

البنك التجاري الأردني

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك التجاري الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك 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 الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملانة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

إيضاح (٦) حول القوائم المالية

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم طبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. الاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. دراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. 	<p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة في احتساب مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني، يعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٨٥٦ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٧,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.</p>

<ul style="list-style-type: none"> • إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة. <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في الإفصاحات رقم ٢ و ٣ و ٦ و ٣٨ حول القوائم المالية.</p>	
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٢٤ وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأتينا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال 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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية 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 البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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 بمطالبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء 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 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

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن


إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٥

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار	إيضاحات
الموجودات		
٦٨,٣١٩,٦٨٧	١١٦,٩٨١,٥٠٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٨,٧١٦,٧٨٤	٢٧,٧١٨,١٨٢	٥ أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٣٧٢,٧٨٣	١,٣٧٢,٠٦٣	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,٣٢٢,٥٦٣	٥٠,٩٦٣,١٩٤	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٣,٢١٠,٤٢١	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,٣٢١,٦٤٢	٢١,٠٧٠,٢٨١	١٠ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨٥٨,١٢٦	٢,٦٣٩,١١٠	١١ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦,٠٤١,٠٣٧	٥,٥٩٥,٤٠٢	١٢ موجودات حق استخدام الأصول
١٠,٥٥١,٩٠١	٨,٩٤٧,٦٦٦	د/١٨ موجودات ضريبية مؤجلة
٧١,٥٣٧,٠٥٨	٧٠,٧٣٢,٨٤٨	١٣ موجودات أخرى
١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
٤٨,٤٢٨,٠٢٤	٣٦,١٦٦,٦٦٣	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	١٥ ودائع عملاء
٤٠,٢١٣,٥٧٨	٤٦,٤٥٥,٨٤٤	١٦ تأمينات نقدية
٩١,٦٦٧,٤٥٠	٩٣,٩٦٩,٠٨٠	١٧ أموال مقترضة
٥,٣٠٣,٣٩١	٣,١٣٣,٩١٨	د/١٨ مخصص ضريبة الدخل
١,٢٣٧,٥٠٠	٩٠٧,٣٥٩	١٩ مخصصات متنوعة
٦٩٨,٤١١	٥٥٢,٤٩٨	د/١٨ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٨٠٠,٧٠٨	٥,٣٧٨,٤٠٩	١٢ التزامات عقود الإيجار
٤٧,٩٢٥,٣٩٣	٤٦,١٩١,٥٧٦	٢٠ مطلوبات أخرى
١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠	١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
حقوق مساهمي البنك		
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٠,٧٠٥,٥٦٢	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	٢٢ احتياطي قانوني
٣,٩٢٤,٩٥٢	٢,٩٩٢,٧٤٢	٢٣ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٢٤ الأرباح المدورة
١٦٨,٩٠٨,٩٨١	١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٩٢,١٨٤,٥٨٧	٩٤,٦٧٦,٤٤٥	٢٥
(٤٣,٩٢٨,٠٧٥)	(٤٨,٢٩٧,١٨٧)	٢٦
٤٨,٢٥٦,٥١٢	٤٦,٣٧٩,٢٥٨	
٣,٥٣٢,٠٩٩	٤,٢٠٣,٣٠٩	٢٧
٥١,٧٨٨,٦١١	٥٠,٥٨٢,٥٦٧	
١,٣٠٥,٩٣٦	١,٤٩٠,٦٥٩	٢٨
(١٣١,٤٠٩)	٧,٨٩٤	٢٩
٢٨١,٢٦٣	١٧٦,٢٥٧	٨
٦٤٩,٤٤٠	-	٩
٦,٠٣٨,٨٠٥	٢,٣٩٧,٠٣٧	٣٠
٥٩,٩٣٢,٦٤٦	٥٤,٦٥٤,٤١٤	
١٥,٤٦٨,٧٠٣	١٦,٣٩٨,٦٢٤	٣١
٣,٩٠٩,٥٦٢	٤,٠٨١,٦٥٦	١٢ و ١١ و ١٠
١١,٦١٨,٨٤٨	٧,٤٩٧,٢٩٨	٣٢
٦٦٤,٨٤٢	(٢٠٩,٧٨٩)	١٩
٢٣,٠٨٩	(٣,٤٤٤,٥١٩)	١٣
١١,٣٠٦,٠٣٦	١٢,٦١٨,٤٦٢	٣٣
٤٢,٩٩١,٠٨٠	٣٦,٩٤١,٧٣٢	
١٦,٩٤١,٥٦٦	١٧,٧١٢,٦٨٢	
(٥,٤٥٦,٧٨٢)	(٥,٩٩٤,٩٨١)	ب/١٨
١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٧١٧,٧٠١	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٩٦	٠/٠٩٨	٣٤

الفوائد الدائنة

بنزل: الفوائد المدينة

صافي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات العمولات

صافي إيرادات الفوائد والعمولات

أرباح عملات أجنبية - بالصافي

أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاكات وإطفاءات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

(المسترد من) مخصصات متنوعة

(المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

مصاريف أخرى

إجمالي المصروفات

الربح للسنة قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل للسنة

الربح للسنة

حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٧١٧,٧٠١	

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر:
بنود الدخل الشامل الآخر والتي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل في الفترات
اللاحقة

التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

١,٣٠٨,٠٨١	(٩٣٦,٦٤٣)	٢٣
١٢,٧٩٢,٨٦٥	١٠,٧٨١,٠٥٨	

الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	القيمة العادلة - بالصفافي
		قانوني	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٨,٩٠٨,٩٨١	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٣,٩٢٤,٩٥٢	٢٠,٧٠٥,٥٦٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٧١٧,٧٠١	١١,٧١٧,٧٠١	-	-	-	
(٩٣٦,٦٤٣)	-	(٩٣٦,٦٤٣)	-	-	
١٠,٧٨١,٠٥٨	١١,٧١٧,٧٠١	(٩٣٦,٦٤٣)	-	-	
-	(٤,٤٣٣)	٤,٤٣٣	-	-	
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
-	(١,٧٧١,٢٦٨)	-	١,٧٧١,٢٦٨	-	
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٢,٩٩٢,٧٤٢	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٦٢,١١٦,١١٦	٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢,٦٢١,٦٩٥	١٩,٠١١,٤٠٥	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٤٨٤,٧٨٤	-	-	-	
١,٣٠٨,٠٨١	-	١,٣٠٨,٠٨١	-	-	
١٢,٧٩٢,٨٦٥	١١,٤٨٤,٧٨٤	١,٣٠٨,٠٨١	-	-	
-	٤,٨٢٤	(٤,٨٢٤)	-	-	
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
-	(١,٦٩٤,١٥٧)	-	١,٦٩٤,١٥٧	-	
١٦٨,٩٠٨,٩٨١	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٣,٩٢٤,٩٥٢	٢٠,٧٠٥,٥٦٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الرصيد كما في بداية السنة
الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(إيضاح ٨)
أرباح موزعة على المساهمين *
المحول الى إحتياطي قانوني
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الرصيد كما في بداية السنة
الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(إيضاح ٨)
أرباح موزعة على المساهمين *
المحول الى إحتياطي قانوني
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٨,٩٤٧,٦٦٦ دينار والذي يعادل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٥٥١,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٢,٩٩٢,٧٤٢ دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (دائن بمبلغ ٣,٩٢٤,٩٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (متضمنا مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٥٧٩,٤٧١ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصفافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٣٧,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- * وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ بما يعادل ٦ مليون دينار (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ بما يعادل ٦ مليون دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٦,٩٤١,٥٦٦	١٧,٧١٢,٦٨٢	الأنشطة التشغيلية الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
٢,٨٢٧,١١١	٣,٠٢٢,٠٧٥	التعديلات: استهلاكات واطفاءات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١١,٦١٨,٨٤٨	٧,٤٩٧,٢٩٨	٣٢ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٦٤,٨٤٢	(٢٠٩,٧٨٩)	١٩ (المسترد من) مخصصات متنوعة
١٣١,٤٠٩	(٧,٨٩٤)	٢٩ (أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٠٨٩	(٣,٤٤٤,٥١٩)	١٣ (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١٩٦)	٣٨,٢٤٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٨٢,٤٥١	١,٠٥٩,٥٨١	١٢ استهلاك موجودات حق استخدام الأصول
١٥٩,٣٣٥	١٥٢,٥٣٧	١٢ فوائد التزامات عقود الإيجار
(٢٨١,٢٦٣)	(١٧٦,٢٥٧)	٨ عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٠,٩٨١)	(٣٩١,٩٨٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٦٤٩,٤٤٠)	-	٩ أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٧٦,٤٩٤)	١٩,١١٠	إيراد ناتج عن تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
٣١,٨٩٠,٢٧٧	٢٥,٢٧١,٠٨١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في صافي الموجودات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة (النقص) في الأرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص في الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٢,٣٦٠,٤٥٢)	(٥١,١٥٤,٥٧٦)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٦,١٠٧,٩٤٤	٤,٢٦٤,١٨٩	النقص في الموجودات أخرى
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧٠,٦٩٤,٩٢٨	٢٧,٣٩٤,٥٥٩	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٤٣٩,٥٠٣	٦,٢٤٢,٢٦٦	الزيادة في التأمينات النقدية
٢١,٧١٥,٨٧٨	(١,٤٠٠,٥٥١)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٧٠,٤٨٨,٠٧٨	١٥,٦١٦,٩٦٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(٦,٣٩١,٩٤٩)	(٦,٥٦٣,٢٠٦)	١/١٨ ضريبة دخل مدفوعة
(٣٠٨,٧٠١)	(١٢٠,٣٥٢)	١٩ مخصصات متنوعة مدفوعة
٦٣,٧٨٧,٤٢٨	٨,٩٣٣,٤١٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
١٧,١٦٢,٦٥٤	٢٣,٦٢٩,٧٩٠	الأنشطة الاستثمارية النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤,٤٤٧	٧,٢٦٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٩٤,٨٦١)	(١,٧٣٩,٣١٠)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨١,٢٦٣	١٧٦,٢٥٧	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٠٠	١,٣٥٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٦٥٩,٠٣٣)	(١,٣٢٠,١٣٧)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
(١,١٢٩,٧٦٩)	(٢٧٩,١١٠)	١١ شراء موجودات غير ملموسة ودفعات على حساب موجودات غير ملموسة
١٦,٥٩٩	٩,٣٠٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٥٨٦,٦١٠	-	٩ المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٨١٠,٦١٠	٢٠,٤٨٥,٤٠٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٦٥٣,٨٩٩)	٢,٣٠١,٦٣٠	الأنشطة التمويلية الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١,٢٧١,١٧٠)	(١,١٨٨,٧٨٢)	١٢ عقود تأجير مدفوعة
(٦٠,٩٢٥,٠٦٩)	(٤,٨٨٧,١٥٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٥٠,٩٨١	٣٩١,٩٨٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣,٠٢٣,٩٥٠	٢٤,٩٢٣,٦٥٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٠,٥٨٦,٢٧٨	٨٣,٦١٠,٢٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٣,٦١٠,٢٢٨	١٠٨,٥٣٣,٨٨٢	٣٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١- عام

تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ويرأس مال قدره ٥ مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١- المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج الى البنك التجاري الأردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (٣٧).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ح ٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير تقارير المالية الدولية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبناء عليه لا يوجد أية خسائر ائتمانية محتسبة على تلك التعرضات.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد. بالإضافة لذلك يقوم البنك المركزي الأردني في بعض الأوقات بطلب رصد مخصصات مقابل تسهيلات معينة وفقاً لما يراه البنك المركزي من مخاطر متعلقة بالعملاء.

