

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

أمر آخر

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

امور التدقيق الهامة

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

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

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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخايرة
مخبر حسابي
رقم ١٠٧٩
أرفسب
عمان - الأردن

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ شباط ٢٠٢٥

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

رئيس الإدارة المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية:
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٦١٢,٣٦٢	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢٣,٦٤٥,٧٥٣	٣١,٢١١,١٥٥	١٧ و ١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٤٤,٢٤١,٣٠٢	١-٤٤ مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٨,١٦٠)	(٣٠,٢٨٥)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٠,٨٢٢,٥٠٦	٣,٧٢١,٩٧٩	١٣ مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة
٤٦٨,٥٩٣	١٦٥,٦٠٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٥٢,٣٣٥	(١,٣٧١,٦٠١)	٧ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٠,١٦٠	١٣,٧٢٦,٨٨٣	٢٠ مخصصات متنوعة
(٣١٠,٤٢١)	(٨٨,٣٥٥)	١٣ أرباح بيع عقارات مستملكة
١١,٥٢٣,٣٧٣	٣,٥٧١,١٩٢	صافي فوائد مستحقة الدفع
٢٤٨,٩٩٨,٢٥٠	٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩,٥٧٧,٦١٩)	٨,١٦٩,٠٥٥	الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢١٤,٨٣٧,٨١٤)	(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(١٨٢,٨٥٩,٢٨٤)	(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٩,٢٠٠,٥٨٠)	(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)	الموجودات الأخرى
٩,٤٧٥,٥٩٨	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢	٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩	ودائع العملاء
٦٣,٢٢٤,٦٨٢	١٦٨,٥٣٢,٠٤٥	التأمينات النقدية
(٣٨,٧٢٣,٣٢٨)	(١٦,٦٦٢,٥١٧)	مطلوبات أخرى
(٣,٣٠٩,٧٣١)	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	٢٠ مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٧٠,٨٧٨,٤٤٦	٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(١٤٠,٣٩,١٤٣)	(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	٢١ الضرائب المدفوعة
٣٥٦,٨٣٩,٣٠٣	٧٣١,٥٨٣,٤٦٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٤٩٥,١٢٤	٥,٦٠٣,٤٩١	بيع / استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥١٧,٩٥٨)	(٥,٦٥٠,١٦٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٣,١٧٦,٨٩٤	٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٦٤,٩٣٠,٢٨٩)	(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤,٣٠٥,٢٢٤	٩,٨٩٧,٦٧٩	المتحصل من بيع أصول مستملكة وفاء لديون
(٩,٤١٣,٥٤٤)	(١٠,١٢٦,١٥٦)	١١ شراء ممتلكات ومعدات
٦٠,٨٢,٥٦٥	٩,٢٥٢,١١٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
(١٨,٦٣٨,٣٧٨)	(١٥,٥٠٧,٥٨٧)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٨,٥٥٩,٦٣٨	(٢٢٩,٨٣١,٠٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٧٠,٠٥٢,٣١٣	١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	المتحصل الأموال المقرضة
(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	تسديد الأموال المقرضة
(١,٧٥٢,٣٣٥)	١,٣٧١,٦٠١	المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٩٧٢,٤٨٣)	(٤,٧٥١,٢٩٤)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
-	(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	٢٥ توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٧٩,٨٩٦)	-	المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد اثر الضريبة
(٥,٥٨٨,١٤٨)	(٥,١٢٢,٣٦٠)	١٧ دفعات التزام عقود تأجير
(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)	توزيعات أرباح نقدية
(٢١٩,٣٩٤,٦٤٨)	(١٤٦,٥٩٦,٠٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧٦,٠٠٤,٢٩٣	٣٥٥,١٥٦,٣٤٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٣,٦٨٨,٣٣٢	-	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٤٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

• الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاع

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

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

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

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الاعتراف المبدي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

(أ) الإعراف المبدي

يتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن 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 باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

(ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

د) تقييم نموذج الاعمال

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

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 بـ"سيناريوهات" الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الاعتراف المبني بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

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

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 للنقد وللخطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

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

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

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول 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 لاحقاً للاعتراف الأولي بها إلا في الحالات الاستثنائية التي يقوم البنك فيها بالاستحواذ أو ببيع وحدة أعمال. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية نهائياً.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتركة أو التي نشأت إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي

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

القروض والسلف

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

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

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

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

(د) السندات الدائمة

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

المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (I) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) 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 الإقرار الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار 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، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلا.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

(أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

(ب) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

(د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

(هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير ملموسة

أ) الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد

النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي 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 استيعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عقود الإيجار

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

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

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

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ 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 بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة 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 أوالمتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إليهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار .

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

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

(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

•تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل 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 أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في الفترة المالية التي حدث فيها هذا 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 الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبني إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

خيارات التمديد والإنتهاء فى عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بإفتراض التعثر تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.
- خصم مدفوعات الإيجار يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ('IBR'). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار .

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

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

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عاملة :

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٨٠٤,٧٢٧	٤١,٧٩٥,١٣١	٦٦,٨٧٠,١٥٥	١٣١,٤٧٠,٠١٣
الرصيد كما في بداية السنة			
٦,٨٢٥,٧٥٩	٢٢,٣٦٤,٨٤٨	٢١,٦٠٨,٠٥٥	٥٠,٧٩٨,٦٦٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة			
(١٦,٧١٧,٨٨٧)	(٦,٢٥٨,٨٦٣)	(١١,٩١٧,٣٨٨)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)
٣٨٨,٤٦٠	(٣٨٨,٤٦٠)	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة			
(١,٨٢٠,١٠٢)	٢,١٤١,٠١١	(٣٢٠,٩٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى			
(١,٢٦٠,٥١٤)	(١٨,١٦٣,٣٤٠)	١٩,٤٢٣,٨٥٤	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية			
-	-	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)
التسهيلات المعدومة			
(٣,١٩٨,٣٨٩)	-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه			
٧,٠٢٢,٠٥٤	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٩٠,٦١٩,١٧٢	١٣٩,١٣١,٥٥٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
١٩,٠٩٩,٣٢٠	١٩,٥٨٠,٧٢٢	٧٣,٦٦٤,٣٧٩	١١٢,٣٤٤,٤٢١
الرصيد كما في بداية السنة			
١٨,٩٦٢,٩٩٣	٢٧,٠٩١,٧٥٤	٢٨,٣٣٤,٧٣٧	٧٤,٣٨٩,٤٨٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة			
(٩,٠٣١,٠٦٩)	(١٠,١٠٤,٣٣٣)	(٧,٧٧٥,٢١٥)	(٢٦,٩١٠,٦١٧)
٥٢٦,٢١٦	(٥٢٦,٢٠٢)	(١٤)	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة			
(٦,٩٧٨,٥٢٣)	٦,٩٧٨,٥٢٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى			
(٨,٧١٤)	(١,٩٠٠,٢٤٢)	١,٩٠٨,٩٥٦	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية			
-	-	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)
التسهيلات المعدومة			
٢٣٤,٥٠٤	٦٧٤,٩٠٩	٨٦٣,٣٠٦	١,٧٧٢,٧١٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
٢٢,٨٠٤,٧٢٧	٤١,٧٩٥,١٣١	٦٦,٨٧٠,١٥٥	١٣١,٤٧٠,٠١٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

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

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

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

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

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

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

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

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

هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات

خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

المستخدم لتسديد قروض مشتراه

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات

خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٧,٢٣٤,٢٨١	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٥٩,٣١٠,١٩٧	٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٢,٢٧٠,٣٧٤	١١,٨٨١,٨٦٦	١٩,١١٢,٧٣٧	٤٢٣,٢٦٤,٩٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢١٨,٩٧٠,٢٢٠)	(١٥,٠٨٠,٣٤٣)	(١٣,٢١٢,٤٧٥)	(٢٤٧,٢٦٣,٠٣٨)	التسهيلات المسددة
١٤,٦٦٩,٠٧٣	(١٢,٧٠٦,٤٧٨)	(١,٩٦٢,٥٩٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢٨,٣٠٧,٢١٤)	٣٠,٤٨٨,٤٨٤	(٢,١٨١,٢٧٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥,٣٧٩,٦٠٩)	(١١,٧٥٤,٩٠١)	٢٧,١٣٤,٥١٠	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٦,٥٢٧)	(٦,٥٢٧)	التسهيلات المعدومة
١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٦,٨٢١,٤١٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢٥,٥٤٩	١,٠٩٥,٤٦٠	٩,٣٣١,٤٠٧	١١,٢٥٢,٤١٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٤٢٦,٨٦٥	٤٢٥,٥٧٩	٤,٤٧٨,٠٩٠	٥,٣٣٠,٤٣٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦٩,٤٣٠)	(٥١١,١٢٩)	(٣,٠٢٨,٨٥٣)	(٣,٦٠٩,٤١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٦,٣٩٦	(٧٩,٤٧١)	(٦,٩٢٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٨٩,١٣٨)	٣٩٤,٥٤٥	(٢٠٥,٤٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٠٥,٤١٩)	(١٤٥,٦٩٥)	٥٥١,١١٤	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦٦٩,٨٠٢)	(٦٦٩,٨٠٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧٤,٨٢٣	١,١٧٩,١٨٩	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١٢,٣٠٣,٦٣٦

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
-	-	-	-
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
-	-	-	-
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
-	-	-	-
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧
(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧
١٤٣,٤٩٠,٨٥٤	-	-	١٤٣,٤٩٠,٨٥٤
(١٥,٥١٥,٩٢٩)	-	-	(١٥,٥١٥,٩٢٩)
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

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

و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المجموع

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

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

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

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المسددة خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المسددة خلال السنة

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

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٤ -

الكلفة:

الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات

إستبعادات

ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

استهلاك السنة

إستبعادات

الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	٧,٧٣٩,٤٣٣	١٩,١٧٣,٧١٠	٧٥٥,٤٥٢	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	٦٧,٤٣٩,٣٨٤
-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
-	٩٣٣,٢٩٣	١,٣٩١,٠١٤	١١٢,٢٠٥	٥,٣٢٥,٨٣٧	٣,٤٦٢,٣٠٩	١١,٢٢٤,٦٥٨
-	(٣١,٤٠٠)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٥٠,٨٦٩)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(٧,١١٤,٥٦٨)
-	٣٣,٤٠٦,٦١٣	١٤,٤٨٣,٩٦٢	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٦,٩٦٨,٤٣٠	٩٦,٥٨٥,٣٨٨
-	-	٨,٧٣٩,٣٨٩	-	-	٤٩٩,١٥٨	٩,٢٣٨,٥٤٧
٢٢,٨٧٧,٠٧٢	٣٣,٤٠٦,٦١٣	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٧,٤٦٧,٥٨٨	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤

٢٠٢٣ -

الكلفة:

الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

إستبعادات

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

استهلاك السنة

إستبعادات

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

-	٦,٧٩٧,٧٢١	١٩,٥٨٠,٦٧٥	٨١٢,٦٠٠	١٥,٥١٧,٠٤٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	٦١,٥١٣,٧٣٥
-	٨٩٣,٩٣٥	٣,٧٢٧,٣٠٥	١١٤,٩١٣	١,٨٣٧,٥٠٣	٢,٣٨٨,٦٦٤	٨,٩٦٢,٣٢٠
-	(٩٢٥,٣٩٥)	(٢,٦١٢,٥٨٦)	(٢٥٥,٩٠٠)	(٢,٦٣٨,٥٩٥)	(١,٦٥٤,٩٠٣)	(٨,٠٨٧,٣٧٩)
-	٧١,٢٧٩	٤٦٢,٣٠١	٢٢,٥٠٣	٢,٨٥٣	٣٨١,٦٨٢	٩٤٠,٦١٨
-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
٢٢,٩٠٤,١٣٣	٣٤,٤٧٣,٤٧٠	٩,٥٩٠,٢١٧	٤١٧,٧٧٣	٩,٥١١,٧٣٧	١٠,٢٨٥,٢٠٧	٨٧,١٨٢,٥٣٧
٤,٦٣٠,٢٢٩	٥,٣٢٢,٥١٩	٥,٤١٠,٢١٠	-	٨٠١,٢٦٠	١٣,٠٢٩,٥٨٨	٢٩,١٩٣,٩٠٦
٢٧,٥٣٤,٤٦٢	٣٩,٧٩٥,٩٨٩	١٥,٠٠٠,٤٢٧	٤١٧,٧٧٣	١٠,٣١٢,٩٩٧	٢٣,٣١٤,٧٩٥	١١٦,٣٧٦,٤٤٣

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣

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

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

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

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

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

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

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

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

(١٣) موجودات أخرى

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

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

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

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

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

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

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

(١٥) ودائع عملاء

الحكومة		منشآت صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى		أفراد	
المجموع	والقطاع العام	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٦١,٣٩١,٥٧١	٢٦٠,٤٣٧,١٢١	١٨٩,٦٩٧,٢٠٧	١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧	٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦	٣٨٦,٥٩٤,١٩٣	١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨	٦,٨٤٨,٥٦١
٣٩٨,١٥١,٨٦٥	-	٣٩٦,٦٨٧	١١,١٦٠,٩٨٥	٦٧٢,٦٧٣,٩٢١	-	-	-
٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	٦٦٢,١٢٤,٥٨٥	٢٢٩,٧٣٠,١٢٦	١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨
٦,٨٤٨,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٩٢٢,٥٦١,٧٠٦	٤١٩,٨٢٤,٠٢٠	١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨	٢,٥٨٧,٢٥٦,٩٤٨
١,٨٨١,٨٠٣,٦٢٨	١٦٥,١٩٩,٦١٠	١٤٦,٥١٣,٦٧٨	١,٢٨٤,٧٣٤,٥٣١	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩
٤١٠,٢٤٨,٦٩٠	-	٢٤٤,٦٦١	٤,٣٠٠,٠٩٨	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١
٣,١٤٩,٩٦٩,٦٥٦	٦٦٨,٤٧١,٤٤٧	٧٦,٢٨٩,٨٧٢	٧١٩,١٦٣,٠٢٨	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩
١١,٠٨٩,٤٤٤	-	-	٢,٤٣٥,٤٩٦	٨,٦٥٣,٩٤٨	٨,٦٥٣,٩٤٨	٨,٦٥٣,٩٤٨	٨,٦٥٣,٩٤٨
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	٨٣٣,٦٧١,٠٥٧	٢٢٣,٠٤٨,٢١١	٢,٠١٠,٦٣٣,١٥٣	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧

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

(١٦) تأميمات نقدية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

حق استخدام أصول مستأجرة

إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

عدد الأقساط		الضمانات		المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	(موجودات مالية مرهونة)	سعر فائدة إعادة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
دينار	دينار									
٢٠٢٤-	اقتراض من بنوك مركزية	٢١٠,٧٢٧,٧٢٤	٢٣,٠٥٠	١٢,٥٢٨	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٠٠٪ إلى ٦,٩٧٪	٠,٠٠٪ إلى ٤,٧٥٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	١٠٧,٧٦٥,١٩٩	٧	٧	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٠,٩٪ إلى ٨,٢٥٪	٠,٠٠٪ إلى ١١,٧٤٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٨١,٠٣٩,١٧٩	١٣١	١٠٥	نصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٩,٥٪	٣,٧٥٪ إلى ١٦٪		
	المجموع	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢				-				
٢٠٢٣-	اقتراض من بنوك مركزية	٢٦٠,٢٣٧,٥٢٨	٣٢,٠١٧	٢٠,٩٩٢	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٠٠٪ إلى ٧,١٦٪	٠,٠٠٪ إلى ٥,١٠٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	١٥٠,٣٦٢,٩٦٩	٧٧	٧٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٥٥٪ إلى ٧,٨٥٪	٠,٠٠٪ إلى ١٢,٠٠٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٧٥,١٦٦,٥٦٧	١٠١	٦٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٨,٢٥٪	١,٦٪ إلى ١٢,٧٥٪		
	المجموع	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤				-				

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

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

(١٩) إسناد قرض

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

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

(٢٠) مخصصات متنوعة

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

-٢٠٢٣

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصصات أخرى*

المجموع

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

(٢١) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

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

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

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

(٢٢) مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٦,٢٨٠,٣٠٦	٥٥,٥٧٥,٢٠٠	فوائد برسم الدفع
١٦,٥٤٨,٩٣٥	٢٠,٩٣٥,٦٨٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٧٣٧,٧٤٢	٦,٧٩٣,٠٠٥	شيكات مصدقة
٤,٢٢٧,٢٧١	٣,٨٢٧,٩٠١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
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 "١" وفقا لمتطلبات بازل

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

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

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

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

(٢٥) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

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

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

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

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

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣١) الفوائد الدائنة

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

(٣٢) الفوائد المدينة

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

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

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

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

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

(٣٥) إيرادات أخرى

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

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

(٣٦) نفقات الموظفين

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

(٣٧) مصاريف أخرى

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

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

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

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

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

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

القيمة العادلة للأصول غير المالية:

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

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

(٤١) مشتقات مالية

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

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١-٤٤) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

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

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

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

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

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

- معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر (PD) :

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

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

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

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

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

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

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

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

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

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

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

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

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٨ - استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

٩ - تحليل الحساسية

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

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

- الناتج المحلي الإجمالي

- البطالة

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

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

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

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

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

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

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

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

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

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار

- لجنة تصنيف المراحل (Staging) :

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

- إدارة المخاطر:

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

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

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

(١-٤٤-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

القيمة العادلة للضمانات										
٢٠٢٤	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
- للأفراد	٩٠,٠٧٤,٣٥٣	٨,٨٥٠,٨٦٦	٥٤٠,٩١٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٤,٥٢٨,٥٧٤	٦٩٠,٠٩٢	-	٦,٨٤٣,٠٣٣	٨٣,٢٣١,٣٢٠	٦٥,٢٧٣,٦٢٩
- القروض العقارية	٢٩,٦٥٨,٤٦٤	٣,٥٤٨,١٩٧	١,٣٠٣,٢٣١	-	٢٢,١٣٦,٥٤٨	٨٢,٩٠٠	-	٢٣,٥٢٢,٦٧٩	٦,١٣٥,٧٨٥	١٢,٠٨٦,١٩٠
- للشركات										
الشركات الكبرى	١٧٨,٧٩١,٦٨٠	٣٩,٠٤١,٠٤٣	١٥,٩٠٨,٣٤٥	٣٤٧,٨٢٥	٤٠,٩٠٤,٣٨٢	١,٣١٧,٢٧٣	-	٥٨,٤٧٧,٨٢٥	١٢٠,٣١٣,٨٥٥	٩٠,٦١٩,١٧٢
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٨٠,٤٨١,٩١٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٣,٢٠٧,٨٦٨	-	٢١,٨٩٧,٩٦٨	٨٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢
سندات و أسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠
المجموع	٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٢٠,٩٦٠,٣٥٨	١,٤٣١,٢٧٨	٩٥,٢٢٧,٤٧٢	٢,١٧٠,٢٦٥	١٤٩,٠٠٠	١١٩,٩٣٨,٣٧٣	٢٦٥,٧٩٨,٣٨٠	٢٠٨,١٢٧,٤٢٦
الكفالات المالية	١٣,٨٠٠,٥٩٧	-	٥٧٤,٤٨٩	-	١,١١٥,٠٠٠	١٠,٦١٠	-	١,٧٠٠,٠٩٩	١٢,١٠٠,٤٩٨	١,٦١٣,٢٨٥
الاعتمادات المستندية	١,٠٦٣,٥٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	١,١٧٢,٤٥٣
الالتزامات الأخرى	٣٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٩٢	١٦,٨٠٠
المجموع الكلي	٤٠٠,٦٣٦,٣٤٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٢١,٥٤٤,٨٤٧	١,٤٣١,٢٧٨	٩٦,٣٤٢,٤٧٢	٢,١٨٠,٨٧٥	١٤٩,٠٠٠	١٢١,٦٤٨,٤٧٢	٢٧٨,٩٨٧,٨٧٠	٢١٠,٩٢٩,٩٦٤

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

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

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

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

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

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

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)												
حسب المعيار الدولي للتقارير المالية												
البند	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة					
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	-	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	-	٩٧,٠٨٦,٧٩٤	٣,٠٥٩,٨٦٠	-	٦,٦٧٦,٨٢٧	٤,٢٥٣,٥٥٠	٢٢٧,٥٤٤
ديون تحت المراقبة	٣٣٠,٢٧٧,٥٩١	-	٣٣٠,٢٧٧,٥٩١	٦,٩٤٦,٩٩٩	-	-	٣٠٩,٤٦٧,٥٦٦	٤٢,٦٩٦,٩٩٢	٥,٥٢٦,٧٥٧	٢٠,٨١٠,٠٢٥	١,٥٩٨,٠٧٨	٧٥٢,٩٦٧
ديون غير عاملة منها	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧	٢٠٠,١٣٣,٣٣٥	-	-	-	-	-	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	٢٠٠,١٣٣,٣٣٥	٥٤,٧٨٨,٧٧٠
- دون المستوى	٢٠,١٧٦,٣١٦	٢٤١,٢٩٨	١٩,٩٣٥,٠١٨	٦,٩٢٤,٨١٣	-	-	-	-	-	٢٠,١٧٦,٣١٦	٦,٩٢٤,٨١٣	٢٤١,٢٩٨
- مشكوك في تحصيلها	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	١,٩١٨,٢٠٩	٥٦,٦٨٠,٢٤٧	٣٢,٢٩٥,٥٨٧	-	-	-	-	-	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	٣٢,٢٩٥,٥٨٧	١,٩١٨,٢٠٩
- هالكة	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	٥٢,٦٢٩,٢٦٣	٢٠٢,٤٧٤,٢٢٢	١٦٠,٩١٢,٩٣٥	-	-	-	-	-	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	١٦٠,٩١٢,٩٣٥	٥٢,٦٢٩,٢٦٣
المجموع	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٣,٧٠٠,٨٨١,٤٧٨	٢٠٧,٠٨٠,٣٣٤	١٣,٤٦٤,٣٧٠	-	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	٥,٥٢٦,٧٥٧	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٢٠٥,٩٨٤,٩٦٣	٥٥,٧٦٩,٢٨١

(٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٩,٦٦٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل ٢٦,٣٦٥,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

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

(٩) الديون المعاد هيكلتها:

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

(١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

فجوات الفوائد:

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

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

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

٢٠٢٤

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

٢٠٢٣

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

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

٢- مخاطر العملات

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

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

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

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٤	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٤,٢٨٥,٥٨٣	١,٤٧٠,٦٤٠	٧٦٥,٩٧٨	-	٨٦٠,٢٢٥,٦٣٢	١,٠٨٦,٧٤٧,٨٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٧٣٠,٢٩٠	٥١,٨٤٥,٧٣٣	١٣,٢٩٥,٠١٨	٦٨١,٣٠٦	٦١,٤٣٣,١٨٩	٢١٩,٩٨٥,٥٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٠٥٤,٢٦٤	٧١١,٨٣٧	-	-	٢,٢٣٧,١٢٠	٢٢,٠٠٣,٢٢١
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٢٢,٥٥٣,٩٨٥	٢,٨٤٧,٩٦٤	١٣٤,٧٩٢	١٦,٦٩٠,٢٧٢	٨٩٨,١٩٨,٩١٨	١,٢٤٠,٤٢٥,٩٣١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨١٥,٧٥٩,٤٩٠	-	-	-	٤٤٣,١٩١,٢٩٥	١,٢٥٨,٩٥٠,٧٨٥
حق استخدام أصول مستأجرة	٣٠٨,٥٦٧	-	-	-	١١,٩٧٤,١١٣	١٢,٢٨٢,٦٨٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٢,٠١٢	-	-	-	٣٤,٦٣٩,٣٥٩	٣٤,٦٣٩,٣٥٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٤,٥٠٠	-	-	-	١٧,٥٧١,٨٠٣	١٧,٥٧١,٨٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,٠٧٣,٥٨٤	١,٠٧٣,٥٨٤
موجودات أخرى	٤٢,٦٧٧,٣٤٢	٤٦٩,٨٣٩	٤,٨٢٩	١٧,٤٧٣	٣١,٠١٣,٣٨٣	٧٤,١٨٢,٨٦٦
مجموع الموجودات	١,٥١٧,٣٨٦,٠٣٣	٥٧,٣٤٦,٠١٣	١٤,٢٠٠,٦١٧	١٧,٣٨٩,٠٥١	٢,٣٦١,٥٤١,٨٨٤	٣,٩٦٧,٨٦٣,٥٩٨
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٧٢١,٣٦١	١٥,٧٥٦,٣١٢	٢٤٧,٠٩٤	٢,٦٤١,١١٦	٥,٠٦٦,٥٥٢	٥٨,٤٣٢,٤٣٥
ودائع عملاء	١,١٥٢,١٩١,٥٥٥	٤١,١١٧,٠١٢	١١,٧٧٤,٢١١	٤,٠٧٧,٢٧٩	١,٦٢٩,١٥٩,٦٦٧	٢,٨٣٨,٣١٩,٧٢٤
تأمينات نقدية	١٢٨,٥٦٧,١٦٣	٤,٦٣٢,٣٠٢	٤٣,٦٩٧	٢٠,١٦٢	٢٨٨,٠٧٦,٩٣٥	٤٢١,٣٤٠,٢٥٩
أموال مقترضة	١٧٥,٠٤٢,٤٣٥	-	-	-	٤٩,١٧٣,٧٥٤	٢٢٤,٢١٦,١٨٩
مخصص ضريبة الدخل	١٨٦,٢٥٥	-	-	-	٢١,٩٦٨,٦٦٧	٢٢,١٥٤,٩٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٥٦٦,٠٨١	٥٦٦,٠٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٤,٢٧٧,٠٢٣	٤,٢٧٧,٠٢٣
مطلوبات أخرى	٤٣,١٣٠,٨٨٨	٧٣٣,٨٨٨	٣,٦١٧,٣١٦	٤٣	٢٨,٧١٤,٠٩١	٧٦,١٩٦,٢٢٦
إسناد قرض	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	٤٤,٣٦٤	-	-	-	١٢,٨٧٩,١٠٩	١٢,٩٢٣,٤٧٣
مجموع المطلوبات	١,٥٤٩,٠٥٦,٦٢١	٦٢,٢٣٩,٥١٤	١٥,٦٨٢,٣١٨	٦,٧٣٨,٦٠٠	٢,٠٣٩,٨٨١,٨٧٩	٣,٦٧٣,٥٩٨,٩٣٢
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٠٢,٥٧٠,٥٨٨)	(٤,٨٩٣,٥٠١)	(١,٤٨١,٧٠١)	١٠,٦٥٠,٤٥١	٣٢١,٦٦٠,٠٠٥	٢٢٣,٣٦٤,٦٦٦
عقود آجلة	٣,٩٢٥,٠٧١	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٠,٦٩٣	(١٠,٦٤٨,٧٤٢)	(٧,٣٢٧,٤٨٦)	(٥,٥٦٩,٧٧١)
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(٩٨,٦٤٥,٥١٧)	(٦٥٢,٨٠٨)	٢,٧٥٨,٩٩٢	١,٧٠٩	٣١٤,٣٣٢,٥١٩	٢١٧,٧٩٤,٨٩٥
٢٠٢٣						
مجموع الموجودات	١,٦١١,٧٧٤,٣٣٢	٤٦,٥٠٥,٧٣٨	١٦,٤١٠,٨٠٩	١٤,١٣٧,٢٦٣	١,٧١٤,٠٩٣,٣٨٤	٣,٤٠٢,٩٢١,٥٢٦
مجموع المطلوبات	١,٦١٧,٢١٧,٥٥٩	٥٤,٤٤٧,٣٥١	١٧,٤٧٩,٢٨٣	١٢,٢٠٤,٥٨٤	١,٥١٣,٦٥٠,١٤٠	٣,٢١٤,٩٩٨,٩١٧
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٧٦,٣٤٣,٢٢٧)	(٧,٩٤١,٦١٣)	(١,٠٦٨,٤٧٤)	١,٩٣٢,٦٧٩	٢٠٠,٤٤٣,٢٤٤	١١٧,٠٢٢,٦٠٩
عقود آجلة	(٢٠,٣٨٠,٠٣٥)	١٤,٨٨٣,٨٢٩	٣٠١,٥٦٠	(٢٠٠١,٠٠٠)	(١,٨٢٨,٠٤٣)	(٩,٠٢٣,٦٨٩)
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(٩٦,٧٢٣,٢٦٢)	٦,٩٤٢,٢١٦	(٧٦٦,٩١٤)	(٦٨,٣٢١)	١٩٨,٦١٥,٢٠١	١٠٧,٩٩٨,٩٢٠

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

الأثر على الأرباح

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

الأثر على الأرباح

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

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

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

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

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

أمن المعلومات:

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

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

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

(٤٦) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، ، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪ ، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن "البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً" حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٥٠٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات .

كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

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

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

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

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

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

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

نسبة تغطية السيولة (LCR)

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

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

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

(٤٧) حسابات إدارة لصالح العملاء

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

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢٤		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,٢٩١,١٠٤,٨١٣	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	-	٢٢١,٥٦٧,١٩٥
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٢,٢٧٦,٨٢٧,٩٦٩	١,١٥٢,٣٤٠,٠٥٦
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧٦,٥٤١,٢٠١	١,٣٧٦,٣٧٤
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	١,٥١٤,٥٧٣,٢١٧	٦٠١,١٢٩,٢٥١
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٨٧,٠٥٩,٨٠٧	٣٨,٩٩٤,٣٥٧
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	-
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	-
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٨٧٦,٧١٠	-
١٨,٥٣١,٨٩٢	١٨,٥٣١,٨٩٢	-
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٢٢١,٩٠٢,٩٣٩	٤٨,٠٢٤,٤٨٦
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٥,٨١١,٨٥٢,٦٤٨	٢,٤٢٦,٥٣١,٧١٩
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	-	١٥٢,٩٠١,٧٥٥
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٢,٢٨٨,١٨٤,٢٥٩	٣,٥٩٠,٨٨٣,٦٣٨
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٤٣٨,٣٨١,٣١٣	٢١٢,٦٩٠,٤٨١
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٠١,٩٠٣,٣١٦	٩٧,٦٢٨,٧٨٦
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	-	٢٣,٧٦٧,٦٨٦
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-
٨٥٧,٩٨٧	-	٨٥٧,٩٨٧
١٠,١٨٢,٩٤٩	-	١٠,١٨٢,٩٤٩
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٥٧٣,٥٧٠	١,٣٠٦,٣٠٠
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٨٦,٣٨٨,٥٥٤	٦٤,٢٦٢,٦٦٤
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٣,٢٥١,٣٥٤,٧٧٧	٤,١٥٤,٤٨٢,٢٤٦
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٢,٥٦٠,٤٩٧,٨٧١	(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)
مجموع المطلوبات		
الصافي		

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

ب- التزامات تعاقدية

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

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

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

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

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧٨٩,٧٦٦	١٩٣,٠٤٤	٢,١٠٧	٩٨٤,٩١٧
٢٢٢,٦٤١	٨,٦٣٩	٢٧,٩٤٨	٢٥٩,٢٢٨
(٥٩٩,٩١٤)	(٢١٠,٣٤٠)	(٤١٩)	(٨١٠,٦٧٣)
٢,٧٧٥	(٢,٦١٦)	(١٥٩)	-
(٢٤,٨٥٥)	٣٧,٦١٧	(١٢,٧٦٢)	-
٢,٢٩٣	١,٣٢٨	٢٤١	٣,٨٦٢
٣٩٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٢	١٦,٩٥٦	٤٣٧,٣٣٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨	٧٤٤,١٤١	-	٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٨٧,٦٢٥,١٧٠	١٧,٠٣٢,٤٧٧	٥,١٨٥,٠٣١	٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦
هالكة	-	-	٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤
المجموع	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٩٢١,٩٥٥,٧١٢	٦,٢٦٢,٠٢٣	١٤٦,٦٩٩	٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤
التسهيلات المسددة	(٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩)	(٥,٣٣٣,٢٠٤)	(١,٧٣٣,٩٦٩)	(٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٢٦٠,٤٠٣	(٢,٢٦٠,٤٠٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩,٥٠٧,٥٤٧)	٩,٥٠٧,٥٤٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٣,٨٠٩)	(٤,٣٩٤,١٤٩)	٨,٤٠٧,٩٥٨	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧٩١,٨٥٧,٧٢٧	٣,٣٧٢,٤٣٧	١٨٧,٧٤٤	٧٩٥,٤١٧,٩٠٨
التسهيلات المسددة	(٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣)	(١٣,١٣٦,٧٩١)	(٧٨٨,٨٩٧)	(٤٩٩,٥٩١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٩٧٠,٢٧٣	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	(٩٣,٣٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	٧,٩٢٩,٣٤١	(١٦٣,٠٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١٦,٥٢٤,٧٤٠	٧٨,١٠٥	٢٢,٨٧٠	١٦,٦٢٥,٧١٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦,١٢٨,٣٠٩	١,٥٨١,٢٩٦	٢,٠٥٢,١٦١	٩,٧٦١,٧٦٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٩٩٦,٨٧١	٣٩٠,٤٥٣	٧٦,٠١٩	٤,٤٦٣,٣٤٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣,١٥٦,٠٠٢)	(١٣٧,٤٧٧)	(٧٤٨,٦٨١)	(٤,٠٤٢,١٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦,٦٤٦	(١٦,٦٤٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٧,٠٥٩)	١٠٧,٠٥٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٢٩٨)	(١,٢٩٦,٧٤١)	١,٤٢٣,٠٣٩	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٧٥٢,٤٦٧	٦٢٧,٩٤٤	٢,٨٠٢,٥٣٨	١٠,١٨٢,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

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

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

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

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

(٥١) ارقام المقارنة

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

Capital Bank of Jordan

Consolidated Financial Statements

31 December 2024

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Capital Bank of Jordan
Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Capital Bank of Jordan (the Company), and its subsidiaries (the Group) which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2024, and the consolidated income statement, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policies information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other matter

The consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2023 were audited by another auditor who expressed an unqualified opinion on 13 February 2024.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities

Refer to the notes (2-3), (8) and (44) to the consolidated financial statements

Key Audit matter

As of 31 December 2024, the Group reported total gross direct credit facilities at amortized cost of JD 3,755,670,248, with expected credit loss provisions of JD 265,206,185. The significance of these amounts highlights the critical importance of accurately estimating credit risk associated with them.

The estimation of ECL, governed by IFRS 9, requires significant management judgment and involves complex assumptions, which introduces a high degree of estimation uncertainty. Management must determine if there has been a significant increase in credit risk since the initial recognition of these facilities and apply a three-stage impairment model to calculate ECL. This process includes categorizing loans into stages 1, 2, or 3 and making assumptions about expected future cash flows and macroeconomic factors.

How the key audit matter was addressed in the audit

Our audit procedures included the following:

- Gained an understanding of the Group's key credit processes, including granting, booking, and impairment provisioning, and tested the effectiveness of controls related to granting and booking of the facilities.
- Reviewed the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9.
- Evaluated the Group's expected credit loss model, focusing on its methodology and compliance with IFRS 9 requirements.

Given that credit facilities at amortized cost represent a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions could be recorded due to inaccurate data or unreasonable assumptions. The material impact of these judgments on the consolidated financial statements, along with the complexity of the ECL estimation process, makes this area a Key Audit Matter.

The impairment provision policy and methodologies are presented in the material accounting policies information and risk management policies within the consolidated financial statement.

- Selected samples of credit facilities, including rescheduled ones, to evaluate the determination of significant increases in credit risk and the classification of exposures into various stages.
- For a sample of exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the basis for classification of exposures into various stages.
- Involved specialists to review key parameters such as Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), and Exposure at Default (EAD), and assessed the overlays considered by management.
- Verified the appropriateness of the Group's staging criteria and the accuracy of ECL calculations, including the eligibility and value of collateral.
- Assessed the completeness and accuracy of data inputs used in the ECL models and performed checks for mathematical integrity.
- Assessed the impairment allowance for a sample of individually impaired credit facilities (Stage 3) in accordance with IFRS 9.
- Evaluated the disclosures in the consolidated financial statements to ensure compliance with IFRS 9 requirements.

Other information included in the Group's 2024 annual report

Other information consists of the information included in the Group's 2024 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2024 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group's or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Plan and perform the Group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Osama Fayez Shakhathreh; license number 1079.

Amman – Jordan
20 February 2025

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Financial Position
As at 31 December 2024

	Notes	2024	2023
		JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with central banks	5	1,654,204,813	1,318,639,618
Balances at banks and financial institutions	6	221,567,195	165,316,545
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	77,917,575	78,595,161
Direct credit facilities at amortized cost, net	8	3,429,168,025	3,431,013,881
Financial assets at amortized cost, net	9	2,115,702,468	1,891,018,558
Pledged financial assets at amortized cost	10	226,054,164	227,607,943
Property, plant and equipment, net	11	105,823,935	116,376,443
Intangible assets, net	12	67,610,165	67,616,131
Right-of-use leased assets	17	18,531,892	17,566,480
Deferred tax assets	21-B	51,876,710	48,382,597
Other assets	13	269,927,425	230,366,007
Total Assets		8,238,384,367	7,592,499,364
<u>Liabilities And Equity</u>			
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	14	152,901,755	146,132,126
Customers' deposits	15	5,879,067,897	5,453,111,418
Margin accounts	16	651,071,794	482,539,749
Loans and borrowings	18	499,532,102	585,767,064
Income tax provision	21-A	23,767,686	21,321,909
Deferred tax liabilities	21-B	3,751,165	3,674,761
Sundry provisions	20	857,987	1,195,345
Expected credit losses provision against off-balance sheet items	49	10,182,949	9,761,766
Lease liabilities	17	18,879,870	17,428,553
Other liabilities	22	150,651,218	127,895,005
Subordinated loans	19	15,172,600	15,172,600
Total Liabilities		7,405,837,023	6,864,000,296
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Authorised, issued and paid in capital	1,24	263,037,122	263,037,122
Additional paid in capital	1,24	68,872,349	68,872,349
Perpetual bonds	23	70,900,000	70,900,000
Statutory reserve	26	81,157,605	69,714,499
Foreign currency translation reserve	27	(4,397,422)	(4,397,422)
Fair value reserve	28	3,967,607	4,388,724
Retained earnings	30	241,048,908	185,054,830
Net equity attributable to the Bank's shareholders		724,586,169	657,570,102
Non-controlling interest		107,961,175	70,928,966
Net Equity		832,547,344	728,499,068
Total Liabilities and Equity		8,238,384,367	7,592,499,364

The accompanying notes from 1 to 51 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Income Statement
For the Year Ended 31 December 2024

	Notes	2024	2023
		JD	JD
Interest income	31	474,723,255	427,448,477
Less: Interest expense	32	264,675,716	249,172,474
Net interest income		210,047,539	178,276,003
Commission income		199,620,489	166,091,068
Less: commission expense		27,669,476	23,913,218
Net commission income	33	171,951,013	142,177,850
Gain from foreign currencies	34	12,793,295	10,444,966
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	7	1,371,601	1,752,335
Gain on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments	7	30,285	28,160
Loss on sale of financial assets at amortized cost	9	-	(14,407)
Other revenues	35	6,691,419	14,240,964
Net income		402,885,152	346,905,871
Employees' expenses	36	66,860,774	54,271,013
Depreciation and amortization	11,12,17	31,211,155	23,645,753
Other expenses	37	57,599,052	57,352,749
Gain on sale of seized assets	13	(88,355)	(310,421)
Expected credit losses on financial assets	44-A-1	44,241,302	73,466,885
Impairment provision on seized assets	13	3,721,979	10,822,506
Sundry provisions	20	13,726,883	170,160
Total expenses		217,272,790	219,418,645
Net income before tax		185,612,362	127,487,226
Less: Income tax expense	21	25,476,199	20,894,906
Net income for the year		160,136,163	106,592,320
Attributable to:			
Bank's shareholders		107,946,902	71,852,595
Non - controlling interest		52,189,261	34,739,725
		160,136,163	106,592,320
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from profit for the year attributable to the bank's shareholders	38	0.410	0.273

The accompanying notes from 1 to 51 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Year Ended 31 December 2024

	2024	2023
	JD	JD
Net income for the year	160,136,163	106,592,320
Add: items that will be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Exchange differences on foreign currencies translation of foreign operation	-	12,136,741
Change in fair value of the financial assets through other comprehensive income-debt instruments	104,311	818,623
Gain on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement	(30,285)	(28,160)
Add: income statement items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Change in the fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income-equity instruments	(736,413)	1,628,196
Total other comprehensive income for the year net of tax	(662,387)	14,555,400
Total comprehensive income for the year	159,473,776	121,147,720
Attributable to:		
Bank's shareholders	107,270,632	86,173,494
Non-controlling interest	52,203,144	34,974,226
	159,473,776	121,147,720

The accompanying notes from 1 to 51 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Changes in Equity

For the Year Ended 31 December 2024

	Authorised, issued and paid in capital	Additional paid in capital	Perpetual bonds	Statutory reserve	Foreign currency translation reserve	Fair value reserve	Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
31 December 2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	263,037,122	68,872,349	70,900,000	69,714,499	(4,397,422)	4,388,724	185,054,830	657,570,102	70,928,966	728,499,068
Net income for the year	-	-	-	-	-	-	107,946,902	107,946,902	52,189,261	160,136,163
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	104,311	-	104,311	-	104,311
Gain on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments (Note 7)	-	-	-	-	-	(30,285)	-	(30,285)	-	(30,285)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	(750,296)	-	(750,296)	13,883	(736,413)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(676,270)	107,946,902	107,270,632	52,203,144	159,473,776
Loss on sale of equity instruments held at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings (Note 7,28)	-	-	-	-	-	255,153	(255,153)	-	(556)	(556)
Interest related to perpetual bonds, net of tax (Note 23)	-	-	-	-	-	-	(3,206,386)	(3,206,386)	-	(3,206,386)
Expenses related to the subsidiaries' capital increase	-	-	-	-	-	-	(231,315)	(231,315)	(143,118)	(374,433)
Transferred to reserves	-	-	-	11,443,106	-	-	(8,804,402)	2,638,704	(2,638,704)	-
Dividends (Note 25)	-	-	-	-	-	-	(39,455,568)	(39,455,568)	(12,388,557)	(51,844,125)
Total balance at the end of the year	263,037,122	68,872,349	70,900,000	81,157,605	(4,397,422)	3,967,607	241,048,908	724,586,169	107,961,175	832,547,344
31 December 2023										
Balance as at the beginning of the year	263,037,122	68,872,349	70,900,000	62,375,552	(16,540,837)	1,780,249	166,923,467	617,347,902	35,252,553	652,600,455
Net income for the year	-	-	-	-	-	-	71,852,595	71,852,595	34,739,725	106,592,320
Exchange differences on foreign currencies translation of foreign operation	-	-	-	-	12,143,415	(31,014)	-	12,112,401	24,340	12,136,741
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	622,564	-	622,564	196,059	818,623
Gain on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments (Note 7)	-	-	-	-	-	(28,160)	-	(28,160)	-	(28,160)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	1,614,094	-	1,614,094	14,102	1,628,196
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	12,143,415	2,177,484	71,852,595	86,173,494	34,974,226	121,147,720
Loss on sale of equity instruments held at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings (Note 7,28)	-	-	-	-	-	430,991	(430,991)	-	(2,181)	(2,181)
Interest related to perpetual bonds, net of tax and its related expenses (Note 23)	-	-	-	-	-	-	(3,138,548)	(3,138,548)	-	(3,138,548)
Expenses related to the subsidiaries' capital increase	-	-	-	-	-	-	(79,896)	(79,896)	(40,400)	(120,296)
Transferred to reserves	-	-	-	7,338,947	-	-	(5,355,486)	1,983,461	(1,983,461)	-
Subsidiaries' Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-	2,728,229	2,728,229
Dividends (Note 25)	-	-	-	-	-	-	(44,716,311)	(44,716,311)	-	(44,716,311)
Total balance at the end of the year	263,037,122	68,872,349	70,900,000	69,714,499	(4,397,422)	4,388,724	185,054,830	657,570,102	70,928,966	728,499,068

- Retained earnings include JD 51,876,710 which represents deferred tax assets balance as at 31 December 2024 against JD 48,382,597 as at 31 December 2023, according to the Central Bank of Jordan’s and security exchange commission regulations these balances are restricted.
- Retained earnings balance as at 31 December 2024 and 31 December 2023 includes an amount of JD 958,330 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9 which is related to the measurement and classification. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .
- An amount equals to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earnings and cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan’s and security exchange commission regulations.
- The Central Bank of Jordan issued Circular No. 10/1/1359 on 25 January 2018 which states the regulations related to IFRS 9 adoption which allowed the Banks to transfer the general banking risks reserve balance to the retained earnings to offset the effect of applying IFRS (9) on the opening balance of the retained earning as of 1 January 2018. The circular also stated that the unutilized balance from the general banking risks reserve cannot be distributed to shareholders and / or used for other purposes except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to JD 8,840,593.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year Ended 31 December 2024

	Notes	2024	2023
<u>Operating Activities</u>		JD	JD
Net income for the year before tax		185,612,362	127,487,226
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization	11,12,17	31,211,155	23,645,753
Expected credit losses on financial assets	44-A-1	44,241,302	73,466,885
Gain on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments		(30,285)	(28,160)
Impairment provision on seized assets	13	3,721,979	10,822,506
Loss on sale of property and equipment		165,603	468,593
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	7	(1,371,601)	1,752,335
Sundry provisions	20	13,726,883	170,160
Gain on sale of seized assets	13	(88,355)	(310,421)
Net accrued interest payable		3,571,192	11,523,373
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		280,760,235	248,998,250
<u>Changes in assets and liabilities -</u>			
Restricted balances at bank's and financial institutions		8,169,055	(9,577,619)
Restricted balances at central banks		(35,420,050)	(214,837,814)
Direct credit facilities at amortized cost		(40,396,630)	(182,859,284)
Other assets		(20,597,443)	(9,200,580)
Banks and financial institutions' deposits (maturing in more than three months)		-	9,475,598
Customers' deposits		425,956,479	507,688,272
Margin accounts		168,532,045	63,224,682
Other liabilities		(16,662,517)	(38,723,328)
Paid sundry provisions	20	(14,064,241)	(3,309,731)
Net cash flow from operating activities before income tax		756,276,933	370,878,446
Income tax paid	21	(24,693,467)	(14,039,143)
Net cash flow from operating activities -		731,583,466	356,839,303
<u>Investing Activities</u>			
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		5,603,491	39,495,124
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(5,650,169)	(1,517,958)
Maturity of financial assets at amortized cost		653,967,855	863,176,894
Purchases of financial assets at amortized cost		(877,268,331)	(864,930,289)
Proceeds from the sale of seized assets		9,897,679	24,305,224
Purchases of property and equipment	11	(10,126,156)	(9,413,544)
Proceeds from sale of property and equipment and intangible assets		9,252,119	6,082,565
Purchases of intangible assets		(15,507,587)	(18,638,378)
Net cash flow (used in) from investing activities -		(229,831,099)	38,559,638
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		102,325,667	170,052,313
Repayment of loans and borrowings		(188,560,629)	(332,337,788)
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income received		1,371,601	(1,752,335)
Interest related to perpetual bonds and its related expenses, net of tax		(4,751,294)	(4,972,483)
Dividend paid to non-controlling interests	25	(12,388,557)	-
Capital increase fees and related expenses, net of tax		-	(79,896)
Lease commitment payments	17	(5,122,360)	(5,588,148)
Cash dividends paid		(39,470,455)	(44,716,311)
Net cash flow used in financing activities -		(146,596,027)	(219,394,648)
Increase in cash and cash equivalents		355,156,340	176,004,293
Foreign currency translation at NBI		-	53,688,332
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		1,036,842,105	807,149,480
Cash and cash equivalent at the end of the year	40	1,391,998,445	1,036,842,105

The accompanying notes from 1 to 51 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Notes to the Consolidated Financial Statements

As at 31 December 2024

(1) General Information

Capital Bank is a public shareholding company incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with Companies law No.1 for the year 1989 under registration number 291. Its registered office is at Abdali Boulevard, Suliman Al Nabulsi Street, Amman Jordan.

Capital Bank, together with its subsidiaries (the Group) and through its thirty five branches across Jordan, provides retail, corporate banking, and investment banking services. Capital Bank is the ultimate parent of the Group.

The Bank increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million, through capitalizing reserves,retained earnings and private underwriting.

During 2022, The Bank entered into an agreement with the Saudi Investment Fund, a strategic partner, under which the Fund became one of the Bank’s shareholders by investing JD 131,200,000. This investment was allocated as an increase in capital through the issuance of new shares valued at JD 63,037,122, priced at one JD per share. Consequently, the authorized, subscribed, and paid-in capital increased to JD 263,037,122, with the remaining JD 68,162,877 recorded as a share premium (additional paid in capital).

The shares of Capital Bank are fully listed on the Amman Stock Exchange in Jordan.
The Bank also issued (Tier 1) perpetual bonds worth 70,900,000 dinars (\$100 million), which are listed on the Dubai Financial Market.
The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2024 were authorised for issue in accordance with a resolution of the board of the directors on 13 February 2025.
The bank’s board of directors has also approved the recommendation to distribute cash dividends amounting to 15% of the authorised paid in capital.

(2) Basis of preparation of the consolidated financial statements and material accounting policies

(2-1) Basis of the preparation of the consolidated financial statements

The accompanying consolidated financial statements of the Bank and it's subsidiraies(together the "Group") have been prepared in accordance with IFRS accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

The consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinars which represents the bank's functional currency.

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income, and financial derivatives, which are measured at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The bank has fully transitioned to and implemented International Financial Reporting Standards (IFRS) starting from January 1, 2024, instead of the modified International Financial Reporting Standards according to the instructions of the Central Bank of Jordan. The differences between these two frameworks are not material to the consolidated financial statements.

The bank presents the items of the consolidated statement of financial position in order of liquidity based on the bank’s intention and expected ability to recover/settle most assets/liabilities. Details of the analysis of the distribution of assets and liabilities according to expectations of recovery/settlement of assets and liabilities within 12 months after the date of the financial statements (current) or more than 12 months after the date of the financial statements (non-current) are shown in Note 48.

(2-2) Basis of consolidation of the financial statements

The consolidated financial statements of Capital Bank of Jordan Group, include the financial statements of Capital Bank of Jordan ("the Bank") and its subsidiaries, which are as follows:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	31 December 2024	31 December 2023				
Capital Investment and Brokerage Company Limited	100%	100%	16 May 2005	Brokerage services	Jordan	10.000.000
National Bank of Iraq (NBI) and its branch in Saudi Arabia and its subsidiary "National Company of Iraq for trading	61.85%	61.85%	1 January 2005	Banking services	Iraq	400 Billion Iraq Dinar
Capital Investments (DIFC) Ltd	100%	100%	22 December 2013	Financial consulting services	United Arab Emirates	250.000 USD
Capital leasing Company Limited	100%	100%	As a result of the acquisition of Société Générale Bank - Jordan (formerly) in 2022.	Financial leasing activities	Jordan	8.000.000

Control is achieved when the Bank is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Generally, there is a presumption that a majority of voting rights results in control. However, in individual circumstances, the Bank may still exercise control with a less than 50% shareholding, or may not be able to exercise control even with ownership over 50% of an entity's shares. When assessing whether it has power over an investee and therefore controls the variability of its returns, the Bank considers all relevant facts and circumstances, including:

- The purpose and design of the investee
- The relevant activities and how decisions about those activities are made and whether the Bank can direct those activities
- Contractual arrangements such as call rights, put rights and liquidation rights

Whether the Bank is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee, and has the power to affect the variability of such returns.

Profit or loss and each component of OCI are attributed to the equity holders of the parent of the Bank and to the non-controlling interests (NCIs), even if this results in the NCIs having a deficit balance.

When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies in line with the Bank's accounting policies. All intra-group assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Bank are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary, without loss of control, is accounted for as an equity transaction. If the Bank loses control over a subsidiary, it derecognizes the related assets (including goodwill), liabilities, NCI and other components of equity, while any resultant gain or loss is recognized in profit or loss. Any investment retained is recognized at fair value at the date of loss of control.

(2-3) Material accounting policies

Segments Information

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns that differ from those related to other business sectors and which are measured according to the reports used by the executive directors and key decision makers of the bank.

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

Net interest income

Interest income and expense for all financial instruments with the exception of those classified as held for trading or measured at fair value is recognized through the consolidated statement of income in "net interest income" as interest income and interest expense using the Effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of income is also included in the fair value movement during the year.

An effective interest rate is the rate at which the estimated future cash flows of a financial instrument are discounted during the expected life of the financial instrument or, when appropriate, for a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liabilities. Future cash flows are estimated by taking into account all contractual terms for the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by applying the effective interest rate principle on the total carrying value of financial assets that are not credit impaired (i.e. on the basis of the amortized cost of the financial asset before settlement for any expected credit loss allowance) or to the amortized cost of financial liabilities. With regard to low credit financial assets (the third stage), interest will continue to be calculated and suspended during the same period.

Net commission income

Net commission income and expense includes fees other than the fees that are an integral part of the effective interest rate. The commissions included in this part of the bank's consolidated income list also include commissions charged for the loan service, non-use commissions related to loan obligations when this is unlikely to result in a specific arrangement for lending and co-financing of loans.

For contracts with clients that result in recognition of financial instruments, part of which may be related to IFRS 9 or IFRS 15, case commissions are recognized in the part that relates to IFRS 9 and the remainder is recognized according to IFRS 15.

Net trading income (Gains on financial assets at fair value through income statement)

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to display the full fair value movement of the trading assets and liabilities in the trading income, including any related revenue, expenses and dividends.

Net income from other financial instruments at fair value through income statement

Net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of income includes all gains and losses resulting from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the consolidated statement of income except for the assets held for trading. The Bank has elected to present the transaction at full fair value of the assets and liabilities at fair value through the consolidated statement of income in this line, including interest income, expenses and dividends.

The fair value movement of derivatives held for economic hedging is presented where hedge accounting is not applied in "net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of profits or losses". However, with respect to the designated and effective fair value hedge relationship, the gains and losses on the hedging instrument are presented on the same line item in the consolidated income statement as a hedged item. With regard to certain and effective cash flows and hedge accounting relationships with respect to net investment, the hedging instrument gains and losses, including any hedging ineffectiveness included in the consolidated statement of income, are included in the same item as a hedged item that affects the consolidated statement of income.

Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the preceding date for listed dividends, and usually the date on which shareholders agree to unquoted dividends.

The distribution of dividends in the consolidated statement of profits or losses depends on the classification and measurement of investment in shares, that is:

- In respect of equity instruments held for trading, dividend income is included in the consolidated statement of income within the Gain or (losses) from financial assets at fair value through the consolidated statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividends are included in the consolidated statement of income in the item of dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income;
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading purposes, dividend income is recognized as net income from other instruments at fair value through the consolidated statement of income.

Financial instruments

Initial Recognition and Measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument and is recognized in the consolidated statement of financial position and loans are recognized when credited to the clients' account.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, and transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities are added to the fair value of the financial assets or financial liabilities, or deducted from them, as necessary, upon initial recognition, and the transaction costs directly related to acquiring financial assets or financial liabilities at fair value are recognized directly in the consolidated income statement.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank addresses this difference as follows:

- If the fair value is established at a specified price in an active market for identical assets or liabilities or based on a valuation technique that uses only observable inputs in the market, the difference in income is recognized using initial recognition (i.e. income on the first day);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e. the first day's income will be deferred by being included in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred income will be taken to the consolidated statement of income on a logical basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants take into account when pricing the asset or liability or when the recognition is revoked of this tool.

Financial assets

A) Initial Recognition

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through income are recognized in the consolidated statement of income.

B) Subsequent measurement

All recognized financial assets that fall within the scope of IFRS (9) later are required to be measured at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, specifically the following:

- The financing instruments maintained in the business model that aims to collect contractual cash flows, and which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal outstanding, are subsequently measured at amortized cost;
- Funding instruments held within the business model that aims to both collect contractual cash flows and sell debt instruments, which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal amount outstanding, and are subsequently measured at fair value through other comprehensive income
- All other financing instruments (such as debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of income.

However, the bank can choose for that to be irrevocable after initial recognition of the financial asset on a per-asset basis, as follows:

- The bank can make the irreversible selection by including subsequent changes in the fair value of the investment in non-held property rights for trading or a possible replacement recognized by the buyer within the business merger to which the IFRS 3 applies, in other comprehensive income
- The bank can determine indefinitely the financing instruments that meet the amortized cost or fair value criteria through other comprehensive income as measured by the fair value from the statement of profits or losses if that abolishes or significantly reduces the inconsistency in accounting (referred to as the fair value option).

C) Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income

For the purposes of testing principal and interest principal payments (SPPI), the asset is the fair value of the financial asset upon initial recognition. This principal amount may change over the life of the financial asset (for example, if the principal is repaid). Interest consists of the allowance for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a specified period of time and other basic lending options and risks, as well as the profit margin. An evaluation of principal and interest payments is made on the principal amount in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent principal and interest payments on the principal amount outstanding are consistent with the underlying financing arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or fluctuations in contractual cash flows that are not linked to the primary financing arrangement, such as exposure to changes in stock prices or commodity prices, do not lead to contractual cash flows that are only payments of principal and interest. Also, the granted or acquired financial asset can be a basic financing arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

D) Business Model Assessment

The bank adopts more than one business model to manage its financial instruments that reflect how the bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The bank's business models determine whether the cash flows will result from collecting contractual cash flows or selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not performed on the basis of scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress-case" scenarios. The bank also takes into account all available relevant evidence such as the following:

- The policies and objectives announced for the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenue, maintaining a specific rate of profit, and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through the sale of assets.
- How to assess the performance of the business model and the financial assets held in this business model and inform key management personnel about this; and
- Risks that affect the performance of the business model (and the financial assets present in that model), and in particular the way those risks are managed.
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected).

Upon initial recognition of the financial asset, the bank determines whether the recently recognized financial assets are part of an existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. The bank reassesses its business models in each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

When the debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in equity is reclassified to the consolidated statement of income. In contrast, for equity investment measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but rather is transferred directly within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are subject to a impairment test.

E) Financial assets - assess whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of a financial asset at the date of the initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money, the credit risk associated with the principal of the amount outstanding during a specific time period, and other underlying borrowing costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether contractual cash flows are only payments of principal and interest, the bank has considered the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets involve a contractual period that can change the timing or amount of contractual cash flows and therefore the condition does not meet payments only for principal and interest. In making this assessment, the bank considers:

- Emergency events that change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility to extend.
- Conditions that define the bank's claim for cash flows from a specified asset.

F) Financial assets at fair value through income statement

Financial assets at fair value through income are the following:

- Assets with contractual cash flows that are not principal and interest payments on the principal outstanding, or / and
- Assets held within the business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or
- Assets designated at fair value through income statement using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising from re-measurement recognized in the consolidated statement of income.

G) Reclassification

If the business model under which the bank holds financial assets changes, the financial assets that are affected by this change will be reclassified. The classification and measurement requirements for the new category will apply prospectively, starting from the first day of the reporting period following the change in the business model that results in the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the accounting policy related to the modification and derecognition of financial assets as outlined below. The bank does not reclassify financial assets after their initial recognition, except in exceptional cases where the bank acquires or sells a business unit. Financial liabilities are not reclassified permanently.

Foreign exchange gains and losses

The carrying amount of financial assets recorded in foreign currency is determined and translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. More specifically:

- Financial assets measured at amortized cost that are not part of a specific hedging relationship, it recognizes the difference in currency in the statement of profits or losses; and
- Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a specific hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve; and
- Financial assets measured at fair value through the consolidated statement of profits or losses that are not part of a specific hedge accounting relationship, exchange differences from income are recognized in the consolidated statement of income;
- Equity instruments measured at fair value through comprehensive income, exchange rate differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve.

Fair value option:

- A financial instrument with a fair value can be measured reliably at fair value through the consolidated statement of income (fair value option) upon initial recognition, even if the financial instruments are not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option for financial assets can be used if it substantially eliminates or reduces the inconsistency of the measurement or recognition that would otherwise have arisen from the measurement of assets or liabilities, or the recognition of related profit and loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the choice leads to the cancellation or substantially reduces accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk or investment management strategy.
- If there is a derivative included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These tools cannot be reclassified to fair value through the consolidated statement of income while they are held or issued. Financial assets designated at fair value through the consolidated statement of income are recorded at fair value with any unrealized gains or losses arising from changes in the fair value recognized in investment income.

Expected credit losses:

The Bank recognizes loss allowances for expected credit loss on The following financial instruments that are not measured at fair value through The consolidated statement of income:

- Balances and deposits with banks and banking institutions.
- Direct credit facilities (loans and advances to customers).
- Financial assets at amortized cost (debt instrument securities).
- Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income - debt instruments
- Exposures off the balance sheet subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

Impairment loss is not recognized in equity instruments.

