
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٩٢٢,٥٦١,٧٠٦	٤١٩,٨٢٤,٠٢٠	١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣	٢,٥٨٧,٦٥٦,٩٤٨	المجموع

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

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

(١٦) تأمينات نقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩١,٤٣٠,٦٢٨	١٨٠,٩٢٥,٩١٢	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨٧,٨٢٤,٧٣٩	٤٠٩,٤٦٢,٤١٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,١٤٩,٦٥٦	٨٣٣,٩٨٢	تأمينات التعامل بالهامش
١٠٢,١٣٤,٧٢٦	٥٩,٨٤٩,٤٨١	تأمينات أخرى
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٦٥١,٠٧١,٧٩٤	المجموع

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التزامات عقود أصول مستأجرة
دينار	دينار	
١٥,٨٠٤,٩٤٩	١٧,٤٢٨,٥٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٠٦٧,٤٤١	٥,٨٣٤,١١٠	يضاف: عقود جديدة خلال العام
-	٤٠١,٨٢٩	يضاف: تعديل على عقود الايجار
١,٠٣٧,٨٢٥	١,٠٥٧,٣٩٣	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
(٢,٢١٥,١٢٥)	(٧١٩,٦٥٥)	يطرح: العقود الملغاة
(٥,٥٨٨,١٤٨)	(٥,١٢٢,٣٦٠)	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
٣٢١,٦١١	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بتسجيل مصروف ايجار متعلق بالإيجارات قصيرة الأجل قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بقيمة ٧١٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٥٠٨,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	أقل من سنة	
				دينار
١٨,٥٣١,٨٩٢	٦,١٥,٦٠٠	١٠,٩٠٢,٠٥٨	١,٦١٤,٢٣٤	حق استخدام أصول مستأجرة
١٨,٨٧٩,٨٧٠	٧,٤٦٥,٦٢٥	١٠,٠٣٧,٠٠٣	١,٣٧٧,٢٤٢	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٨) أموال مقترضة

٢٠٢٤		٢٠٢٣					
سعر فائدة اعادة القراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) دينار	حورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	الكليّة	المبلغ دينار	٢٠٢٤
%٤,٧٥ إلى %٠,٠٠	%٦,٩٧ إلى %٠,٠٠	-	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٢,٥٢٨	٢٣,٠٠٠	٢١,٧٢٧,٧٢٤	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٠٠ إلى %١١,٧٤	%٤,٩ إلى %٨,٢٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٧	٧	١٠٧,٧٦٥,١٩٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%٣,٧٥ إلى %١٦,٠٠	%٥,٩٥ إلى %١٥,٥٣	-	نصف سنوية وعند الاستحقاق	١٠٥	١٣١	١٨١,٠٣٩,١٧٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٤٩٩,٥٣٦,١٠٠	المجموع

٢٠٢٣		٢٠٢٢					
سعر فائدة اعادة القراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) دينار	حورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	الكليّة	المبلغ دينار	٢٠٢٣
%٥,١٠ إلى %٠,٠٠	%٧,١٦ إلى %٠,٠٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٢,٩٩٢	٣٢,٠١٧	٢٦,٢٣٧,٥٢٨	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٠٠ إلى %١٢,٠٠	%٤,٥٥ إلى %٧,٨٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧٧	٧٧	١٥٠,٣٢٠,٩٢٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١,٦٧ إلى %١٢,٧٥	%١,٥٣ إلى %٨,٥٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٦٤	١٠١	١٧٥,١٦٦,٥٦٧	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٥٥٥,٧٦٧,٠٦٤	المجموع

- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ٢١,٧٢٧,٧٢٤ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى ٢٠٢٨ وقروض جاري محين بقيمة ٣٢,٧٦٥,١٩٩ دينار.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٤٧٩,٠٣٥,٥١١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٢٠,٥٨,٥٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- و ١٣,٩٣,٩٦٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- استناداً إلى أحدث تقييم للقروض والاقراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	رصيد بداية السنة
١٧٠,٠٥٢,٣١٣	١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	ما تم اضافته خلال السنة
(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	الأرصدة المسددة
٨,٣٦٠,٥١٦	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	المجموع

(١٩) إسناد قرض

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٢٠٢٤
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	١٥,١٧٢,٦٠٠	إسناد قرض
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٢٠٢٣
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	١٥,١٧٢,٦٠٠	إسناد قرض

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

(٢٠) مخصصات متنوعة

٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٧٩,٥٢٨	-	٤,٩٩٢,٩٧٢	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	٢٤٦,٥٠٠
مخصصات أخرى*	١,١٥,٨١٧	-	٨,٧٥٩,٩١١	(٩,١٦٤,٢٤١)	-	٦١١,٤٨٧
المجموع	١,١٩٥,٣٤٥	-	١٣,٧٥٢,٨٨٣	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	(٢٦,٠٠٠)	٨٥٧,٩٨٧

٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٢٨,٣٣٢	-	-	(١٤٨,٨٠٤)	-	١٧٩,٥٢٨
مخصصات أخرى*	٣,٥٩٩,٦١٣	٤٠٦,٩٧١	١٧٠,١٦٠	(٣,١٦٠,٩٢٧)	-	١,١٥,٨١٧
المجموع	٣,٩٢٧,٩٤٥	٤٠٦,٩٧١	١٧٠,١٦٠	(٣,٣٠٩,٧٣١)	-	١,١٩٥,٣٤٥

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 وفقاً لتوصية البنك المركزي العراقي . بالإضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢٤٣,٣٠٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تظهر ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢١) ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٣٤١,٦٣٧	٢١,٣٢١,٩٠٩	رصيد بداية السنة
(١٤,٣٩,١٤٣)	(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١,٩٩٣,٣٩١	٢٨,٦٨٤,١٥٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٨٨٥,٩٤٠)	(١,٥٤٤,٩٠٨)	ضريبة مدفوعة على السندات الدائمة
٥٤٥,٤٢٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٦٦,٥٤٢	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٣٢١,٩٠٩	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪ وعلى شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في السعودية ٢٠٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بـضريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة، فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٣		٢٠٢٤					الحسابات المشمولة
دينار	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحذرة	رصيد بداية السنة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة	
١٢٤,٧٦٦	٩٣,٤٨٠	٢٤٣,٠٠٠	-	(٨٢٢,٦٧٠)	٣٢٨,٣٣٢	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	
٢,٧٣٦,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تخني أسعار أسهم مستملكة	
٣٣,٩٠٧,٥٧٦	٦,٣٣١,٨٨١	٧٨,٩٦١,٦٧٧	١٤,٠٨٧,٨٧٧	(٤١,٠٦٣,٩٣٣)	١٠,٥٩٥,٨٠٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار(٩) / التخني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة	
١,٠٧٩,١١٨	١,١٧٦,٦٠٠	٣,٧٤٣,١١١	٣,٧٤٣,١١١	(٢,٩٧٤,٣١٦)	٢,٧٦,٠٧٨	خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢,٧٩١,٥٥٢	٣,٤٧٣,٣٠٠	٣٦٠,٣١٦	٢,٠٣١,٠٠٠	-	٧,١٢٦,٧٥٩	خسائر تخني موجودات مستملكة	
١,٨٠١,٩١٧	٥٧٧,٥٠٧	٣,٩٦٧,١٣٣	٨٧٧,٨٨٨	(١,٦٦٠,٥٣٢)	٣,٥٧٨,٠٧٥	موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	
٨٦٥,٦٧٧	١,١٦٧,٦١٠	٣,١٦٣,٣١٦	٦,٧١١,١١١	(٧٥٧,٣٥٦)	١٢,٧٠٥,٩٠١	المجموع	
-	-	-	-	-	-	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة	
						أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣,٦٧٤,٧١١	٣,٧٥١,١٦٥	١,٠٠٥,٧٨٠	١,٠٠٥,٦٨٠	(٩,٧٨١,٤٩٠)	٩,٧٨١,٤٩٠	المجموع	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٤٨,٩٧٦	٣٦,٩١٥,١٧٨	٣,٦٧٤,٧٦١	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	رصيد بداية السنة
٩٢٥,٧٨٥	١١,٦٤٩,٨٤٦	٧٦,٤٠٤	١٣,٦٨٩,٥٠٠	المضاف
-	(١٨٢,٤٢٧)	-	(١٠,١٩٥,٣٨٧)	المستبعد
٣,٦٧٤,٧٦١	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣,٧٥١,١٦٥	٥١,٨٧٦,٧١٠	رصيد نهاية السنة

• تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

(٢٢) مطلوبات أخرى

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

(٢٣) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ اصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عدد السندات ١٠٠,٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي ، تندرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم «ا» وفقا لمتطلبات بازل يقوم البنك باحتساب فائدة على هذه السندات وتسجيلها كمصرف مباشر على الأرباح المدورة بالصافي بعد استبعاد اثر الضريبة حيث انها تعتبر سندات (AT1) ان هذه الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك ، هذا وبلغت الفائدة المحسبة على هذه السندات مبلغ ٣,٢٠٦,٣٨٦ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,١٣٨,٥٤٨ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣. تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقا لتقدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير خاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقا لتقدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلو الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ و٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

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

(٢٥) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

داخل الاردن: تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.
العراق: ووفقاً لقانون الشركات العراقي يقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	
٤,٣٨٨,٧٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٢,٠٨٣	حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٣٠,٢٨٥)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٧)
(٨٠٥,٤٤٩)	حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
٢٥٥,١٥٣	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧, ٣٠)
٩٣,٧٨٤	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧٦,٤٠٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٩٦٧,٦٠٧	الرصيد في نهاية السنة

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

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار				
١٢,٣٨٨,٥٥٧	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

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

- تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٦,٣ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.
- عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع البنك تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والنتيجة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة .
- تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣٠) أرباح مدورة

٢٠٢٤	
دينار	
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	حصة المجموعة من ربح السنة
(٢٥٥,١٥٣)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧, ٢٨)
(٣,٢٠٦,٣٨٦)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)
(٢٣١,٣١٥)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٨,٨٠٤,٤٠٢)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣	
دينار	
١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
٧١,٨٥٢,٥٩٥	ربح السنة
(٤٣٠,٩٩١)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧, ٢٨)
(٣,١٣٨,٥٤٨)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)
(٧٩,٨٩٦)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٥,٣٥٥,٤٨٦)	المحول الى الاحتياطات
(٤٤,٧١٦,٣١١)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية.

أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاس 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 توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣١) الفوائد الدائنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣٢) الفوائد المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٤٠٠,٨٥٧	٥,٠١٨,٠١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٩,٣٧١,٤٧٢	١٤,١٩٧,٧٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٧٢٣,٩٢١	٤,١٨٨,٩٧٩	ودائع توفير
١٨٩,٧٩٨,١٢٨	٢٠٤,٤٦٤,٩١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦٦,٨٧١	٦٤٣,٩٤٤	شهادات إيداع
١,٣٧,٨٢٥	١,٠٥٧,٣٩٣	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١٠,٠٦٤,٣٩٦	١٢,٧٤٥,٢٦٠	تأمينات نقدية
٢٢,٥٨٧,٥٢٤	١٨,٥٨٥,٥٠١	أموال مقرضة
٤,٢٢١,٤٨٠	٣,٧٧٣,٩٢٢	رسوم ضمان الودائع
٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	المجموع

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

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

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

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

(٣٥) إيرادات اخرى

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

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

(٣٦) نفقات الموظفين

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣٧) مصاريف أخرى

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

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

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

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

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

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

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

(٤٠) النقد وما في حكمه

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٤١) مشتقات مالية

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢)	قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢)	٢٠٢٤
من ١٢ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٢,٧٥٨,٠٩١	٢٢,٧٥٨,٠٩١	(٣,٩٢٧)	-	عقود بيع عملات
٦٢,٨٠٩,٢٤٣	٤١,٧٥١,٧٦٨	١٠٤,٥٦١,٠١١	(١,٠١١,٦٣٦)	-	عقود شراء عملات
-	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	-	٩٥٣,٤٧٩	عقود مقايضة العملات

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢)	قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢)	٢٠٢٣
من ١٢ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٦,٠١٩,٦٩٠	٦,٠١٩,٦٩٠	-	٣,٦٠٦	عقود بيع عملات
٤,٨٩٤,٧٦٠	٢٠,٨٨٩,٥٤٦	٢٥,٧٨٤,٣٠٦	-	٢٨١,٧٨٥	عقود شراء عملات
٦١٠,٩٧٠	١٤,٨٨٦,٨٥١	١٥,٤٩٧,٨٢١	-	٦٦,٢٤٧	عقود مقايضة العملات

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

المستوى الأول:	الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني:	تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث:	تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

		٢٠٢٤		
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	دينار	دينار
				موجودات مالية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٦٨,٩٩٦,٣٥٣	٨,٩٢١,٢٢٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				مطلوبات مالية
٦٢,٠٨٤	٦٢,٠٨٤	-		مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٢)

		٢٠٢٣		
المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	دينار	دينار
				موجودات مالية
٧٨,٥٩٥,١٦١	٦٤,٠٧٧,١٦٣	١٤,٥١٧,٩٩٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥١,٦٣٨	٣٥١,٦٣٨	-		مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣)

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ك لجنة 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 وفروع البنك.

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

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة.
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محافظة من المحافظات الائتمانية في البنك
٣. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٤. الالتزام بالحفاظ على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT ٢٠١٩ والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
٥. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر.
٦. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
٩. أتمتة عملية جمع البيانات مع الإدارات
١٠. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١١. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.
١٢. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.
١٣. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة حرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.
١٤. إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمن استمرارية الأعمال؛ كفحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة وفحص المولدات إضافة إلى فحص التوافرية العالية (High Availability) لعدد من الأنظمة المصنفة حرجة بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
١٥. ضمان تنفيذ تدريبات الإخلاء الوهمي لمعظم مباني وفروع البنك.
١٦. إجراء تحليل فجوات في نطاق إدارة مخاطر الاحتيال بالمقارنة مع الدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي الأردني.
١٧. استحداث مفهوم مؤشرات الاحتيال الرئيسية (KIFs) لمراقبة مخاطر الاحتيال على البنك والعملاء.
١٨. تأسيس مخطط سير عمل واضح لجمع ومعالجة بيانات حالات الاحتيال بما يتوافق مع متطلبات التقارير الشهرية للاحتيال من قبل البنك المركزي الأردني / Fincert.
١٩. تطبيق معيار بازل فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

أما خلال عام ٢٠٢٥ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب 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. تطوير وتحديث استراتيجيات التعرف المبكر على المخاطر الائتمانية
٥. الاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر لضمان توافقها مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية ذات العلاقة وامتثالها لتعليمات الجهات الرقابية.
٦. متابعة تطبيق إطار العمل COBIT ٢٠١٩ الخاص بأمن المعلومات وإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٧. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA).
٨. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات على مستوى البنك حسب قائمة تصنيف الإجراءات.
٩. تطوير مهارات الموظفين وتعزيز وعيهم بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطط استمرارية الأعمال لضمان جاهزيتهم للتعامل مع التحديات بفعالية.
١٠. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواءً على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب ، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر. كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع والعاقل عند وقوع الحوادث، بما يضمن تغطية المخاطر وتجنب الخسائر المالية.
١١. تضمين إدارة مخاطر الاحتيال ضمن استراتيجية إدارة المخاطر.
١٢. وضع خطة واضحة للاستجابة لحالات الاحتيال.
١٣. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات.
١٤. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة المصنفة حرجة و مهمة.
١٥. تعزيز لأنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء.
١٦. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني.
١٧. الحصول على شهادة PCI DSS وفقاً للاصدار الرابع للبنك.
١٨. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.
١٩. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

(١-٤٤) ادارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم 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 وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك 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 ، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

- التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :
- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

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

فيما يخص قطاع عملاء التجزئة فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ باستبدال نظام تصنيف عملاء التجزئة المعد داخلياً بنظام تصنيف متخصص (Decision Smart).

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 والقروض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:
التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
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	
٢	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.
	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 المالية المصنفة 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 مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
I	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 .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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.

0-تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر 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 إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
 - تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
 - يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة 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 المقدره لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ويتم احتساب الفائدة على اجمالي الرصيد المتعثر من المرحلة ٣ مع تعليق الفائدة و عدم احتسابها كإيراد ضمن قائمة الدخل الموحدة.

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

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

احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي 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 المقدره للمبالغ المدفوعة مقدماً.

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
1	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.06%
+2	0.03%	0.05%	0.04%	0.06%	0.08%
2	0.05%	0.07%	0.06%	0.08%	0.12%
-2	0.07%	0.10%	0.08%	0.12%	0.17%
+3	0.09%	0.14%	0.11%	0.17%	0.25%
3	0.13%	0.20%	0.16%	0.24%	0.36%
-3	0.19%	0.28%	0.23%	0.34%	0.51%
+4	0.28%	0.41%	0.33%	0.49%	0.73%
4	0.39%	0.58%	0.48%	0.71%	1.04%
-4	0.57%	0.83%	0.69%	1.01%	1.49%
+5	0.81%	1.19%	0.98%	1.45%	2.12%
5	1.16%	1.70%	1.41%	2.06%	3.02%
-5	1.70%	2.43%	2.00%	2.93%	4.28%
+6	2.37%	3.45%	2.80%	4.16%	6.03%
6	3.35%	4.87%	4.04%	5.86%	8.43%
-6	4.73%	6.84%	5.70%	8.20%	11.66%
7	6.66%	9.93%	8.19%	11.36%	15.92%
8	9.28%	13.33%	11.06%	15.53%	21.36%
9	12.80%	18.82%	15.14%	21.86%	28.03%
10	17.39%	23.73%	20.38%	27.44%	35.84%

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	0.19%	0.20%	0.22%	0.21%
B	0.50%	0.54%	0.59%	0.56%
C	1.31%	1.42%	1.56%	1.47%
D	3.43%	3.71%	4.06%	3.80%
E	8.64%	9.33%	10.22%	12.11%
F	19.97%	21.07%	23.73%	23.09%

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٠,٣%	AAA
٠,٥%	+AA
٠,٧%	AA
٠,١٠%	-AA
٠,١٤%	+A
٠,٢٠%	A
٠,٢٨%	-A
٠,٤١%	+BBB
٠,٥٨%	BBB
٠,٨٣%	-BBB
١,١٩%	+BB
١,٧٠%	BB
٢,٤٣%	-BB
٣,٤٥%	+B
٤,٨٧%	B
٦,٨٤%	-B
٩,٥٣%	CCC
١٣,١٣%	CC
١٧,٨٢%	C
٢٣,٧٣%	D

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

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

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 والتغيرات 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة 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 التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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). يقوم البنك باستخدام ثلاث سيناريوهات بنسب مختلفة وهي %0 Upside , %60 Base , %40 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:

- الناتج المحلي الإجمالي
- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدلات البطالة بواقع +١٠٪ / -١٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٩٦٤,١٧٠) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٩٦٤,١٧٠ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

سكنون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

مجلس الإدارة :

١. الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
٢. الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
٣. 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 البنك بإدارة مخاطرة الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

لجنة معيار IFRS ٩ :

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إدارة المخاطر:

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

الإدارة المالية :

١. إعداد نماذج الأعمال وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
٢. تصنيف وقياس 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 المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