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها 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 أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (١٦٢٣٩/١/١٠) تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢. وبموجب التعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي الأردني إلغاء العمل بالبند ثانياً من التعميم رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ والمتعلق باقتطاع المخصصات لقاء العقارات المستملكة المخالفة مع الإبقاء على المخصصات المرصودة وان يتم فقط تحرير المخصصات مقابل العقارات التي يتم التخلص منها.

د. وافق البنك المركزي في كتابه المؤرخ في ٢٠ شباط ٢٠٢٠ على استدراك المخصصات المطلوبة لأحد العملاء على مدار خمس سنوات، على أن يتم تصنيف المديونية ضمن الديون غير العاملة في الفترة اللاحقة واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها وتعليق الفوائد والعمولات عليها وفق ما تتطلبه تعليمات البنك المركزي النافذة بهذا الخصوص.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب ترتيب السبيلة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات. إن 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 (٤٢).

١-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً 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 للبنك.

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 الإيجاري 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 للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية":
حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي 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.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني.

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، الكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك المدفوعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالفروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المطلوبات الأخرى) بالقيمة العادلة، وهي العلاوة المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ الأولي أيهما أعلى المعترف بها ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل ومخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة.

يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على البنك، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يكون القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق، في بيان المركز المالي.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من معدلات الفائدة السوقية. يتم لاحقاً قياس مثل هذه الارتباطات بمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد إحتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في قائمة الدخل الشامل. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. ويطبق البنك نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق استخدام الأصول

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التندني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التندني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عقود إيجار قصيرة الأجل وأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). كما يقوم البنك أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-١٠	أجهزة ومعدات مكتبية
١٥	ديكورات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

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.

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

الموجودات غير الملموسة

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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٠٪ سنوياً.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية 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 أو إعادة رهن) فيجب إعادة 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، 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 الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
 - التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزمة بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
 - نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية. ويتم بعد ذلك احتساب المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي، كما ويتم احتساب الخسائر الائتمانية لكافة أنواع السقوف غير المستغلة ولكافة أنواع التسهيلات غير المباشرة.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٣ استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل 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 والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

يقوم البنك بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والاطفاء مع الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والاطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

يُنقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. إن تفاصيل الموجودات التي انتقلت بين المراحل موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ وزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) 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 إيضاح (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

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:

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

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.

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض لها أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر. حيث توفر ادارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي ادارة البنك اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف انواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه. حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لأعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان والتركيزات والسيولة أسعار الفائدة والسمعة والإستراتيجية والتشغيل، السوق وهيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي:

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة انواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك بأعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً أساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Matrix) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزءاً هاماً من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين إدارة البنك لرأسماله.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة وتحسين سيولة البنك.

تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديدتها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم والنوع والتكرار والأهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الأعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للآزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الآزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً أساسياً من منظومة الحوكمة المؤسسية وحاكمة وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.
- وضع الإجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر وعرضها على مجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي:

- ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة المخاطر:

- ١- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
 - ان تشتمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
 - تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد اعمال البنك والمخاطر المرتبطة به.
 - يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
 - تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علماً ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.

٣- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

٢. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات والمعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

- ١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- ٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

- يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر.

- يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

١. السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٥٠٪
٢. السيناريو الافضل (V shape) بوزن ٢٥٪
٣. السيناريو الاسوأ الاول (U shape) بوزن ٢٥٪

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة Standard and Poors (S&P)، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل (ORR) Obligor Risk Rating ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

- ٤- قياس المخاطر المالية للتعيل من خلال تقييم التدفقات النقدية والمديونية وهيكّل راس المال وغيرها.
- وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزّز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:
 - ١- أثر تنوع أنشطة التعيل
 - ٢- هيكّل راس المال
 - ٣- سياسة التمويل المعتمدة
 - ٤- تقييم السيولة
 - ٥- الادارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للتعيل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء (PD) Probability of Default.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية:

- ١- المكونات الاساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية:
 - * مراحل تصنيف العملاء (Staging)
 - * نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
 - * نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD.
 - * التعرض عند التعثر EAD.

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل أحد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الادوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالإضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالتعيل الكمية والنوعية والنماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للأردن.

محفظة الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية.

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لأدوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) وقائمة الدخل الشامل الآخر (OCI) على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني ومخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

٥- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على أنه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك للاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الادارة:

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وأمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديدا واضحا لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات أو التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة، ووفق مبررات، واضحة، وموثقة.

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التوافق مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي والنصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال:

التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إفلاس.

عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية.

إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل إقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة. إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بإستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للإقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية:

١. الناتج الاجمالي المحلي.
٢. معدل البطالة.
٣. مؤشر أسعار السوق المالي.
٤. معدل التضخم