With the exception of Purchased or Originated rating-Impaired' (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that can be realized within 12 months after the reporting date, referred to in Stage 1.
- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those possible default events over the age of the financial instrument, referred to in Stage 2 and Stage 3.

A loss allowance for lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECL are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECL are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For the limits not utilized, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows due to the Bank if the borrower withdraws the financing and the cash flows that the Bank expects to receive if the financing is utilized.

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the instrument holder, the customer or any other party.

All other financial assets, with the exception of debt instruments carried at amortized cost, are subsequently measured at fair value.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on the portfolio basis that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a portfolio basis.

Credit-impaired financial assets:

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty faced by borrower or issuer.
- Breach of contract, for example, default or delay in payment.
- The Bank grants the borrower a waiver for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event, instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or FVTOCI are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of default includes possibility of a backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognized after (90) days of maturity, are supported by reasonable information.

Definition of default:

The definition of default is deemed critical to the determination of ECL. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECL and the identification of a significant increase in credit risk as shown below.

- The Bank considers the following as an event of default:

- The borrower defaults for more than 90 days on any significant credit obligation to the Bank.
- The borrower is unlikely to pay his credit obligations to the of the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset, for example in corporate lending a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment of another obligation to the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients.
- Credit facilities and their suspended interest covered by provisions are transferred entirely off the consolidated statement of financial position, in accordance with the decisions of the Board of Directors in this regard.
- Interest is suspended on the accounts with law suits outside the consolidated statement of financial position in accordance to the management decision regarding this matter.

When the Group purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at a later date (repurchase or borrowing shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Group's financial statements.

Significant increase in credit risk:

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank will not consider that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date did not have a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate financing, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, that can be obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as taking into consideration various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail financing, forward looking lending information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the date of reporting.
- The remaining lifetime PD at a point in time that was estimated based on facts and circumstances at the initial recognition of the exposure.

The PDs are considered forward-looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the expected credit loss provisions.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list' given an exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD than compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes 30 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

Modification and de-recognition of financial assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The bank renegotiates loans with customers who face financial difficulties to increase collection and reduce the risk of default. The terms of repayment of the loan are facilitated in cases where the borrower has made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, and an important risk of default or default has occurred and it is expected that the borrower will be able to fulfil the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The bank has a waiting policy that applies to corporate and individual lending.

When a financial asset is modified, the bank assesses whether this amendment leads to de-recognition. As per the Bank's policy, the modification leads to de-recognition when it causes a significant difference in the terms

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification.
- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms, and deduct both amounts based on the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on de-recognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated as credit-impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in de-recognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms.
- The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Group's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then, the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On de-recognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income.

Write-offs

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Bank. The Bank classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Bank continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognized in the consolidated statement of income upon recovery.

Presentation of expected credit loss allowances in consolidated financial statements

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no loss allowance is recognized in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve;
- Loans commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component, the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Loans and advances

The "loans and advances" included in the statement of financial position comprise the following:

- Loans and advances measured at amortized cost; initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances, which are measured at FVTPL or designated as at FVTPL; are measured at fair value with changes recognized immediately in income.

Financial liabilities and equity

Issued Debt and equity instruments are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the Bank or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

Equity instruments

Equity instruments are any contract that evidences a residual interest in the assets of the entity after deducting all of its liabilities. The equity instruments issued by the bank are recognized according to the returns received, after deduction of direct issuance costs.

A) Share capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

B) Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain/ loss is recognized in income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

C) Composite instruments

The component parts of the composite instruments (such as convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the content of the contractual arrangements, definitions of financial liabilities and equity instruments. The transfer option that will be settled by exchanging a fixed cash amount or other financial asset for a specified number of the company's equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing interest rate in the market for similar non-convertible instruments. In the case of non-embedded related derivatives, they are first separated and the remaining financial liabilities are recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until they are extinguished upon conversion or on the instrument's maturity date.

D) Perpetual Bonds

Perpetual bonds issued by the Group for capital support purposes are classified as part of equity and the interest earned on them is recorded as a deduction from retained earnings.

Financial liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities at fair value through income statement or other financial liabilities.

A) Financial liabilities at fair value through income statement

Financial liabilities are classified at fair value through the statement of profits or losses when financial liabilities (1) are held for trading or (2) are classified at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was primarily incurred for the purpose of repurchasing it in the short term; or
- At initial recognition, this is part of the portfolio of specific financial instruments that are managed by the bank and which have a modern pattern of profit taking in the short term; or
- It is a non-specific and effective derivative as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for the purpose of trading or the possible consideration that a buyer may pay as part of a business combination at fair value is determined through the statement of income upon initial recognition if:

- This classification would substantially eliminate or reduce the inconsistency of the measurement or recognition that might otherwise arise; or
- The financial obligation was part of the group of financial assets, financial liabilities, or both, whose performance is managed and evaluated on a fair value basis, in accordance with the documented risk or investment management strategy of the bank, and information related to the formation of the group was provided internally on this basis; or
- If the financial obligation forms part of a contract that contains one or more derivatives, and IFRS 9 allows a fully hybrid contract (compound) to be determined at fair value through the statement of income.

Financial liabilities are stated at fair value through the statement of income at fair value, and any gains or losses arising from re-measurement are recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a specific hedge relationship. The net profit / loss recognized in the statement of income includes any interest paid on financial liabilities and is included in the item "net income from other financial instruments at fair value through the statement of income."

However, in respect of non-derivative financial liabilities designated at fair value through the statement of income, the amount of the change in the fair value of the financial liabilities that resulted from changes in the credit risk of those liabilities is included in other comprehensive income, unless recognition of the effects of changes in credit risk arises. Liabilities in other comprehensive income to create or increase accounting inconsistencies in the consolidated statement of income. The remaining amount of changes in the fair value of the liability is recognized in the consolidated statement of income, and changes in the fair value attributable to the credit risk of the financial liabilities recognized in other comprehensive income are subsequently reclassified as income. Instead, it is transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

With regard to loan obligations issued and financial guarantee contracts classified at fair value through the statement of income, all gains and losses are included in the consolidated statement of income.

When determining whether recognition of changes in the credit risk of liabilities in other comprehensive income will create or increase the accounting mismatch in the consolidated statement of income, the bank assesses whether it expects to offset the effects of changes in the credit risk of the liabilities in the consolidated statement of income. A change in the fair value of another financial instrument that was measured at fair value through the consolidated statement of income.

B) Other financial liabilities

Other financial liabilities, including deposits and loans, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are then measured at amortized cost, using the effective interest method.

The effective interest method is a method for calculating the amortized cost of a financial liability and allocating interest expenses over the relevant period. An effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments during the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount at initial recognition to obtain details on the effective interest rate.

C) Derecognition

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When the bank exchanges one debt instrument with the current lender for another instrument on significantly different terms, this exchange is accounted for as amortization of the original financial liabilities and new financial liabilities are recognized. Likewise, the bank treats the material amendment to the terms of the existing obligation or part thereof as amortization of the original financial liability and recognition of the new obligation. The terms are assumed to differ materially if the reduced present value of the cash flows is under the new terms, including any fees paid, net of any fees received and discounted using the original effective rate of at least 10% from the reduced present value of the remaining cash flows of the original financial liabilities.

Derivative financial instruments:

The bank enters into a variety of derivative financial instruments, some of which are held for trading while others are maintained to manage exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Financial derivatives include foreign currency forward contracts, interest rate swaps, interest rate swaps across currencies and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured at their fair value at the date of each statement of financial position. The resulting profits/ losses are recognized in the consolidated statement of income immediately unless the derivative is identified and are effective as a hedging instrument, in which case the timing of recognition in the consolidated statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank identifies certain derivatives as either fair value hedges for recognized assets and liabilities, or for the company's obligations (fair value hedges), potential forecasting hedges, foreign currency risk hedges for fixed obligations (cash flow hedges) or net investments in foreign operations (net investment hedges).

Derivatives with positive fair value are recognized as a financial asset, while derivatives with negative fair value are recognized as financial liabilities. Derivatives are presented as non-current assets or non-current liabilities if the residual maturity of the instrument is more than (12) months and is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts and the host contracts are not measured at fair value through the consolidated statement of income.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial guarantee contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss incurred because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank's entity are initially measured at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income that does not result from the transfer of a financial asset, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Financial guarantee contracts that are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and remeasurement is presented in other income.

The Bank did not specify any financial guarantee contracts at fair value through the consolidated statement of income.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price:

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price are measured initially at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and remeasurement is presented in other income.

The bank did not designate any commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are designated at fair value through the consolidated statement of income.

Derivative financial instruments

A) Trading derivatives

The fair value of financial instrument derivatives held for trading purposes (such as foreign currency forward contracts, future interest contracts, swap contracts, foreign exchange rate options rights) is recorded in the consolidated statement of financial position, and the fair value is determined according to prevailing market prices. valuation, and the amount of changes in fair value is recorded in the consolidated statement of income.

B) Hedge accounting

The bank identifies certain derivatives as hedging instruments with respect to foreign currency and interest rate risks in fair value hedges, cash flow hedges or net investment hedges in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on bank liabilities are also accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting to interest rate risk portfolio hedges. In addition, the bank does not use the exemption to continue using the hedge accounting rules using International Accounting Standard No. (39), meaning that the bank applies the hedge accounting rules of IFRS 9.

At the inception of the hedge relationship, the bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, as well as its risk management objectives and strategy for undertaking various hedging transactions. Furthermore, at hedge inception and on an ongoing basis, the bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the hedged item that can be attributed to the hedged risk, and at which all hedging relationships meet the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument; and
- The impact of credit risk does not dominate the changes in value resulting from this economic relationship; and
- The hedging ratio for the hedging relationship is the same resulting from the quantity of the hedged item for which the bank is actually hedging and the amount of the hedging instrument that the bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The bank re-balances the hedge relationship in order to comply with the requirements of the hedge ratio as necessary. In such cases, the stopover may be applied to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio may be adjusted in such a way that a portion of the hedging item is no longer part of the hedge relationship, and hence hedge accounting is discontinued only for the size of the hedging item that is no longer part of the hedging relationship.

If the hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirements for the hedge ratio but the risk management objective for that hedge relationship remains the same, then the Group adjusts the hedge ratio for the hedge relationship (such as rebalancing the hedge again) so that the criteria for the hedge are regrouped.

The hedged items determined by the bank are period-related hedging items, which means that the original time value of the option relating to the hedged item of equity is amortized to the income statement on a rational basis (for example, according to the straight-line method) over the life of the hedge.

In some hedging relationships, the bank excludes from the determination of the forward component of a forward contract or a currency difference of the currency hedging instrument. In this case, the same treatment applies as for the time value of the options. The treatment of the forward component of the forward contract and the component on a currency basis is optional, and the option is applied on a hedged basis separately, unlike the treatment of the time value of the options that are considered mandatory. With regard to hedging relationships and forward derivatives or foreign currencies such as interest rate swaps across currencies, when the forward component or the difference on a currency basis is excluded from the rating, the bank generally recognizes the excluded component in other comprehensive income.

Detail the fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and the movements in equity hedge reserve.

C) Fair value hedges

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of income immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of income.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of income from that date.

When the hedge gain / loss is recognized in the income statement, it is recognized in the same line as the hedged item.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (after rebalancing, if any). This includes cases where the hedging instrument has expired, sold, terminated, or exercised, and the disposal is accounted for for future effect. Also, the fair value adjustment to the carrying value of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at FVOCI) arising from the cessation of the hedged risk in the statement of income does not exceed Hedge accounting.

D) Cash flow hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of income in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (if any, and after rebalancing if any). This includes situations where the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when the occurrence of a specific hedging transaction is not considered highly probable and the discontinuation is accounted for with future effect. Any gain / loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the eventual expected transaction is recorded in profit or loss. When the occurrence of a forecast transaction becomes unexpected, the cumulative gain / loss is reclassified in shareholders' equity and recognized directly in the income statement.

E) Hedges of net investments in foreign operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of income on the disposal of the foreign operation.

Offsetting of financial assets and liabilities

Financial assets and liabilities are offset and reported net in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts or when the Group intends to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Accounts managed for the interest of clients

Accounts managed by the bank on behalf of clients are not considered assets of the bank. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the statement of income. A provision is made against the decrease in the value of the portfolios managed for the benefit of clients from their capital.

Fair value measurement

The fair value is defined as the price that will be received to sell any of the assets or pay for transferring any of the liabilities in an orderly transaction between market participants on the date of measurement, regardless of whether the price can be achieved directly or whether it is estimated thanks to another valuation method. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the bank takes into consideration when determining the price of any of the assets or liabilities whether market participants should take those factors into consideration at the measurement date. Fair value is determined for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements according to those principles, except for those related to measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in International Accounting Standard No. (36).

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in income on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Employees' benefits

Employees' short term benefits

Employee's short term benefits are recognized as expenses when providing related services. The commitment relating to the amount expected to be paid is recognized when the Bank has a current legal or constructive obligation to pay for the previous services provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets be utilized.

Assets seized in settlement of debts

Assets whose ownership has been transferred to the bank appear in the consolidated statement of financial position among other assets at the value that has been transferred to the bank or the fair value, whichever is less, and they are re-evaluated on the date of the consolidated financial statements individually, and any decline in their value is recorded as a loss in the consolidated income statement and is not Recording the increase as revenue, the subsequent increase is taken into the consolidated income statement to the extent that it does not exceed the value of the decline that was previously recorded. As of the beginning of the year 2015, a gradual provision was calculated against the expropriated real estate against debts that were expropriated for a period of more than 4 years, according to the bank's circular. The Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. Noting that the Central Bank of Jordan had issued Circular No. 10/1/13967 dated October 25, 2019 approving the extension of Circular No. 16607/ 1/10 on December 17, 2017, in which he confirmed the postponement of calculating the provision until the end of the year 2020. This is in accordance with Central Bank Circular No. 1/16239 dated November 21, 2020. 5%) of the total book values of those real estates (regardless of the period of their violation) as of the year 2021, so that the required percentage of (50%) of those real estates is reached by the end of the year 2030, and this is in accordance with the Central Bank of Jordan Circular No. 13246/3/ 10 On September 2, 2021, it was approved to extend the work again in Circular 1/1/2510, which is to postpone calculating the deduction of allocations for one year, and to postpone the work of Circular No. 1/1/16607 until the year 2022, based on the circular received from the Central Bank of Jordan No. 3/16234 10 It was decided to cancel Clause (Second) of Circular No. (4076/1/10) dated 3/27/2014 related to the request to deduct an allowance for expropriated real estate in violation of the provisions of Banking Law No. (28) of 2000 and its amendments, and based on what was stated in the circular, it has been stipulated the need to maintain the allocated allocations against expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law, and that only the allocated provision be released against any of the infringing real estate that is disposed of.

The instructions of the Central Bank of Iraq, according to the Iraqi Banking Law, require the disposal of seized assets by the bank within a maximum period of two years from the date of transfer. The Central Bank of Iraq may approve an extension for the bank to retain the properties for up to two additional periods, each of two years. These instructions are in accordance with the regulations issued on November 26, 2020, which amend the provisions for calculating impairment allowances on seized assets in which full provision of 100% is calculated within 6 years.

Financial assets pledged as collateral

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's financial consolidated statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred.

Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

	%
Buildings	2
Equipment and furniture	2.5-15
Vehicles	15
Computers	25
Other	10

When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value and the impairment value is recorded in the income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life differs from the previously prepared estimates, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in the estimates.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no future benefits expected from their use or disposal.

Intangible assets

A) Goodwill

Goodwill is recorded at cost which represents the increase in the acquisition or purchase cost of an investment over the fair value of the company's net assets at the acquisition date. Goodwill resulting from investing in subsidiaries is recorded in a separate item as intangible assets. Goodwill resulting from investing in associates appears as part of the investment account in the associate and the cost of goodwill is subsequently reduced by any impairment in the investment value.

Goodwill is allocated to cash-generating unit(s) for the purpose of impairment testing.

Goodwill impairment is tested at the reporting date. Goodwill is written down if there is an indication that it is impaired and if the estimated recoverable amount of cash-generating unit (s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit (s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B) Other intangible assets

Intangible assets that are acquired through the merger are stated at fair value at the date of acquisition. The intangible assets that are obtained by a method other than the merger are stated at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated lifetime for a definite or indefinite period. Intangible assets that have a definite lifetime are amortized during this lifetime and are recognized in the consolidated statement of income. For intangible assets that have a indefinite lifetime, their impairment is reviewed at the date of the consolidated financial statements and any impairment is recognized in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalized and are recognized in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications for the impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful lives of those assets is reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Below is the accounting policy for each item of intangible assets at the bank:

- Trademarks: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 10%
- Computer software and systems (main & others): Amortized using the straight line method with a fixed ratio from 12% to 25%.

Impairment of non-financial assets

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in those assets.

The recoverable amount is the higher of an asset's fair value -less costs to sale - and the value in use.

All impairment losses are taken to the consolidated statement of income and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed. For other assets, the impairment loss is reversed only if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that was determined after the depreciation or amortization has taken place if the impairment loss is not recognized.

Foreign currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each company in the Group are expressed in the functional currency of the Bank, and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The separate financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared, and the separate financial statements of each of the Group's companies are presented in the main functional economic currency in which they operate. Transactions are recorded in currencies other than the Bank's functional currency, according to the exchange rates prevailing on the dates of those transactions. On the date of the statement of financial position, the financial assets and liabilities are translated into foreign currencies at the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items carried at fair value and denominated in foreign currencies are also translated at the exchange rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise, except for:

- Foreign currency exchange differences on transactions made in order to hedge foreign currency risk.
- Foreign currency exchange differences on monetary items required to/ from a foreign operation that are not planned or unlikely to be settled in the near future (and therefore these differences are part of the net investment in the foreign operation), which is recognized initially in the calculation of other consolidated comprehensive income, and are reclassified from equity to the consolidated statement of income upon sale or partial disposal of net investment

For the purpose of the presentation of the consolidated financial statements, assets and liabilities of foreign operations of the Bank are transferred according to the exchange rates prevailing at the date of the statement of financial position. Revenue is also transferred according to the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case exchange rates are used on the date of transactions. Emerging differences, if any, are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and grouped into a separate component of equity.

When excluding foreign operations (i.e. eliminating the Bank's entire share in foreign operations, or that resulting from the loss of control of a subsidiary within foreign operations or partial disposal of its share in a joint arrangement or an associate of a foreign nature in which the held share becomes a financial asset), all foreign currency exchange differences accumulated in the separate item that represent the equity of that operation attributable to the owners of the bank, are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, with regard to partial disposal of a subsidiary that includes foreign operations and does not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is reversed to net comprehensive income at a rate that is excluded and is not recognized in the consolidated statement of income. As for all other partial liquidations (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of income.

Leases

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on leases as of 1 January 2019, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease -incentives" and SIC (27) retrospectively from 1 January 2018 "Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

The bank determines whether the contract is a lease or includes lease clauses. The contract is considered a lease contract or includes a lease if it includes the transfer of control over a specified asset for a specified period in exchange for compensation as defined in the leasing contract in the standard.

The Bank as a lessee

On the date of signing the contract, or on the date of the revaluation of the contract that contains the lease elements, the Bank distributes the entire contract value to the contract components in a proportional manner consistent with the value. It is to be noted that the Bank has decided for leases that include land and building to treat the components of the contract as one item.

The bank recognizes the right to use the obligations of the lease at the beginning of the lease. The right to use is measured at the initial recognition of the cost, which includes the initial value of the rental contract obligation adjusted for the lease payments that took place at the beginning or before the contract, until any initial direct costs are realized or any costs less the impact of any rental incentives received.

The right to use the asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the date of the beginning of the contract, considering the lower of useful life of either the lease term or the remaining life of the rental asset. The useful life of the leased asset is estimated on the basis of estimating the useful life of the property and equipment. The value of the right to use the asset is periodically reduced to reflect the lower value (if any) and is modified to reflect the effect of the amendments on the item of obligations related to lease contracts.

The obligations associated with the lease are measured at the initial recognition of the present value of the unpaid lease payments at the date of the lease, deducted using the interest rate presented in the lease, and if it is not possible to determine, the borrowing rate used by the bank is used. Usually the borrowing rate used by the bank is what ends up being used.

The bank determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

The lease payments taken into account for the purposes of calculating the obligations related to the lease include the following:

- Fixed payments, including substantial fixed payments,
- Variable payments that depend on an index or ratio and that are measured upon initial recognition taking into account this indicator or the ratio at the date of the lease,
- The amounts expected to be paid under the residual value guarantee clause; and
- Purchase option price when the bank is confident that it will implement the purchase option disclosure, lease payments when an optional renewal clause exists and the bank has the intention to renew the lease contract, and fines related to early termination of the contract unless the bank is confident that it will not perform early termination.

Obligations related to lease contracts are measured based on amortized cost, using the effective interest rate. The liabilities are re-measured when there is a change in the future rental payments as a result of the change in a specific index or ratio, and when there is a change in the management's estimates regarding the payable amount under the item of the residual value guarantee, or when the bank's plan in relation to exercising the option to buy, renew or terminate the contract changes.

When the obligations related to lease contracts are measured this way, adjustments are recorded in the right to use the asset or in the statement of income in the case where the carrying amount of the right to use the asset has been fully amortized.

The bank offers the right to use the assets under property and equipment, and the liabilities related to lease contracts are displayed among other liabilities (borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases for low-value assets:

The Bank chose not to recognize the right of use assets and lease obligations for short-term leases for items with a 12-month lease term or less and the low-value leases. The Bank recognizes the lease payments associated with these contracts as operating expenses on a straight-line basis over the lease term.

The Bank as a lessor

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performs a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with ownership of this asset. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

The Bank applies the requirements of de-recognition and impairment in IFRS 9 for net investment in the lease. The Bank performs a periodic review of the expected non-guaranteed residual value that was used to calculate the total investment amount in the lease.

Cash and Cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

Basic and diluted earnings per share

Basic and diluted earnings per share are calculated in respect of ordinary shares. The basic earnings per share is calculated by dividing the profit or loss for the year attributable to the shareholders of the bank's by the weighted average number of ordinary shares during the year. The diluted earnings per share is calculated by adjusting the profit or loss for the year attributable to the bank's shareholders and the weighted average number of ordinary shares so as to show the effect on the share of the profits of all ordinary shares traded during the year and the potential decline in its return.

(3) Changes In Accounting Policies and Standards Issued but not yet effective

(3-1) Changes in Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2024 shown below:

Amendments to IFRS 16 - Lease Liability in a Sale and Leaseback

The amendments in IFRS 16 specify the requirements that a seller-lessee uses in measuring the lease liability arising in a sale and leaseback transaction, to ensure the seller-lessee does not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use it retains.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 1 - Classification of Liabilities as Current or Non-current:

The amendments to IAS 1 specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

-What is meant by a right to defer settlement

-That a right to defer must exist at the end of the reporting period

-That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right

-That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification

In addition, an entity is required to disclose when a liability arising from a loan agreement is classified as non-current and the entity's right to defer settlement is contingent on compliance with future covenants within twelve months.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements

Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7

The amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures clarify the characteristics of supplier finance arrangements and require additional disclosure of such arrangements. The disclosure requirements in the amendments are intended to assist users of financial statements in understanding the effects of supplier finance arrangements on an entity's liabilities, cash flows and exposure to liquidity risk.

The amendments had no impact on the Group's consolidated financial statements.

(3-2) Standards Issued but not yet effective

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's consolidated financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments—Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

In May 2024, the IASB issued Amendments to IFRS 9 and IFRS 7, Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments (the Amendments). The Amendments include:

-A clarification that a financial liability is derecognised on the 'settlement date' and introduce an accounting policy choice (if specific conditions are met) to derecognise financial liabilities settled using an electronic payment system before the settlement date

-Additional guidance on how the contractual cash flows for financial assets with environmental, social and corporate governance (ESG) and similar features should be assessed

-Clarifications on what constitute 'non-recourse features' and what are the characteristics of contractually linked instruments

-The introduction of disclosures for financial instruments with contingent features and additional disclosure requirements for equity instruments classified at fair value through other comprehensive income (OCI)

The group is currently working on identifying all the effects of the amendments on the financial statements and their accompanying notes.

Contracts Referencing Nature-dependent Electricity — Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

In December 2024, the IASB issued amendments to IFRS 9 and IFRS 7 to address the accounting and disclosure requirements for contracts referencing nature-dependent electricity, such as wind, solar, and hydro power. These amendments aim to provide clearer guidance on the classification, measurement, and recognition of these contracts, which are inherently variable due to their dependence on natural conditions. The changes seek to improve the consistency and comparability of financial statements by clarifying whether such contracts should be treated as financial instruments or executory contracts and how they should be measured. Additionally, the amendments enhance disclosure requirements to provide greater transparency about the risks and financial impacts associated with these contracts, thereby offering users more relevant and reliable information. This initiative supports the global transition to renewable energy by addressing the unique accounting challenges posed by nature-dependent electricity contracts.

The Amendments are effective for annual periods starting on or after 1 January 2026. Early adoption is permitted, but will need to be disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

Lack of exchangeability – Amendments to IAS 21

In August 2023, the IASB issued amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates to specify how an entity should assess whether a currency is exchangeable and how it should determine a spot exchange rate when exchangeability is lacking. The amendments also require disclosure of information that enables users of its financial statements to understand how the currency not being exchangeable into the other currency affects, or is expected to affect, the entity's financial performance, financial position and cash flows.

The amendments will be effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2025. Early adoption is permitted, but will need to be disclosed. When applying the amendments, an entity cannot restate comparative information.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

In April 2024, the IASB issued IFRS 18, which replaces IAS 1 Presentation of Financial Statements. IFRS 18 introduces new requirements for presentation within the statement of profit or loss, including specified totals and subtotals. Furthermore, entities are required to classify all income and expenses within the statement of profit or loss into one of five categories: operating, investing, financing, income taxes and discontinued operations, whereof the first three are new.

It also requires disclosure of newly defined management-defined performance measures, subtotals of income and expenses, and includes new requirements for aggregation and disaggregation of financial information based on the identified 'roles' of the primary financial statements (PFS) and the notes.

In addition, narrow-scope amendments have been made to IAS 7 Statement of Cash Flows, which include changing the starting point for determining cash flows from operations under the indirect method, from 'profit or loss' to 'operating profit or loss' and removing the optionality around classification of cash flows from dividends and interest. In addition, there are consequential amendments to several other standards.

IFRS 18, and the amendments to the other standards, is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2027, but earlier application is permitted and must be disclosed. IFRS 18 will apply retrospectively.

This standard will result in new presentation of the income statement with some new required totals, in addition to the disclosure of management-defined performance measures.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures

In May 2024, the IASB issued IFRS 19, which allows eligible entities to elect to apply its reduced disclosure requirements while still applying the recognition, measurement and presentation requirements in other IFRS accounting standards. To be eligible, at the end of the reporting period, an entity must be a subsidiary as defined in IFRS 10, cannot have public accountability and must have a parent (ultimate or intermediate) that prepares consolidated financial statements, available for public use, which comply with IFRS accounting standards. IFRS 19 will become effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2027, with early application permitted.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

(4) Critical accounting judgements and estimates

The preparation of consolidated financial statements and the application of accounting policies require the bank's management to make efforts, judgments, and assumptions that impact the amounts of financial assets, financial liabilities, and the disclosure of potential obligations. These estimates and judgments also affect revenues, expenses, provisions in general, expected credit losses, and changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. Specifically, the bank's management is required to make significant judgments and estimates to assess the amounts of future cash flows and their timing. These mentioned estimates are necessarily based on assumptions and multiple factors with varying degrees of estimation and uncertainty, and actual results may differ from the estimates due to changes arising from circumstances and conditions affecting those estimates in the future.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

Impairment of seized assets

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The impairment is reviewed periodically.

Tangible and Intangible assets useful lives

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

Income Tax

The group is subject to income tax and therefore this requires judgment in determining the income tax provision. The Group recognizes income tax liabilities based on its expectations of whether the tax audit will result in any additional tax. If the final tax estimate is different from what was recorded, then the differences will affect the current income tax in the period in which these differences are found.

Legal provision

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

Assets and liabilities that are stated at cost

Management reviews, on a regular basis, the assets and liabilities that are stated at cost to estimate impairments, if any. Impairment losses are recognized in the consolidated statement of income for the year.

Provision for expected credit loss

The Bank's management is required to use significant judgments and estimates to estimate future cash flows amounts and timings, and estimate the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most significant policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (44).

Business model assessment

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Bank determines the business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgement reflecting all relevant evidence, including how the performance of the assets is evaluated and their performance is measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. Monitoring is part of the Group's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Bank takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information. Estimates used by the Bank's management, which are related to the significant change in credit risk that lead to a change in classification within the three stages (1, 2, and 3) are detailed in Note (44).

Establishing groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped based on common risk characteristics (such as the type of instrument, the degree of credit risk, the type of collateral, the initial recognition date, the remaining period of maturity date, the industry, the borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that group of assets.

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECL, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECL but the amount of ECL changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL, as outlined in Note (44). Judgement is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

a) Classification and measurement of financial assets and liabilities

- The Bank classifies financial instruments or components of financial assets upon initial recognition, either as a financial asset, financial liability, or an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. Reclassification of a financial instrument in the consolidated financial statements is subject to its substance rather than its legal form.
- The Bank determines the classification upon initial recognition as well as a reassessment of that determination, if possible and appropriate, at the date of each consolidated statement of financial position.
- When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for the purposes of preparing financial reports. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using professionally qualified independent evaluators. The Bank works in close cooperation with qualified external evaluators to develop appropriate valuation techniques and data on the fair value estimation model.

b) Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

c) Derivative Financial Instruments

- The fair value of derivatives measured at fair value is generally obtained by referring to the listed market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models, if appropriate. In the absence of market price, fair value is determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparing similar instruments when there are observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that management considers when applying the model are:
 - The expected timing and probability of future cash flows of the instrument, as these cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although management judgment may be required in cases where the ability of the counterparty to pay the instrument according to the contractual terms is in doubt; and
 - An appropriate discount percentage for the instrument. The management determines this percentage based on its assessment of the margin of the ratio for the instrument, which is higher than the risk-free ratio. When evaluating the instrument with reference to comparative tools, management considers the entitlement, structure and degree of classification of the instrument based on the system with which the existing position is compared. When evaluating tools based on the model using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments to calculate a number of factors such as bid differences, credit status, portfolio services costs and uncertainty about the model.