(٤٤-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالصافي المصروف (المسترد)):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤١,١٣٤	١,٣٩٤	٣٦	١٣٩,٧٠٤	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)
١,٥١٩	-	-	١,٥١٩	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧)
٤٣,٢٠٢,٣٨٨	٦١,١٩٨,٨٥٤	(١,٠٤١,٣٤٨)	(١٦,٩٥٥,١١٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
١٧٠,٣٤٥	-	-	١٧٠,٣٤٥	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
٣٠٤,٧٣٣	٩,١٧٤	٢٨٦,٨٠٥	٨,٧٥٤	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
(١٥٩,٦٠٠)	(٤٢١,٩٢٠)	١٩٧,٤٩٩	٦٤,٨٢١	كفالات مالية (إيضاح ٤٩)
٢٢٨,٤١٣	(١٥٦)	١٠,١٠٠	٢١٨,٤٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (إيضاح ٤٩)
٦٥١,٤٩٣	٠	٤,٤٩٨	٦٤٦,٩٩٥	اعتمادات مستندية (إيضاح ٤٩)
(٢٩٩,١٢٣)	-	٧,٠٠٤	(٣٠٦,١٢٧)	قبولات صادرة (إيضاح ٤٩)
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٦٠,٧٨٧,٣٤٦	(٥٣٥,٤٠٦)	(١٦,١٠,٦٣٨)	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧,٩٣٨)	-	(٧,٩٣٨)	-	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧)
٧٢,٣٧٩,١٢٦	٥٠,٩٣٥,٧٣٤	٢٢,٠٢٢,٣٠٦	(٥٧٨,٩١٤)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
١٢,٦٣٢	-	-	١٢,٦٣٢	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
(١٣٧,٢٨٠)	-	-	(١٣٧,٢٨٠)	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
٥١٠,٤٠١	(٨,١٣٩)	٤١,٤٤٢	٤٧٧,٠٩٨	كفالات مالية (إيضاح ٤٩)
(٥٥١,٤٤٥)	١٤,٦٠٨	(١٦٦,٧٠٠)	(٣٩٩,٣٥٣)	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (إيضاح ٤٩)
١,١٧٢,٧١٢	-	١,١٤٣,٦٥٤	٢٩,٠٥٨	اعتمادات مستندية (إيضاح ٤٩)
٨٨,٧٨٠	-	(١٧٩,٠٥٢)	٢٦٧,٨٣٢	قبولات صادرة (إيضاح ٤٩)
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٥٠,٩٤٢,٢٠٣	٢٢,٨٥٣,٧١٢	(٣٢٩,٣٠٠)	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٠٤٤-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

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

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة للبنود الموجودة داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٤٤-٣) ائصاحات اءارة المءاطر

(١) توزيع التعرضات الائتمانية

تعرضات عامة	ءرءة الائصافءءءاءل لءى البئء	فئة الائصافءءءاءل حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اءمال قبمة التعرض	الءسائر الائتمانية المءوءمة (ECI)	مستوى اءءارة (PD)	الائصافءءءاءل وفق مؤسءات التصنيفءءاءل	الءعرض عءء (EAD) بالءملءون ءئار	مءوسط الءسارة عءء الءعرض (LGD) %
أرضءاء لءى بئوك مرءزفة		مءءبفة المءاطر	٨٧٠٠٣٥٦٦٨٥	-	%٠	-	٨٧٠٠٣٥٧	%٥٥
أرضءاء واءاءعاء لءى بئوك ومؤسءاء مصرففة		مقبولة المءاطر	٧٨٣٠٨٤٨١٢٨	-	%٠	-	٧٨٣٠٤٣٨	%٥٥
ءسهلاء ائتمانية مباءرة بالءكءفة المءطأة : شركاء ءبرى		مءءبفة المءاطر	٢٢١٤٥١٢٦٦	٣٣٩٠٧٠٤	%٠١٥	-	٢٢١٤٥١	%٥٥
		مقبولة المءاطر	٣٢٦٠١٢	٧٠٣٧٩	%٤٨٠	-	٣٢٦	%٥٥
		مءءبفة المءاطر	٣٠٥٢٤٨٩٦٧	٣٠٨١٥٦٣	%١٤	Unrated	٣٠٥٢٤٨٨	%٣٣٠٧
		مقبولة المءاطر	١٠٧١٤٨٢٥٣٥	٥٥٧٢٣٢٩٧	%٧٠١٧	Unrated	١٠٧١٤٨٣	%١٣٠٢
		مءءبفة المءاطر	٨٣١١٧٠٧٣٩	٢٢١٥٠٢	%٠١٨	Unrated	٨٣١١٧١	%١٨٠٦٧
		مقبولة المءاطر	٩٣٥٩٥١٩	٦١٩١٠٢	%٣٧٤	Unrated	٩٣٥١٥٠	%٣٩١١
		مءءبفة المءاطر	٧٠٦٩١٨١٦٦	٣٠٧٣٣١٨٢	%٣٥٥	Unrated	٧٠٦٩١٨	%٣٣١٩
		مقبولة المءاطر	٣٧٠٦٢٠١٢١	٤٣١٧٩٣٧	%١٧٣	Unrated	٣٧٠٦٢٠	%٣٩١١
		مءءبفة المءاطر	١٧٢٠٥٧٠٣٧١	٣٥١٥٦٦	%٠٠	Unrated	٥٦٥٧٠	%٢٠٠٦
		مقبولة المءاطر	١٧٢٠٧٥٥٠١٦	٣٨٨٠٩٠٤	%١٧٣	Unrated	١٧٢٠٧٩٥	%١٧١٧
		مءءبفة المءاطر	٧٠٥٠٨٧٠٥٧	-	%٠	Unrated	٤٠٧٠٣	%٥٥

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متوسط الخسارة عند النعثر (LGD) %	التعرض عند النعثر (EAD) بالعمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخصائر الائتمانية المجموعة (ECI)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعميمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%30	١,07١,٣٣7	BB- / B+ / A	%٠.٠٠	-	١,07١,٣٣7,٠٣٣	متذبذبة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المخفضة
%30	٥٤٩,٩٩٧	BB- / B+ / A	%٠.١٠	٢١٧,٩٨٢	٥٤٩,٩٩7,00٧	مقبولة المخاطر	
%30	٣,7٠٨	BB	%٠.٠٠	-	٣,7٠٧,٧٢٣	متذبذبة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
%30	٣,٤١١	-AA/BBB	%٠.١٠	١,0١٩	٣,٤١١,١٧٥	مقبولة المخاطر	
%٣0,0٣0	١٣١,١١0	Unrated	%٠.٤٣	١٠٩,7٧٢	١٣١,١١0,٠٤٣	متذبذبة المخاطر	كفالات مالية
%٢7,٠١	٣٢٠,٢٣7	Unrated	%٠,0٧0	٤,0٤٣,٧٨٤	٣٢٠,٢٣0,707	مقبولة المخاطر	
%30,٠٠	١١0,٧0١	Unrated	%٠,١٣١	١٤٩,0٧١	١١0,٧0١,٢٧٨	متذبذبة المخاطر	سجوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة
%30,٠٠	٤٧٩,٧٣٩	Unrated	%٠,١3٣	0-١,٤٧٢	٤٧٩,٧٣٩,١٧١	مقبولة المخاطر	اعتمادات مستندية
%٠,3٠0	١٩٠,٨70	Unrated	%٠,٧٠٠	٢٣7,00٤	١٩٠,٨7٤,7٩٨	متذبذبة المخاطر	
%١3,١١	٣١٢,٣٤٣	Unrated	%3,٠٣	٣٤٨,٢٨0	٣١٢,٣٤٢,٧0٠	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة
%١٣,٣3%	١٠١,٨٨١	Unrated	%٠,٠٩	١٧٨,3٤0	١٠١,٨٨٠,٧٢٤	متذبذبة المخاطر	
%٩,0٣0	7٠,٧0٧	Unrated	%١,١٢	٩07,٨٧٣	7٠,٧0٧,٣0٧	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة
%30,٠٠	-	Unrated	%٠.٠٠	-	-	متذبذبة المخاطر	
%00,١3%	٢٨١,٠٨	Unrated	%٠,٧0	٣0١,٨٢٩	٢٨١,٠٨,٢00	مقبولة المخاطر	تعرضات غير عاملة
%03,33%	٨,٣١٧	Unrated	%١,٠٠	٣,٠٤3,٠٤٧	٨,٣١7,0٣٨	دون المستوى	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المخفضة : شركات كبرى
%٨,٧0%	٢٧,٨٠7	Unrated	%١,٠٠	١0,٩٧١,7٤٤	٢٧,٨٠7,١٣٧	مشكوك في تحصيلها	
%١,7٠%	١٢,٣0٣	Unrated	%١,٠٠	٧,٠77,٩٣٣	١٢,٣٠3,٩٩7	هالكة	