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٢,٩٤٥,٢٩٥	٢٥,١٣٦,٤١٣	نقد في الخزينة
١٢,٢٨٣,٦٨٠	٤١,٣١٧,٣٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٣٣,٠٩٠,٧١٢	٣٣,٦٢٧,٦٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٦,٩٠٠,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٥,٣٧٤,٣٩٢	٩١,٨٤٥,٠٨٩	شهادات ايداع
٦٨,٣١٩,٦٨٧	١١٦,٩٨١,٥٠٢	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني *
		مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ٣٣,٦٢٧,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٣,٠٩٠,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٣٣,٦٢٧,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٨,٠٩٠,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- بلغت شهادات الإيداع ١٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، استحققت هذه الشهادات بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٥ (صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* إن الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	١٦,٩٢٥,٨٥٩	-	-	-	الأرصدة الجديدة
٢,٩٣٨,٢١٨	٢٩,٥٤٤,٨٣٨	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٤٥,٣٧٤,٣٩٢	٩١,٨٤٥,٠٨٩	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥ - أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية						البند
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٣٦,٣١١	١٠,٩٠٥,٩٥٧	٩,٧٣٦,٣١١	١٠,٩٠٥,٩٥٧	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٩٨٢,٢٥٤	١٦,٨١٣,٠٨٦	٢,٨٤٤,٢٥٤	٢٧٥,٤٨٦	٢٦,١٣٨,٠٠٠	١٦,٥٣٧,٦٠٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦٨,٧١٨,٥٦٥	٢٧,٧١٩,٠٤٣	٤٢,٥٨٠,٥٦٥	١١,١٨١,٤٤٣	٢٦,١٣٨,٠٠٠	١٦,٥٣٧,٦٠٠	المجموع
(١,٧٨١)	(٨٦١)	(٥٠٣)	(١٩٣)	(١,٢٧٨)	(٦٦٨)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٦٨,٧١٦,٧٨٤	٢٧,٧١٨,١٨٢	٤٢,٥٨٠,٠٦٢	١١,١٨١,٢٥٠	٢٦,١٣٦,٧٢٢	١٦,٥٣٦,٩٣٢	

- بلغت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٠,٩٠٥,٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩,٧٣٦,٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

إن توزيع اجمالي الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٢٧,٧١٩,٠٤٣	-	-	٢٧,٧١٩,٠٤٣	٦٨,٧١٨,٥٦٥
المجموع	٢٧,٧١٩,٠٤٣	-	-	٢٧,٧١٩,٠٤٣	٦٨,٧١٨,٥٦٥

إن الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٨,٧١٨,٥٦٥	-	-	٦٨,٧١٨,٥٦٥	٤٦,٢٨٩,٥٢٤
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	١٧,٧٢٤,٧٧٧	-	-	١٧,٧٢٤,٧٧٧	١٥,١٨١,٩٧٥
الأرصدة والإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٧,٦٧٦,٣٠٠)	-	-	(٥٧,٦٧٦,٣٠٠)	(٢,٣٣٦,٤٩٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٠٤٧,٩٩٩)	-	-	(١,٠٤٧,٩٩٩)	٩,٥٨٣,٥٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧,٧١٩,٠٤٣	-	-	٢٧,٧١٩,٠٤٣	٦٨,٧١٨,٥٦٥

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار
٤١٢	١,٧٨١	-
١,٠٧٧	٦٦٧	-
(١١٥)	(١,٤٥٦)	-
٤٠٧	(١٣١)	-
١,٧٨١	٨٦١	-

الرصيد في بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد في نهاية السنة

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٦٩,٤١١	٧٧٦,٤٣٧	الأفراد (التجزئة):
١٨٥,٠٤٢,٢٧٢	١٨٣,٤٧٠,٥٦٥	حسابات جارية مدينة
٦,٥٣٥,٥١٦	٦,٤٤٧,١٨٣	قروض وكمبيالات *
١٠١,٥٥٥,٦٤١	١٠٣,٠٠٦,٦١٢	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
٨٢,٤٥٣,٧٠٥	٨١,٢٤٩,٩٠٧	حسابات جارية مدينة
٣٦٥,٨٩٥,٨٣٢	٤٠٤,٥٣٨,٦١٦	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
١٥,٤٩٦,٥٧٦	١٦,٧٩٣,٣٦٤	حسابات جارية مدينة
٤٠,٦٧٩,٦٠٧	٤٦,٠٦٠,٦١٩	قروض وكمبيالات *
٢٠,٤٨٨,٧٨٣	١٣,٨١١,٦٠٠	الحكومة والقطاع العام
٨١٨,٩١٧,٣٤٣	٨٥٦,١٥٤,٩٠٣	المجموع
(٦٣,٣١٤,١٣٨)	(٥٧,٨٢٨,١٦٣)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٣,١٧٦,١١٦)	(٢٢,٥٩٦,٠٠٩)	فوائد معلقة
٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٢٢,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧٤,٨٦١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة ٩١,٢١٢,٧٨٣ دينار أي ما نسبته ١٠,٦٥ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٨,٤٢٦,٧٩٥) دينار أي ما نسبته ١٠,٨٠ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦٨,٦١٦,٧٧٤ دينار أي ما نسبته ٨,٢٣ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٥,٢٥٠,٦٧٩) دينار أي ما نسبته ٨,٢٠ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بلغت ٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١,٢٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٨٣,١٤٧,٣٩٧	١٤٧,٣٤٣,١٥١	٨٨,٤٢٦,٧٩٥	٨١٨,٩١٧,٣٤٣	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٧٤,٥٨٠,٩٢٦	٨,٥٧٩,٠٤٦	٢٠٧,٦٨٨	٨٣,٣٦٧,٦٦٠	٧٤,٩٥٠,٩٥١	
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٢٦,٠٥١,٧٦٦)	(١,٤٧٧,٠١٤)	(١,١٣١,٢٥٧)	(٢٨,٦٦٠,٠٣٧)	(٤٩,٦٨٣,٢٧٤)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,١٠٠,١٥٩	(٩,٢٠٧,١٠٣)	(٨٩٣,٠٥٦)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٩,٩٣١,٩٣١)	٧٠,٦٥١,٤٩٠	(٧١٩,٥٥٩)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٣,٤٩٤,٣٤٠)	(٨,٨٠٦,٧١١)	٢٢,٣٠١,٠٥١	-	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦١١,٦٣٥	(١,١٠٢,٨١٩)	٤,٤٨٢,١٢٥	٣,٩٩٠,٩٤١	٢٣,٧٥٣,٥٨١	
التسهيلات المشطوبة *	-	-	(٧٨٩,٩٤٨)	(٧٨٩,٩٤٨)	(٩٤١,٢٩٨)	
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	(٢٠,٦٧١,٠٥٦)	(٢٠,٦٧١,٠٥٦)	-	
خارج قائمة المركز المالي **	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥٨,٩٦٢,٠٨٠	٢٠٥,٩٨٠,٠٤٠	٩١,٢١٢,٧٨٣	٨٥٦,١٥٤,٩٠٣	٨١٨,٩١٧,٣٤٣	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