Lease extension and termination options

- Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination of lease term

- In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. The extension options (or periods after the termination options) are included only in the term of the lease if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

Key sources of estimation uncertainty

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the of the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of types product/ Market and determining the forward looking information relevant to each scenario:

When measuring ECL, the Bank uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

- Probability of default (PD)

PD is a key entry point in the measurement of expected credit loss. PD is an estimate of the probability of default, over a certain period of time, which includes the computation of historical data, assumptions and projections related to future conditions.

- Loss given default (LGD)

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

- Measurement and assessment procedures of fair value

When estimating the fair value of assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

- Discounting lease payments

Lease payments are discounted using the bank's additional borrowing rate ("IBR"). Management applied provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

(5) Cash and Balances with Central Banks

	2024	2023
	JD	JD
Cash on hand	280,103,853	336,794,496
Balances at Central Banks:		
Current and demand accounts	507,751,631	423,144,794
Time and notice deposit	363,100,000	101,977,553
Statutory cash reserve	503,249,329	456,722,775
Total balances with Central Banks	1,654,204,813	1,318,639,618

- The statutory cash reserve at the Central Bank of Jordan amounted to JD 201,052,828 as at 31 December 2024 compared to JD 189,946,324 as at 31 December 2023.

- There are no balances maturing within a period exceeding three months as at 31 December 2024 and 31 December 2023.

- The statutory cash reserves with the Central Bank of Iraq amounted to JD 302,196,501 as at 31 December 2024 compared to JD 266,776,451 as at 31 December 2023, and they are excluded from cash and cash equivalents for the purpose of the consolidated cash flow statement.

The distribution of Cash and balances with Central banks based on the Bank's internal credit rating is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	870,356,685	-	-	870,356,685
Acceptable risk / performing	783,848,128	-	-	783,848,128
Total	1,654,204,813	-	-	1,654,204,813

31 December 2023				
Low risk / performing	604,103,390	-	-	604,103,390
Acceptable risk / performing	714,536,228	-	-	714,536,228
Total	1,318,639,618	-	-	1,318,639,618

Movements of total cash balances with central banks during the year is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,318,639,618	-	-	1,318,639,618
New balances during the year	424,233,391	-	-	424,233,391
Settled balances	(88,668,196)	-	-	(88,668,196)
Total balance at the end of the year	1,654,204,813	-	-	1,654,204,813

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	780,556,681	-	-	780,556,681
New balances during the year	657,489,814	-	-	657,489,814
Settled balances	(159,483,944)	-	-	(159,483,944)
Foreign currency translation adjustments	40,077,067	-	-	40,077,067
Total balance at the end of the year	1,318,639,618	-	-	1,318,639,618

(6) Balances at banks and financial institutions

	Local banks and financial institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand accounts	25,699,216	27,303,999	196,078,062	113,219,386	221,777,278	140,523,385
Deposits maturing within less than 3 months	-	-	-	24,862,109	-	24,862,109
Less: Expected credit losses	(107,237)	-	(102,846)	(68,949)	(210,083)	(68,949)
Total amount	25,591,979	27,303,999	195,975,216	138,012,546	221,567,195	165,316,545

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 115,629,825 as at 31 December 2024 against JD 84,071,312 as at 31 December 2023.

- Restricted balances amounted to JD 6,830,527 as at 31 December 2024 against JD 14,999,582 as at 31 December 2023 which are excluded from the cash and cash equivalent for the consolidated cash flow statement purposes.

- The Bank balances - customer accounts related to the brokerage amounted to JD 22,054,863 as at 31 December 2024 against JD 19,274,848 as at 31 December 2023. These balances are excluded from cash and cash equivalents for the for consolidated cash flow preparation purposes.

The distribution of balances with banks and financial institutions based on the bank's internal credit rating is as follow's :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	221,451,266	-	-	221,451,266
Acceptable risk / performing	56,690	198,979	70,343	326,012
Total	221,507,956	198,979	70,343	221,777,278

31 December 2023

Low risk / performing	127,954,777	-	-	127,954,777
Acceptable risk / performing	37,361,768	-	68,949	37,430,717
Total	165,316,545	-	68,949	165,385,494

Movements of balances with banks and financial institutions during the year is as follows :

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	165,316,545	-	68,949	165,385,494
New balances during the year	132,941,942	21,673	-	132,963,615
Settled balances	(76,559,762)	(12,069)	-	(76,571,831)
Transfer to second stage	(189,375)	189,375	-	-
Transferred to third stage	(1,394)	-	1,394	-
Total balance at the end of the year	221,507,956	198,979	70,343	221,777,278

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	218,125,516	1,936,833	68,949	220,131,298
New balances during the year	43,387,111	-	-	43,387,111
Settled balances	(113,038,594)	(1,936,833)	-	(114,975,427)
Foreign currency translation adjustments	16,842,512	-	-	16,842,512
Total balance at the end of the year	165,316,545	-	68,949	165,385,494

Movements on provision for expected credit losses on balances with banks and financial institutions during the year is as follows:

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	68,949	68,949
Impairment loss on new balances during the year	139,704	36	1,394	141,134
Total balance at the end of the year	139,704	36	70,343	210,083
31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	-	7,938	68,949	76,887
Recovered from Impairment loss on settled balances	-	(7,938)	-	(7,938)
Total balance at the end of the year	-	-	68,949	68,949

(7) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	2024	2023
	JD	JD
<u>Quoted financial assets</u>		
Corporate bonds and debt securities	2,577,532	4,983,377
Other governments bonds	833,643	2,303,835
Quoted shares	5,511,566	7,230,786
Total quoted financial assets	8,922,741	14,517,998
<u>Unquoted financial assets</u>		
Treasury bonds	3,607,723	3,514,769
Unquoted shares*	49,802,262	44,237,491
Investment funds	15,586,368	16,324,903
Total unquoted financial assets	68,996,353	64,077,163
Less: Expected credit losses	(1,519)	-
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	77,917,575	78,595,161
Analysis of bonds and bills (net):		
Fixed Rate	7,017,379	10,801,981
Total	7,017,379	10,801,981

* The unquoted shares include an amount of JD 20,963,078, representing 19.78% of the capital of Professional Real Estate Investment Company, which amounted to JD 106,000,000. This investment is made in partnership with several Jordanian banks and has been approved by the Central Bank of Jordan , under the supervision of the Association of Banks. The establishment of the Professional Real Estate Investment Company is intended to manage the banks' seized assets in Jordan. The Group reviewed the requirements of IAS 28 " Investments in associates and joint ventures" and accordingly the investment was classified as financial asset at fair value through other comprehensive income as the Group has no significant influence on the on the Company in accordance with International Accounting Standard 28.

- The Bank received dividends of JD 1,371,601 (2023: JD 1,752,335) from its fair value through other comprehensive income equities which was recorded separately in the consolidated income statement.

- Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income (debt instruments) amounted to JD 30,285 during the year ended 31 December 2024 against realized gain of JD 28,160 during the year ended 31 December 2023 and it has been transferred to the retained earnings through the consolidated income statement.

-During the year, the Bank also sold financial assets at fair value through other comprehensive Income equity instruments In relation to this, Realized losses resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 255,153 during the year ended 31 December 2024 against realized losses of JD 430,991 during the year ended 31 December 2023, and it has been transferred to the retained earnings through the Consolidated Statement of Changes in Equity.

The addition of allowance for debt securities at fair value through other comprehensive income for the year 2024 of JD 1,519 (2023: JD null) does not change the carrying amount of these investments, as these investments are measured at fair value and the ECL gives rise to an equal and opposite gain in the consolidated statement of other comprehensive income.

Financial Assets at Fair Value through other comprehensive income

Distribution of financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income (debt instruments) based on the Bank's internal credit rating as at the year end is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	3,607,723	-	-	3,607,723
Acceptable risk / performing	3,411,175	-	-	3,411,175
Total	7,018,898	-	-	7,018,898

31 December 2023				
Low risk / performing	3,514,769	-	-	3,514,769
Acceptable risk / performing	7,287,212	-	-	7,287,212
Total	10,801,981	-	-	10,801,981

Movements of debt instruments at fair value through other comprehensive income during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,801,981	-	-	10,801,981
New investments during the year	150,329	-	-	150,329
Settled investments	(8,495)	-	-	(8,495)
Sold during the year	(3,924,917)	-	-	(3,924,917)
Total balance at the end of the year	7,018,898	-	-	7,018,898

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	45,157,583	-	-	45,157,583
New investments during the year	1,517,958	-	-	1,517,958
Settled balances	(38,418,130)	-	-	(38,418,130)
Sold during the year	(1,048,834)	-	-	(1,048,834)
Foreign currency translation adjustments	3,593,404	-	-	3,593,404
Total balance at the end of the year	10,801,981	-	-	10,801,981

Movements of provision for expected credit losses on debt instruments at fair value through comprehensive income during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Impairment loss on new investments during the year	1,519	-	-	1,519
Total balance at the end of the year	1,519	-	-	1,519

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	103	-	-	103
Recovered from impairment loss during the year	(103)	-	-	(103)
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

(8) Direct Credit Facilities -at Amortized cost, Net

	2024	2023
	JD	JD
Retail customers		
Overdrafts	23,382,561	24,217,978
Loans and notes *	1,081,940,937	902,191,126
Credit cards	57,497,918	60,416,900
Real estate Lending	254,266,898	288,461,089
Corporate Lending		
Overdrafts	146,371,988	181,277,023
Loans and notes *	1,437,174,185	1,499,843,610
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	74,056,456	99,577,404
Loans and notes *	272,891,798	283,223,806
Government and public sector lending	408,087,507	376,064,682
Total	3,755,670,248	3,715,273,618
Less: Suspended interest	61,296,038	50,540,371
Less: Expected credit losses	265,206,185	233,719,366
Net direct credit facilities	3,429,168,025	3,431,013,881

- * Those balances are net of interest and commissions received in advance which amounts to JD 165,590,208 as at 31 December 2024 against JD 121,581,594 as at 31 December 2023.
- Non-performing credit facilities amounted to JD 333,878,257, representing 8.89% of total direct credit facilities as of 31 December 2024, compared to JD 228,191,961 as of 31 December 2023, which represented 6.14% of total direct credit facilities.
 - Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 279,089,487 representing 7.55% of total direct credit facilities net of interest in suspense as of 31 December 2024, compared to JD 181,284,793 as of December 2023, which represented 4.94% of total direct credit facilities net of interest in suspense.
 - Credit facilities granted to and guaranteed by the government as at 31 December 2024 amounted to 239,100,894 compared to JD 228,013,603 as at 31 December 2023 .

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

The Distribution of direct credit facilities at amortized cost for Corporate customers based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	338,836,044	13,651,923	-	352,487,967
Acceptable risk / performing	787,773,161	272,129,582	11,579,792	1,071,482,535
Non- Performing				
Substandard	-	-	8,316,538	8,316,538
Doubtful	-	-	27,806,137	27,806,137
Loss	-	-	123,452,996	123,452,996
Total	1,126,609,205	285,781,505	171,155,463	1,583,546,173

31 December 2023

Low risk / performing	361,671,483	5,939,042	-	367,610,525
Acceptable risk / performing	935,929,154	239,686,545	36,936,342	1,212,552,041
Non- Performing				
Substandard	-	-	4,664,290	4,664,290
Doubtful	-	-	11,234,069	11,234,069
Loss	-	-	85,059,708	85,059,708
Total	1,297,600,637	245,625,587	137,894,409	1,681,120,633

The movement on total Direct credit facilities at amortized cost for Corporate customer during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,297,600,637	245,625,587	137,894,409	1,681,120,633
New balances during the year / additions*	535,826,178	95,203,812	25,689,866	656,719,856
Settled balances	(652,485,712)	(69,741,316)	(21,953,031)	(744,180,059)
Transferred to stage one	11,050,566	(11,050,566)	-	-
Transferred to stage two	(54,322,526)	54,912,046	(589,520)	-
Transferred to stage three	(11,059,938)	(29,168,058)	40,227,996	-
Written off balances	-	-	(10,114,257)	(10,114,257)
Total balance at the end of the year	1,126,609,205	285,781,505	171,155,463	1,583,546,173

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	1,421,007,200	204,536,471	138,428,003	1,763,971,674
New balances during the year / additions*	799,896,504	132,203,439	55,952,409	988,052,352
Settled balances	(908,807,315)	(113,658,570)	(26,214,413)	(1,048,680,298)
Transferred to stage one	10,737,839	(10,737,358)	(481)	-
Transferred to stage two	(37,329,379)	41,570,384	(4,241,005)	-
Transferred to stage three	(1,448,732)	(13,366,557)	14,815,289	-
Written off balances	-	-	(42,469,184)	(42,469,184)
Adjustments due to change in exchange rates	13,544,520	5,077,778	1,623,791	20,246,089
Total balance at the end of the year	1,297,600,637	245,625,587	137,894,409	1,681,120,633

The new balances during the year / additions include the interest that was calculated on the non performing loans. This interest was suspended and incorporated into the interest in suspense provision.

The movement on the provision for expected credit losses on direct credit facilities at amortized cost for Corporate customers during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	22,804,727	41,795,131	66,870,155	131,470,013
Impairment loss on new balances / additions during	6,825,759	22,364,848	21,608,055	50,798,662
Impairment loss recoveries from settled balances	(16,717,887)	(6,258,863)	(11,917,388)	(34,894,138)
Transferred to stage one	388,460	(388,460)	-	-
Transferred to stage two	(1,820,102)	2,141,011	(320,909)	-
Transferred to stage three	(1,260,514)	(18,163,340)	19,423,854	-
Written off balances	-	-	(5,044,595)	(5,044,595)
Utilized to off-set purchased loans	(3,198,389)	-	-	(3,198,389)
Total balance at the end of the year	7,022,054	41,490,327	90,619,172	139,131,553

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	19,099,320	19,580,722	73,664,379	112,344,421
Impairment loss on new balances / additions during	18,962,993	27,091,754	28,334,737	74,389,484
Impairment loss from settled balances	(9,031,069)	(10,104,333)	(7,775,215)	(26,910,617)
Transferred to stage one	526,216	(526,202)	(14)	-
Transferred to stage two	(6,978,523)	6,978,523	-	-
Transferred to stage three	(8,714)	(1,900,242)	1,908,956	-
Written off balances	-	-	(30,125,994)	(30,125,994)
Foreign currency translation adjustments	234,504	674,909	863,306	1,772,719
Total balance at the end of the year	22,804,727	41,795,131	66,870,155	131,470,013

Direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium Enterprises

Distribution of direct credit facilities for Small and Medium enterprises based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	83,106,160	64,579	-	83,170,739
Acceptable risk / performing	148,946,759	41,601,796	9,100,994	199,649,549
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,501,457	2,501,457
Doubtful	-	-	8,706,603	8,706,603
Loss	-	-	52,919,906	52,919,906
Total	232,052,919	41,666,375	73,228,960	346,948,254

31 December 2023				
Low risk / performing	90,109,760	3,531,664	-	93,641,424
Acceptable risk / performing	180,594,707	39,561,706	12,930,643	233,087,056
Non- Performing				
Substandard	-	-	3,913,298	3,913,298
Doubtful	-	-	6,938,204	6,938,204
Loss	-	-	45,221,228	45,221,228
Total	270,704,467	43,093,370	69,003,373	382,801,210

Movement on total direct credit facilities at amortized cost for Small and Medium enterprises during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	270,704,467	43,093,370	69,003,373	382,801,210
New balances during the year / additions*	102,865,890	17,056,042	10,600,438	130,522,370
Settled balances	(129,229,567)	(22,369,262)	(14,776,497)	(166,375,326)
Transferred to stage one	2,159,560	(2,091,155)	(68,405)	-
Transferred to stage two	(12,264,454)	12,460,463	(196,009)	-
Transferred to stage three	(2,182,977)	(6,483,083)	8,666,060	-
Total balance at the end of the year	232,052,919	41,666,375	73,228,960	346,948,254

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	267,690,146	51,544,582	55,763,219	374,997,947
New balances during the year / additions*	132,318,607	14,053,775	13,957,335	160,329,717
Settled balances	(124,867,700)	(16,154,730)	(11,916,426)	(152,938,856)
Transferred to stage one	10,230,092	(10,230,078)	(14)	-
Transferred to stage two	(10,182,664)	10,336,388	(153,724)	-
Transferred to stage three	(7,312,856)	(6,678,818)	13,991,674	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,828,842	222,251	94,734	3,145,827
Written off balances	-	-	(2,733,425)	(2,733,425)
Total balance at the end of the year	270,704,467	43,093,370	69,003,373	382,801,210

* The New balances during the year / additions include the interest that was calculated on the non performing loans. This interest was suspended and incorporated into the interest in suspense provision.

Movement on provision for expected credit losses for direct credit facilities for Small and Medium enterprises during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,967,204	2,103,182	38,361,511	43,431,897
Impairment loss on new balances / additions during the year	803,049	2,438,748	7,058,163	10,299,960
Impairment loss recoveries from settled balances	(448,237)	(827,630)	(8,582,272)	(9,858,139)
Transferred to stage one	16,364	(15,830)	(534)	-
Transferred to stage two	(226,311)	230,881	(4,570)	-
Transferred to stage three	(290,449)	(2,248,814)	2,539,263	-
Utilized to off-set purchased loans	(2,072,005)	-	(1,365,589)	(3,437,594)
Total balance at the end of the year	749,615	1,680,537	38,005,972	40,436,124

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	9,085,792	2,536,240	27,115,619	38,737,651
Impairment loss on new balances / additions during the year	2,933,892	997,274	9,239,365	13,170,531
Impairment loss recoveries from settled balances	(2,542,954)	(1,252,960)	(3,087,768)	(6,883,682)
Transferred to stage one	43,611	(43,611)	-	-
Transferred to stage two	(824,831)	824,831	-	-
Transferred to stage three	(5,752,295)	(968,602)	6,720,897	-
Adjustments due to change in exchange rates	23,989	10,010	14,986	48,985
Written off balances	-	-	(1,641,588)	(1,641,588)
Total balance at the end of the year	2,967,204	2,103,182	38,361,511	43,431,897

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

Distribution of direct credit facilities for Retail segment based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	698,349,927	8,548,185	20,074.0	706,918,186
Acceptable risk / performing	323,166,758	44,561,969	2,891,394	370,620,121
Non- Performing				
Substandard	-	-	8,490,353	8,490,353
Doubtful	-	-	16,371,295	16,371,295
Loss	-	-	60,421,461	60,421,461
Total	1,021,516,685	53,110,154	88,194,577	1,162,821,416

31 December 2023				
Low risk / performing	475,121,170	6,677,103	-	481,798,273
Acceptable risk / performing	402,113,111	43,604,423	10,865,602	456,583,136
Non- Performing				
Substandard	-	-	3,878,445	3,878,445
Doubtful	-	-	11,515,414	11,515,414
Loss	-	-	33,050,736	33,050,736
Total	877,234,281	50,281,526	59,310,197	986,826,004

Movement on total direct credit facilities at amortized cost for Retail segment during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	877,234,281	50,281,526	59,310,197	986,826,004
New balances during the year / additions*	392,270,374	11,881,866	19,112,737	423,264,977
Settled balances	(218,970,220)	(15,080,343)	(13,212,475)	(247,263,038)
Transferred to stage one	14,669,073	(12,706,478)	(1,962,595)	-
Transferred to stage two	(28,307,214)	30,488,484	(2,181,270)	-
Transferred to stage three	(15,379,609)	(11,754,901)	27,134,510	-
Written off balances	-	-	(6,527)	(6,527)
Total balance at the end of the year	1,021,516,685	53,110,154	88,194,577	1,162,821,416

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	734,049,226	33,936,375	42,899,647	810,885,248
New balances during the year / additions*	444,164,682	13,993,813	14,633,162	472,791,657
Settled balances	(302,658,234)	(11,303,734)	(8,388,667)	(322,350,635)
Transferred to stage one	10,706,959	(9,472,823)	(1,234,136)	-
Transferred to stage two	(29,280,440)	31,198,899	(1,918,459)	-
Transferred to stage three	(11,533,299)	(8,328,591)	19,861,890	-
Written off balances	-	-	(7,062,168)	(7,062,168)
Adjustments due to change in exchange rates	31,785,387	257,587	518,928	32,561,902
Total balance at the end of the year	877,234,281	50,281,526	59,310,197	986,826,004

*The New balances during the year / additions include the interest that was calculated on the non performing loans. This interest was suspended and incorporated into the interest in suspense provision.

The movement on the provision for expected credit on direct credit facilities for Retail segment during the year is as follows :

31 December 2024

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,243,128	1,720,698	35,549,994	46,513,820
Impairment loss on new balances / additions during the year	11,415,223	8,823,507	19,559,078	39,797,808
Impairment loss recovered from settled balances	(6,335,154)	(910,185)	(6,963,837)	(14,209,176)
Transferred to stage one	356,669	(86,335)	(270,334)	-
Transferred to stage two	(641,458)	827,144	(185,686)	-
Transferred to stage three	(8,832,104)	(8,753,458)	17,585,562	-
Written off balances	-	-	(1,148)	(1,148)
Total balance at the end of the year	5,206,304	1,621,371	65,273,629	72,101,304

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	6,806,833	861,984	25,093,495	32,762,312
Impairment loss on new balances / additions during the year	6,111,482	606,051	16,782,112	23,499,645
Impairment loss recovered from settled balances	(1,538,596)	(274,665)	(4,793,996)	(6,607,257)
Transferred to stage one	167,004	(97,041)	(69,963)	-
Transferred to stage two	(771,497)	981,669	(210,172)	-
Transferred to stage three	(1,724,907)	(373,869)	2,098,776	-
Adjustments due to change in exchange rates	192,809	16,569	215,199	424,577
Written off balances	-	-	(3,565,457)	(3,565,457)
Total balance at the end of the year	9,243,128	1,720,698	35,549,994	46,513,820

Direct credit facilities at amortized cost - Real Estate

Distribution of direct credit facilities for Real Estate facilities based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	55,890,605	689,766	-	56,580,371
Acceptable risk / performing	143,593,858	25,306,560	3,894,598	172,795,016
Non- Performing				
Substandard	-	-	867,968	867,968
Doubtful	-	-	5,714,421	5,714,421
Loss	-	-	18,309,122	18,309,122
Total	199,484,463	25,996,326	28,786,109	254,266,898

31 December 2023

Low risk / performing	42,775,056	2,853,981	-	45,629,037
Acceptable risk / performing	184,224,205	24,347,959	11,543,319	220,115,483
Non- Performing				
Substandard	-	-	1,225,419	1,225,419
Doubtful	-	-	2,498,291	2,498,291
Loss	-	-	18,992,859	18,992,859
Total	226,999,261	27,201,940	34,259,888	288,461,089

Movement on total direct credit facilities at amortized cost for Real Estate facilities during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	226,999,261	27,201,940	34,259,888	288,461,089
New balances during the year / additions*	27,097,280	3,146,270	4,943,221	35,186,771
Settled balances	(49,093,929)	(6,087,378)	(14,136,007)	(69,317,314)
Transferred to stage one	7,096,905	(6,613,084)	(483,821)	-
Transferred to stage two	(9,912,788)	12,463,010	(2,550,222)	-
Transferred to stage three	(2,702,266)	(4,114,432)	6,816,698	-
Written off balances	-	-	(63,648)	(63,648)
Total balance at the end of the year	199,484,463	25,996,326	28,786,109	254,266,898

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	248,860,863	29,407,022	36,575,654	314,843,539
New balances during the year / additions*	28,061,263	1,431,875	2,872,488	32,365,626
Settled balances	(43,877,527)	(3,563,986)	(10,044,409)	(57,485,922)
Transferred to stage one	8,984,938	(8,544,003)	(440,935)	-
Transferred to stage two	(12,292,782)	14,603,140	(2,310,358)	-
Transferred to stage three	(2,737,494)	(6,132,108)	8,869,602	-
Written off balances	-	-	(1,262,154)	(1,262,154)
Total balance at the end of the year	226,999,261	27,201,940	34,259,888	288,461,089

* The new balances during the year / additions include the interest that was calculated on the non performing loans. This interest was suspended and incorporated into the interest in suspense provision

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Real Estate facilities during the year is as follows :

31 December 2024

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	674,823	1,179,189	10,449,624	12,303,636
Impairment loss on new balances / additions during the year	659,658	1,043,957	4,176,472	5,880,087
Impairment loss recoveries from settled balances	(194,063)	(636,620)	(3,781,993)	(4,612,676)
Transferred to stage one	26,389	(24,556)	- 1,833.00	-
Transferred to stage two	(243,148)	320,604	(77,456)	-
Transferred to stage three	(437,262)	(917,957)	1,355,219	-
Written off balances	-	-	(33,843)	(33,843)
Total balance at the end of the year	486,397	964,617	12,086,190	13,537,204

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	825,549	1,095,460	9,331,407	11,252,416
Impairment loss on new balances / additions during the year	426,865	425,479	4,478,090	5,330,434
Impairment loss recoveries from settled balances	(69,430)	(511,129)	(3,028,853)	(3,609,412)
Transferred to stage one	86,396	(79,471)	(6,925)	-
Transferred to stage two	(189,138)	394,545	(205,407)	-
Transferred to stage three	(405,419)	(145,695)	551,114	-
Written off balances	-	-	(669,802)	(669,802)
Total balance at the end of the year	674,823	1,179,189	10,449,624	12,303,636

Direct credit facilities at amortized cost - Government and Public Sector

Distribution of direct credit facilities for Governmental & Public sectors based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	408,087,507	-	-	408,087,507
Acceptable risk / performing	-	-	-	-
Total	408,087,507	-	-	408,087,507

31 December 2023				
Low risk / performing	376,064,682	-	-	376,064,682
Acceptable risk / performing	-	-	-	-
Total	376,064,682	-	-	376,064,682

The movement on total direct credit facilities at amortized cost for Governmental & Public sectors during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	376,064,682	-	-	376,064,682
New balances during the year / additions	89,986,857	-	-	89,986,857
Settled balances	(57,964,032)	-	-	(57,964,032)
Total balance at the end of the year	408,087,507	-	-	408,087,507

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	248,089,757	-	-	248,089,757
New balances during the year / additions	143,490,854	-	-	143,490,854
Settled balances	(15,515,929)	-	-	(15,515,929)
Total balance at the end of the year	376,064,682	-	-	376,064,682

Movement of provision for expected credit losses for direct credit facilities for Governmental & Public sectors during the year is as follows :

31 December 2024	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Impairment loss on new balances / additions during the year	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Impairment loss recoveries from settled balances	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative

Distribution of direct credit facilities based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	1,584,270,243	22,954,453	20,074	1,607,244,770
Acceptable risk / performing	1,403,480,536	383,599,907	27,466,778	1,814,547,221
Non- Performing				
Substandard	-	-	20,176,316	20,176,316
Doubtful	-	-	58,598,456	58,598,456
Loss	-	-	255,103,485	255,103,485
Total	2,987,750,779	406,554,360	361,365,109	3,755,670,248

31 December 2023

Low risk / performing	1,345,742,151	19,001,790	-	1,364,743,941
Acceptable risk / performing	1,702,861,177	347,200,633	72,275,906	2,122,337,716
Non- Performing				
Substandard	-	-	13,681,452	13,681,452
Doubtful	-	-	32,185,978	32,185,978
Loss	-	-	182,324,531	182,324,531
Total	3,048,603,328	366,202,423	300,467,867	3,715,273,618

The movement on total direct credit facilities at amortized cost during the year is as follows:

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,048,603,328	366,202,423	300,467,867	3,715,273,618
New balances during the year / additions*	1,148,046,579	127,287,990	60,346,262	1,335,680,831
Settled balances	(1,107,743,460)	(113,278,299)	(64,078,010)	(1,285,099,769)
Transferred to stage one	34,976,104	(32,461,283)	(2,514,821)	-
Transferred to stage two	(104,806,982)	110,324,003	(5,517,021)	-
Transferred to stage three	(31,324,790)	(51,520,474)	82,845,264	-
Written off balances	-	-	(10,184,432)	(10,184,432)
Total balance at the end of the year	2,987,750,779	406,554,360	361,365,109	3,755,670,248

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	2,919,697,192	319,424,450	273,666,523	3,512,788,165
New balances during the year / additions*	1,547,931,910	161,682,902	87,415,394	1,797,030,206
Settled balances	(1,395,726,705)	(144,681,020)	(56,563,915)	(1,596,971,640)
Transferred to stage one	40,659,828	(38,984,262)	(1,675,566)	-
Transferred to stage two	(89,085,265)	97,708,811	(8,623,546)	-
Transferred to stage three	(23,032,381)	(34,506,074)	57,538,455	-
Written off balances	-	-	(53,526,931)	(53,526,931)
Foreign currency translation adjustments	48,158,749	5,557,616	2,237,453	55,953,818
Total balance at the end of the year	3,048,603,328	366,202,423	300,467,867	3,715,273,618

*The new balances during the year / additions include the interest that was calculated on the non performing loans. This interest was suspended and incorporated into the interest in suspense provision.