متوسط الخسارة عند التغير (LCG) %	التعرض عدد التغير (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى الحماية (PD)	الخسائر المتوقعة (ECI)	اجمالي قيمة التغير	فئة التصنيف حسب تعميمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٣.٣١	٢.٥٠١	Unrated	%١٠٠	٣٢٧,٨٦٩	٢,٥٠١,٤٥٧	دون المستوى	مستأثرة صغيرة ومتوسطة
%١.٥٦	٨.٧٠٧	Unrated	%١٠٠	٢,٨٧٥,٧٩٦	٨,٧٠٦,٦٠٣	مشكوك في تحصيلها	
%٨,١٣٣	٥٢,٩٢٠	Unrated	%١٠٠	٣,٠٨١,٧٨٧,٩٥٥	٥٢,٩١٩,٩٠٦	هالكة	
%٥٧,٩٣	٨.٤٩٠	Unrated	%١٠٠	٣,٧٠٢,٧٠٧	٨,٤٩٠,٣٥٣	دون المستوى	الأفراد
%٧٧,٦٨	١٦٣,٧١	Unrated	%١٠٠	١٢,٨٦٥,٣٧٧	١٦٣,٧١,٢٩٥	مشكوك في تحصيلها	
%٥٠,٦	٦,٤٢١	Unrated	%١٠٠	٤٧٤,٨٢١,١٠١	٦,٠٤٢,٤٦١	هالكة	القروض العقارية
%٢٥,١٦	٨٦٨	Unrated	%١٠٠	٨٠,٩٦٥	٨٦٧,٩٦٨	دون المستوى	
%٢٥,٠٥	٥,٧١٤	Unrated	%١٠٠	١,١١٠,٣٠٨	٥,٧١٤,٤٢١	مشكوك في تحصيلها	
%٧,٣٣٣	١٨,٣٠٩	Unrated	%١٠٠	١١,٨٣١,٧٨١	١٨,٣٠٩,١٢٢	هالكة	أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المضافة
%١١,٣١	٦,٦٦٠	Unrated	%١٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	هالكة	
%٣,٤١٥	٢٨	Unrated	%١٠٠	٩,٥٧٩	٢٨,٠٠٠	هالكة	كفالات مالية
%٤٣,٠٠	٣	Unrated	%١٠٠	١٤٠,٣	٣,١١٧	دون المستوى	سقوط التسويات الائتمانية المباشر الغير مستقلة
%٤,٠٥	٢٦	Unrated	%١٠٠	١,٠٦٣,٣	٢٦,٤٧٩	مشكوك في تحصيلها	
%٥,٦٥	٦	Unrated	%١٠٠	٢,٦٢٨	٥,٨٧٦	هالكة	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

س) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

2024	التوزيع الكلي للتعرضات حسب التوزيع الجغرافي									
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	787,102,832	787,102,832	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة وبياعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	100,407	70,233,723	80,477,970	1,053,333,131	803,077	607,171,113	37,777,111	-	-	887,222,111
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	609,134,134,709	1,017,498,197	13,411,133	709	1,370,011	315,700	-	-	-	1,636,959,134
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	4,002,233	897,134,131	1,000,000	-	189,073	81,111	-	-	-	5,000,447
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	1,374,378,120	112,714,712	-	-	-	-	-	-	-	1,487,092,832
مشتقات أدوات مالية										
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	23,052,808	-	-	-	-	-	-	-	-	23,052,808
الموجودات المالية الأخرى	7,999,340	11,711,232	-	-	-	-	-	-	-	19,700,572
الإجمالي / للسنة الحالية	333,947,078,333	7,947,947,133	81,477,970	1,053,333,131	315,700	315,700,000	37,777,111	-	-	379,277,111
الكفالات المالية	240,609,000,000	173,010,111	70,490,000	-	30,000,000	315,700,000	-	-	-	316,010,111
الاعتمادات المستندية	71,333,078	60,767,000	10,000,000	-	11,000,000	-	-	-	-	152,100,000
البيانات الأخرى	3,000,000,000	173,010,111	6,000,000	80,333,000	100,000,000	70,000,000	-	-	-	1,886,353,111
المجموع الكلي	379,277,111	7,947,947,133	81,477,970	1,053,333,131	315,700	315,700,000	37,777,111	-	-	379,277,111

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل المملكة	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٣,٧٨٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٧٦٦,٦٦٦	-	٨٣,٣٧٧	١١٦,٣١٧	١٥٠,٣٩٦,٦٧٧	٦٨٣,٣٧٤,١٤٩	٢١,٨٠٦,٠٠٠	٢٧,٣٣٩,٩٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٤٣,٩٣٧	-	-	-	-	-	٧١٠,٢٨٥,١٩٥	٢٧٥٤,٧٠٩,٧٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
١,٠٩٣,٥٣٦	-	١,٦٣٣,٩٦١	٤٨١,٧١٣	٨٢١,٧٦٧	٩٠٤,٨٨٨	٣,٤٦٦,٣٩٧	٣,٩١٤,٦١٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩٦٦,٦٧٥	-	-	-	-	-	٥٣٥,٩٣٦,٢١٢	١,٧٠٣,٦٥٠,٤٣٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
١,٧٦٦,١٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	الموجودات المالية المرهونة (أذونات الدين)
١,٠٧٠,٣١٧	-	-	-	-	-	٢٦٦,٣٦٦	٢,٠٤٣,٠٧٨	الموجودات المالية الأخرى
٦,١٧٦,٣٧٩	-	٧,٧٠٥,٥٥٣	٣٠,٥٠٠	٣٤٦,١١٧	٦,٩٦٩,٧٧٧	١,٦٦٦,٣٧٥	٥,٠١٤,٩٠٠	الاجمالي / للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٧٧٦	٣٥,٣٠٣	-	٣٥,٣٠٣	١,٧٦٦,٦٦٦	٢٥١,٣٢٤,٧٥٨	البعثات المستندية
٧٦٦,٦٧٦	-	-	-	-	-	١٢٨,٠١٧,٠٣٣	١٥٦,٢٣٤,٣٣٥	الائتمانات الأخرى
٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٦٦,٦٧٦	١,٨٠٥,١٠٦	المجموع الكلي

(ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم 9

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

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

الضمانات المقدمة	القيمة العادلة للضمانات	المواد	إجمالي التعرض	القائمة العادلة للضمانات										
				تأمينات تقفية	أشهر متداولة	كفالت بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠	-	٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠	-	-
أرصدة وبنكيات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥٣٧,٥١٥	-	١٦٥٣٧,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥٣٧,٥١٥	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطهرة منها :														
- للأفراد	٩٩,٠٠٥,٠٧٠	٥,٧٦٦,٢١٢	١٠٤,٧٧١,٢٨٢	٧٤٤,٢٣١,٠٠٠	٨٧٥,٥٠٧	-	-	-	٩٩,٠٠٥,٠٧٠	١١٤,٦٨٥,٥٧٤	٩٩,٠٠٥,٠٧٠	١,٢٦٧,٧٦٧	٣,٠١٧,٨٦٧	٣,٠١٧,٨٦٧
- القروض العقارية	٢٩,٣٦٩,٣٣٠	١٩,٠٠٠	٢٩,٣٨٨,٣٣٠	٨٥١,٤١٥,٧٠٠	٣٣٠	-	-	-	٢٩,٣٦٩,٣٣٠	٣٧٨,٧١٦,٨٧٧	٣٧٨,٧١٦,٨٧٧	١,٢٦٧,٧٦٧	١,٢٦٧,٧٦٧	١,٢٦٧,٧٦٧
- للشركات	١,٠٧٠,٥٣٧,٧٥٧	٥٥٣,٧٧٩,٦٤٥	١,٦٢٤,٣١٧,٤٠٢	١٠٣,٣٣٠,٠٠٠	١٨٥,٧٦٨,٥٧٠	-	-	-	١,٠٧٠,٥٣٧,٧٥٧	٢٤١,٦٧٤,١٣٤	١,٣١٢,٢١٢,٦٩٠	١,٣١٢,٢١٢,٦٩٠	١,٣١٢,٢١٢,٦٩٠	١,٣١٢,٢١٢,٦٩٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٨٥,٥٠٩,٥٩٥	١,٠٥٠,٧٠٣	٣٨٦,٥٦٠,٢٩٨	٥٧٥,٠٠٠	١٨٥,٧٦٨,٥٧٠	-	-	-	٣٨٥,٥٠٩,٥٩٥	٢٤١,٦٧٤,١٣٤	٦٢٦,٢٨٢,٧٠٤	٦٢٦,٢٨٢,٧٠٤	٦٢٦,٢٨٢,٧٠٤	٦٢٦,٢٨٢,٧٠٤
- للحكومة و القطاع العام	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-	-	-	-
سندات و أسناد وأذونات:														
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشمول الأخرى	١,٠٩٥,٥٠٠	-	١,٠٩٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٩٥,٥٠٠	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطهرة	١٩٨٧٠,٩٧٢	-	١٩٨٧٠,٩٧٢	-	-	-	-	-	١٩٨٧٠,٩٧٢	٥٠٧,٦٠٠	٥٠٧,٦٠٠	١٩٨٧٠,٩٧٢	١٩٨٧٠,٩٧٢	١٩٨٧٠,٩٧٢
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الحين)	١٧٩١٧,٠٢٣	-	١٧٩١٧,٠٢٣	-	-	-	-	-	١٧٩١٧,٠٢٣	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢,٠٦٧,٧٧٤	-	٢,٠٦٧,٧٧٤	-	-	-	-	-	٢,٠٦٧,٧٧٤	-	-	-	-	-
المجموع	٧,٤٥٩,٦٤٣,١٧٠	١٨٣,٠٣٥,٠٠٠	٧,٦٤٢,٦٧٨,١٧٠	١,٧٦٤,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١٨٥,٧٦٨,٥٧٠	٣٣٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠
الكفالات المالية	٣٥,٠٥٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	٣٣٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠
التعهدات الأخرى	١٦١,٦١٧,٨٧٢	-	١٦١,٦١٧,٨٧٢	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	٣٣٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠
المجموع الكلي	٧,٦٤٢,٦٧٨,١٧٠	١٨٣,٠٣٥,٠٠٠	٧,٨٢٥,٧١٣,١٧٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	٣٣٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠	١,٠٩٥,٥٠٠