البند	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٢٦٩,٤٥٠	٦,٤٦٩,١٥٨	٥٤,٥٧٥,٥٣٠	٦٣,٣١٤,١٣٨	٥٢,٠٣٠,٧٣٨	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة	١٩٠,٤٠٣	١٢٢,٦٩٩	٤٨,٨٦٣	٣٦١,٩٦٥	٤٠٨,٠٥٤	
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١٢٥,٨٤٩)	(٢٥,٤٢٠)	(٤٣٣,٤٢٦)	(٥٨٤,٦٩٥)	(٣٨٣,٧١٠)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٢,٣٠٩	(٩٢,٦٣٠)	(٩,٦٧٩)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٥٩,٠١٤)	٤٥٤,٤١١	(٩٥,٣٩٧)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٢,٤٩٣)	(٧١١,٩٤١)	٨٤٤,٤٣٤	-	-	
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف	-	٩٢٦,٥٥٨	٦,٩١٣,٨٢١	٧,٨٤٠,٣٧٩	٦,٠٦٩,٥٣٨	
بين المراحل الثلاث	(١٧٤,٠٧١)	(٢,١٧٠,٩٠١)	٢,٥٧٨,٢٥٧	٢٣٣,٢٨٥	٥,٦٩٣,٨٦٧	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٢٠١,٨٥٩)	(٢٠١,٨٥٩)	(٥٠٤,٣٤٩)	
التسهيلات المشطوبة *	-	-	-	-	-	
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	(١٣,١٣٥,٠٥٠)	(١٣,١٣٥,٠٥٠)	-	
خارج قائمة المركز المالي **	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧٧٠,٧٣٥	٤,٩٧١,٩٣٤	٥١,٠٨٥,٤٩٤	٥٧,٨٢٨,١٦٣	٦٣,٣١٤,١٣٨	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا لنوع التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٧٣٧,١٤٨	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٦,٨٤٣,٣٠٢	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٢٣٢,٦١٩	١١,٢٧٥	٩٨,٤٨٢	١٩,٥٨٩	-	٣٦١,٩٦٥
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٢٤٩,٧٠٥)	(٧٢,٤٨٥)	(١٩٢,٨٢٢)	(٦٩,٦٨٣)	-	(٥٨٤,٦٩٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٧٥,٣٨٨)	(٣٠,٨٤٥)	(٣٢٣,٦٩٠)	٤٠,٧٢٥	-	(٣٨٩,١٩٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٦٤,٤٧٣)	(٢,٩١٦)	٤٨,١٩٦	(٣٠,٩٦٧)	-	(٣٥٠,١٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٤٣٩,٨٦١	٣٣,٧٦١	٢٧٥,٤٩٤	(٩,٧٥٨)	-	٧٣٩,٣٥٨
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	٣,٤٢٩,٥٣٠	٢٦٨,٧٤١	٤,١٩١,٣٣٠	(٤٩,٢٢٢)	-	٧,٨٤٠,٣٧٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المشطوبة *	٥٨٦,٩١٦	(١٥٥,٦٩٨)	(٥٤٤,٩٩٩)	٣٦٠,٤٣٦	(١٣,٣٧٠)	٢٣٣,٢٨٥
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي ***	(١٥٠,٢٣١)	(٤٥,٤٣٧)	-	(٦,١٩١)	-	(٢٠١,٨٥٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	(٨٠٦,٨٧٩)	(١,٧٩٧,٥٠٠)	(٨,٦٨٠,٨٨٤)	(١,٨٤٩,٧٨٧)	-	(١٣,١٣٥,٠٥٠)
	١٩,٧٧٩,٣٩٨	٢,١٧٣,٢٨٤	٣٠,٦١٩,٥٥٦	٥,٢٤٨,٤٤٤	٧,٤٨١	٥٧,٨٢٨,١٦٣
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى افرادي	١٩,٧٧٩,٣٩٨	٢,١٧٣,٢٨٤	٣٠,٦١٩,٥٥٦	٥,٢٤٨,٤٤٤	٧,٤٨١	٥٧,٨٢٨,١٦٣

* تم خلال العام ٢٠٢٤ شطب تسهيلات إئتمانية مباشرة بقيمة ٧٨٩,٩٤٨ دينار بلغت فوائدها المعلقة ٥٨٨,٠٨٩ دينار والمخصص المرصود لها ٢٠١,٨٥٩ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

** تم خلال العام ٢٠٢٤ تحويل تسهيلات إئتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بلغت قيمتها ٢٠,٦٧١,٠٥٦ دينار والمخصص المرصود لها ١٣,١٣٥,٠٥٠ دينار وفوائدها المعلقة ٧,٥٣٦,٠٠٦ دينار وذلك بموجب قرار مجلس الادارة.