The movement of provision for impairment losses for direct credit facilities is during the year is as follows :

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	35,689,882	46,798,200	151,231,284	233,719,366
Impairment loss on new balances / additions during the year	19,703,689	34,671,060	52,401,768	106,776,517
Impairment loss recoveries from settled balances	(23,695,341)	(8,633,298)	(31,245,490)	(63,574,129)
Transferred to stage one	787,882	(515,181)	(272,701)	-
Transferred to stage two	(2,931,019)	3,519,640	(588,621)	-
Transferred to stage three	(10,820,329)	(30,083,569)	40,903,898	-
Written off balances	-	-	(5,079,586)	(5,079,586)
Utilized to off-set purchased loans	(5,270,394)	-	(1,365,589)	(6,635,983)
Total balance at the end of the year	13,464,370	45,756,852	205,984,963	265,206,185

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	35,817,494	24,074,406	135,204,900	195,096,800
Impairment loss of direct credit facilities/ additions during the year	28,435,232	29,120,558	58,834,304	116,390,094
Impairment loss recoveries from settled balances	(13,182,049)	(12,143,087)	(18,685,832)	(44,010,968)
Transferred to stage one	823,227	(746,325)	(76,902)	-
Transferred to stage two	(8,763,989)	9,179,568	(415,579)	-
Transferred to stage three	(7,891,335)	(3,388,408)	11,279,743	-
Written off balances	-	-	(36,002,841)	(36,002,841)
Foreign currency translation adjustments	451,302	701,488	1,093,491	2,246,281
Total balance at the end of the year	35,689,882	46,798,200	151,231,284	233,719,366

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities by sectors during the year is as follows :

31 December 2024	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	46,513,820	12,303,636	131,470,013	43,431,897	-	233,719,366
Impairment loss of direct credit facilities during the year	39,797,808	5,880,087	50,798,662	10,299,960	-	106,776,517
Impairment loss recoveries from settled balances	(14,209,176)	(4,612,676)	(34,894,138)	(9,858,139)	-	(63,574,129)
Transfer (from) to stage one	(9,116,893)	(654,021)	(2,692,156)	(500,396)	-	(12,963,466)
Transfer (from) to stage two	(8,012,649)	(621,909)	(16,410,789)	(2,033,763)	-	(27,079,110)
Transferred to (from) to stage three	17,129,542	1,275,930	19,102,945	2,534,159	-	40,042,576
Foreign currency translation adjustments	-	-	(3,198,389)	(3,437,594)	-	(6,635,983)
Written off balances	(1,148)	(33,843)	(5,044,595)	-	-	(5,079,586)
Total balance at the end of the year	72,101,304	13,537,204	139,131,553	40,436,124	-	265,206,185

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	32,762,312	11,252,416	112,344,421	38,737,651	-	195,096,800
Impairment loss on new balances during the year	23,499,645	5,330,434	74,389,484	13,170,531	-	116,390,094
Impairment loss recoveries from settled balances	(6,607,257)	(3,609,412)	(26,910,617)	(6,883,682)	-	(44,010,968)
Transfer (from) to stage one	(2,329,400)	(508,161)	(6,461,021)	(6,533,515)	-	(15,832,097)
Transfer (from) to stage two	510,759	169,379	4,552,079	(187,382)	-	5,044,835
Transferred to (from) to stage three	1,818,641	338,782	1,908,942	6,720,897	-	10,787,262
Adjustments due to change in exchange rates	424,577	-	1,772,719	48,985	-	2,246,281
Written off balances	(3,565,457)	(669,802)	(30,125,994)	(1,641,588)	-	(36,002,841)
Total balance at the end of the year	46,513,820	12,303,636	131,470,013	43,431,897	-	233,719,366

Interest in suspense

The cumulative movement of the interest in suspense by sector during the year is as follows :

31 December 2024	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,762,312	3,450,791	30,779,245	10,548,023	50,540,371
Suspended interest during the year	3,825,924	875,232	14,946,302	2,556,236	22,203,694
Interest transferred to income	(731,991)	(748,021)	(1,614,842)	(3,248,327)	(6,343,181)
Adjustments due to change in exchange rate	(5,379)	(29,805)	(5,069,662)	-	(5,104,846)
Total balance at the end of the year	8,850,866	3,548,197	39,041,043	9,855,932	61,296,038

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	6,882,372	4,692,257	32,251,052	9,285,780	53,111,461
Suspended interest during the year	3,019,823	1,229,360	12,001,316	3,771,351	20,021,850
Interest transferred to income	(763,959)	(1,878,474)	(1,834,881)	(1,421,235)	(5,898,549)
Written off suspended interest	(3,496,711)	(592,352)	(12,343,190)	(1,091,837)	(17,524,090)
Adjustments due to change in exchange rate	120,787	-	704,948	3,964	829,699
Total balance at the end of the year	5,762,312	3,450,791	30,779,245	10,548,023	50,540,371

Direct gross credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and economic sectors classification as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2024	31 December 2023
	JD	JD	JD	JD
Financial	57,662,764	-	57,662,764	55,005,223
Industrial	433,795,395	43,120,090	476,915,485	556,989,730
Commercial	379,652,691	204,610,114	584,262,805	559,153,535
Real estate and Construction	445,577,032	87,021,359	532,598,391	547,633,635
Tourism and hotels	59,638,662	-	59,638,662	67,399,537
Agriculture	32,911,457	29,544,339	62,455,796	52,725,965
Shares	95,715,691	4,543,264	100,258,955	116,703,054
Service and public utilities	205,058,686	56,045,869	261,104,555	298,668,858
Transportation services (including air transportation)	18,702,710	-	18,702,710	28,607,356
Government and public sector	408,087,507	-	408,087,507	376,064,682
Retail	483,569,218	652,746,187	1,136,315,405	974,264,367
Other	57,667,213	-	57,667,213	82,057,676
Total	2,678,039,026	1,077,631,222	3,755,670,248	3,715,273,618

(9) Financial Assets At Amortized Cost, net

	31 December 2024	31 December 2023
	JD	JD
Treasury bills	272,605,174	283,654,900
Governmental treasury bonds	1,205,289,242	1,234,139,011
Guaranteed governmental bonds	83,441,597	93,637,298
Corporate Bonds and bills	58,179,700	76,835,700
Other governmental bonds and bills	498,476,857	204,871,406
Total Financial Assets At Amortized Cost	2,117,992,570	1,893,138,315
Less: Expected credit losses	(2,290,102)	(2,119,757)
Net Financial Assets At Amortized Cost	2,115,702,468	1,891,018,558
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	2,107,927,304	1,883,240,179
Floating rate	7,775,164	7,778,379
Total	2,115,702,468	1,891,018,558

There are no realized gain or losses for sale of financial assets at amortized cost as of 31 December 2024, while realized losses from the sale of financial assets at amortized cost (Debt instruments) amounted to JD 14,407 during the year ended 31 December 2023.

Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost based on the Bank's internal credit rating as at 31 December 2023 and 2024 is as follows:

31 December 2024	Stage one JD	Stage two JD	Stage three JD	Total JD
Low risk / performing	1,561,336,013	-	-	1,561,336,013
Acceptable risk / performing	549,996,557	-	-	549,996,557
Non- Performing				
Loss	-	-	6,660,000	6,660,000
Total	2,111,332,570	-	6,660,000	2,117,992,570

31 December 2023				
Low risk / performing	1,611,431,209	-	-	1,611,431,209
Acceptable risk / performing	275,047,106	-	-	275,047,106
Non- Performing				
Loss	-	-	6,660,000	6,660,000
Total	1,886,478,315	-	6,660,000	1,893,138,315

The movement on the Financial Assets at Amortized Cost during the year is as follows :

31 December 2024	Stage One JD	Stage Two JD	Stage Three JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	1,886,478,315	-	6,660,000	1,893,138,315
New investments during the year	877,220,974	-	-	877,220,974
Settled investments	(652,366,719)	-	-	(652,366,719)
Total balance as at year end	2,111,332,570	-	6,660,000	2,117,992,570

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	1,848,114,709	-	6,660,000	1,854,774,709
New investments during the year	839,907,007	-	-	839,907,007
Settled investments	(836,534,678)	-	-	(836,534,678)
Transfers from pledged financial assets (note 10)	29,061,078	-	-	29,061,078
Adjustments due to change in exchange rates	5,930,199	-	-	5,930,199
Total balance at the end of the year	1,886,478,315	-	6,660,000	1,893,138,315

Movements of provision for expected credit losses on Financial Assets at Amortized Cost during the year is as follows :

31 December 2024	Stage One JD	Stage Two JD	Stage Three JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	47,637	-	2,072,120	2,119,757
Impairment loss on new investments during the year	206,171	-	-	206,171
Impairment loss recovered from matured investments	(35,826)	-	-	(35,826)
Total balance at the end of the year	217,982	-	2,072,120	2,290,102

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	35,005	-	2,072,120	2,107,125
Impairment loss on new investments during the year	19,068	-	-	19,068
Impairment loss recovered from matured investments	(6,436)	-	-	(6,436)
Total balance at the end of the year	47,637	-	2,072,120	2,119,757

(10) Pledged Financial Assets at amortized cost

	31 December 2024		31 December 2023	
	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 15)	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 15)
	JD	JD	JD	JD
Financial Assets at Amortized Cost (Jordanian Government bonds)	226,054,164	166,880,000	227,607,943	166,900,000
Total	226,054,164	166,880,000	227,607,943	166,900,000

- Those bonds are mortgaged as of 31 December 2024 against the deposits related to the Social Security corporation.

The movement on pledged financial assets during the year is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	227,607,943	-	-	227,607,943
New investments during the year	47,357	-	-	47,357
Settled investments during the year	(1,601,136)	-	-	(1,601,136)
Total balance at the end of the year	226,054,164	-	-	226,054,164

31 December 2023				
Balance at the beginning of the year	258,287,955	-	-	258,287,955
New investments during the year	25,023,282	-	-	25,023,282
Settled investments during the year	(26,642,216)	-	-	(26,642,216)
Transferred to Financial assets at amortized cost (Note 9)	(29,061,078)	-	-	(29,061,078)
Total balance at the end of the year	227,607,943	-	-	227,607,943

(11) Property, plant and Equipment - Net

The details of the property, plant and equipment is as follows:

2024	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 01 January 2024	22,904,133	41,311,010	30,747,912	1,111,889	24,230,543	30,206,344	150,511,831
Additions	-	-	4,254,462	140,450	3,477,077	2,254,167	10,126,156
Disposals	(27,061)	(164,964)	(3,472,668)	(82,155)	(1,130,447)	(2,646,733)	(7,524,028)
Transferred from payments for the purchase of fixed assets	-	-	2,127,966	-	801,259	7,981,588	10,910,813
Balance as at 31 December 2024	22,877,072	41,146,046	33,657,672	1,170,184	27,378,432	37,795,366	164,024,772
Accumulated depreciation:							
Accumulated depreciation as at 01 January 2024	-	6,837,540	21,157,695	694,116	14,718,806	19,921,137	63,329,294
Depreciation for the year	-	933,293	1,391,014	112,205	5,325,837	3,462,309	11,224,658
Disposals	-	(31,400)	(3,374,999)	(50,869)	(1,100,790)	(2,556,510)	(7,114,568)
Accumulated depreciation as at 31 December 2024	-	7,739,433	19,173,710	755,452	18,943,853	20,826,936	67,439,384
Net book value of Property, plant and Equipment	22,877,072	33,406,613	14,483,962	414,732	8,434,579	16,968,430	96,585,388
Advanced payment on fixed assets	-	-	8,739,389	-	-	499,158	9,238,547
Net book value of Property, plant and Equipment as at 31 December 2024	22,877,072	33,406,613	23,223,351	414,732	8,434,579	17,467,588	105,823,935
2023							
Cost							
Balance as at 01 January 2023	25,076,792	43,773,962	29,867,016	1,249,385	23,189,469	29,132,620	152,289,244
Additions	978,770	-	3,201,923	85,999	2,776,764	2,370,088	9,413,544
Disposals	(4,195,605)	(2,904,727)	(2,932,773)	(263,550)	(2,149,656)	(2,192,226)	(14,638,537)
Adjustment due to change in exchange rates	1,044,176	441,775	611,746	40,055	413,966	895,862	3,447,580
Balance as at 31 December 2023	22,904,133	41,311,010	30,747,912	1,111,889	24,230,543	30,206,344	150,511,831
Accumulated depreciation:							
Accumulated depreciation as at 01 January 2023	-	6,797,721	19,580,675	812,600	15,517,045	18,805,694	61,513,735
Depreciation for the year	-	893,935	3,727,305	114,913	1,837,503	2,388,664	8,962,320
Disposals	-	(925,395)	(2,612,586)	(255,900)	(2,638,595)	(1,654,903)	(8,087,379)
Adjustment due to change in exchange rates	-	71,279	462,301	22,503	2,853	381,682	940,618
Accumulated depreciation as at 31 December 2023	-	6,837,540	21,157,695	694,116	14,718,806	19,921,137	63,329,294
Net book value of Property, plant and Equipment	22,904,133	34,473,470	9,590,217	417,773	9,511,737	10,285,207	87,182,537
Advanced payment on fixed assets	4,630,329	5,322,519	5,410,210	-	801,260	13,029,588	29,193,906
Net book value of Property, plant and Equipment as at 31 December 2023	27,534,462	39,795,989	15,000,427	417,773	10,312,997	23,314,795	116,376,443

* Others category represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

- The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at JD5,903,630 as of 31 December 2024, compared to JD2,683,956 as of 31 December 2023.
- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 34,839,358 as of 31 December 2024 against JD 35,970,759 as of 31 December 2023.

(12) Intangible Assets, Net

	2024	
	Computer Software & Systems	Total
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	43,301,713	43,301,713
Additions	10,762,718	10,762,718
Disposal	(21,762)	(21,762)
Amortization for the year	(15,491,791)	(15,491,791)
Transferred from projects under construction	16,323,084	16,323,084
Balance as at year end	54,873,962	54,873,962
Projects under Construction at year end	12,736,203	12,736,203
Balance as at year end	67,610,165	67,610,165

Balance at the beginning of the year	35,311,325	35,311,325
Additions	18,638,378	18,638,378
Amortization for the year	(11,135,145)	(11,135,145)
Adjustments due to change in exchange rates	487,155	487,155
Balance as at year end	43,301,713	43,301,713
Projects under construction at year end	24,314,418	24,314,418
Balance as at year end	67,616,131	67,616,131

- The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at JD5,319,313 as of 31 December 2024 for an amount of JD17,384,318 against 31 December 2023.
- Fully amortized intangible assets amounted to JD 20,105,805 as of 31 December 2024 compared to JD 12,304,811 as of 31 December 2023.

(13) Other Assets

	2024	2023
	JD	JD
Accrued interest and revenues	72,463,293	66,739,591
Prepaid expenses	10,796,896	13,012,326
Assets seized by the bank against due debts - net*	116,533,167	107,186,445
Purchased banks acceptances at amortized cost - net	26,659,730	20,630,380
Trade receivables net	1,096,696	1,397
Assets/unrealized derivatives gains (Note 41 & 43)	-	351,638
Refundable Deposits	14,252,710	6,816,011
Others	28,124,933	15,628,219
Total	269,927,425	230,366,007

* According to the Instructions of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized assets in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/3/16234 , no more provision should be calculated for assets held for more than four years and restricted the use of previously booked provisions only upon the disposal of the seized assets.

The instructions of the Central Bank of Iraq, according to the Iraqi Banking Law, require the disposal of seized assets by the bank within a maximum period of two years from the date of transfer. The Central Bank of Iraq may approve an extension for the bank to retain the properties for up to two additional periods, each of two years. These instructions are in accordance with the regulations issued on November 26, 2020, which amend the provisions for calculating impairment allowances on seized assets in which full provision of 100% is calculated within 6 years.

The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	107,186,445	89,049,541
Additions during the year	22,878,025	51,724,812
Disposals during the year	(9,809,324)	(23,994,803)
Impairment loss during the year	(3,371,959)	(9,197,005)
	(350,020)	(1,625,501)
Provision against seized assets during the year	-	1,229,401
Adjustment due to change in exchange rate	-	-
Balance as at year end	116,533,167	107,186,445

*Gain on sale of seized assets (net) amounted to JD 88,355 as at 31 December 2024 and JD 310,421 as at 31 December 2023.

Purchased Banks acceptances - Amortized cost

Distribution of bank acceptances and bills purchased based on the Bank's internal credit rating as at the year end is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	26,719,786	1,373,474	14,995	28,108,255
Total	26,719,786	1,373,474	14,995	28,108,255

31 December 2023

Low risk / performing	5,239	-	-	5,239
Acceptable risk / performing	20,673,634	-	-	20,673,634
Total	20,678,873	-	-	20,678,873

the movements on bank acceptances and purchased bills during the year is as follows :

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	20,678,873	-	-	20,678,873
New balances during the year	7,901,451	1,373,474	14,995	9,289,920
Settled balances	(1,860,538)	-	-	(1,860,538)
Total balance at the end of the year	26,719,786	1,373,474	14,995	28,108,255

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	53,242,050	-	-	53,242,050
New balances during the year	20,733,475	-	-	20,733,475
Settled balances	(53,296,652)	-	-	(53,296,652)
Total balance at the end of the year	20,678,873	-	-	20,678,873

Movements of provisions on bank acceptances and purchased bills during the year is as follows :

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	47,096	-	-	47,096
Impairment loss during the year	10,626	286,805	9,174	306,605
Impairment loss recovered during the year	(1,872)	-	-	(1,872)
Total balance at the end of the year	55,850	286,805	9,174	351,829

31 December 2023

Balance at the beginning of the year	184,376	-	-	184,376
Impairment loss during the year	47,096	-	-	47,096
Impairment loss recovered during the year	(184,376)	-	-	(184,376)
Total balance at the end of the year	47,096	-	-	47,096

(14) Banks and Financial Institutions' Deposits

	2024			2023		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	545,848	25,896,510	26,442,358	44,846	25,921,141	25,965,987
Term deposits maturing in less than 3 months	98,531,837	27,927,560	126,459,397	76,947,906	43,218,233	120,166,139
Total	99,077,685	53,824,070	152,901,755	76,992,752	69,139,374	146,132,126

(15) Customers' Deposits

	Retail	Corporate	Small medium enterprises	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2024					
Current accounts and demand deposits	346,066,926	1,265,190,317	189,697,207	260,437,121	2,061,391,571
Saving accounts	386,594,193	11,160,985	396,687	-	398,151,865
Time and at notice deposits	1,848,147,268	672,673,921	229,730,126	662,124,585	3,412,675,900
Certificates of deposits	6,848,561	-	-	-	6,848,561
Total	2,587,656,948	1,949,025,223	419,824,020	922,561,706	5,879,067,897
2023					
Current and demand deposits	285,355,809	1,284,734,531	146,513,678	165,199,610	1,881,803,628
Saving accounts	405,703,931	4,300,098	244,661	-	410,248,690
Time and at notice deposits	1,686,045,309	719,163,028	76,289,872	668,471,447	3,149,969,656
Certificates of deposits	8,653,948	2,435,496	-	-	11,089,444
Total	2,385,758,997	2,010,633,153	223,048,211	833,671,057	5,453,111,418

- Jordanian government and Jordanian public sector deposits amounted to JD 782,322,932 representing 13.31% of the total deposits as at 31 December 2024 against JD 766,421,603 representing 14.05 % as at 31 December 2023.

- Iraqi government and Iraqi, public sector deposits amounted to JD 140,238,774 representing 2.39 % of the total deposits as at 31 December 2024 against 67,249,454 representing 1.23 % as at 31 December 2023.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 2,165,789,347 representing 36.84 % of total deposits as at 31 December 2024 against JD 1,940,991,412 representing 35.59 % of the total deposits as at 31 December 2023.

- Reserved deposits (restricted) amounted JD 243,967 as at 31 December 2024, against JD 13,576,026 as at 31 December 2023.

- Time deposits and at notice include an amount of JOD 166,880,000 as at 31 December 2024 against JOD 166,900,000 as at 31 December 2023 which represents the financial liabilities against pledged financial assets that belong to the Social Security Corporation deposits.(Note 10)

- Dormant deposits amounted to JD 33,918,807 as at 31 December 2024 against JD 35,499,059 as at 31 December 2023.

(16) Margin Accounts

	2024	2023
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	180,925,912	191,430,628
Margins on indirect credit facilities	409,462,419	187,824,739
Margin dealings	833,982	1,149,656
Other Margins	59,849,481	102,134,726
Total	651,071,794	482,539,749

(17) Right to use leased assets and leased assets contracts obligations

The Group has various lease agreements for certain branches, buildings, and other assets used in its operations. The lease terms range from 3 to 12 years. The group's lease obligations are guaranteed as the ownership of the leased assets remains with the lessor. In general, the Group is not entitled to allocate or sublease these leased assets.

The Group also has lease agreements with lease terms of 12 months or less, which the Group considers as short-term leases. The Group has applied the exemption related to short-term lease contracts to these agreements. The table below shows the carrying amount of the right-of-use assets and the movements during the year.

Right of use leased assets	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	17,566,480	14,517,014
Add: new contracts during the year	5,834,110	8,067,441
Add: modification on leased contract due to acquisition	413,699	-
Less: terminated contracts	(787,691)	(2,169,678)
Less: depreciation for the year	(4,494,706)	(3,548,288)
Adjustments due to change in exchange rates	-	699,991
Total balance at the end of the year	18,531,892	17,566,480

The lease liabilities related to the right-of-use assets are discounted in accordance with the Group's policies. The liabilities are discounted at rates ranging from 4.4% to 7.56%, depending on the contract duration, which ranges from 3 to 12 years. The table below shows the carrying amount of the lease liabilities and the movements during the year:

Obligations on leased assets contracts

Balance at the beginning of the year	17,428,553	15,804,949
Add: new contracts during the year	5,834,110	8,067,441
Add: modifications on leased contracts	401,829	-
Add: interest expense during the year	1,057,393	1,037,825
Less: terminated contracts	(719,655)	(2,215,125)
Less: obligations paid during the year	(5,122,360)	(5,588,148)
Adjustments due to change in exchange rates	-	321,611
Total balance at the end of the year	18,879,870	17,428,553

The Group recognised rent expense from short-term leases through consolidated statement of profit or loss of JD 718,272 for the year ended 31 December 2024 (2023: JD 1,508,265).

The following is an analysis on the maturity of lease obligations as of 31 December 2024:

	Less than one year	From 1 year to 5 years	More than 5 years	Total
Right-of-use leased assets	1,614,234	10,902,058	6,015,600	18,531,892
Leased liabilities	1,377,242	10,037,003	7,465,625	18,879,870

(18) Loans and Borrowings

2024	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals (note 11)	Interest rate	Re-financed Interest
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	210,727,724	23,050	12,528	Monthly, quarterly, semi annual and at maturity	-	0.00% to 6.79%	0.00% to 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	107,765,199	7	7	One payment at maturity	-	4.9% to 8.25%	4.00% to 11.74%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	181,039,179	131	105	semi annual and at maturity	-	1.453% to 9.5%	3.75% to 1.6%
Total	499,532,102				-		

2023

Amounts borrowed from central banks	260,237,528	32,017	20,992	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.00% to 7.16%	0.00% to 5.10%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	150,362,969	77	77	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	4.55% to 7.85%	4.00% to 12.00%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	175,166,567	101	64	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.453% to 8.25%	1.6% to 12.75%
Total	585,767,064				-		

• Borrowed money from the Central Bank includes JD 210,727,724 that represents amounts borrowed to refinance customers' loans under the medium term financing programs. These loans mature during the years 2025 - 2039.

• The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 75,000,000 that mature during the years 2025- 2028 and an overdraft amounting to JOD 32,765,199.

• Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 479,023,511 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 20,508,591 as at 31 December 2024 against JD 572,673,096 and JD 13,093,968 respectively as at 31 December 2023.

• Based on the most recent covenant assessment we are complying with all contingent rules and conditions with our financial institution leaders.

The below table shows the movement on the loans and borrowings during the year is as follows :

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	585,767,064	739,692,023
Additions during the year	102,325,667	170,052,313
Settled balances	(188,560,629)	(332,337,788)
Adjustments due to change in exchange rates	-	8,360,516
Total balance at the end of the year	499,532,102	585,767,064

(19) Subordinated Loans

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
2024	JD		JD	%
Subordinated Loan	15,172,600	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
	15,172,600		-	
2023				
Subordinated Loan	15,172,600	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
	15,172,600		-	

On March 15, 2020, the Bank completed the issuance of \$40 million loan bonds, which fall within the second tranche according to the requirements of the Basel Standard. The bank exercised the right to purchase the previous issue of bonds, amounting to 25 million dollars, on March 1, 2020

During the first quarter of 2022, a number of bonds were purchased by the bank after obtaining the approval of the regulatory authorities, so that the number of traded bonds was reduced to 214 bonds with a nominal value of \$100,000.

(20) Sundry Provisions

	Balance at the beginning of the year	Adjustments due to change in exchange rates	Provided during the year	Utilized during the year	Transferred to income	Balance at the end of the year
2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	179,528	-	4,992,972	(4,900,000)	(26,000)	246,500
Other provisions*	1,015,817	-	8,759,911	(9,164,241)	-	611,487
Total	1,195,345	-	13,752,883	(14,064,241)	(26,000)	857,987
2023						
Provision for lawsuits raised against the bank	328,332	-	-	(148,804)	-	179,528
Other provisions*	3,599,613	406,971	170,160	(3,160,927)	-	1,015,817
Total	3,927,945	406,971	170,160	(3,309,731)	-	1,195,345

- The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. A total amount of JD 243,304 was collected during the year ended 31 December 2024 compared to JD 882,701 during the year ended 31 December 2023. Those amounts are shown within the other income on the consolidated statement of income.
- The Banking Control Department at the Central Bank of Iraq imposed a fine on the National Bank of Iraq in the amount of (JD 16.2 million) regarding the mechanism of calculating the exchange rate for foreign remittances and as a result of the NBI collecting commissions considered by the CBI in excess of the official exchange rate, and the fine was calculated on the basis of a multiplier of the exchange rate difference. NBI's management is in discussions with the CBI in this regard, where the position of NBI was clarified by an official letter sent to the CBI and is waiting for a response.

(21) Income Tax**A- The movement of income tax provision during the year is as follows :**

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	21,321,909	4,341,637
Income tax paid	(24,693,467)	(14,039,143)
Income tax charge for the year	28,684,152	31,993,391
Income tax on perpetual bonds	(1,544,908)	(1,885,940)
Income tax charge on previous years	-	545,422
Adjustments due to change in exchange rates	-	366,542
Total balance at the end of the year	23,767,686	21,321,909

Income tax expense presented in consolidated income statement is as follows :

	2024	2023
	JD	JD
Income tax charges on previous years	28,684,152	31,993,391
Prior year income tax charges	194,261	546,886
Deferred tax assets for the year	(3,402,214)	(11,645,371)
Total balance at the end of the year	25,476,199	20,894,906

The statutory income tax rates on bank profits in Jordan is 38% and on financial brokerage firms 28% and on leasing companies 28%.

- Legal income tax rate on the Bank's profits in Iraq is 15%.

- Legal income tax rate on the Bank's profits in Saudi Arabia is 20%.

- A final settlement has been made with the Income and Sales tax department regarding the income tax of (Capital Bank of Jordan) - Jordan Branches till the end of year 2020.

-A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the income tax of Capital Investment and Brokerage Company until the end of 2020.

-A final settlement has been made with the Income Tax Department of the National Bank of Iraq until the end of year 2023.

-A final settlement was made with the Income Tax Department regarding the Bank's tax of Capital leasing Company until the end of year 2022.

In the opinion of management and tax advisors, the withholding income tax provision is sufficient to meet the tax liabilities as at 31 December 2024.

B- Deferred tax assets / liabilities

Items Included	2024					2023
	Balance at the beginning of the year	Amounts released	Amounts added	Balance at the end of the year	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
a) Deferred tax assets						
Provision for lawsuits held against the bank	328,332	(82,332)	-	246,000	93,480	124,766
Impairment loss on seized shares	7,191,841	-	-	7,191,841	2,732,900	2,732,900
Expected Credit Losses - IFRS 9 / Impairment on investments and watchlist provisions	105,958,230	(41,063,934)	14,087,387	78,981,683	29,688,243	39,852,344
Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income	2,976,078	(2,974,623)	3,744,856	3,746,311	1,172,902	1,079,118
Impairment losses on seized assets	7,126,759	-	2,013,505	9,140,264	3,473,300	2,791,552
Deferred tax assets and other provisions	3,578,275	(3,532,869)	41,272,888	41,318,294	14,715,885	1,801,917
Total	127,159,515	(47,653,758)	61,118,636	140,624,393	51,876,710	48,382,597
b) Deferred tax liabilities						
Unrealized gains – financial assets at fair value through other comprehensive income	9,781,490	(9,781,490)	10,085,280	10,085,280	3,751,165	3,674,761
Total	9,781,490	(9,781,490)	10,085,280	10,085,280	3,751,165	3,674,761

The movement on deferred tax assets/ liabilities is as follows:

	2024		2023	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	48,382,597	3,674,761	36,915,178	2,748,976
Additions	13,689,500	76,404	11,649,846	925,785
Released	(10,195,387)	-	(182,427)	-
Total balance at the end of the year	51,876,710	3,751,165	48,382,597	3,674,761

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2019.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Accounting profit	185,612,362	127,487,226
Non-taxable income	(96,824,510)	(50,204,416)
Non-deductible expenses	27,540,395	47,186,297
Taxable profit	116,328,247	124,469,107
Effective rate of income tax	13.73%	16.39%

- The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38%, financial institutions is 28% and the statutory income tax rate in the countries in which the bank has investments ranges between 15% - 24%.

(22) Other Liabilities

	2024	2023
	JD	JD
Accrued interest expense	55,575,200	46,280,306
Accrued expenses	20,935,682	16,548,935
Certified cheques	6,793,005	6,737,742
Cheques payable	3,827,901	4,227,271
Board of directors' remuneration	65,000	65,000
Brokerage payables	22,054,863	19,274,848
Liabilities / derivatives unrealized gain (Note 41,43)	62,084	-
Guarantees	912,605	453,716
Capital leasing Company contract commitment	6,401,260	13,309,241
Other liabilities	34,023,618	20,997,946
Total	150,651,218	127,895,005

(23) Perpetual bonds

On February 24, 2022, the Bank issued tier 1 non convertible and secured bonds at 7% interest rate, total value of issuance was 100 \$ million , where the nominal value of each bond was 1000 dollars, for a total number of 100,000 bonds . These bonds were listed on the Nasdaq Dubai Stock Exchange. These bonds fall within AT1, as per Basel requirements.

Interest expense on these bonds is recorded directly to the retained earnings as they are considered (ATI) bonds, interest expense on these bonds amounted to JD 3,206,386 for the year ended 31 December 2024 compared to JD 3,138,548 for the year ended 31 December 2023. The bonds constitute direct, unconditional and unsecured obligation of the Bank and are classified in accordance with IAS 32: Financial instruments - classification. These bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at it sole discretions.

(24) Authorized, issued and paid in capital and additional paid in capital

The authorized, issued and paid-in-capital as of 31 December 2024 and 2023 amounted to JD 263,037,122 and is divided into 263,037,122 shares at a par value of JD 1 per share.

During the month of June 2022, the bank signed an agreement with the Saudi Investment Fund (a strategic partner) through which the bank listed it as one of the bank's shareholders by paying an amount of JD 131,200,000 , which were distributed as an increase in the capital by issuing new shares with a value of JD 63,037,122 at a price of one Jordanian Dinar per share. The authorized, subscribed and paid-up capital became JD 263,037,121, and the difference is an issuance premium of JD 68,162,878 .

(25) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

The Board of Directors approved in its meeting No. 1/2025 held on 13 February 2025 the issuance of the consolidated financial statements and the distribution of 15% cash dividends of the Bank's authorized and paid in capital which are subject to the Central Bank and general assembly approvals.

The Bank's ordinary General Assembly approved in its meeting held on 27 March 2024 the distribution of cash dividends of 15% of the Bank's authorized and paid in capital which amounted to JOD 39,455,568.