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

الخصارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعقولة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	أسهم متداوله	تأمينية	ديتار				
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها:
٦٥,٦٧٣,٧٣٦	٧٧,٣١٣,٣١٠	٦,٧٨٧,٣١٣	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٨,٥٧٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٤١٩,٠٤٤	٨,٨٥٠,٧٦٦	٦٦٧,٥٠٧,١٩٧	٩٠,٠٧٤,٣٥٣	- للأفراد	
١٢,٠٨٦,١٩٠	٦١,٥٠٣,٧٨٥	٦٣,٥٦٦,٦٧٦	-	٨٦,٩٠٠	٢٢,٦٥٨,٧٤٨	-	١,٣١٣,٢٣١	٣,٥٥٨,١٩٧	٢٩,٦٥٨,٤٦٤	٢٩,٦٥٨,٤٦٤	- للفروض العقارية	
٩,٠٦٩,١٧٧	٥٥٧,٣١٣,١٢٠	٥١٧,٨٧٤,٧٨٤	-	١,٣١٧,٦٧٣	٦٧٤,٣٤٣,١٦٢	٣٤٧,٨٧٨	١٥٩,٩٠٨,٣٣٥	٣٩,١٣٠,٤٤٣	١٧٨,٧٩١,٦٨٠	١٧٨,٧٩١,٦٨٠	- للشركات الكبرى	
٣,٨٠٠,٥٩٧	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	١٤٩,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢١,٨٩٧,٦٦٨	-	٣,٦٧٠,٧٨٧	٩,٨٥٥,٥٣٢	٨٠,٤٨١,٩١٣	٨٠,٤٨١,٩١٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	
٢,٠٧٧,١٢١	٩٠,٠٠٠	٥٠,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	سندات و أسناد وأذونات:	
٦٦٤,٧١٢,١٢١	٢٦٤,٧٨٧,٧٠٠	١١٧,٣٧٣,٧٣٣	١٤٩,٠٠٠	٢,١٧٠,٠٦٦	٩٥,٦٢٧,٧٤٧	١٤٣,١٣١,٦٧٨	٢٠,٩٦٠,٦٠٧	١٦,٢٩٦,٠٣٧	٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	ضمن الموجودات المالية بالكامل المضافة المجموع	
١,٦٣١,٧٤٥	٧٩٣,١٠٠,٧٦٣	٦٦٠,٠٠٠	-	١,٠٦٠	١,١١٥,٠٠٠	-	٥٧٤,٤٨٥	-	١٣,٧٠٠,٥٩٧	١٣,٧٠٠,٥٩٧	الكفالات المالية	
١,١٧٦,٤٥٣	١,٠٥٣,٥٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٣٥,٥٠٠	١,٠٣٥,٥٠٠	الاعتمادات المستندية	
١٦,٧٠٠	٣٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٩٢	٣٥,٤٩٢	التزامات الأخرى	
١,٠٩٦,٩٠٦	٧٨,٩٨٧,٨٧٠	٦,٦٤٧,٤٧٧	١,٠٩٦,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٠	٦,٦٤٧,٤٧٧	١,٣١٦,١٣١	٦,٤٣٧,٣٣٥	٧,٣٠٦,١٦١	٤٠٠,٣١٦,٤٦٤	٤٠٠,٣١٦,٤٦٤	المجموع الكلي	

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واثبات	عقارية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
78,939	78,939	-	-	-	-	-	-	78,939	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
399,330	377,056	176,305	79,933	17,000	19,767	91,919	97,119	891,099	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :
1,333,734	1,087,178	23,378,010	-	-	23,191,334	-	108,876	3,330,791	- الفروض العقارية
380,059	377,056	176,305	79,933	17,000	19,767	91,919	97,119	891,099	- للأفراد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
78,939	78,939	-	-	-	-	-	-	78,939	الشركات الكبرى
380,059	377,056	176,305	79,933	17,000	19,767	91,919	97,119	891,099	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	سندات و أسناد وأذونات:
0	0	0	0	0	0	0	0	0	ضمن الموجودات المالية بالكامل المضافة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع
0	0	0	0	0	0	0	0	0	الكفالات المالية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	الالتزامات الأخرى
0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٤
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪٩٦	١٩٠,٧٦٩	١,٣٩٤	-	١٨٩,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪٢٩	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٥٥,٣٨٠,١٤٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
٪٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٪٢٩	١٤٨,٩٣٦,٤٩٨	٤١,٩٤٢,٧٦٠	١٥٩,٩٦٨,٠٢٦	١٠٦,٩٩٣,٧٣٨	٣٦٠,٩٩٦,٤٥١	المجموع
٪٥٧	١٤,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٢,١٨٧,٣١٢	٧,١٤١,٨٩٩	١٢,٨٥٦,٨٩٨	الكفالات المالية
٪٧-	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٠٣٩	١,٦١٣,٧٣٢	الاعتمادات المستندية
٪٣٦	٢,٢٥٥,٤٤٩	٢,٨٩٩	١٨,٦٩٢	٢,٢٥٢,٥٥٠	٦,٢٠٨,٨٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٪٥٠	١٦,٣٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٤,٩١٩	١٢,٠٩٧,٠٥١	٩,٤٠٠,٤٨٨	٢٠,٦٧٩,٤٨٨	المجموع الكلي

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٣
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪٢٩	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٤٩,٢٣٦,٥٨٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
٪٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٪٢٨	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٥٣,٨٢٤,٤٦٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣	المجموع
٪٢٤	٤,٠٥٨,٢٢٩	٥٠٠,٢٥٠	٦,٠١٧,١٧١	٣,٥٥٧,٩٧٩	١٠,٧٢٩,٦٠٦	الكفالات المالية
٪٨	٤٧,٤١٦	-	-	٤٧,٤١٦	٥٦٩,٤٧٩	الاعتمادات المستندية
٪١٠٦	٤٤,٥٢٣	-	-	٤٤,٥٢٣	٤١,٨٦٧	قبولات صادرة
٪٦٢	٣,٠١٧,٦٠٢	-	٩,٥٦٩	٣,٠١٧,٦٠٢	٤,٨٥٤,٣٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٪٣٢	٧,١٦٧,٧٧٠	٥٠٠,٢٥٠	٦,٠٢٦,٧٤٠	٦,٦٦٧,٥٢٠	١٦,١٩٥,٣٢٢	المجموع الكلي

(١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠٢٤				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,١٩٤,٥٠٠	-	-	٥٦,١٩٤,٥٠٠	غير مصنف
٢,٢٩٠,٣٠٨,٤٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٤,٤٤١,٣٦٦	٢,٠٥٩,٨١٢,٨٧٠	حكومية وبكفالة الحكومة
٨٣٤,٤٥٥	-	٨٣٤,٤٥٥	-	(AA) S&P
١٣٥,٨٩٥	-	١٣٥,٨٩٥	-	(AA-) S&P
٣٤٨,٣٤٩	-	٣٤٨,٣٤٩	-	(S&P) A٣
٢٧٧,٩١١	-	٢٧٧,٩١١	-	(A) S&P
٥٣٠,٩٧٦	-	٥٣٠,٩٧٦	-	(BBB+) S&P
١٣٥,٠٠٥	-	١٣٥,٠٠٥	-	(BBB) S&P
١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	(B+) S&P
٣١٤,٩٤١	-	٣١٤,٩٤١	-	(BBB-) S&P
٢,٣٥١,٠٦٥,٦٣٢	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٧,٠١٨,٨٩٨	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	الاجمالي

٢٠٢٣				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,٩٦٥,٣٠٠	-	-	٧١,٩٦٥,٣٠٠	غير مصنف
٢,٠٥٢,٦١٤,٣٦٢	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٥,٨١٨,٦٠٤	١,٨١٩,١٨٧,٨١٥	حكومية وبكفالة الحكومة
١٢٦,٧١٢	-	١٢٦,٧١٢	-	(AA) S&P
١,١٤٤,٧٥٨	-	١,١٤٤,٧٥٨	-	(AA-) S&P
٣٤٢,٢٥٦	-	٣٤٢,٢٥٦	-	(S&P) A٣
٤٧٢,٤١٦	-	٤٧٢,٤١٦	-	(A+) S&P
١,١٩٧,٦٣٦	-	١,١٩٧,٦٣٦	-	(A) S&P
٤٦٣,٢١٣	-	٤٦٣,٢١٣	-	(A-) S&P
٦٣٩,٠٨٩	-	٦٣٩,٠٨٩	-	(BBB+) S&P
١٣٠,٧١٠	-	١٣٠,٧١٠	-	(S&P) Baa٣
١٥٩,٩٢٦	-	١٥٩,٩٢٦	-	(BBB) S&P
١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	(B+) S&P
٣٠٦,٦٦١	-	٣٠٦,٦٦١	-	(BBB-) S&P
٢,١٣١,٥٤٨,٢٣٩	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٠,٨٠١,٩٨١	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥	الاجمالي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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 وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

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

- 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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

فجوات الفوائد:

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

التحوط لأسعار الفوائد.

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات 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 :

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٤			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٢,٩٠٦,٢٢٣)	١	دولار امريكي
-	(٧٩,١٨٠)	١	يورو
-	(٧,٠٧٢)	١	جنيه استرليني
-	١٤٤,٢١٣	١	ين ياباني
-	٥٧٣,٧٧٠	١	عملات اخرى

٢٠٢٣			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
-	(١,٩١١,٧٩٥)	١	دولار امريكي
-	٢٣,١٥٣	١	يورو
-	٨٤,٨٩٠	١	جنيه استرليني
-	٦٦,٦٨٨	١	ين ياباني
-	١٦,٢٦٢	١	عملات اخرى