- هناك تسهيلات إئتمانية مباشرة رصيدها ١٨٥,٤١٦,٧٥٥ دينار وفوائدها المعلقة ١١١,٥٠٣,٩٣٥ دينار والمخصص المرصود لها ٧٣,٩١٢,٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الافصاح أعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٦,١٤٤,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥,٧٠٤,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
٢٥٧,٠٦٥	١٢,٥٨٠	١٠٩,٧٦١	٢٨,٦٤٨	-	٤٠٨,٠٥٤
(٣٣٦,٣٢٤)	(٢٠,٣٩٨)	(١٦,١٨٥)	(١٠,٨٠٣)	-	(٣٨٣,٧١٠)
(٣٣,٨٦٢)	(٢,٢٢٤)	(٢٣١,٤٢٤)	(٤,٤٨٠)	-	(٢٧١,٩٩٠)
(١٦٢,٩١٧)	(٤٩,٧٠٧)	(٤٧,٣٥٣)	٩,٥٥١	-	(٢٥٠,٤٢٦)
١٩٦,٧٧٩	٥١,٩٣١	٢٧٨,٧٧٧	(٥,٠٧١)	-	٥٢٢,٤١٦
٢,٢٠٩,٥١٦	٨٤٧,٦٣٦	٢,٧٥٩,١٩٠	٢٥٣,١٩٦	-	٦,٠٦٩,٥٣٨
٣٠٢,١٩٠	(٢٧٦,٨٣٨)	٤,٨٥٠,٧٧٦	٨٢٣,٤٨٢	(٥,٧٤٣)	٥,٦٩٣,٨٦٧
(٦٤,٦١٦)	(٧,٦٤١)	-	(٤٣٢,٠٩٢)	-	(٥٠٤,٣٤٩)
١٦,٧٣٧,١٤٨	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٦,٨٤٣,٣٠٢	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨
١٦,٧٣٧,١٤٨	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٦,٨٤٣,٣٠٢	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الاثـر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المشطوبة
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى افرادي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢-	٧٧٨,٥٥٥	-	-	٧٧٨,٥٥٥	٦,٠٨٩	
٣+	٨٥٢,٥٣١	-	-	٨٥٢,٥٣١	-	
٣	-	-	-	-	٨٢٩,٣٧٢	
٣-	٣,٩٩٨	-	-	٣,٩٩٨	٤,٨٠٨	
٤+	٨٦,٦٦٦,٦٩٣	٨,٧٧٠,٦٠٦	-	٩٥,٤٣٧,٢٩٩	٧٨,٧٠٠,٢٥٣	
٤	٣,٤١٩,١٤٤	-	-	٣,٤١٩,١٤٤	٢,١٦٤,٢٣٦	
٤-	٧,٦٦٤,٥٢١	٤,٤٢٤,٩٥١	-	١٢,٠٨٩,٤٧٢	٩,٦٢٦,٤٦١	
٥	٩٠,٩٦٨,٤١٩	٦٦,٤٢٠,٢٧٦	-	١٥٧,٣٨٨,٦٩٥	١٣٥,٤٢٣,٤٠٨	
٥-	٦٦,٢٦٠,٥٦١	٩,٥٥٧,٩١١	-	٧٥,٨١٨,٤٧٢	٣١,٨٣٢,٠٧٧	
٦+	٣,٩٥٤,١٨٨	٢٩,٩٠٠,٢٣٨	-	٣٣,٨٥٤,٤٢٦	٣٣,٥٩٩,٥٧٧	
٦	٤,٠١٨,٩٠٦	٢,٢٩١,٤٠٢	-	٦,٣١٠,٣٠٨	٧,٠٦٩,٠٥٧	
٦-	٢,٩٢١,٦٢٦	٥,٦٩٥,٢٦٨	-	٨,٦١٦,٨٩٤	٨,٣٦٩,٠٧٠	
٧+	-	-	-	-	١٣٥,٤٩٣	
٧	-	٤٤,٩٦١,٠٠١	-	٤٤,٩٦١,٠٠١	٩٥,٧٧٣,٦٨١	
٨	-	-	٤,٩٣٩,٠٥٤	٤,٩٣٩,٠٥٤	٣٩٣,٠٣٣	
٩	-	-	٨,٦٣٢,٣٧١	٨,٦٣٢,٣٧١	٧,١٥٩,٥٣٨	
١٠	-	-	٣٢,٧٣٦,٢٦٤	٣٢,٧٣٦,٢٦٤	٣٦,٨٧٥,٤٣٨	
غير مصنفة	٥٠,٢٧٥	-	-	-	٨٣٧,٩٨٧	
المجموع	٢٦٧,٥٥٩,٤١٧	١٧٢,٠٢١,٦٥٣	٤٦,٣٠٧,٦٨٩	٤٨٥,٨٨٨,٧٥٩	٤٤٨,٧٩٩,٥٧٨	

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٤,٧١٩,٨٦٧	١١٩,٦٥١,٧٠٢	٤٤,٤٢٨,٠٠٩	٤٤٨,٧٩٩,٥٧٨	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٣٢,٨٦٥,٨٦٢	٧,٧٣٨,٨٥٤	-	٤٠,٦٠٤,٧١٦	٤٣,٣٧٦,٢٩٣	
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٦,١٥٦,٦٢٢)	(٢١٩,٢٧٨)	(٤٨٥,٣٠٧)	(٦,٨٦١,٢٠٧)	(٢١,٥٤٩,٧٦٠)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥٨,٢٧٩	(١٥٨,٢٧٩)	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٩,٥٧٢,١٣١)	٤٩,٥٧٢,١٣١	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٨١٣,٨٧٠)	(٤,٧٥٧,٥٥٥)	١٣,٥٧١,٤٢٥	-	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٤,٣٥٨,٠٣٢	١٩٤,٠٧٨	٢,١٥٨,٣٦٩	١٦,٧١٠,٤٧٩	٤١,٨٨٢,٤٣٤	
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	(١٢,٩٤٩,٩٠٥)	(١٢,٩٤٩,٩٠٥)	-	
خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٤١٤,٩٠٢)	(٤١٤,٩٠٢)	-	
التسهيلات المشطوبة	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦٧,٥٥٩,٤١٧	١٧٢,٠٢١,٦٥٣	٤٦,٣٠٧,٦٨٩	٤٨٥,٨٨٨,٧٥٩	٤٤٨,٧٩٩,٥٧٨	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٢٩,٧٠١,٤٢٦	٥,٠١٨,٦٣٤	١,٠٢٨,٣٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٩,٧٦١	٩٨,٤٨٢	-	٤٠,٥٣٥	٥٧,٩٤٧	الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١٦,١٨٥)	(١٩٢,٨٢٢)	(١٣٤,٦٠١)	-	(٥٨,٢٢١)	المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	(٥٣٨)	٥٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٥٣,٨٨٩	(٢٥٣,٨٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٧٥,٤٩٤	(٢٠٥,١٥٥)	(٧٠,٣٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٧٥٩,١٩٠	٤,١٩١,٣٣٠	٣,٨٣١,٧٥٦	٣٥٩,٥٧٤	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤,٨٥٠,٧٧٦	(٥٤٤,٩٩٩)	١,٩٣٩,١٣٩	(٢,٣٣٦,١٧٣)	(١٤٧,٩٦٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(٨,٦٨٠,٨٨٤)	(٨,٦٨٠,٨٨٤)	-	-	التسهيلات المشطوبة
-	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٣٠,٦١٩,٥٥٦	٢٦,٩٣٢,٣٣٠	٣,١٣٠,٧٦٦	٥٥٦,٤٦٠	