The Bank's ordinary General Assembly approved in its meeting held on 22 March 2024 the distribution of cash dividends of 17% of the Bank's authorized and paid in capital JOD 44,716,311.

The National Bank of Iraq ordinary General Assembly approved in its meeting held on 8 April 2024 the distribution of cash dividends of 20% of the Bank's authorized and paid in capital which amounts to 32,473,282, in which the non-controlling interest portion amounted to JOD 12,388,557.

(26) Reserves**Statutory Reserve**

Inside Jordan: As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders according to the banking and company laws.

Iraq: According to the Iraqi Companies Law, a minimum of 5% is deducted from the income of the year after taxes.

The use of the following reserves is restricted by law:

Description	Amount JD	Restriction Law
Statutory reserve - 31 December 2024	81,157,605	Companies and Banks law
Statutory reserve - 31 December 2023	69,714,499	Companies and Banks law

(27) Foreign currency translation adjustments

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the operations of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements. The movement of this account is as follows:

	2024 JD	2023 JD
Balance as at the beginning of the year	(4,397,422)	(16,540,837)
Net movement	-	12,143,415
Balance as at year end	<u>(4,397,422)</u>	<u>(4,397,422)</u>

(28) Fair value reserve

	Financial assets at fair value through other comprehensive income JD
31 December 2024	
Balance as at the beginning of the year	4,388,724
Group's portion of unrealized gain from debt instruments	142,083
Gain on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement (note 7)	(30,285)
Group's portion unrealized loss from equity instruments	(805,449)
Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income transferred to retained earnings (note 7,30)	255,153
Deferred tax assets	93,784
Deferred tax liabilities	(76,403)
Total balance as at year end	<u>3,967,607</u>
31 December 2023	
Balance as at the beginning of the year	1,780,249
Unrealized gain from debt instruments	726,409
Gain on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement (note 7)	(28,160)
Unrealized gain from equity instruments	2,634,479
Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income transferred to retained earnings (note 7,30)	430,991
Deferred tax assets	(182,428)
Deferred tax liabilities	(941,801)
Adjustments due to change in exchange rates	(31,015)
Total balance as at year end	<u>4,388,724</u>

(29) Significant subsidiaries and partially owned by the bank

First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:

31 December 2024	Country	Nature of activity	Non-controlling interest ownership percentage	Non controlling interest share of dividends distributed
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	12,388,557
31 December 2023				
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-

Second: The following is the summarized financial information of these subsidiaries including the non-controlling interests

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

	2024	2023
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash, balances and deposits	1,150,724,687	1,115,656,126
Financial assets through other comprehensive inc	2,659,176	2,547,049
Credit facilities, net	964,081,254	708,971,843
Financial assets at amortized cost	498,302,206	197,077,863
Other assets	160,471,081	133,728,940
Total assets	2,776,238,404	2,157,981,821
Banks, customers deposits' and margin accounts	2,248,396,783	1,763,118,224
Loans & borrowings	87,407,346	63,485,469
Provisions and other liabilities	74,624,298	64,266,416
Total liabilities	2,410,428,427	1,890,870,109
Shareholders' equity	365,809,977	267,111,712
Total liabilities and shareholders' equity	2,776,238,404	2,157,981,821
Non-Controlling interest *	107,961,175	70,928,966

- * The financial statements of the National Bank of Iraq includes a Goodwill of JD 56.3 million resulting from the acquisition of Bank Audi's branches business in Iraq, which resulted using the fair value acquisition method.
- * During the consolidation of the financial statements of the National Bank of Iraq with the bank, this goodwill was reversed along with the value of the outcome of the acquisition in Jordan which resulted from the acquisition of the business of Bank Audi branches in Jordan, as it was considered as a single transaction.
- * The effect of reversing the resulted goodwill in the National Bank of Iraq has been allocated between the non-controlling interests and shareholders equity.

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

	2024	2023
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Interest and commission income, net	247,499,595	179,691,779
Other income	4,971,233	6,203,818
Total Income	252,470,828	185,895,597
General and administrative expenses	70,939,490	50,503,634
Provisions	27,552,692	27,827,161
Total expenses	98,492,182	78,330,795
Profit before tax	153,978,646	107,564,802
Income tax	22,491,257	20,834,940
Profit after tax	131,487,389	86,729,862
Other comprehensive income	34,680	517,621
Total comprehensive income for the year	131,522,069	87,247,483
Non-Controlling interest	52,189,261	34,739,725

C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:

	2024	2023
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash flows		
Operating	339,242,034	541,205,477
Investing	(314,497,523)	(116,498,283)
Financing	(9,728,382)	(21,499,303)
Net increase	15,016,129	403,207,891

(30) Retained Earnings

	2024
	JD
Balance at the beginning of the year	185,054,830
Group portion from profit of the year	107,946,902
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income (equity instruments) transferred to retained earnings (Note 7,28)	(255,153)
Perpetual bond interest and its related expenses, net of tax (Note 23)	(3,206,386)
Expenses related to subsidiaries' capital increase	(231,315)
Transferred to reserves	(8,804,402)
Distributed dividends (Note 25)	(39,455,568)
Total balance as at year end	241,048,908
	2023
	JD
Balance at the beginning of the year	166,923,467
profit of the year	71,852,595
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income (equity instruments) transferred to retained earnings (Note 7 & 28)	(430,991)
Perpetual bond interest	(3,138,548)
Expenses related to capital increase	(79,896)
Transferred to reserves	(5,355,486)
Distributed dividends (Note 25)	(44,716,311)
Total balance as at year end	185,054,830

Retained earnings include JD 51,876,710 which represents deferred tax assets balance as at 31 December 2024 against JD 48,382,597 as at 31 December 2023, according to the Central Bank of Jordan's and security exchange commission regulations these balances are restricted.

Retained earnings balance as at 31 December 2024 and 31 December 2023 includes an amount of JD 958,330 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9 which is related to the measurement and classification. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

An amount equals to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earnings and cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan's and security exchange commission regulations.

The Central Bank of Jordan issued Circular No. 10/1/1359 on 25 January 2018 which states the regulations related to IFRS 9 adoption which allowed the Banks to transfer the general banking risks reserve balance to the retained earnings to offset the effect of applying IFRS (9) on the opening balance of the retained earning as of 1 January 2018. The circular also stated that the unutilized balance from the general banking risks reserve cannot be distributed to shareholders and / or used for other purposes except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to JD 8,840,593.

(31) Interest Income

	2024	2023
	JD	JD
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	1,769,927	2,951,607
Loans and Notes	97,026,836	84,582,376
Credit cards	6,799,506	4,833,319
Real estate mortgages	21,054,113	22,042,894
Corporate		
Overdrafts	20,058,226	21,510,113
Loans and bills	112,415,019	112,463,271
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	4,000,873	4,753,102
Loans and Notes	20,529,651	23,500,596
Government and public sectors	27,493,294	24,037,798
Balances at central banks	13,532,341	14,937,220
Balances at banks and financial institutions	5,749,346	4,895,001
Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	443,027	963,416
Pledged financial assets	12,867,059	12,944,425
Financial assets at amortized cost	130,984,037	93,033,339
Total	474,723,255	427,448,477

(32) Interest Expense

	2024	2023
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	5,018,017	8,400,857
Customers' deposits :		
Current accounts and demand deposits accounts	14,197,783	9,371,472
Saving accounts	4,188,979	2,723,921
Time and at notice deposits	204,464,917	189,798,128
Certificates of deposits	643,944	966,871
Interest on leased asset obligations	1,057,393	1,037,825
Margin accounts	12,745,260	10,064,396
Loans and borrowings	18,585,501	22,587,524
Deposits guarantee fees	3,773,922	4,221,480
Total	264,675,716	249,172,474

(33) Net Commission Income

	2024	2023
	JD	JD
Commission income :		
Direct credit facilities	16,472,437	16,335,985
Indirect credit facilities	27,635,543	25,939,321
Transfers commission	105,185,060	89,384,383
Other commission	50,327,449	34,431,379
Less: Commission expense	(27,669,476)	(23,913,218)
Net Commission Income	171,951,013	142,177,850

(34) Gain From Foreign Currencies

	2024	2023
	JD	JD
Revaluation of foreign currencies	8,105,400	9,774,000
Revaluation trading in foreign currencies	4,687,895	670,966
Total	12,793,295	10,444,966

(35) Other Income

	2024	2023
	JD	JD
Amount received from written of debts	918,240	7,023,024
Income and commission from investments and securities	4,673,737	5,756,661
Collection against auction price swaps *	243,204	882,701
Others	856,238	578,578
Total	6,691,419	14,240,964

* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, an amount of JD 243,204 during 2024 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq, compared to JD 882,701 during 2023.

(36) Employees' Expenses

	2024	2023
	JD	JD
Salaries and benefits	58,356,549	46,393,932
Bank's contribution in social security	4,519,621	4,185,614
Medical expenses	2,703,387	2,466,150
Employees' training	826,071	716,845
Bank's contribution to social activities fund	82,832	49,167
Paid vacations	201,739	241,694
Others	170,575	217,611
Total	66,860,774	54,271,013

(37) Other Expenses

	2024	2023
	JD	JD
Rent and building services	4,256,746	3,907,511
Advertisement	9,756,613	10,711,165
Computer expenses	12,153,338	9,302,345
Consulting and professional fees	7,885,550	9,795,765
Internet	2,265,643	1,737,064
Subscriptions	233,333	367,706
Board of Directors' transportation	1,557,872	1,591,487
Maintenance	3,787,179	3,316,346
Post, telephone, swift	948,150	1,254,193
Travel and transportation	1,431,222	1,648,832
Donations	1,004,739	2,171,496
Subscriptions, fees and licenses	2,725,224	2,410,408
Security services	1,541,756	1,454,948
Operational Loss	1,148,640	133,165
Insurance	1,142,630	1,530,129
Stationary and printing	1,048,397	1,026,700
Cash transportation services	872,547	947,952
Reuters' and Bloomberg subscription fees	414,201	540,270
Hospitality	596,815	353,492
Others	2,828,457	3,151,775
Total	57,599,052	57,352,749

(38) Basic and diluted earnings per share attributable to the Banks' shareholders

	2024	2023
Profit for the year attributable to Bank's shareholders (JD)	107,946,902	71,852,595
Weighted average number of shares during the year (Shares)	263,037,122	263,037,122
Basic earnings per share	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to the Banks' shareholders	0.410	0.273

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

(39) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the consolidated Financial Statements

	31 December 2024			31 December 2023	
	Book value	Fair value	Level	Book value	Fair value
	JD	JD		JD	JD
Financial assets at amortized cost	2,115,702,468	2,110,719,172	One & two	1,891,018,558	1,868,402,665
Direct credit facilities at amortized cost	3,429,168,025	3,464,848,196	Two & Three	3,431,013,881	3,465,094,937
Pledged financial assets	226,054,164	220,514,893	Two	227,607,943	216,237,355

(40) Cash and Cash Equivalents

	2024	2023
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,352,008,312	1,051,863,167
Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	221,777,278	165,385,494
Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(152,901,755)	(146,132,126)
Brokerage payables	(22,054,863)	(19,274,848)
Restricted balances at Banks and Financial institutions (Note 6)	(6,830,527)	(14,999,582)
	1,391,998,445	1,036,842,105

(41) Derivative financial instruments

	Positive fair value (note 13 & 22)	Negative fair value (note 13 & 22)	Par (nominal) value maturity		
	JD	JD	Total nominal amount	Within 3 months	3-12 months
2024	JD	JD	JD	JD	JD
Currency sale contract	-	(3,927)	22,758,091	22,758,091	-
Currency purchases contract	-	(1,011,636)	104,561,011	41,751,768	62,809,243
Currency swaps contracts	953,479	-	28,729,678	28,729,678	-
2023					
Currency sale contract	3,606	-	6,019,690	6,019,690	-
Currency purchases contract	281,785	-	25,784,306	20,889,546	4,894,760
Currency swaps contracts	66,247	-	15,497,821	14,886,851	610,970

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

(42) Related Parties Transactions

The consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

Company Name	Ownership		Paid in capital	
	2024	2023	2024	2023
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100 %	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85 %	61.85%	86,739,855	86,739,855
Capital Investment (DIFC) Limited	100 %	100 %	177,250	177,250
Capital Leasing company	100 %	100 %	8,037,481	8,009,481

Related parties are shareholders, senior management of the Group, and companies of which they are principal owners. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Group's management.

The transactions with related parties are made on terms equivalent to those that prevail in arm's length transactions.

- The table below summarize the balances with related parties included in the consolidated statement of financial position as at the year end and transactions with related parties included in the consolidated statement of profit or loss during the year.

	Related party			Major Shareholders	Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries *		2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position items:						
Bank deposits with related parties	-	-	37,443,643	-	37,443,643	59,800,524
Balances and deposits at Banks	316,315,941	2,848,050	6,924,076	51,421	326,139,488	353,053,343
Margin accounts	4,101,305	66,993	107,312,975	28,735	111,510,008	101,176,846
Direct credit facilities	47,160,691	4,135,861	187	8,817,042	60,113,781	61,678,974
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	1,016,338	11,000	72,174,597	2,000	73,203,935	75,675,226
Expected credit losses stage 1	181,960	1,994	-	12,046	196,000	143,368
Statement of income items:						
Interest and commission income	4,386,451	163,197	4,334,337	554,309	9,438,294	11,747,245
Interest and commission expense	22,342,034	131,670	29,201	3,084	22,505,989	20,888,455

* The effect of balances and movements with affiliate companies for purposes of consolidating financial statements.

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2.00% - 17.0%.
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 7.1% -17.0%.
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.00% - 6.85%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.00% - 5.37%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Group	5,928,688	6,586,938
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of board of directors for the Group	2,109,575	2,518,063
Total	8,038,262	9,105,001

(43) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value. (except for the financial assets as per note 39).

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	Level 1	Level 2	Total
	JD	JD	JD
2024			
Financial assets-			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8,921,222	68,996,353	77,917,575
Financial Liabilities-			
Derivative instruments (Note 22)	-	62,084	62,084
2023			
Financial assets-			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	14,517,998	64,077,163	78,595,161
Derivative instruments (Note 13)	-	351,638	351,638

(44) Risk Management Policies

The Bank has followed a comprehensive strategy within the best practices in managing the risks that it may be exposed to (credit risk, operational risk, market risk, liquidity risk, interest rate risk, concentration risk, information security, and any other risks) in order to preserve the Bank's financial position and profitability.

The general framework of risk management in the bank, its follow-up and mitigation, and compliance with the instructions of the regulatory authorities and the Basel Committee is a comprehensive and joint responsibility through multiple bodies in the bank, starting with the Board of Directors and its committees such as the Risk Committee, the Audit Committee and the Compliance Committee, in addition to the various internal committees in the bank such as the Internal Risk Management Committee Asset and liability management, facilities committees, in addition to all bank departments and branches.

The Risk Management Department, which is an independent and specialized department in the Bank, which operates according to the approved risk management policies and credit policies in identifying and measure existing and potential risks (financial and non-financial) and raising the necessary reporting on a periodic basis, in addition to adopting and implementing the requirements of Basel Committee, the Central Bank of Jordan and the best practices in the field of risk management. The risk management participates in evaluating the bank's ability and the adequacy and distribution of its capital in achieving its strategic objectives and determining the requirements necessary to manage and control the associated risks, control and the complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The Chief Risk Officer is responsible for managing risks and the associated practices within the bank's activities structure, and submitting periodic reports to the risk management committee emanating from the Board of Directors.
4. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
5. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
6. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
7. Risk management is the responsibility of all employees.
8. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
9. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
10. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
11. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

Throughout 2024, the bank focused on several key pillars in the field of risk management including:

1. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing.
2. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite).
3. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations.
4. Maintaining the required maturity level in accordance with COBIT 2019 framework for Information Security Management, Operational Risk, and Business Continuity.
5. Updating all risk management policies, procedures and plans
6. Obtaining the PCI DSS certificate for the bank's seventh year.
7. Apply security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements.
8. Establish an automated information security Risk assessment, treatment plan and Key Risk/performance Indicators process.
9. Automate data mapping collection exercise with the departments
10. Developing a security and fraud awareness program for customers and employees, complemented by tailored training sessions for staff to enhance their understanding of operational risk management and business continuity.
11. Review and update the Risk and Controls Self-Assessment (CRSA) for all bank's functions.
12. Analyzing the business impact for all bank departments, projects, and new products based on the approved methodology, and conducting a comprehensive analysis of business continuity risks that the bank may face, while establishing the necessary controls to mitigate and manage these risks.
13. Operating most of the critical and high-priority systems from the Disaster Recovery site for five consecutive business days.
14. Conducting all tests related to ensuring business continuity, such as testing the call tree for critical departments of the bank, testing generators, and conducting high availability (HA) tests for several critical systems in collaboration IT Department.
15. Ensuring the implementation of mock evacuation drills for most of the bank's buildings and branches.
16. Conduct a high level gap analysis with regulatory guidelines for fraud management,
18. Introducing the concept of KFI (Key Fraud Indicators) to monitor fraud on the banks and its customers.
19. Establish a clear workflow to collect and process fraud cases data comply with CBJ / Fincert operation fraud monthly reporting requirements.

In 2025, the bank plans to focus on a number of other key aspects in the field of risk management, including:

1. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite).
2. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations.
3. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing.
4. Continuing to update risk management policies, procedures and plans to ensure alignment with best practices, relevant international standards, and compliance with regulatory requirements.
5. Updating the information security and cybersecurity strategy and program in line with regulatory instructions and international best practices.
6. Establish an automated process to classify data based on data confidentiality labeling.
7. Update the matrix of authorities for critical and important classified systems.
8. Enhance security awareness activities in the bank for employees and customers
10. Obtaining the PCI DSS version 4 certificate for the bank.
11. Implementation of automated cyber security compliance check through GRC tool
12. Apply security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements.
13. Monitoring the implementation of COBIT 2019 framework for information security, operational risk management, and business continuity, ensuring the required maturity level is maintained.
14. Review and update of the risk matrix for the bank's entities based on the Risk and Controls Self-Assessment (CRSA).
15. Review the policies and procedures at the bank level according to the procedures classification list.
16. Developing employees' skills and enhancing their awareness of the operational risk management culture and the importance of business continuity plans to ensure their readiness to effectively handle challenges.
17. Managing all insurance-related risks, whether related to the bank's assets, properties, or its clients, in accordance with the bank's policies. This includes determining the appropriate type of insurance, selecting the best insurance offers based on cost and coverage, and ensuring continuous updates and renewals of policies. The responsibilities also involve managing insurance claims to ensure prompt and fair compensation in the event of incidents, ensuring risk coverage, and preventing financial losses.
18. Integrate fraud management in the bank's overall risk strategy.
19. Create a clear fraud incident response plan.

(44-1) Credit risk management

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

Key Credit Risk Management Methods:

1- Loans and advances

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

2- Credit risk grading

In accordance with the Credit Risk Management Principle, the availability of an internal credit rating system for customers is an essential element in the process of measuring credit risk, assessing the quality of the credit portfolio and determining its credit risk structure.

The international credit rating system "Moody's" has been applied to the Bank and its subsidiaries since 2013, 2017 and 2018 respectively. The system has assisted the Bank with Measuring customer risk scores, and improved the process of collecting and evaluating quantitative and qualitative information that can be relied upon in the risk measurement methodology.

Collecting and analyzing historical and projected financial data in order to analyze the historical and expected financial performance and cash flows of customers, in addition to performing Sensitivity Analysis based on many factors and expected strategies.

The process of monitoring the terms and financial covenants is contained in loan agreements

Conducting analysis of the economic sectors and comparisons of the financial statements of clients of similar companies in the same sector based on the available system database

The system is based on two dimensions (two dimensions) first: the customer risk (Obligor Risk Rating), which reflects the degree of credit capacity of the customer independently of the guarantees provided, and is linked to the probability of default (PD%), the second: Facility risk and calculation of loss upon default (LGD%) and credit exposure upon default (EAD), using a set of rating models that reflect the nature and activities of the bank's customers, as follows:

Country Scorecard Model	SMEs Programmed Lending Model	Corporate Rating Model
High Net Worth Individual Model	Retail Scorecard Model	SMEs Financial Model
Project Finance Model	Financial Institutions Scorecard Model	SMEs Non-Financial Model

The output of the (Moody's) rating system are translated into various grades of risk that distinguish between customers on the basis of their credit risk. Institutional customer have 10 risk scores / 20 sub-grades, retail customers have 6 risk scores, while financial institutions and countries have 8 scores.

For corporate customer, the model evaluates from a financial and non-financial aspect as follows:

Financial evaluation: which is based on an analysis of clients' financial statements, and includes:

Financial Ratios relating to Operations

Liquidity ratios

Financial ratios related to the capital structure

Debt Service Ratios

Non-financial evaluation: which depends on qualitative factors about the customer, and includes:

Industry risks

Management quality

Experience and customer experience in his activity and dealing with banks (Company Standing).

On the other hand, the system uses the Scorecard methodology in some of the classification models used, such as the classification models for individual customers, financial institutions, countries and governments, which include evaluation of various financial and non-financial factors in line with the nature of each of them.

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default ("PD"). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:

Stage	Internal credit rating	Description
1	1	Financial institutions rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.
	2	
	3	
	4	
	5	Financial institutions rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.
2	6	Financial institutions rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable operating environment.
	7	Financial institutions rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.
3	8	Financial institutions rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment.

Internal Credit rating for corporate and SMEs:

Stage	Internal credit rating	Description
1	1	Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	2	Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.
	3	Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	4	Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics.
	5	Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
Stage	CB Grade	Description
2	6	Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.
	7	Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
	8	Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.
	9	Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.
3	10	Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

Internal credit rating for retail and real estate:

Stage	Internal credit rating	Description
1	A	Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	B	Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.
	C	Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	D	Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	E	Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
2 and 3 based on Days past dues	F	Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

3- Expected credit loss measurement

IFRS 9 outlines a 'three-stage' model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarized below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in 'Stage 1' and has its credit risk continuously monitored by the Group.
- If a significant increase in credit risk ('SICR') since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to 'Stage 2' but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.
- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.
- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.
- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.
- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).
- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

4- Significant increase in credit risk (SICR)

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

Quantitative criteria

Corporate loans:

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

Retail:

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 30 and 90 days

Treasury:

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

- Qualitative criteria:

Corporate Loans

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

Backstop:

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

5- Definition of default and credit-impaired assets

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

- Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

- Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortized cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated on the total defaulted balance from stage 3, with interest suspended and not calculated as income in the consolidated income statement.

6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default is shown below according to the degree of risk for the sectors of large companies and small and medium enterprises.

Risk classification	Low risk	Low to medium risk	medium risk	Medium to high risk	high risk
1	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.06%
2+	0.03%	0.04%	0.05%	0.06%	0.08%
2	0.05%	0.06%	0.07%	0.08%	0.12%
2-	0.07%	0.08%	0.10%	0.12%	0.17%
3+	0.09%	0.11%	0.14%	0.17%	0.25%
3	0.13%	0.16%	0.20%	0.24%	0.36%
3-	0.19%	0.23%	0.28%	0.34%	0.51%
4+	0.28%	0.33%	0.41%	0.49%	0.73%
4	0.39%	0.48%	0.58%	0.71%	1.04%
4-	0.57%	0.69%	0.83%	1.01%	1.49%
5+	0.81%	0.98%	1.19%	1.45%	2.12%
5	1.16%	1.41%	1.70%	2.06%	3.02%
Risk classification	Low risk	Low to medium risk	medium risk	Medium to high risk	high risk
5-	1.65%	2.00%	2.43%	2.93%	4.28%
6+	2.36%	2.85%	3.45%	4.16%	6.03%
6	3.35%	4.04%	4.87%	5.86%	8.43%
6-	4.73%	5.70%	6.84%	8.20%	11.66%
7	6.66%	7.98%	9.53%	11.36%	15.92%
8	9.28%	11.06%	13.13%	15.53%	21.36%
9	12.80%	15.14%	17.82%	20.86%	28.03%
10	17.39%	20.38%	23.73%	27.44%	35.84%

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default according to the degree of risk is shown below for the sectors of individuals and real estate loans.

Risk classification	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%	3.85%
E	8.64%	9.33%	10.22%	12.11%
F	19.97%	21.57%	23.63%	33.59%

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default according to the degree of risk for financial assets at amortized cost and other comprehensive income is shown below.

classification	medium risk
AAA	0.03%
AA+	0.05%
AA	0.07%
AA–	0.10%
A+	0.14%
A	0.20%
A–	0.28%
BBB+	0.41%
BBB	0.58%
BBB–	0.83%
BB+	1.19%
BB	1.70%
BB–	2.43%
B+	3.45%
B	4.87%
B–	6.84%
CCC	9.53%
CC	13.13%
C	17.82%
D	23.73%

- Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors	0%
Stocks and financial Assets	25%
Real Estate	30%
Cars	52%
Machines	61%

- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortization. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last years from the date of the consolidated financial statements.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.

- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.

- For revolving products (overdraft, revolving and credit cards), the exposure at default is predicted by taking current withdrawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.
- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.
- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

7- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 30 days past due is the last resort. It is the maximum period allowed during the year 2023.

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 30 days past due on installment
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer rating (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- 30 days past dues on installments
- Customer rating F with more than 20 days past due and less than 60 days

For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 6 or 7

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from CCC to C

The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- The customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 90 days past due.
- Customer is classified under non-performing
- Customer rating (F) and has more than 60 days past due

For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 8

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from D

8- Forward looking information incorporated in the ECL models

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the “base economic scenario”) are provided by the Group’s Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

9- Sensitivity analysis

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / -10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (13,040,003) and an ECL increase of JD 13,040,003. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

10- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

- BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

- RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD.
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance.
- Overlooking and recommending the periodic internal reporting.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures .

- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard.
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance.
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank’s profile.

- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“IRMC”)

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting’s according to the standards.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT (“RMD”)

The Chief Risk Officer and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Assist in creating and reviewing the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating and updating the expected credit loss models and methodologies in compliance with the standard.

- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT (“FCD”)

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets .
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank’s financials.

- CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identify, review and monitor the determined stage is in compliance with the framework.
- Reflect any changes or signals that present a significant change in the credit risk of the customer in their determined stage.
- Run the ECL calculation
- Preparing and issuing the regulatory reports.

- BUSINESS DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer based on the criteria
- Reflect any changes or signals that present a significant change in the credit risk of the customer in their determined stage.

- STAGING COMMITTEE

- Review and approve the customers staging
- Staging override with reasonable justification.