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 7 أشهر الى سنة	من 3 شهور الى 7 شهور	من شهر حتى 3 شهور	أقل من شهر واحد	3 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات -
1,705,203,813	1,191,104,813	-	-	-	-	-	3,310,000		تدف واحدة لدى البنوك المركزية
221,071,190	221,071,190	-	-	-	-	-	-	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
3,429,178,000	3,000,770,233	1,341,127,709	7,893,108	22,014,710	202,111,730	294,973,113	38,820,473	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	
77,917,070	70,898,717	4,948,111	794,114	314,941	70,700	304,338	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل النثر	
2,110,700,437	4,087,888	789,108,701	72,317,138	334,420,707	230,129,710	37,418,919	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
227,043,134	-	111,877,970	70,181,837	24,994,433	-	33	-	موجودات مالية مرهونة	
1,081,299,000	1,081,299,000	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصفى	
77,111,110	77,111,110	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصفى	
01,877,710	01,877,710	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
18,091,982	12,820,780	1,978,117	2,880,034	743,000	371,000	247,119	123,834	حق استخدام أصول مستأجرة	
279,977,430	188,874,431	29,048,009	14,177,999	7,110,110	18,237,901	14,087,322	8,444,948	موجودات أخرى	
8,137,844,137	2,229,708,710	2,780,080,707	1,421,300,870	888,292,997	800,227,934	370,081,110	707,390,000	مجموع الموجودات المطلوبة -	
102,901,7000	27,444,308	-	-	-	-	-	12,440,937	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
0,889,070,897	2,294,474,487	-	847,907,772	1,089,700,191	700,899,779	233,404,431	1,082,348,222	ودائع عملاء	
701,017,949	87,804,944	209,837,449	121,788,887	43,947,000	01,888,118	01,107,792	27,129,434	تأمينات نقدية	
499,032,100	111,797,013	173,008,700	117,847,998	43,423,717	21,097,948	30,210,878	1,928,804	أموال مقترضة	
23,777,787	23,777,787	-	-	-	-	-	-	مخصص خيرية الدخل	
3,701,110	3,701,110	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
807,987	807,987	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
1,182,949	1,182,949	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبيود خارج قائمة المركز المالي	
18,889,880	12,923,473	1,973,227	2,787,880	703,100	32,708	219,817	108,808	التزامات عقود مستأجرة	
10,201,118	8,827,784	3,998,170	124,000	13,112,333	11,092,777	9,782,107	2,987,178	مطلوبات أخرى	
10,187,000	-	-	10,187,000	-	-	-	-	إسناد قرض	
7,000,887,000	2,000,317,317	360,900,000	1,111,119,917	1,191,838,837	844,000,000	504,000,000	1,300,711,919	مجموع المطلوبات	
833,047,333	(1,073,000,000)	1,431,117,117	1,073,000,000	(133,000,000)	(33,000,000)	(9,000,000)	(800,000,000)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
7,000,887,000	2,000,317,317	360,900,000	1,111,119,917	1,191,838,837	844,000,000	504,000,000	1,300,711,919	مجموع الموجودات	
7,833,934,333	2,927,317,317	722,800,000	2,184,238,834	2,384,838,837	811,000,000	495,000,000	1,600,711,919	مجموع المطلوبات	
788,499,718	(70,901,447)	1,898,887,107	1,100,840,223	(100,888,707)	(43,737,188)	(37,020,418)	(800,111,781)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢-مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٤	%	دينار
يورو	٥	(٣٢,٦٤٠)
جنيه استرليني	٥	١٣٧,٩٥٠
ين ياباني	٥	٨٥
عملات اخرى	٥	٢,٠٣٣,٣٣٠

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٣	%	دينار
يورو	٥	٣٤٧,١١١
جنيه استرليني	٥	(٣٨,٣٤٦)
ين ياباني	٥	(٣,٤١٦)
عملات اخرى	٥	(١,٩٩٠)

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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
٢٠٢٤	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٤٤,٣٤٥
الأسواق الإقليمية	٥	-	٥١,٦٠٢

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

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

(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 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.

تم 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 أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملية الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملية 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 أكثر 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.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٥٠٣,٣٩٤,٣٣٩ دينار.
أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									
المجموع	لحون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات :	
								دينار	دينار
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٢٦,٤٤٢,٣٥٧	-	-	-	-	-	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٨٧,٩٠٧,٨٧,٨٩٧	٢,٦١١,٤٧٩,١٠١	-	٨٤٧,٩٠٧,٧٧٧	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٧٥٥,٧٨٩,٢٧٩	٦٦٣,٤٥٤,٤٤٦	٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨	ودائع عملاء	
٦٥١,٧١,٧٩٩	٩٩١,٣٠٤,٥٥٥	٢٥٨,٩٦٧,٢٠٦	١٤٣,٩٤٥,٥٧٦	١١٤,٤٦٦,١١٤	٥١,٨٧٦,٨٨٥	٥٢,١٧٠,٣١٣	١٧,٦٣٨,٧٧٢	تأمينات نقدية	
٢٣,٧٦٧,٦٧٦	٧,٧٠٧,٧٦٠	٥٧٤,٧١٧,٧١٧	١,٦١٢,٨٧٠,٣٠٣	٧١٦,٦٩١,٦٣٣	٢٢,٣٣٣,٢٩٧	٥١٦,٣٦٨,٧١٧	١,٩٦٨,٧١٤	أموال مقترضة	
٣,٧٥١,٦٥٥	٣,٧٥١,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٨٥٧,٩٠٧	٨٥٧,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
١,٠١٨,٦٩٩	١,٠١٨,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة مقابل بنود خارج قائمة المركز المالي	
١٨,٨٧٩,٧٠٠	١٢,٩٢٣,٧٣٣	١,٩٦٦,٧٧٧	٢,١٦٨,٧٧٠	٦٥١,٥١٠	٣٢٦,٥٧٥	١١٧,٧١٧	١,٨٥٧,٥٧٥	مخصصات مقابل النسيئ المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	
١٥٠,٦٥١,٦١٧	٩٥,٣٣٣,٧٣٣	٣٤٤,٥٥٤,٤٤٤	٢٢٣,٣١٧,١٧٦	١٥٤,٦١٠,٦١٠	١٣,٦٣٠,٥٠٢	١١,٠٥٩,٧١٧	٥١,٤٥١,١١٧	التزامات عقود مستأجرة	
١٥١,٧٦٠,٦٠٠	-	-	١٥١,٧٦٠,٦٠٠	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٧٤٥,٨٠٧,٧٠,٣٣٣	٢,٥١١,٣٣٣,٤٥٦	١,٧٥٥,٧٩٩,٣٣٣	٣,٥٨٧,١١٤,٦١٧	١,١٩٦,٣٣٣,٧٩٩	٨٤٣,٧٦١,٣٣٣	٧٥٨,٠٣٠,٦٠٦	٨٧١,٩٥٤,٣٣٤	إسناد قرض	
٨,٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٩,٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	اجمالي المطلوبات	
٨,٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٩,٣٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	٣,٧٠٤,٤٥٤,٤٥٤	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالبراهي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٤					
المشتقات للمتاجرة:	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٦ اشهر إلى ٣ اشهر	من ٦ اشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٨,٦٣٦,١١٨	٥٠,٧٦٧,١٢٨	٥٦,٤٧٨,١٨٧	٦,٣٨٤,٧٤٧	١٤٢,٢٦٦,١٨٠
التدفق الداخل	٣٥,٢٣٦,٠٢٧	٥٨,٠٠٣,٥١٠	٥٦,٤٣١,٢٣٧	٦,٣٧٨,٠٠٥	١٥٦,٠٤٨,٧٧٩

٢٠٢٤					
المشتقات للمتاجرة:	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٦ اشهر إلى ٣ اشهر	من ٦ اشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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

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 بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

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

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

١. الالتزام بتنفيذ الفحوصات الرقابية وفقاً للجدول الزمني المحدد ودون أي تأخير.
٢. تقديم نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بدقة وشفافية.
٣. الإبلاغ الفوري عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية، دون تردد أو تأخير.
٤. اعتماد وتنفيذ التوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية أو التخفيفية التي تقدمها إدارة مخاطر التشغيل، بهدف الحد من المخاطر المكتشفة من خلال ورش العمل أو تقارير الأحداث والخسائر التشغيلية أو الفحوصات الرقابية.
٥. تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك والخطط الفرعية (manual procedures) وخطط الاستجابة (response plans) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.
٦. لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان تحقيق ذلك، تعمل إدارة مخاطر التشغيل على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتبسيط الضوء على أهمية خطة استمرارية الأعمال من خلال تنظيم دورات تدريبية وورش عمل مخصصة لكل دائرة. كما تساهم في خلق بيئة عمل فعالة تركز على التوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تقصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة 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, PCI DSS, ٢٧k)، بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
٢. وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
٣. تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
٤. تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
٥. توفير الأدوات والوسائل اللازمة للحد من مخاطر أمن المعلومات.
٦. تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بدائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 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 و أهميتها و الاشخاص 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 و الاجراءات الأمنية المتعلقة بنظم وأمن المعلومات.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد		
							٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٩,٩٩١,٥٦٣	٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤	٨,٢٢١,٢١٣	١٨٤,٠٧٤,٣٩٣	٧٥,٠٠٠	٣١١,٨٧٢,٨٥٦	١٩٠,٩٨٦,٨٨٢	إجمالي الإيرادات
(٧٣,٤٦٦,٨٨٥)	(٤٤,٢٤١,٣٠٢)	٥١٦,٣٤٨	(٣١٢,٩٩٨)	-	(١٧,٥٧٩,٤٣٥)	(٢٦,٨٦٥,٢١٧)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٧٣,٤٣٨,٩٨٦	٣٥٨,٦٤٣,٨٥٠	٨,٤٣٢,٧٣٠	١٤٧,٠٧٦,٠٨٠	٧٥,٠٠٠	١٣٧,٥١٣,٧٦٩	٦٥,٥٤٦,٢٧١	نتائج أعمال القطاع
(١٤٥,٩٥١,٧٦٠)	(١٧٣,٠٣١,٤٨٨)						مصاريف غير موزعة
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٦١٢,٣٦٢						الربح قبل الضرائب
(٢٠,٨٩٤,٩٠٦)	(٢٥,٤٧٦,١٩٩)						ضريبة الدخل
١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	١٦٠,١٣٦,١٦٣						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	١,٠٦٦,٤١٩,٣٠٣	٣,٧٠٧,٧٧٤,١١٨	١٠٤,٩٥٤,٥٨٦	٢,٠٦٧,١٣٧,٥٥٥	١,٢٩٢,٠٩٨,٨٠٥	إجمالي موجودات القطاع
٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	١٨٠,٣٨٨,٤١٢	٥٦٤,٢٣١,٤٩٥	-	٤,٠٥٧,٢١٦,٥٧٧	٢,٦٠٤,٠٠٠,٥٣٩	اجمالي مطلوبات القطاع
(٢٨,٠٥١,٩٢٢)	(٢٥,٦٣٣,٧٤٣)						مصاريف رأسمالية
(٢٣,٦٤٥,٧٥٣)	(٣١,٢١١,١٥٥)						الإستهلاكات والاطفاءات

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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:

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

(٤٦) إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (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 هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

1- 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 ، الاحتياطات 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 (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) 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 للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

2- 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 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) 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 :

1. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

2. هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الحورية (Countercyclical Buffer) .