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هو كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥	٨٤٦	-	-	٨٤٦	٣+
٣,٩٥٤	٣,٨٤٤	-	٣,٨٤٤	-	٣-
١٠,٢٩٧,٦٦٦	١١,٦٥٢,١٩٨	-	٧١٤,٨٢٩	١٠,٩٣٧,٣٦٩	٤+
٦,٤٤٩,٤٥١	٩,٠٩٠,٧٢٩	-	٥٤٧,٢٧٥	٨,٥٤٣,٤٥٤	٤
٣,٠٣١,٢٤٧	٢,٠٩١,٠٨١	-	٥٧,٦٦٦	٢,٠٣٣,٤١٥	٤-
٩,٦٢٨,٨٤٠	١٢,٩٠٠,٧٦١	-	٢٦٨,٠٠٧	١٢,٦٣٢,٧٥٤	٥
٣,١٩٦,٦٦٧	٧,٩١٠,٦٣٢	-	١٠١,٨٩٢	٧,٨٠٨,٧٤٠	٥-
٣,٣٧١,٦٦٤	٢,٥٦٢,٩٧٨	-	١٤٦,٨٦٣	٢,٤١٦,١١٥	٦+
٤٩١,٣٤١	١٥٦,٦٥٩	-	٧٢,٠٧٩	٨٤,٥٨٠	٦
٤,١٠٣,٤٤٢	١,٩٨٢,٣٤٣	-	٤٤٩,٢٩٨	١,٥٣٣,٠٤٥	٦-
٤٤٥,٢١٦	٦٨,١٤٠	-	٦٨,١٤٠	-	٧+
٢,٥٩٠,٠٧٢	٤,١٦٩,٩٣٨	-	٤,١٦٩,٩٣٨	-	٧
١٤١,٩٥١	١١١,٦٩٥	-	١١١,٦٩٥	-	٧-
٨٦٣,٨٤٦	١,٠٧٦,٠٦٤	١,٠٧٦,٠٦٤	-	-	٨
١,٠٥٤,٧١٢	١٨١,١٣٩	١٨١,١٣٩	-	-	٩
١٠,٧٩١,٤١٩	٩,١٢٣,٠٨٨	٩,١٢٣,٠٨٨	-	-	١٠
٧,٠٣٦	٥٠	-	-	٥٠	غير مصنفة
٥٦,٤٦٨,٦٧٩	٦٣,٠٨٢,١٨٥	١٠,٣٨٠,٢٩١	٦,٧١١,٥٢٦	٤٥,٩٩٠,٣٦٨	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٧١٣,٢٤٣	٥٦,٤٦٨,٦٧٩	١٢,٧٠٩,٩٧٧	٨,٢٩٤,٥٠٧	٣٥,٤٦٤,١٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٣٨١,٢٥٥	٨,٠٦٩,٨٦٤	١٠٥,٨٣٠	١٠٦,١١٧	٧,٨٥٧,٩١٧	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٣,٨٢٤,٢٥٠)	(٢,٥٨١,٦٨٧)	(١٥٣,٣٢٣)	(٣٠٨,٤٤١)	(٢,١١٩,٩٢٣)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٣١,٧١٨)	(٢,٩٥٣,٩٠٧)	٢,٩٨٥,٦٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٩٠,٥٢٩)	٢,٧٠٤,٦٧٣	(٢,٥١٤,١٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٦١,٨٠١	(٤٨٢,٦٤٨)	(٢٧٩,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٨٠,٦٦٣)	٤,٢٥٥,٧٦٦	٣٠٨,٦٩٠	(٦٤٨,٧٧٥)	٤,٥٩٥,٨٥١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٣,٠٣٨,٤٢٠)	(٣,٠٣٨,٤٢٠)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(٨٢٠,٩٠٦)	(٩٢,٠١٧)	(٩٢,٠١٧)	-	-	قائمة المركز المالي
٥٦,٤٦٨,٦٧٩	٦٣,٠٨٢,١٨٥	١٠,٣٨٠,٢٩١	٦,٧١١,٥٢٦	٤٥,٩٩٠,٣٦٨	التسهيلات المشطوبة
					الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,١٨٠,٨٧١	٦,٨٤٣,٣٠٢	٦,٥١١,٣٦٠	١٧٧,٤٦٤	١٥٤,٤٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨,٦٤٨	١٩,٥٨٩	٦,٠١٥	٢٢٢	١٣,٣٥٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١٠,٨٠٣)	(٦٩,٦٨٣)	(٤٩,٠٤٠)	(١٣,٠٠٢)	(٧,٦٤١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١٢)	(٤٨,٧٠٨)	٤٨,٧٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٢,٦٥٧)	٢٨,٦٢٣	(٥,٩٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٢,٩١١	(١٠,٨٨٢)	(٢,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥٣,١٩٦	(٤٩,٢٢٢)	(١٨,٠٥٠)	(٣١,١٧٢)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٢٣,٤٨٢	٣٦٠,٤٣٦	٣٧٩,٠٢٩	٥٥,٨٠١	(٧٤,٣٩٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج
-	(١,٨٤٩,٧٨٧)	(١,٨٤٩,٧٨٧)	-	-	قائمة المركز المالي
(٤٣٢,٠٩٢)	(٦,١٩١)	(٦,١٩١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٦,٨٤٣,٣٠٢	٥,٢٤٨,٤٤٤	٤,٩٦٣,٥٧٨	١٥٨,٣٤٦	١٢٦,٥٢٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد وفقاً لنوع التسهيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هو كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٩٢,٩٧٩	٦,١١٨,٧٤٥	٩٠٤,٨٦٦	٢٩٣,٢٩٥	٤,٩٢٠,٥٨٤	بطاقات ائتمان