- IFRS9 COMMITTEE

- Review and recommend changes in methodology (Stages criteria and Parameters (PD, LGD and EAD))

(44-A-1) Expected credit losses (net (recovered) expenses)

31 December 2024	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions (Note 6)	139,704	36	1,394	141,134
Debt instruments at fair value through other comprehensive income (Note 7)	1,519	-	-	1,519
Direct credit facilities at amortized cost (Note 8)	(16,955,118)	(1,041,348)	61,198,854	43,202,388
Financial assets at amortized cost - Debt instruments (Note 9)	170,345	-	-	170,345
Other assets (Note 13)	8,754	286,805	9,174	304,733
Letters of guarantee (Note 49)	64,821	197,499	(421,920)	(159,600)
Unutilized direct credit facilities limits (Note 49)	218,469	10,100	(156)	228,413
Letters of credit(Note 49)	646,995	4,498	-	651,493
Acceptances (Note 49)	(306,127)	7,004	-	(299,123)
Total	(16,010,638)	(535,406)	60,787,346	44,241,302

31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions (Note 6)	-	(7,938)	-	(7,938)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income (Note 7)	(103)	-	-	(103)
Direct credit facilities at amortized cost (note 8)	(578,914)	22,022,306	50,935,734	72,379,126
Financial assets at amortized cost - Debt instruments(Note 9)	12,632	-	-	12,632
Other assets(Note 13)	(137,280)	-	-	(137,280)
Letters of guarantee(Note 49)	477,098	41,442	(8,139)	510,401
Unutilized direct credit facilities limits (Note 49)	(399,353)	(166,700)	14,608	(551,445)
Letters of credit(Note 49)	29,058	1,143,654	-	1,172,712
Acceptances(Note 49)	267,832	(179,052)	-	88,780
Total	(329,030)	22,853,712	50,942,203	73,466,885

(44-A-2) Credit Risk Exposures (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

	2024	2023
	JD	JD
Statement of financial position items:		
Balances at Central Banks	1,374,100,960	983,874,702
Balances and deposits at banks and financial institutions	222,022,897	165,766,227
Direct credit facilities at amortized cost		
Retail	1,086,406,769	937,929,538
Real estate	239,143,807	274,634,616
Corporate		
Corporate	1,423,100,613	1,542,288,501
Small and medium enterprises (SMEs)	304,679,388	331,980,015
Governmental and public sector	411,517,619	378,262,267
Bonds and treasury bills:		
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement	7,126,190	10,935,802
Financial assets at amortized cost	2,147,092,786	1,916,589,965
Pledged financial assets	230,528,208	232,081,986
Other assets	28,110,672	20,630,380
Total statement of financial position Items	7,473,829,909	6,794,973,999
Off - balance sheet items		
Letters of guarantee	446,715,714	400,903,719
Export Letters of credit	465,512,875	242,779,018
Confirmed Import Letters of credit	33,975,734	41,503,680
Issued acceptances	161,502,753	184,862,177
Unutilized credit facilities limits	594,860,214	586,665,227
Forward purchase contracts	142,266,180	43,473,102
Total off balance sheet items	1,844,833,470	1,500,186,923
Total on and off balance sheet items - statement of financial position items	9,318,663,379	8,295,160,922

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2024 and 2023, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

(44-A-3) Credit risk management disclosure**1) Distribution of credit exposure**

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Performing Exposures							
Balances at Central Banks							
	Low risk	870,356,685	-	0%	-	870,357	45.00%
	Acceptable risk	783,848,128	-	0%	-	783,848	45.00%
Balances and deposits at banks and financial institutions							
	Low risk	221,451,266	139,704	0.15%	-	221,451	45.00%
	Acceptable risk	326,012	70,379	48.20%	-	326	45.00%
Direct credit facilities- amortized cost:							
Corporate companies							
	Low risk	352,487,967	3,815,632	0.14%	Unrated	352,488	33.08%
	Acceptable risk	1,071,482,535	45,723,297	7.17%	Unrated	1,071,483	31.02%
Small and medium entities							
	Low risk	83,170,739	221,502	0.18%	Unrated	83,171	18.67%
	Acceptable risk	199,649,549	6,192,002	8.47%	Unrated	199,650	19.94%
Retail							
	Low risk	706,918,186	3,733,182	0.35%	Unrated	706,918	34.91%
	Acceptable risk	370,620,121	4,317,937	1.83%	Unrated	370,620	39.12%
Real estate							
	Low risk	56,580,371	35,246	0.20%	Unrated	56,580	20.22%
	Acceptable risk	172,795,016	878,904	1.83%	Unrated	172,795	18.27%
Government and public sector							
	Low risk	408,087,507	-	0%	Unrated	408,088	45.00%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Low risk	1,561,336,013	-	0%	BB- / B+ / A	1,561,336	45.00%
	Acceptable risk	549,996,557	217,982	0.10%	BB- / B+ / A	549,997	45.00%
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments							
	Low risk	3,607,723	-	0%	BB-	3,608	45.00%
	Acceptable risk	3,411,175	1,519	0.10%	AA/BBB-	3,411	45.00%

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Letters of guarantee							
	Low risk	131,115,043	109,672	0.43%	Unrated	131,115	35.35%
	Acceptable risk	320,235,656	4,543,784	5.85%	Unrated	320,236	26.01%
Unutilized direct credit limits							
	Low risk	115,751,288	149,581	0.31%	Unrated	115,751	45.00%
	Acceptable risk	479,739,181	501,472	0.43%	Unrated	479,739	45.00%
Letters of credit							
	Low risk	190,864,698	236,554	0.80%	Unrated	190,865	20.45%
	Acceptable risk	312,342,750	3,482,285	4.03%	Unrated	312,343	21.43%
Issued Acceptances							
	Low risk	101,880,724	178,445	0.09%	Unrated	101,881	43.31%
	Acceptable risk	60,757,357	956,883	1.42%	Unrated	60,757	35.39%
Bank acceptances and claims of purchased financial receivables							
	Low risk	-	-	0%	Unrated	-	45.00%
	Acceptable risk	28,108,255	351,829	0.85%	Unrated	28,108	42.55%
<u>Non-performing exposures</u>							
Direct credit facilities - amortized cost:							
Corporate companies							
	Substandard	8,316,538	3,054,047	100%	Unrated	8,317	44.45%
	Doubtful	27,806,137	15,971,644	100%	Unrated	27,806	58.17%
	Loss	123,452,996	70,566,933	100%	Unrated	123,453	60.32%
Small and medium enterprises							
	Substandard	2,501,457	327,829	100%	Unrated	2,501	63.23%
	Doubtful	8,706,603	2,875,896	100%	Unrated	8,707	56.06%
	Loss	52,919,906	30,818,895	100%	Unrated	52,920	48.13%
Retail							
	Substandard	8,490,353	3,702,707	100%	Unrated	8,490	57.93%
	Doubtful	16,371,295	12,865,377	100%	Unrated	16,371	47.68%
	Loss	60,421,461	47,482,101	100%	Unrated	60,421	59.06%
Real estate							
	Substandard	867,968	80,965	100%	Unrated	868	25.16%
	Doubtful	5,714,421	1,110,308	100%	Unrated	5,714	25.05%
	Loss	18,309,122	11,431,781	100%	Unrated	18,309	33.08%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Loss	6,660,000	2,072,120	100%	Unrated	6,660	31.11%
Letters of guarantee							
	Loss	28,050	9,579	100%	Unrated	28	34.15%
Limits of credit facilities							
	Substandard	3,117	1,403	100%	Unrated	3	45.00%
	Doubtful	26,489	10,663	100%	Unrated	26	40.25%
	Loss	5,886	2,628	100%	Unrated	6	44.65%

2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

2024	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Balance sheet items</u>										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	1,374,100,960	-	1,374,100,960
Balances and deposits at banks and financial institutions	222,022,897	-	-	-	-	-	-	-	-	222,022,897
Direct Credit facilities at amortized cost	58,214,613	444,560,378	473,084,456	496,385,003	45,648,011	96,973,493	1,123,740,357	411,517,620	314,724,265	3,464,848,196
<u>Bonds and treasury bills:</u>										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	351,406	1,450,394	-	671,065	-	-	-	3,682,757	970,568	7,126,190
Financial assets at Amortized cost	550,292,878	11,616,031	-	2,023,410	-	-	-	1,583,160,467	-	2,147,092,786
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	230,528,208	-	230,528,208
Other assets	27,013,976	-	-	1,082,979	-	-	13,717	-	-	28,110,672
Total	857,895,770	457,626,803	473,084,456	500,162,457	45,648,011	96,973,493	1,123,754,074	3,602,990,012	315,694,833	7,473,829,909
<u>Off - balance sheet items</u>										
Letter of guarantee	86,658,088	49,400,854	97,339,643	114,088,302	477,959	12,922,651	15,060,800	-	70,767,417	446,715,714
Letter of credit	83,781,621	31,758,581	235,832,938	67,410,676	98,103	-	-	-	80,606,690	499,488,609
Other commitments	34,439,205	153,510,806	184,296,998	34,812,426	5,635,481	9,330,526	214,743,410	35,265,909	84,328,206	756,362,967
Total	1,062,774,684	692,297,044	990,554,035	716,473,861	51,859,554	119,226,670	1,353,558,284	3,638,255,921	551,397,146	9,176,397,199

2023	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Balance sheet items</u>										
Balances at Central Banks	714,536,228	-	-	-	-	-	-	269,338,474	-	983,874,702
Balances at banks and financial institutions	165,766,227	-	-	-	-	-	-	-	-	165,766,227
Direct Credit facilities at amortized cost	54,078,249	512,872,663	480,026,685	561,748,837	43,219,395	122,046,204	946,713,622	376,064,683	368,324,599	3,465,094,937
Bonds and treasury bills:										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	808,928	3,451,707	-	636,480	-	-	-	5,910,758	127,929	10,935,802
Financial assets at Amortized cost	272,750,994	-	-	-	-	-	-	1,643,838,971	-	1,916,589,965
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	232,081,986	-	232,081,986
Other assets	20,585,729	44,651	-	-	-	-	-	-	-	20,630,380
Total	1,228,526,355	516,369,021	480,026,685	562,385,317	43,219,395	122,046,204	946,713,622	2,527,234,872	368,452,528	6,794,973,999
<u>Off - balance sheet items</u>										
Letter of guarantee	74,316,750	38,545,663	113,421,501	102,717,125	1,414,113	3,058,126	-	6,707,625	60,722,816	400,903,719
Letter of credit	43,821,670	27,114,933	181,326,244	15,327,952	-	-	-	-	16,691,900	284,282,699
Other commitments	29,240,254	166,953,961	275,792,098	45,366,144	33,071,676	2,746,980	129,665,272	41,375,180	47,315,838	771,527,403
Total	1,375,905,029	748,983,578	1,050,566,528	725,796,538	77,705,184	127,851,310	1,076,378,894	2,575,317,677	493,183,082	8,251,687,820

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	850,623,288	1,472,628	5,799,854	857,895,770
Industrial	334,517,208	103,583,013	19,526,582	457,626,803
Commercial	362,997,063	79,667,246	30,420,147	473,084,456
Real estate	405,856,812	59,251,485	35,054,160	500,162,457
Agriculture	38,613,492	3,607,844	3,426,675	45,648,011
Shares	76,095,963	15,123,637	5,753,893	96,973,493
Retail	1,050,266,497	55,018,839	18,468,738	1,123,754,074
Governmental and Public Sector	3,602,990,012	-	-	3,602,990,012
Other	268,279,294	41,275,578	6,139,961	315,694,833
Total	6,990,239,629	359,000,270	124,590,010	7,473,829,909

2023				
Financial	1,222,595,689	716,185	5,214,481	1,228,526,355
Industrial	426,086,535	78,491,088	11,791,398	516,369,021
Commercial	379,262,102	78,043,466	22,721,117	480,026,685
Real estate	473,288,913	56,739,904	32,356,500	562,385,317
Agriculture	30,334,824	2,526,733	10,357,838	43,219,395
Shares	94,892,897	24,568,251	2,585,056	122,046,204
Retail	870,112,969	55,114,568	21,486,085	946,713,622
Governmental and Public Sector	2,527,234,872	-	-	2,527,234,872
Other	324,289,733	35,735,640	8,427,155	368,452,528
Total	6,348,098,534	331,935,835	114,939,630	6,794,973,999

3) **Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:**

a) Total distribution of exposures according to geographic region

2024	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	590,252,832	783,848,128	-	-	-	-	-	1,374,100,960
Balances at banks and financial institutions	100,457	75,233,623	102,477,970	6,534,331	5,457	37,671,059	-	222,022,897
Direct Credit facilities at amortized cost	2,441,412,759	1,016,498,297	2,123,401	7,590	205,236	4,600,913	-	3,464,848,196
Bonds and bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,002,623	1,341,897	133,502	-	485,971	1,162,197	-	7,126,190
Financial assets at Amortized cost	1,634,378,125	512,714,661	-	-	-	-	-	2,147,092,786
Pledged financial assets - debt instruments	230,528,208	-	-	-	-	-	-	230,528,208
Other assets	6,399,340	21,711,332	-	-	-	-	-	28,110,672
Total	4,907,074,344	2,411,347,938	104,734,873	6,541,921	696,664	43,434,169	-	7,473,829,909
Letter of guarantee	248,590,353	173,561,210	23,369,927	645,796	332,054	216,374	-	446,715,714
Letter of Credit	76,334,562	347,796,590	75,209,235	-	148,222	-	-	499,488,609
Other Commitments	581,267,304	173,114,907	1,020,369	449,357	155,650	355,380	-	756,362,967
Total	5,813,266,563	3,105,820,645	204,334,404	7,637,074	1,332,590	44,005,923	-	9,176,397,199

2023	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	269,338,474	714,536,228	-	-	-	-	-	983,874,702
Balances at banks and financial institutions	27,303,997	21,802,060	68,384,149	15,039,467	23,217	33,213,337	-	165,766,227
Direct Credit facilities at amortized cost	2,754,809,742	710,285,195	-	-	-	-	-	3,465,094,937
Bonds and bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,901,416	3,486,397	904,888	821,797	481,813	1,339,491	-	10,935,802
Financial assets at Amortized cost	1,703,650,420	212,939,545	-	-	-	-	-	1,916,589,965
Pledged financial assets - debt instruments	232,081,986	-	-	-	-	-	-	232,081,986
Other assets	20,404,038	226,342	-	-	-	-	-	20,630,380
Total	5,011,490,073	1,663,275,767	69,289,037	15,861,264	505,030	34,552,828	-	6,794,973,999
Letter of guarantee	251,324,758	135,926,686	13,113,394	-	332,054	206,827	-	400,903,719
Letter of Credit	156,264,635	128,018,063	-	-	-	-	-	284,282,698
Other Commitments	618,925,106	152,602,298	-	-	-	-	-	771,527,404
Total	6,038,004,572	2,079,822,814	82,402,431	15,861,264	837,084	34,759,655	-	8,251,687,820

b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	4,464,053,363	331,856,130	111,164,851	4,907,074,344
Other Middle Eastern countries	2,370,778,639	27,144,140	13,425,159	2,411,347,938
Europe	104,734,873	-	-	104,734,873
Asia	6,541,921	-	-	6,541,921
Africa	696,664	-	-	696,664
America	43,434,169	-	-	43,434,169
Total	6,990,239,629	359,000,270	124,590,010	7,473,829,909

2023				
Inside Jordan	4,623,615,403	292,999,085	94,875,585	5,011,490,073
Other Middle Eastern countries	1,604,274,972	38,936,750	20,064,045	1,663,275,767
Europe	69,289,037	-	-	69,289,037
Asia	15,861,264	-	-	15,861,264
Africa	505,030	-	-	505,030
America	34,552,828	-	-	34,552,828
Total	6,348,098,534	331,935,835	114,939,630	6,794,973,999

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

2024	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals						Total Collaterals	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	1,374,100,960	-	-	-	-	-	-	-	-	1,374,100,960	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	222,232,980	-	-	-	-	-	-	-	-	222,232,980	210,083
Direct credit facilities:											
Retail	1,167,358,939	8,850,866	79,250,675	48,172,638	-	62,619,334	97,108,606	-	287,151,253	880,207,686	72,101,304
Real estate Mortgages	256,229,208	3,548,197	4,670,065	-	-	372,400,869	4,387,905	-	381,458,839	(125,229,631)	13,537,204
Corporate and SMEs											
Large Corporate	1,601,273,209	39,041,043	89,721,918	125,021,176	-	544,025,919	69,228,139	-	827,997,152	773,276,057	139,131,553
Small and medium enterprises "SMEs"	354,971,444	9,855,932	18,096,463	13,965,444	-	176,426,912	16,870,071	465,880	225,824,770	129,146,674	40,436,124
Government and public sector lending	411,517,619	-	-	-	-	-	-	-	-	411,517,619	-
Bonds, bills and securities											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7,127,709	-	-	-	-	-	-	-	-	7,127,709	1,519
Financial assets at amortized cost	2,149,382,888	-	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	2,143,622,888	2,290,102
Pledged financial assets (debt instruments)	230,528,208	-	-	-	-	-	-	-	-	230,528,208	-
Other assets	28,462,501	-	-	-	-	-	-	-	-	28,462,501	351,829
Total	7,803,185,665	61,296,038	191,739,121	187,159,258	-	1,161,233,034	187,594,721	465,880	1,728,192,014	6,074,993,651	268,059,718
Letters of guarantee	451,378,749	-	120,304,369	-	-	15,100,753	446,500	-	135,851,622	315,527,127	4,663,035
Letters of credit	503,207,448	-	350,879,693	-	-	7,133,000	-	-	358,012,693	145,194,755	3,718,839
Other commitments	758,164,042	-	3,425,382	-	-	-	-	-	3,425,382	754,738,660	1,801,075
Total	9,515,935,904	61,296,038	666,348,565	187,159,258	-	1,183,466,787	188,041,221	465,880	2,225,481,711	7,290,454,193	278,242,667

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

2023	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	983,874,702.00	-	-	-	-	-	-	-	-	983,874,702.00	-
Balances at banks and financial institutions	165,835,176.00	-	-	-	-	-	-	-	-	165,835,176.00	68,949.00
Direct credit facilities:											
Retail	990,205,670.00	5,762,312.00	74,233,206.07	53,201,586.89	-	114,168,583.92	93,484,300.00	1,298,989.58	336,386,667.00	653,819,003.54	46,513,820.00
Real estate Mortgages	290,389,043.00	3,450,791.00	3,814,156.60	19,440.00	-	387,821,797.00	6,136,499.00	-	397,791,893.00	(107,402,849.60)	12,303,636.00
Corporate											
Large Corporate	1,704,537,759.00	30,779,245.00	82,623,042.52	93,561,781.61	6,268,126.70	641,274,175.10	69,683,609.00	2,988,430.69	896,399,167.00	808,138,593.38	131,470,013.00
Small and medium enterprises "SMEs"	385,959,935.00	10,548,023.00	12,876,374.50	13,268,571.44	-	211,020,074.50	13,192,907.00	19,196,092.05	269,554,019.00	116,405,915.51	43,431,897.00
Government and public sector lending	378,262,267.00	-	-	-	-	-	-	-	-	378,262,267.00	-
Bonds, bills and securities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10,935,802.00	-	-	-	-	-	-	-	-	10,935,802.00	-
Financial assets at amortized cost	1,918,709,722.00	-	-	-	-	5,760,000.00	-	-	5,760,000.00	1,912,949,722.00	2,119,757.00
Pledged financial assets (debt instruments)	232,081,986.00	-	-	-	-	-	-	-	-	232,081,986.00	-
Other assets	20,677,476.00	-	-	-	-	-	-	-	-	20,677,476.00	47,096.00
Total	7,081,469,538.00	50,540,371.00	173,546,780.69	160,051,379.94	6,268,126.70	1,360,044,630.52	182,497,315.00	23,483,513.32	1,905,891,746.00	5,175,577,793.83	235,955,168.00
Letters of guarantee	405,726,354.00	-	103,152,180.12	-	3,950,914.45	24,035,738.29	7,637,500.00	-	138,776,332.00	266,950,022.00	4,822,635.00
Letters of credit	287,350,044.00	-	121,279,611.05	1,213,978.87	2,317,212.25	37,444,909.57	-	-	162,255,711.74	125,094,332.26	3,067,346.00
Other liabilities	816,872,291.00	-	15,518,079.00	-	-	-	-	-	15,518,079.00	801,354,212.00	1,871,785.00
Total	8,591,418,227.00	50,540,371.00	413,496,650.86	161,265,358.81	12,536,253.40	1,421,525,279.38	190,134,815.00	23,483,513.32	2,222,441,868.74	6,368,976,358.26	245,716,934.00

5 - The fair value distribution of collateral against credit exposure is as follows (for exposures under stage three):

2024	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals					Total Collaterals	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Real estate	Cars and equipements	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	70,343	-	-	-	-	-	-	-	70,343	70,343
Direct credit facilities at amortized cost										
Retail	90,074,353	8,850,866	540,914	1,083,453	4,528,574	690,092	-	6,843,033	83,231,320	65,273,629
Real estate Mortgages	29,658,464	3,548,197	1,303,231	-	22,136,548	82,900	-	23,522,679	6,135,785	12,086,190
Corporate										
Large Corporate	178,791,680	39,041,043	15,908,345	347,825	40,904,382	1,317,273	-	58,477,825	120,313,855	90,619,172
Small and medium enterprises -SMEs	80,481,913	9,855,932	3,207,868	-	21,897,968	80,000	149,000	25,334,836	55,147,077	38,005,972
Bonds, bills and securities										
Financial assets at amortized cost	6,660,000	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	900,000	2,072,120
Total	385,736,753	61,296,038	20,960,358	1,431,278	95,227,472	2,170,265	149,000	119,938,373	265,798,380	208,127,426
Letters of guarantee	13,800,597	-	574,489	-	1,115,000	10,610	-	1,700,099	12,100,498	1,613,285
Letters of credit	1,063,500	-	10,000	-	-	-	-	10,000	1,053,500	1,172,453
Other Commitments	35,492	-	-	-	-	-	-	-	35,492	16,800
Total	400,636,342	61,296,038	21,544,847	1,431,278	96,342,472	2,180,875	149,000	121,648,472	278,987,870	210,929,964

2023	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals					Total Collateral	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Real estate	Cars and equipment	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	68,949	-	-	-	-	-	-	-	68,949	68,949
Direct credit facilities at amortized cost										
Retail	59,310,197	5,762,312	976,119	911,912	19,386,062	16,500	63,093	21,353,686	37,956,511	35,549,994
Real estate Mortgages	34,259,888	3,450,791	158,866	-	23,219,144	-	-	23,378,010	10,881,878	10,449,624
Corporate										
Large Corporate	137,894,409	30,311,464	16,402,868	211,888	45,515,437	2,634,546	1,499,023	66,263,762	71,630,647	66,870,155
Small and medium enterprises- SMEs	69,003,373	10,548,023	3,168,918	-	30,588,996	19,200	1,629,274	35,406,388	33,596,985	38,361,512
Bonds, bills and securities										
Financial assets at amortized cost	6,660,000	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	900,000	2,072,120
Total	307,196,816	50,072,590	20,706,771	1,123,800	124,469,639	2,670,246	3,191,389	152,161,846	155,034,970	153,372,354
Letters of guarantee	8,052,376	-	226,381	-	8,134,803	-	-	8,361,184	(308,808)	2,035,205
Other Commitments	26,525	-	-	-	-	-	-	-	26,525	16,956
Total	315,275,717	50,072,590	20,933,151	1,123,800	132,604,442	2,670,246	3,191,389	160,523,030	154,752,687	155,424,515

6) Total credit exposures that have been reclassified

a) Total credit exposures that have been reclassified

2024	Stage Two		Stage Three		Net exposure that has been reclassified JD	Percentage of reclassified exposures
	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	198,943	189,375	-	1,394	190,769	96%
Direct Credit Facilities at amortized cost	360,797,508	106,804,363	155,380,146	41,941,366	148,745,729	29%
Bonds, bills and securities						
Financial assets at Amortized cost	-	-	4,587,880	-	-	0%
Total	360,996,451	106,993,738	159,968,026	41,942,760	148,936,498	29%
Letters of guarantee	12,856,898	7,141,899	12,187,312	7,090,973	14,232,872	57%
Letters of Credit	1,613,732	6,039	(108,953)	(108,953)	(102,914)	-7%
Unutilized credit facilities limits	6,208,858	2,252,550	18,692	2,899	2,255,449	36%
Total	20,679,488	9,400,488	12,097,051	6,984,919	16,385,407	50%

2023	Stage Two		Stage Three		Net exposure that has been reclassified JD	Percentage of reclassified exposures
	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified		
	JD	JD	JD	JD		
Direct Credit Facilities at amortized cost	319,404,223	88,529,243	149,236,583	46,258,712	134,787,955	29%
Bonds, bills and securities						
Financial assets at Amortized cost	-	-	4,587,880	-	-	0%
Total	319,404,223	88,529,243	153,824,463	46,258,712	134,787,955	28%
Letters of guarantee	10,729,606	3,557,979	6,017,171	500,250	4,058,229	24%
Letters of Credit	569,479	47,416	-	-	47,416	8%
Bank acceptances	41,867	44,523	-	-	44,523	106%
Unutilized credit facilities	4,854,370	3,017,602	9,569	-	3,017,602	62%
Total	16,195,322	6,667,520	6,026,740	500,250	7,167,770	32%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

2024	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Net exposures that were reclassified from stage two	Net exposures that were reclassified from stage three	Net exposure that has been reclassified	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	189,375	1,394	190,769	-	-	-
Direct Credit Facilities - amortized cost	106,804,363	41,941,366	148,745,729	(3,519,640)	(40,903,898)	(44,423,538)
Total	106,993,738	41,942,760	148,936,498	(3,519,640)	(40,903,898)	(44,423,538)
Letters of guarantee	7,141,899	7,090,973	14,232,872	106,323	248,213	354,536
Letters of Credit	6,039	(108,953)	(102,914)	-	1,172,453	1,172,453
Unutilized credit facilities limits	2,252,550	2,899	2,255,449	736	2,373	3,109
Total	9,400,488	6,984,919	16,385,407	107,059	1,423,039	1,530,098

2023	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Net exposures that were reclassified from stage two	Net exposures that were reclassified from stage three	Net exposure that has been reclassified	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct Credit Facilities - amortized cost	88,529,243	46,258,712	134,787,955	(9,179,568)	(11,279,743)	(20,459,311)
Total	88,529,243	46,258,712	134,787,955	(9,179,568)	(11,279,743)	(20,459,311)
Letters of guarantee	3,557,979	500,250	4,058,229	(51,276)	(1,043)	(52,319)
Letters of Credit	47,416	-	47,416	-	-	-
Unutilized credit facilities limits	3,017,602	-	3,017,602	(37,617)	-	(37,617)
Total	6,622,997	500,250	7,123,247	(88,893)	(1,043)	(89,936)

7) Credit exposures according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 are in conformity with IFRS 9

	According to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009				According to the IFRS 9								
					Stage one			Stage two			Stage Three		
	Gross Balance	Interest in suspense	Net Balance	Provision	Gross Balance	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross Balance	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross Balance	Expected credit loss	Interest in suspense
Performing loans	3,091,514,400	-	3,091,514,400	-	2,987,750,779	13,464,370	-	97,086,794	3,059,860	-	6,676,827	4,253,550	227,544
Watch list	330,277,591	-	330,277,591	6,946,999	-	-	-	309,467,566	42,696,992	5,526,757	20,810,025	1,598,078	752,967
Non performing:	333,878,257	54,788,770	279,089,487	200,133,335	-	-	-	-	-	-	333,878,257	200,133,335	54,788,770
- Substandard	20,176,316	241,298	19,935,018	6,924,813	-	-	-	-	-	-	20,176,316	6,924,813	241,298
- Doubtful	58,598,456	1,918,209	56,680,247	32,295,587	-	-	-	-	-	-	58,598,456	32,295,587	1,918,209
- Loss	255,103,485	52,629,263	202,474,222	160,912,935	-	-	-	-	-	-	255,103,485	160,912,935	52,629,263
Total	3,755,670,248	54,788,770	3,700,881,478	207,080,334	2,987,750,779	13,464,370	-	406,554,360	45,756,852	5,526,757	361,365,109	205,984,963	55,769,281

8- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 59,660,583 as of 31 December 2024, against JD 26,365,234 as of 31 December 2023.

The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred to as performing.

9- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 17,171,448 as of 31 December 2024 against JD 68,104,341 as of 31 December 2023.

10- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies:

2024				
Risk Rating Class	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD
Non-rated	56,194,500	-	-	56,194,500
Governmental	2,059,812,870	4,441,366	226,054,164	2,290,308,400
S&P (AA)	-	834,455	-	834,455
S&P (AA-)	-	135,895	-	135,895
S&P (A 3)	-	348,349	-	348,349
S&P (A)	-	277,911	-	277,911
S&P (BBB+)	-	530,976	-	530,976
S&P (BBB)	-	135,005	-	135,005
S&P (B+)	1,985,200	-	-	1,985,200
S&P (BBB-)	-	314,941	-	314,941
Total	2,117,992,570	7,018,898	226,054,164	2,351,065,632

2023				
Non-rated	71,965,300	-	-	71,965,300
Governmental	1,819,187,815	5,818,604	227,607,943	2,052,614,362
S&P (AA)	-	126,712	-	126,712
S&P (AA-)	-	1,144,758	-	1,144,758
S&P (A 3)	-	342,256	-	342,256
S&P (A +)	-	472,416	-	472,416
S&P (A)	-	1,197,636	-	1,197,636
S&P (A-)	-	463,213	-	463,213
S&P (BBB+)	-	639,089	-	639,089
S&P (BAA3)	-	130,710	-	130,710
S&P (BBB)	-	159,926	-	159,926
S&P (B+)	1,985,200	-	-	1,985,200
S&P (BBB-)	-	306,661	-	306,661
Total	1,893,138,315	10,801,981	227,607,943	2,131,548,239

(44 - 2) Market Risk

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
 - a. Sensitivity Analysis
 - b. Basis Point Analysis
 - c. Stress Testing
 - d. Stop-Loss Limit Reports
 - e. Monitoring the Bank's investment limits
 - f. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.
5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

1- Interest Rate Risk:

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

Interest Rate Risk Reduction Methods:

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

Interest Rate Gaps:

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

Interest Rate Hedging:

The Bank acquires long-term financing to meet its long-term investments using fixed interest rates as much as possible to avoid interest rate fluctuations. Conversely, the Bank invests in short-term investments to meet any possible fluctuations.