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٦٣,٣٧,١٢٢	٢٦٣,٣٧,١٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٩,٧١٤,٤٩٩	٨١,١٥٧,٦٠٥	الإحتياطي القانوني
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	علاوة اصدار
١٨٤,٠٩٦,٥٠٠	٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	الأرباح المدورة
٤,٣٨٨,٧٢٤	٣,٩٦٧,٦٠٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٤٨,٨١٥,٤٩٧	٧١,٤٩٦,٩٣٩	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٠,١٦٥	موجودات غير ملموسة
٤٤,٧١٠,٤٨٢	٤٨,١٢٥,٥٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٦٠٣	٢٧,٤٨٤	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٤٨٢,٦٩٧,٤٨٥	٥٦٩,٠٠٦,١٦٦	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساند
٣٦,٥٣٥,٧٢٦	٢٠,٥٢٥,٠٨٧	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٢,٨٦١,١٦٢	٣,٤٧٥,٠٦٥	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٦,٠٦٩,٠٤٠	٣,٠٣٤,٥٢٠	الديون المساندة
٤٥,٤٦٥,٩٢٨	٢٧,٠٣٤,٦٧٢	إجمالي رأس المال المساند
٤٥,٤٦٥,٩٢٨	٢٧,٠٣٤,٦٧٢	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٥٩٩,٠٦٣,٤١٣	٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٣,٩٠١,٣٤٢,٠٠٣	٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٣٦	%١٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,١٩	%١٤,٨٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة 230,08٪ كما في 31 كانون الأول 2024، كما بلغت 218,8٪ في 31 كانون الأول 2023.

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

بلغ نسبة صافي التمويل المستقر 141,43٪ كما في 31 كانون الأول 2024، كما بلغت 136,19٪ كما في 31 كانون الأول 2023.

(47) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء 581,331,271 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 404,884,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و هي غير مضمونة راس المال

(48) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2024
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,704,204,813	1,291,104,813	373,100,000	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
221,067,190	-	221,067,190	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,429,178,020	2,276,827,969	1,102,340,056	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
77,917,070	76,041,201	1,376,374	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,110,702,468	1,014,073,217	701,129,201	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
227,054,164	187,059,807	38,994,307	موجودات مالية مرهونة
100,823,930	100,823,930	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
77,710,160	77,710,160	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
01,876,710	01,876,710	-	موجودات ضريبية مؤجلة
18,031,892	18,031,892	-	حق استخدام أصول مستأجرة
279,927,420	221,902,939	48,024,481	موجودات أخرى
8,238,384,367	0,811,802,748	2,427,031,719	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
102,901,700	-	102,901,700	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
0,879,067,897	2,288,184,209	3,090,883,738	ودائع عملاء
701,071,794	438,381,313	212,790,481	تأمينات نقدية
499,032,102	401,903,317	97,128,786	أموال مقترضة
23,767,787	-	23,767,787	مخصص ضريبة الدخل
3,701,160	3,701,160	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
807,987	-	807,987	مخصصات متنوعة
10,182,949	-	10,182,949	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
18,879,870	17,073,070	1,306,300	التزامات عقود مستأجرة
100,701,218	87,388,004	74,222,774	مطلوبات أخرى
10,172,700	10,172,700	-	إسناد قرض
7,400,837,023	3,201,304,777	4,104,482,246	مجموع المطلوبات
832,047,344	2,060,497,871	(1,727,900,027)	الصافي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٣
			الموجودات:
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٢,٢٥٣,٣٤٥,٢٤٧	١,١٧٧,٦٦٨,٦٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٨,٥٩٥,١٦١	٧٧,٢٢٧,٥١٨	١,٣٦٧,٦٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٥٧٥,٨٧٩,٠١٣	٣١٥,١٣٩,٥٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	موجودات مالية مرهونة
١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٠١,٠١٥,٥٤٩	٢٩,٣٥٠,٤٥٨	موجودات أخرى
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٥,٨٣٣,٦٥٦,٥٣٩	١,٧٥٨,٨٤٢,٨٢٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٤٦,١٣٢,١٢٦	-	١٤٦,١٣٢,١٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	١,٩٦٧,٣٦٦,٦٨٧	٣,٤٨٥,٧٤٤,٧٣١	ودائع عملاء
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٣٢٢,٩١٥,٥٨٦	١٥٩,٦٢٤,١٦٣	تأمينات نقدية
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٥٣٠,٧٨٧,٦٨٢	٥٤,٩٧٩,٣٨٢	أموال مقترضة
٢١,٣٢١,٩٠٩	-	٢١,٣٢١,٩٠٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٦٧٤,٧٦١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٩٥,٣٤٥	-	١,١٩٥,٣٤٥	مخصصات متنوعة
٩,٧٦١,٧٦٦	-	٩,٧٦١,٧٦٦	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٧,٣٩٧,٥٣٢	٣١,٠٢١	الالتزامات عقود مستأجرة
١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	٦٨,٩٦٦,٢٣٧	٥٨,٩٢٨,٧٦٨	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	إسناد قرض
٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٢,٩٢٦,٢٨١,٠٨٥	٣,٩٣٧,٧١٩,٢١١	مجموع المطلوبات
٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	٢,٩٠٧,٣٧٥,٤٥٤	(٢,١٧٨,٨٧٦,٣٨٦)	الصافي

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :
٢٤٥,٨٤٦,٣٦٩	٤٦٩,٢٣١,٧١٤	اعتمادات صادرة
٤١,٥٠٣,٦٧٥	٣٣,٩٧٥,٧٣٤	اعتمادات واردة معززة
١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	١٦٢,٦٣٨,٠٨١	قبولات صادرة
		كفالات :
١١١,٦٠٧,١٩٥	١٠٥,٣٩٧,٧٠٥	-دفع
١٨٤,٨٣٦,٨٣٧	٢١٩,٤٣٨,٣٤١	-حسن تنفيذ
١٠٩,٢٨٢,٣٢٢	١٢٦,٥٤٢,٧٠٣	-أخرى
٤٣,٤٧٣,١٠٢	١٤٢,٢٦٦,١٨٠	عقود شراء آجلة
٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩	١,٨٥٥,٠١٦,٤١٩	المجموع
(٩,٧٦١,٧٦٦)	٠	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	٠	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي
		ب- التزامات تعاقدية
١٧,٣٨٤,٣١٨	٥,٣١٩,٣١٣	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٦١١,٨٥٤	٤,٦٧٧,٣١٩	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٧٢,١٠٢	١,٢٢٦,٣١٠	عقود مشاريع انشائية
٢٠,٠٦٨,٢٧٤	١١,٢٢٢,٩٤٢	المجموع

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٤,١٦١,٠٠٨	-	-	١١٤,١٦١,٠٠٨	متدنية المخاطر / عاملة
١٧٣,١٨٩,٠٣٦	-	١,٧٧٢,٢١٧	١٧١,٤١٦,٨١٩	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١,٧٧٢,٢١٧	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٣٨٠	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٧,٠٨٨,٩٢٠	-	٢٨٣,١٧١	٢٢٦,٨٠٥,٧٤٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٣,٢٩٤,١٧٠)	-	(١,٣٢٩,٧٩٨)	(١٧١,٩٦٤,٣٧٢)	التسهيلات المسددة
-	-	١,٢٢٠,٢٣٩	(١,٢٢٠,٢٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٧,٦٣٠,٧١٥	-	٥٤,٢٢٥	٧,٥٧٦,٤٩٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١,٧٧٢,٢١٧	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٦٧,٣٤٦	-	١,٢٠٢,٧٣٨	١,٨٦٤,٦٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,١١٧,٥٩٢	-	١٨,٩٦٩	٢,٠٩٨,٦٢٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٤٦٦,٠٩٩)	-	(١٤,٤٧١)	(١,٤٥١,٦٢٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	١,١٧٢,٤٥٣	(١,١٧٢,٤٥٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,٧١٨,٨٣٩	١,١٧٢,٤٥٣	٣٤,٧٨٣	٢,٥١١,٦٠٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٦٢,٣٥٩	-	٥٧,٢٢١	١,٧٠٥,١٣٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٢٢,٨٥٥	-	١٨,٠٠٢	٢,٢٠٤,٨٥٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٠,١٤٣)	-	(٤٤,٣٥١)	(١,٠٠٥,٧٩٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٨٢٠)	٢,٨٢٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١,١٧٢,٨٢٣	(١,١٧٢,٨٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٣٢,٢٧٥	-	١,٨٦٣	١٣٠,٤١٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٠٦٧,٣٤٦	-	١,٢٠٢,٧٣٨	١,٨٦٤,٦٠٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني على الكفالات

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٩,٤٤١,٤٨٠	-	١٠٨,٠٠٠	١١٩,٣٣٣,٤٨٠	متدنية المخاطر/ عاملة
٢٨٣,٣٩١,٠٠٤	٥,١٥٨,٥٠٦	١٠,٩٦٩,٧٣١	٢٦٧,٢٦٢,٧٦٧	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة :
١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤	-	-	هالكة
٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	٨,٠٥٢,٣٧٦	١١,٠٧٧,٧٣١	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	٨,٠٥٢,٣٧٦	١١,٠٧٧,٧٣١	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٨٧٨,٥٠٩	١٤٢,٨٠٠	١,٠٣٦,٥٧٦	١٤٨,٦٩٩,١٣٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٤,٢٢٦,١١٤)	(١,٧٣٣,٧٦٥)	(٢,٢١١,٩٢٥)	(١٠٠,٢٨٠,٤٢٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤١٩,٥٥٢)	٤١٩,٥٥٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧,٢٤٨,٢٢٢	(٧,٢٤٨,٢٢٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧,٣٣٩,١٨٦	(٣,٣٢٨,٥٣٠)	(٤,١٠,٦٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	١٣,٨٠٠,٥٩٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	٨,١٥٨,٩٨٩	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٦,١٤٦,٧٢٣	١٥٧,٧٩٠	١,٥٥٠,١٢٢	١٣٤,٤٣٨,٨١١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٤١٢,٨٣٨)	(٦٤٧,٤٥٨)	(٦,٢٢٤,٦٠٩)	(١٠٢,٥٤٠,٧٧١)	التسهيلات المسددة
-	(٢٤,٣٩٠)	(١,٣٧٢,٠٧٩)	١,٣٩٦,٤٦٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١١٦,١٨٠)	٣,٦٠٩,٢٥٥	(٣,٤٩٣,٠٧٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٠١,٢٩٣	(٣١٩,٤٨٦)	(١٨١,٨٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧,٤١٨,٧١٤	٢٢,٣٣٢	-	٧,٣٩٦,٣٨٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	٨,٠٥٢,٣٧٦	١١,٠٧٧,٧٣١	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٢٢,٦٣٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٤٣٩,٣٠٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٦٠,٩١٦	٧٤,٠٨٠	٣٢٤,٤١٦	١,٤٦٢,٤٢٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٢٠,٥١٦)	(٧٤٤,٢١٣)	(٩٥,٣١١)	(١,١٨٠,٩٩٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٤,٥٩٥)	١٤,٥٩٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٦,٣٢٣	(١٠٦,٣٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢٤٨,٢١٣	(١٢٣,٣٣٤)	(١٢٤,٨٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤,٦٦٣,٠٣٥	١,٦١٣,٢٨٥	٥٤٥,٦٢٤	٢,٥٠٤,١٢٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٢٤٢,٥٠٧	٢,٠٤١,٦١٦	٣٠٦,٦٨٣	١,٨٩٤,٢٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٦١٦,٧٨٠	٢٠,٧٤٤	١٧٧,٤٩٦	١,٤١٨,٥٤٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,١٠٦,٣٧٩)	(٢٢,٨٤٤)	(١٧١,٣٧٩)	(٩١٢,١٥٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٥٣٧)	(١٥,٩٥١)	١٦,٤٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦,٥٤٥)	٥١,٢٧٦	(٤٤,٧٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٤٣	-	(١,٠٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٩,٧٢٧	١,٧٢٨	-	٦٧,٩٩٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٤,٨٢٢,٦٣٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٤٣٩,٣٠٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٢٢٣,٩٧٥	-	-	٨٩,٢٢٣,٩٧٥	متدنية المخاطر / عاملة
٩٧,٠٧٢,٦٥٣	-	٤٤,٦٢٨	٩٧,٠٢٨,٠٢٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	-	٤٤,٦٢٨	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	-	٢٠٣,٩٧١	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٢,٥٩٢,٤٢٦	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٦	الرصد الجديدة خلال السنة
(٤٤,٠١٥,١٩٤)	-	(٢٢١,١٥١)	(٤٣,٧٩٤,٠٤٣)	التسهيلات المسددة
-	-	٤٤,٦٢٨	(٤٤,٦٢٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,١٧٢,٧٣٦	-	١٧,١٨٠	١,١٥٥,٥٥٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	-	٤٤,٦٢٨	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٦,٩٥٣	-	١٦٣,٤٠٦	١,٠٨٣,٥٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٤٣,٥٤٠	-	-	١,٠٤٣,٥٤٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٥٤,٧٦٠)	-	(١٧٣,٤٢٣)	(٧٨١,٣٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥,٧٣٤)	٥,٧٣٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٥	(١٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٩٨,٧١٨	-	١٨,٤٠٧	٨٠,٣١١	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١,٤٣٤,٤٥١	-	٢,٧٦١	١,٤٣١,٦٩٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم 9 حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٣٩,٦١١,٧٥٣	-	٤٤,٦٤٦	٥٣٩,٥٦٧,١٠٧	متدنية المخاطر / عاملة
١,١٧٣,٠٧٤,٩٤٤	١٤,٨٣٦,٠٤٧	٢١,٥١٣,٧٨٦	١,١٣٦,٧٢٥,١١١	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٣,١١٧	٣,١١٧	-	-	دون المستوى
٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٣٣,٩٣٦	٣٣,٩٣٦	-	-	هالكة
١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩	١٤,٨٩٩,٥٨٩	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩	-	٧٤٤,١٤١	٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨	متدنية المخاطر / عاملة
٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨	٥,١٨٥,٠٣١	١٧,٠٣٢,٤٧٧	٨٨٧,٦٢٥,١٧٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤	-	-	هالكة
١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧	٨,٠٧٨,٩٠١	١٧,٧٧٦,٦١٨	١,٤٤٠,٦٢٠,٦٨	المجموع

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم 9 هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧	٨,٠٧٨,٩٠١	١٧,٧٧٦,٦١٨	١,٤٤٠,٦٢٠,٦٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤	١٤٦,٦٩٩	٦,٢٦٢,٠٢٣	٩٢١,٩٥٥,٧١٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢)	(١,٧٣٣,٩٦٩)	(٥,٣٣٣,٢٠٤)	(٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٢٦٠,٤٠٣)	٢,٢٦٠,٤٠٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٩,٥٠٧,٥٤٧	(٩,٥٠٧,٥٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٤٠٧,٩٥٨	(٤,٣٩٤,١٤٩)	(٤,٠١٣,٨٠٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩	١٤,٨٩٩,٥٨٩	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥	٨,٤١٢,٢٧٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٥,٤١٧,٩٠٨	١٨٧,٧٤٤	٣,٣٧٢,٤٣٧	٧٩١,٨٥٧,٧٢٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٩٩,٥٩١,٠٨١)	(٧٨٨,٨٩٧)	(١٣,١٣٦,٧٩١)	(٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣)	التسهيلات المسددة
-	(٩٣,٣٦٦)	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	٢,٩٧٠,٢٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٦٣,٠٢١)	٧,٩٢٩,٣٤١	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٠١,٢٩٣	(٣١٩,٤٨٦)	(١٨١,٨٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦,٦٢٥,٧١٥	٢٢,٨٧٠	٧٨,١٠٥	١٦,٥٢٤,٧٤٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧	٨,٠٧٨,٩٠١	١٧,٧٧٦,٦١٨	١,٤٤٠,٦٢٠,٦٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

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

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٧,٣٣٤	١٦,٩٥٦	٢٧,٦٧٢	٣٩٢,٧٠٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٢,١٣٥	١,٩٣٩	٤٠,٠٦٤	٣٦٠,١٣٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٧٣,٧٢٢)	(٤,٤٦٨)	(٢٧,٦٩٥)	(١٤١,٥٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٠٥١)	٢,٠٥١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧٣٦	(٧٣٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٣٧٣	(٩٥٤)	(١,٤١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٦٥,٧٤٧	١٦,٨٠٠	٣٧,٧٧٢	٦١١,١٧٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٤,٩١٧	٢,١٠٧	١٩٣,٠٤٤	٧٨٩,٧٦٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٩,٢٢٨	٢٧,٩٤٨	٨,٦٣٩	٢٢٢,٦٤١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨١٠,٦٧٣)	(٤١٩)	(٢١٠,٣٤٠)	(٥٩٩,٩١٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(١٥٩)	(٢,٦١٦)	٢,٧٧٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٢,٧٦٢)	٣٧,٦١٧	(٢٤,٨٥٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣,٨٦٢	٢٤١	١,٣٢٨	٢,٢٩٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٤٣٧,٣٣٤	١٦,٩٥٦	٢٧,٦٧٢	٣٩٢,٧٠٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٦١,٧٦٦	٢,٠٥٢,١٦١	١,٥٨١,٢٩٦	٦,١٢٨,٣٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤٦٣,٣٤٣	٧٦,٠١٩	٣٩٠,٤٥٣	٣,٩٩٦,٨١١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٤٢,١٦٠)	(٧٤٨,٦٨١)	(١٣٧,٤٧٧)	(٣,١٥٦,٠٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٦,٦٤٦)	١٦,٦٤٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٧,٠٥٩	(١٠٧,٠٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٤٢٣,٠٣٩	(١,٢٩٦,٧٤١)	(١٢٦,٢٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠,١٨٢,٩٤٩	٢,٨٠٢,٥٣٨	٦٢٧,٩٤٤	٦,٧٥٢,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢٣٦,٧٣٦	٢,٠٤٣,٧٢٣	٧٢٠,٣٥٤	٥,٤٧٢,٦٥٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٤٢,٤٠٣	٤٨,٦٩٢	٢٠٤,١٣٧	٤,٨٨٩,٥٧٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٢١,٩٥٥)	(٢٣,٢٦٣)	(٥٩٩,٤٩٣)	(٣,٢٩٩,١٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٦٩٦)	(٢٧,١٢١)	٢٧,٨١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٩,٣٠٧)	١,٢٦١,٨٢١	(١,٢٤٢,٥١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٤٣	-	(١,٠٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠٤,٥٨٢	١,٩٦٩	٢١,٥٩٨	٢٨١,٠١٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٩,٧٦١,٧٦٦	٢,٠٥٢,١٦١	١,٥٨١,٢٩٦	٦,١٢٨,٣٠٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٩٦,١٢٧,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٦٩,٧٤٠,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ٢٤٦,٥٠٠ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٩٤٦,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٦,٥١٣,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٥٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لايوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥١) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٣ لتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.