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2024:

2024

Currency	Increase in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(2,906,223)	-
Euro	1	(79,180)	-
Pound Sterling	1	(7,072)	-
Japanese Yen	1	144,213	-
Other Currencies	1	573,770	-

2023

Currency	Decrease in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(1,911,795)	-
Euro	1	23,153	-
Pound Sterling	1	84,890	-
Japanese Yen	1	66,688	-
Other Currencies	1	16,262	-

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 1 year	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	Total
31 December 2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets-								
Cash and balances at Central Banks	363,100,000	-	-	-	-	-	1,291,104,813	1,654,204,813
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	221,567,195	221,567,195
Direct credit facilities at amortized cost	384,600,473	294,973,133	252,661,735	220,104,715	608,930,108	1,342,127,629	325,770,232	3,429,168,025
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	354,383	707,050	314,941	694,214	4,948,311	70,898,676	77,917,575
Financial assets at amortized Cost - net	-	36,418,919	230,289,725	334,420,607	720,326,638	789,658,701	4,587,878	2,115,702,468
Pledged financial assets	-	13,999,894	-	24,994,463	75,181,837	111,877,970	-	226,054,164
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	105,823,935	105,823,935
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	67,610,165	67,610,165
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	51,876,710	51,876,710
Leased Assets	123,834	247,669	371,503	743,005	2,835,064	1,928,137	12,282,680	18,531,892
Other assets	8,484,948	14,587,322	18,236,951	6,715,265	14,267,999	29,548,509	178,086,431	269,927,425
Total Assets	756,309,255	360,581,320	502,266,964	587,292,996	1,422,235,860	2,280,089,257	2,329,608,715	8,238,384,367
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	126,459,397	-	-	-	-	-	26,442,358	152,901,755
Customers' deposits	1,082,348,222	663,045,446	755,789,279	1,089,700,691	84,709,772	-	2,203,474,487	5,879,067,897
Cash Margin accounts	66,297,464	51,257,692	51,188,118	43,947,207	121,688,877	259,837,492	56,854,944	651,071,794
Loans and borrowings	1,928,804	30,665,868	21,596,948	43,437,166	116,847,098	173,258,705	111,797,513	499,532,102
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	23,767,686	23,767,686
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,751,165	3,751,165
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	857,987	857,987
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	-	-	10,182,949	10,182,949
Obligations for lease contracts	108,858	217,717	326,575	653,150	2,686,870	1,963,227	12,923,473	18,879,870
Other liabilities	29,970,168	9,672,606	11,509,667	13,110,223	124,700	3,993,170	82,270,684	150,651,218
Bond loans	-	-	-	-	15,172,600	-	-	15,172,600
Total liabilities	1,307,112,913	754,859,329	840,410,587	1,190,848,437	341,229,917	439,052,594	2,532,323,246	7,405,837,023
Interest rate sensitivity gap	(550,803,658)	(394,278,009)	(338,143,623)	(603,555,441)	1,081,005,943	1,841,036,663	(202,714,531)	832,547,344
31 December 2023								
Total Assets	415,807,340	378,738,095	222,973,837	600,869,117	1,390,621,426	2,485,914,504	2,097,575,045	7,592,499,364
Total Liabilities	1,220,919,021	751,362,275	696,245,085	1,210,947,823	234,780,803	587,077,397	2,162,667,892	6,864,000,296
Interest rate sensitivity gap	(805,111,681)	(372,624,180)	(473,271,248)	(610,078,706)	1,155,840,623	1,898,837,107	(65,092,847)	728,499,068

2- Currency Risks

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

2024

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	(32,640)
British Pound Sterling	5	137,950
Japanese Yen	5	85
Other currencies	5	2,033,330

2023

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	347,111
British Pound Sterling	5	(38,346)
Japanese Yen	5	(3,416)
Other currencies	5	(1,990)

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

Concentration in Foreign currency risk:

2024	US Dollar	Euro	Pound sterling	Japanese Yen	Other	Total
Assets						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	224,285,583	1,470,640	765,978	-	860,225,632	1,086,747,833
Balances at banks and financial institutions	92,730,290	51,845,733	13,295,018	681,306	61,433,189	219,985,536
Financial assets at fair value through other comprehensive income	19,054,264	711,837	-	-	2,237,120	22,003,221
Credit facilities at amortized cost	322,553,985	2,847,964	134,792	16,690,272	898,198,918	1,240,425,931
Financial assets at amortized cost - net	815,759,490	-	-	-	443,191,295	1,258,950,785
Leased assets	308,567	-	-	-	11,974,113	12,282,680
Property and equipment - net	12,012	-	-	-	34,627,347	34,639,359
Intangible assets - net	4,500	-	-	-	17,567,303	17,571,803
Deferred tax assets	-	-	-	-	1,073,584	1,073,584
Other assets	42,677,342	469,839	4,829	17,473	31,013,383	74,182,866
Total Assets	1,517,386,033	57,346,013	14,200,617	17,389,051	2,361,541,884	3,967,863,598
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	34,721,361	15,756,312	247,094	2,641,116	5,066,552	58,432,435
Customers' deposits	1,152,191,555	41,117,012	11,774,211	4,077,279	1,629,159,667	2,838,319,724
Cash Margin accounts	128,567,163	4,632,302	43,697	20,162	288,076,935	421,340,259
Loans and borrowings	175,042,435	-	-	-	49,173,754	224,216,189
Income tax provision	186,255	-	-	-	21,968,667	22,154,922
Sundry provisions	-	-	-	-	566,081	566,081
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	4,277,023	4,277,023
Other liabilities	43,130,888	733,888	3,617,316	43	28,714,091	76,196,226
Bond loans	15,172,600	-	-	-	-	15,172,600
Lease obligations	44,364	-	-	-	12,879,109	12,923,473
Total Liabilities	1,549,056,621	62,239,514	15,682,318	6,738,600	2,039,881,879	3,673,598,932
perpetual Bond	70,900,000					70,900,000
Net concentration in the statement of financial position	(102,570,588)	(4,893,501)	(1,481,701)	10,650,451	321,660,005	223,364,666
Forward contracts	3,925,071	4,240,693	4,240,693	(10,648,742)	(7,327,486)	(5,569,771)
Net concentration in foreign currency	(98,645,517)	(652,808)	2,758,992	1,709	314,332,519	217,794,895
2023						
Total Assets	1,611,774,332	46,505,738	16,410,809	14,137,263	1,714,093,384	3,402,921,526
Total Liabilities	1,617,217,559	54,447,351	17,479,283	12,204,584	1,513,650,140	3,214,998,917
perpetual Bond	70,900,000	-	-	-	-	70,900,000
Net concentration in the statement of financial position	(76,343,227)	(7,941,613)	(1,068,474)	1,932,679	200,443,244	117,022,609
Forward contracts	(20,380,035)	14,883,829	301,560	(2,001,000)	(1,828,043)	(9,023,689)
Net concentration in foreign currency	(96,723,262)	6,942,215	(766,914)	(68,321)	198,615,201	107,998,920

3- Equity Price Risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and loss	Effect on equity
2024	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	344,345
Regional Markets	5	-	51,602

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and tax	Effect on equity
2023	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	321,129
Regional Markets	5	-	40,410

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

(44 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

- A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments
- B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
 - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
 - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
 - c. Liquidity Contingency Plan.
 - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
 - Duration gap analysis of assets and liabilities
 - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
 - Liquidity Indicators Report
 - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	No fixed maturity	Total
31 December 2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	126,459,397	-	-	-	-	-	26,442,358	152,901,755
Customers' deposits	674,343,608	663,045,446	755,789,279	1,089,700,691	84,709,772	-	2,611,479,101	5,879,067,897
Margin accounts	17,638,772	52,810,631	51,886,885	45,696,461	124,941,574	258,967,206	99,130,265	651,071,794
Loans and borrowings	1,988,561	30,938,715	22,444,297	44,912,968	130,872,196	260,667,685	7,707,680	499,532,102
Income tax provision	-	-	250,835	-	-	-	23,516,851	23,767,686
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,751,165	3,751,165
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	857,987	857,987
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	10,182,949	10,182,949
The rights to use leased contracts	108,858	217,717	326,575	653,150	2,686,870	1,963,227	12,923,473	18,879,870
Other liabilities	51,415,118	11,010,597	13,063,502	15,410,622	233,176	4,195,464	55,322,739	150,651,218
Subordinated loans	-	-	-	-	15,172,600	-	-	15,172,600
Total Liabilities	871,954,314	758,023,106	843,761,373	1,196,373,892	358,616,188	525,793,582	2,851,314,568	7,405,837,023
Total Assets	469,637,896	374,304,846	507,796,872	594,823,346	1,445,134,384	2,285,234,939	2,561,452,084	8,238,384,367
31 December 2023								
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	120,166,139	-	-	-	-	-	25,965,987	146,132,126
Customers' deposits	524,608,847	690,017,638	637,174,078	1,119,648,890	89,240,505	219,766	2,392,201,694	5,453,111,418
Margin accounts	14,987,731	48,554,686	32,098,994	41,636,087	104,104,405	187,358,585	53,799,261	482,539,749
Loans and borrowings	110,581	2,670,088	18,890,238	40,770,652	117,222,766	402,479,012	3,623,727	585,767,064
Income tax provision	-	-	224,612	-	-	-	21,097,297	21,321,909
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,674,761	3,674,761
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,195,345	1,195,345
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	9,761,766	9,761,766
The rights to use leased contracts	-	-	-	-	-	-	17,428,553	17,428,553
Other liabilities	36,927,984	12,226,957	11,485,443	18,614,367	686,512	6,908,971	41,044,771	127,895,005
Subordinated loans	-	-	-	-	-	15,172,600	-	15,172,600
Total Liabilities	696,801,282	753,469,369	699,873,365	1,220,669,996	311,254,188	612,138,934	2,569,793,162	6,864,000,296
Total Assets	213,624,673	394,103,517	234,928,568	602,209,289	1,391,079,505	2,514,767,919	2,241,785,893	7,592,499,364

Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off balance sheet items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

Foreign Currency Derivatives

	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
2024	JD	JD	JD	JD	JD
Derivatives held for trading					
Foreign Currency Derivatives					
Outflows	28,636,118	50,767,128	56,478,187	6,384,747	142,266,180
Inflows	35,236,027	58,003,510	56,431,237	6,378,005	156,048,779
	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
2023	JD	JD	JD	JD	JD
Derivatives held for trading					
Foreign Currency Derivatives					
Outflows	19,630,806	15,737,556	1,373,584	4,255,156	40,997,102
Inflows	24,367,405	17,428,683	1,353,095	4,152,636	47,301,819

(44-4) Operational risk:

Operational Risk is defined as the risk of loss caused by failure or inadequacy of internal procedures, human elements, systems or external events. Management has considered that this definition includes legal risks, strategic risks and reputation risks in order to manage this type of risk.

Due to the comprehensive definition of operational risk and the Bank's keenness to keep abreast of continuous changes in the work environment and technology, and to introduce all new banking services and products, an operational risk policy has been designed and developed to cover all Bank's departments, branches and subsidiaries by including the basic principles and aligning the objectives of Risk management policy with the Bank's key strategic objectives.

Moreover, several methodologies have been adopted and implemented to activate the role of operational risk management, which requires identifying, evaluating, following up and mitigating the operational risks of each department / unit / branch according to the following Basel Committee's instructions :

1. Holding "Workshops" based on analyzing the related procedures, events and audit reports thus identifying risks, controls, and determine gaps which will be self tested by entities' managers.
2. Create and update the master and sub Business Continuity Plans for the bank and ensure updating such for subsidiaries.

Therefore, Operational Risk and Business Continuity Management efficiency is a joint responsibility with all departments from all levels, as it is part of their responsibilities through:

- 1- Conducting CRSA testing on time and without delay.
- 2- Provide Operational Risk with accurate data transparently.
- 3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.
- 4- Implement "Remedial Actions/ Recommendations / Mitigations" by Operational Risk department, that would mitigate the risks which were identified through workshops / reporting of events or losses /CRSA.
- 5- Updating the bank's Business Continuity Plan, including manual procedures, response plans, and overseeing their development within subsidiaries.
- 6- Board of Directors, related committees and top management have a major role in supporting Operational Risk activities and methodology.

To ensure that the above is implemented, Operational Risk Department is keen on spreading knowledge and increasing awareness about Operational Risk and Business Continuity Management by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment. In addition, the Operational Risk Department is responsible for raising reports to Risk Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, Operational Risk Department is responsible for:

- 1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight risks and work on mitigating such prior to implementation.
- 2 - Conducting stress testing and observing the results.
- 3 - Ensure updating and upgrading Operational Risk system.
- 4- Conduct all necessary tests to ensure business continuity, including testing the call tree for critical departments, testing generators, as well as testing the disaster recovery site and high availability for several critical systems (High Availability) in collaboration with IT Department.
- 5- Manage all insurance-related risks, whether related to the bank's assets, properties, or its clients, in accordance with the bank's established policies.
- 6- Oversee fraud risk management, encompassing fraud risk assessment, monitoring, case management, reporting, and awareness initiatives.

Information Security :

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security Strategy & program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.
2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.
3. Developing security policies related to Information systems and resources.
4. Developing a security awareness program for Bank's employees & Customers.
5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.
6. Developing security standards for various Information systems.
7. Participating in the business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.
8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.
9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.
10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.
11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

(45) Segment Information**1. Information about bank Activities:**

For management purposes the Bank is organized into four major segments that are measured according to the reports used by the main decision maker at the Bank:

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	Total	
						2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	190,986,882	311,872,856	75,000	184,074,393	8,221,213	695,230,344	619,991,563
provision on financial assets of expected credit losses	(26,865,217)	(17,579,435)	-	(312,998)	516,348	(44,241,302)	(73,466,885)
Segment results	65,546,271	137,513,769	75,000	147,076,080	8,432,730	358,643,850	273,438,986
Unallocated expenses						(173,031,488)	(145,951,760)
Profit before tax						185,612,362	127,487,226
Income tax						(25,476,199)	(20,894,906)
Net income						160,136,163	106,592,320
Other information							
Segmental assets	1,292,098,805	2,067,137,555	104,954,586	3,707,774,118	1,066,419,303	8,238,384,367	7,592,499,364
Segmental liabilities	2,604,000,539	4,057,216,577	-	564,231,495	180,388,412	7,405,837,023	6,864,000,296
Capital expenditure						(25,633,743)	(28,051,922)
Depreciation and amortization						(31,211,155)	(23,645,753)

2. Geographical Information

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	385,953,845	393,741,262	309,276,499	226,250,301	695,230,344	619,991,563
Total assets	5,460,882,962	5,434,517,543	2,777,501,405	2,157,981,821	8,238,384,367	7,592,499,364
Capital expenditure	13,294,270	15,249,450	12,339,473	12,802,472	25,633,743	28,051,922

(46) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%. During year 2022 the bank was classified as D-SIBs accordingly it requires an additional Buffer of (0.5%) to be added in a gradual, cumulative manner over a period of 4 years.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during this year and previous years.

Description of paid-in-capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

(convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

1- Conservation Buffer

2- Countercyclical Buffer

3- D-SIBs

Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	2024	2023
	JD	JD
Primary capital-		
Authorised, issued and paid-in capital	263,037,122	263,037,122
Statutory reserves	81,157,605	69,714,499
Additional paid in capital	68,872,349	68,872,349
Retained earning	240,090,578	184,096,500
Total cumulative change in fair value	3,967,607	4,388,724
Changes due to Foreign Currency translations	(4,397,422)	(4,397,422)
Non-controlling interest	71,999,481	48,815,497
Proposed cash dividends	(39,455,568)	(39,455,568)
Less-		
Intangible assets	67,610,165	67,616,131
Deferred tax assets	48,125,545	44,710,482
Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies)	27,484	47,603
Total Primary capital	569,508,558	482,697,485
Additional Capital -		
Perpetual bonds	70,900,000	70,900,000
Total additional capital	70,900,000	70,900,000
Supplementary Capital		
Stage 1 expected credit losses	20,525,087	36,535,726
Non-controlling interest	2,972,524	2,861,162
Subordinated loans	3,034,520	6,069,040
Total Subordinated Capital	26,532,131	45,465,928
Net Supplementary Capital Tier 2	26,532,131	45,465,928
Total Regulatory Capital	666,940,689	599,063,413
Total Risk weighted assets	4,297,912,480	3,901,342,003
Capital adequacy (%)	15.52%	15.36%
Primary Capital (%)	14.90%	14.19%

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

The average liquidity coverage ratio as of December 31, 2024 230.58%. The liquidity coverage ratio as at December 31, 2023 218.8%.

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

The Net Stable Funding Ratio as of December 31, 2024 141.43%. the Net Stable Funding Ratio as of December 31, 2023 136.19%.

(47) Fiduciary Accounts

Investment custody accounts amounted to JD 453,027,159 as of 31 December 2024 compared to JD 454,884,119 in 31 December 2023 and its not included in the capital.

(48) Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2024-	Up to 1 year JD	More than 1 year JD	Total JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	363,100,000	1,291,104,813	1,654,204,813
Balances at banks and financial institutions	221,567,195	-	221,567,195
Direct credit facilities at amortized cost, net	1,152,340,056	2,276,827,969	3,429,168,025
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,376,374	76,541,201	77,917,575
Financial assets at amortized cost - net	601,129,251	1,514,573,217	2,115,702,468
Pledged Financial Assets	38,994,357	187,059,807	226,054,164
Property plants and equipment -net	-	105,823,935	105,823,935
Intangible assets -net	-	67,610,165	67,610,165
Deferred tax assets	-	51,876,710	51,876,710
The right to use leased contracts	-	18,531,892	18,531,892
Other assets	48,024,486	221,902,939	269,927,425
Total Assets	2,426,531,719	5,811,852,648	8,238,384,367
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	152,901,755	-	152,901,755
Customers' deposits	3,590,883,638	2,288,184,259	5,879,067,897
Margin accounts	212,690,481	438,381,313	651,071,794
Loans and borrowings	97,628,786	401,903,316	499,532,102
Income tax provision	23,767,686	-	23,767,686
Deferred tax liabilities	-	3,751,165	3,751,165
Sundry provisions	857,987	-	857,987
Provision against off-balance sheet items	10,182,949	-	10,182,949
Obligations for lease contracts	1,306,300	17,573,570	18,879,870
Other liabilities	64,262,664	86,388,554	150,651,218
Subordinated loans	-	15,172,600	15,172,600
Total Liabilities	4,154,482,246	3,251,354,777	7,405,837,023
Net	(1,727,950,527)	2,560,497,871	832,547,344

2023-

	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	70,000,000	1,248,639,618	1,318,639,618
Balances at banks and financial institutions	165,316,545	-	165,316,545
Direct credit facilities at amortized cost,	1,177,668,634	2,253,345,247	3,431,013,881
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,367,643	77,227,518	78,595,161
Financial assets at amortized cost - net	315,139,545	1,575,879,013	1,891,018,558
Pledged Financial Assets	-	227,607,943	227,607,943
Property plants and equipment -net	-	116,376,443	116,376,443
Intangible assets -net	-	67,616,131	67,616,131
Deferred tax assets	-	48,382,597	48,382,597
The right to use leased contracts	-	17,566,480	17,566,480
Other assets	29,350,458	201,015,549	230,366,007
Total Assets	1,758,842,825	5,833,656,539	7,592,499,364
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	146,132,126	-	146,132,126
Customers' deposits	3,485,744,731	1,967,366,687	5,453,111,418
Margin accounts	159,624,163	322,915,586	482,539,749
Loans and borrowings	54,979,382	530,787,682	585,767,064
Income tax provision	21,321,909	-	21,321,909
Deferred tax liabilities	-	3,674,761	3,674,761
Sundry provisions	1,195,345	-	1,195,345
Provision against off-balance sheet items	9,761,766	-	9,761,766
Obligations for lease contracts	31,021	17,397,532	17,428,553
Other liabilities	58,928,768	68,966,237	127,895,005
Subordinated loans	-	15,172,600	15,172,600
Total Liabilities	3,937,719,211	2,926,281,085	6,864,000,296
Net	(2,178,876,386)	2,907,375,454	728,499,068

(49) Contingent Liabilities and Commitments (Off balance sheet items)

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Letters of credit	469,231,714	245,846,369
Confirmed Export Letters of credit	33,975,734	41,503,675
Acceptances	162,638,081	186,296,628
Letters of guarantee :		
- Payments	105,397,705	111,607,195
- Performance	219,438,341	184,836,837
- Others	126,542,703	109,282,322
Foreign currency Forwards	142,266,180	43,473,102
Unutilized direct credit limits	595,525,961	587,102,561
Total	1,855,016,419	1,509,948,689
Less: Expected credit losses	(10,182,949)	(9,761,766)
Contingent Liabilities and Commitments- Net	1,844,833,470	1,500,186,923

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Intangible assets contracts	5,319,313	17,384,318
Property, Plant & Equipment contracts	4,677,319	1,611,854
Construction contracts	1,226,310	1,072,102
Total	11,222,942	20,068,274

The Banking Control Department at the Central Bank of Iraq imposed a fine on the National Bank of Iraq in the amount of (JD 16.2 million) regarding the mechanism of calculating the exchange rate for foreign remittances and as a result of the NBI collecting commissions considered by the CBI in excess of the official exchange rate, and the fine was calculated on the basis of a multiplier of the exchange rate difference. NBI's management is in discussions with the CBI in this regard, where the position of NBI was clarified by an official letter sent to the CBI and is waiting for a response.

Impairment loss on Letter of Credit

Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	190,864,698	-	-	190,864,698
Acceptable risk / performing	309,630,735	1,648,515	1,063,500	312,342,750
Total	500,495,433	1,648,515	1,063,500	503,207,448

31 December 2023

Low risk / performing	114,161,008	-	-	114,161,008
Acceptable risk / performing	171,416,819	1,772,217	-	173,189,036
Total	285,577,827	1,772,217	-	287,350,044

The movement of Contingent Liabilities is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	285,577,827	1,772,217	-	287,350,044
New balances during the year	437,382,600	1,071,735	-	438,454,335
Settled balances	(222,458,955)	(137,976)	-	(222,596,931)
Transferred to stage two	(6,039)	6,039	-	-
Transferred to stage three	-	(1,063,500)	1,063,500	-
Total balance	500,495,433	1,648,515	1,063,500	503,207,448

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	224,380,199	1,544,380	-	225,924,579
New balances during the year	226,805,749	283,171	-	227,088,920
Settled balances	(171,964,372)	(1,329,798)	-	(173,294,170)
Transferred to stage two	(1,220,239)	1,220,239	-	-
Adjustment due to change in exchange rate	7,576,490	54,225	-	7,630,715
Total balance	285,577,827	1,772,217	-	287,350,044

The movement of the provision for expected credit losses:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	1,864,608	1,202,738	-	3,067,346
Impairment loss on new balances during the year	2,098,623	18,969	-	2,117,592
Impairment loss recovered from settled balances	(1,451,628)	(14,471)	-	(1,466,099)
Transferred to stage three	-	(1,172,453)	1,172,453	-
Total balance as at year end	2,511,603	34,783	1,172,453	3,718,839

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	1,705,138	57,221	-	1,762,359
Impairment loss on new balances during the year	2,204,853	18,002	-	2,222,855
Impairment loss recovered from settled balances	(1,005,792)	(44,351)	-	(1,050,143)
Transferred to stage one	2,820	(2,820)	-	-
Transferred to stage two	(1,172,823)	1,172,823	-	-
Adjustment due to change in exchange rate	130,412	1,863	-	132,275
Total balance as at year end	1,864,608	1,202,738	-	3,067,346

Impairment loss on Letter of Guarantee

Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating is as follows:

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	131,115,043	-	-	131,115,043
Acceptable risk / performing	293,060,587	13,402,522	13,772,547	320,235,656
Non- Performing				
Loss	-	-	28,050	28,050
Total	424,175,630	13,402,522	13,800,597	451,378,749

31 December 2023

Low risk / performing	119,333,480	108,000	-	119,441,480
Acceptable risk / performing	267,262,767	10,969,731	5,158,506	283,391,004
Non- Performing				
Doubtful	-	-	16,986	16,986
Loss	-	-	2,876,884	2,876,884
Total	386,596,247	11,077,731	8,052,376	405,726,354

The movement of letters of guarantee is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	386,596,247	11,077,731	8,052,376	405,726,354
New balances during the year	148,699,133	1,036,576	142,800	149,878,509
Settled balances	(100,280,424)	(2,211,925)	(1,733,765)	(104,226,114)
Transferred to stage one	419,552	(419,552)	-	-
Transferred to stage two	(7,248,222)	7,248,222	-	-
Transferred to stage three	(4,010,656)	(3,328,530)	7,339,186	-
Total balance as at year end	424,175,630	13,402,522	13,800,597	451,378,749

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	349,580,238	13,834,528	8,158,989	371,573,755
New balances during the year	134,438,811	1,550,122	157,790	136,146,723
Settled balances	(102,540,771)	(6,224,609)	(647,458)	(109,412,838)
Transferred to stage one	1,396,469	(1,372,079)	(24,390)	-
Transferred to stage two	(3,493,075)	3,609,255	(116,180)	-
Transferred to stage three	(181,807)	(319,486)	501,293	-
Adjustment due to change in exchange rate	7,396,382	-	22,332	7,418,714
Total balance as at year end	386,596,247	11,077,731	8,052,376	405,726,354

The movement of the provision for expected credit losses (letters of guarantee)

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	2,439,305	348,125	2,035,205	4,822,635
Impairment loss on new balances during the year	1,462,420	324,416	74,080	1,860,916
Impairment loss recovered from settled balances	(1,180,992)	(95,311)	(744,213)	(2,020,516)
Transferred to stage one	14,595	(14,595)	-	-
Transferred to stage two	(106,323)	106,323	-	-
Transferred to stage three	(124,879)	(123,334)	248,213	-
Total balance as at year end	2,504,126	545,624	1,613,285	4,663,035

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	1,894,208	306,683	2,041,616	4,242,507
Impairment loss on new balances during the year	1,418,540	177,496	20,744	1,616,780
Impairment loss recovered from settled balances	(912,156)	(171,379)	(22,844)	(1,106,379)
Transferred to stage one	16,488	(15,951)	(537)	-
Transferred to stage two	(44,731)	51,276	(6,545)	-
Transferred to stage three	(1,043)	-	1,043	-
Adjustment due to change in exchange rate	67,999	-	1,728	69,727
Total balance as at year end	2,439,305	348,125	2,035,205	4,822,635

Impairment loss on Acceptances

Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating is as follows:

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	101,880,724	-	-	101,880,724
Acceptable risk / performing	60,496,592	260,765	-	60,757,357
Total	162,377,316	260,765	-	162,638,081

31 December 2023

Low risk / performing	89,223,975	-	-	89,223,975
Acceptable risk / performing	97,028,025	44,628	-	97,072,653
Total	186,252,000	44,628	-	186,296,628

The movement of acceptances is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	186,252,000	44,628	-	186,296,628
New balances during the year	42,317,955	216,137	-	42,534,092
Settled balances	(66,192,639)	-	-	(66,192,639)
Transferred to the third stage during the year	-	-	-	-
Total balance as at year end	162,377,316	260,765	-	162,638,081

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	146,342,689	203,971	-	146,546,660
New balances during the year	82,592,426	-	-	82,592,426
Settled balances	(43,794,043)	(221,151)	-	(44,015,194)
Transferred to stage two	(44,628)	44,628	-	-
Adjustment due to change in exchange rate	1,155,556	17,180	-	1,172,736
Total balance as at year end	186,252,000	44,628	-	186,296,628

The movement of the provision for impairment losses

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	1,431,690	2,761	-	1,434,451
Impairment loss on new balances during the year	75,696	7,004	-	82,700
Impairment loss recovered from settled balances	(381,823)	-	-	(381,823)
Total balance as at year end	1,125,563	9,765	-	1,135,328

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	1,083,547	163,406	-	1,246,953
Impairment loss on new balances during the year	1,043,540	-	-	1,043,540
Impairment loss recovered from settled balances	(781,337)	(173,423)	-	(954,760)
Transferred to stage one	5,734	(5,734)	-	-
Transferred to stage two	(105)	105	-	-
Adjustment due to change in exchange rate	80,311	18,407	-	98,718
Total balance as at year end	1,431,690	2,761	-	1,434,451

Impairment loss on Unutilized direct credit limits

Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating is as follows:

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	115,706,642	44,646	-	115,751,288
Acceptable risk / performing	473,537,197	6,201,984	-	479,739,181
Non-performing				
Substandard	-	-	3,117	3,117
Doubtful	-	-	26,489	26,489
Loss	-	-	5,886	5,886
Total	589,243,839	6,246,630	35,492	595,525,961

31 December 2023

Low risk / performing	230,276,435	636,141	-	230,912,576
Acceptable risk / performing	351,917,559	4,245,901	26,525	356,189,985
Total	582,193,994	4,882,042	26,525	587,102,561

The movement of unutilized direct credit limits is as follows:-

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	582,193,994	4,882,042	26,525	587,102,561
New balances during the year	293,556,024	3,937,575	3,899	297,497,498
Settled balances	(286,090,591)	(2,983,303)	(204)	(289,074,098)
Transferred to stage one	1,840,851	(1,840,851)	-	-
Transferred to stage two	(2,253,286)	2,253,286	-	-
Transferred to stage three	(3,153)	(2,119)	5,272	-
Total balance as at year end	589,243,839	6,246,630	35,492	595,525,961

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	402,577,722	7,147,040	253,289	409,978,051
New balances during the year	348,020,741	1,539,144	29,954	349,589,839
Settled balances	(167,366,207)	(5,361,233)	(141,439)	(172,868,879)
Transferred to stage one	1,573,804	(1,504,828)	(68,976)	-
Transferred to stage two	(3,008,378)	3,055,219	(46,841)	-
Adjustment due to change in exchange rate	396,312	6,700	538	403,550
Total balance as at year end	582,193,994	4,882,042	26,525	587,102,561

The movement of the provision for expected credit losses

31 December 2024

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	392,706	27,672	16,956	437,334
Impairment loss on new balances during the year	360,132	40,064	1,939	402,135
Impairment loss recovered from settled balances	(141,559)	(27,695)	(4,468)	(173,722)
Transferred to stage one	2,051	(2,051)	-	-
Transferred to stage two	(736)	736	-	-
Transferred to stage three	(1,419)	(954)	2,373	-
Total balance as at year end	611,175	37,772	16,800	665,747

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	789,766	193,044	2,107	984,917
Impairment loss on new balances during the year	222,641	8,639	27,948	259,228
Impairment loss recovered from settled balances	(599,914)	(210,340)	(419)	(810,673)
Transferred to stage one	2,775	(2,616)	(159)	-
Transferred to stage two	(24,855)	37,617	(12,762)	-
Transferred to stage three	-	-	-	-
Adjustment due to change in exchange rate	2,293	1,328	241	3,862
Total balance as at year end	392,706	27,672	16,956	437,334

Expected credit loss on indirect credit facilities (Off balance sheet items)

Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2024	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	539,567,107	44,646	-	539,611,753
Acceptable risk / performing	1,136,725,111	21,513,786	14,836,047	1,173,074,944
Non- Performing				
Substandard	-	-	3,117	3,117
Doubtful	-	-	26,489	26,489
loss	-	-	33,936	33,936
Total	1,676,292,218	21,558,432	14,899,589	1,712,750,239

31 December 2023

Low risk / performing	552,994,898	744,141	-	553,739,039
Acceptable risk / performing	887,625,170	17,032,477	5,185,031	909,842,678
Non- Performing				
Doubtful	-	-	16,986	16,986
loss	-	-	2,876,884	2,876,884
Total	1,440,620,068	17,776,618	8,078,901	1,466,475,587

The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation is as follows:-

31 December 2024	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	1,440,620,068	17,776,618	8,078,901	1,466,475,587
New balances during the year	921,955,712	6,262,023	146,699	928,364,434
Settled balances	(675,022,609)	(5,333,204)	(1,733,969)	(682,089,782)
Transferred to stage one	2,260,403	(2,260,403)	-	-
Transferred to stage two	(9,507,547)	9,507,547	-	-
Transferred to stage three	(4,013,809)	(4,394,149)	8,407,958	-
Total balance as at year end	1,676,292,218	21,558,432	14,899,589	1,712,750,239

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	1,122,880,848	22,729,919	8,412,278	1,154,023,045
New balances during the year	791,857,727	3,372,437	187,744	795,417,908
Settled balances	(485,665,393)	(13,136,791)	(788,897)	(499,591,081)
Transferred to stage one	2,970,273	(2,876,907)	(93,366)	-
Transferred to stage two	(7,766,320)	7,929,341	(163,021)	-
Transferred to stage three	(181,807)	(319,486)	501,293	-
Adjustment due to change in exchange rate	16,524,740	78,105	22,870	16,625,715
Total balance as at year end	1,440,620,068	17,776,618	8,078,901	1,466,475,587

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities (Off balance sheet items) is as follows:-

31 December 2024	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	6,128,309	1,581,296	2,052,161	9,761,766
Impairment loss on new balances during the year	3,996,871	390,453	76,019	4,463,343
Impairment loss recoveries from settled balances	(3,156,002)	(137,477)	(748,681)	(4,042,160)
Transferred to stage one	16,646	(16,646)	-	-
Transferred to stage two	(107,059)	107,059	-	-
Transferred to stage three	(126,298)	(1,296,741)	1,423,039	-
Total balance as at year end	6,752,467	627,944	2,802,538	10,182,949

31 December 2023

Balance as at the beginning of the year	5,472,659	720,354	2,043,723	8,236,736
Impairment loss on new balances during the year	4,889,574	204,137	48,692	5,142,403
Impairment loss recoveries from settled balances	(3,299,199)	(599,493)	(23,263)	(3,921,955)
Transferred to stage one	27,817	(27,121)	(696)	-
Transferred to stage two	(1,242,514)	1,261,821	(19,307)	-
Transferred to stage three	(1,043)	-	1,043	-
Adjustment due to change in exchange rate	281,015	21,598	1,969	304,582
Total balance as at year end	6,128,309	1,581,296	2,052,161	9,761,766

(50) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 96,127,772 as at 31 December 2024 against JD 69,740,067 as at 31 December 2023. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases except for cases amounting to JD 246,500.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 7,946,876 as at 31 December 2024 against JD 6,513,493 as at 31 December 2023. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases.
- The lawsuits raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2024 JD 41,000 and JD 531,000 as at 31 December 2023. According to the Company's management and legal counselor, the Company will not be liable in any of these cases.
- There are no cases raised against Capital leasing company as in 31 December 2024 and 31 December 2023.

(51) Comparative figures

- Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2023 have been reclassified to be consistent with the year 2024 with no effect on profit and equity for the year 2023.