٧٦٩,٤١١	٧٧٦,٤٣٧	٤٨٠,١٧١	١٣,٤٤١	٢٨٢,٨٢٥	طلب مكشوف
١١,٨٧٦,١٩٤	١٠,٠٥٤,١٢٥	١,٠٥٩,٤١١	٨٩٣,٣٠٢	٨,١٠١,٤١٢	قروض سيارات
١٧٣,١٦٦,٠٧٨	١٧٣,٤١٦,٤٤٠	٢٥,٢٢٦,٣٨٨	٩,٢٠٣,٤٥١	١٣٨,٩٨٦,٦٠١	قروض شخصية
١٩١,٦٠٤,٦٦٢	١٩٠,٣٦٥,٧٤٧	٢٧,٦٧٠,٨٣٦	١٠,٤٠٣,٤٨٩	١٥٢,٢٩١,٤٢٢	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٩١,٦٠٤,٦٦٢	٢٢,٣٥١,٠١٢	١٠,٣٨٧,٠٤٩	١٥٨,٨٦٦,٦٠١	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٨٢٥,٨١٣	٢٢,٩٣٥,٨٧٩	١٠١,٨٥٨	٦٧٠,٧١٨	٢٢,١٦٣,٣٠٣	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١٨,٠٢٢,٧٦٨)	(١٣,١٩٧,٤٧٩)	(٢٥٥,٩١٤)	(٤٣٠,٩٠٠)	(١٢,٥١٠,٦٦٥)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٧٥٥,٥٩٥)	(٤,٢٥٢,٧٥٩)	٥,٠٠٨,٣٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤٥٤,٣٤٣)	٧,٧٧٨,٥٤٨	(٧,٣٢٤,٢٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٥١١,٨٠٨	(٣,١٤٤,٤٥٤)	(٣,٣٦٧,٣٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٥٤٥,٦٧٥)	(٩,٣٧٣,١٠٥)	١,٧٧٦,٢٢٠	(٦٠٤,٧١٣)	(١٠,٥٤٤,٦١٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١,٤٢٠,٦٥٥)	(١,٤٢٠,٦٥٥)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(٩٧,٣٧٨)	(١٨٣,٥٥٥)	(١٨٣,٥٥٥)	-	-	قائمة المركز المالي
١٩١,٦٠٤,٦٦٢	١٩٠,٣٦٥,٧٤٧	٢٧,٦٧٠,٨٣٦	١٠,٤٠٣,٤٨٩	١٥٢,٢٩١,٤٢٢	التسهيلات المشطوبة
					الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٦٩,٣١٧	١٦,٧٣٧,١٤٨	١٤,٦٦٣,٨٧٣	١,١٢٨,٩٣٠	٩٤٤,٣٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٧,٠٦٥	٢٣٢,٦١٩	٤٢,٨٤٨	٨١,٤٤٤	١٠٨,٣٢٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٣٣٦,٣٢٤)	(٢٤٩,٧٠٥)	(١٧٨,٨١٤)	(١٢,٣٥٦)	(٥٨,٥٣٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(٩,٥٦٨)	(٤١,٠٥١)	٥٠,٦١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٩,٦٦١)	١٥٩,١٧٧	(٨٩,٥١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥١٩,٠٩٠	(٤٨٢,٥٩٩)	(٣٦,٤٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٢٠٩,٥١٦	٣,٤٢٩,٥٣٠	٢,٨٩٧,٧٦٠	٥٣١,٧٧٠	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٠٢,١٩٠	٥٨٦,٩١٦	٥٠١,١٧٠	٢٣,١٦٨	٦٢,٥٧٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(٨٠٦,٨٧٩)	(٨٠٦,٨٧٩)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٦٤,٦١٦)	(١٥٠,٢٣١)	(١٥٠,٢٣١)	-	-	
١٦,٧٣٧,١٤٨	١٩,٧٧٩,٣٩٨	١٧,٤٠٩,٥٨٨	١,٣٨٨,٤٨٣	٩٨١,٣٢٧	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢	-	-	-	-	-	١٧٩,١٠٧
٤+	٦,٧٩٤,٤٢٥	٢,٠٤٢,٢٨٧	-	٨,٨٣٦,٧١٢	-	٣,٤٤٩,٣٦٥
٤	٢٦٤,١٢٧	-	-	٢٦٤,١٢٧	-	٧٧٠,٠٠٩
٤-	٩٧,٤٠٤	١٢٦,٤٢٧	-	٢٢٣,٨٣١	-	١,٠٠٧,٩٧٠
٥	٥,٣٠٩,٤٠٢	٥,٠٧٢,٧٢٠	-	١٠,٣٨٢,١٢٢	-	٢٢,١٢١,١٥٣
٥-	٢٢,٣٨٢,٠٦٧	-	-	٢٢,٣٨٢,٠٦٧	-	٦,٤٢٢,١٩٥
٦+	٩,٨٢٦,٢٦٠	١,٤١٣,٤٠٦	-	١١,٢٣٩,٦٦٦	-	٩٨٧,٣٤٩
٦	٦١,٢٨٦	-	-	٦١,٢٨٦	-	٩,٠٨٠,٥٣٨
٦-	-	٨٧٦,٠٠٧	-	٨٧٦,٠٠٧	-	٨٨١,٣١١
٧	-	٥,٢٨٩,١٣٠	-	٥,٢٨٩,١٣٠	-	٦,٠٥٨,٦٢٣
٧-	-	١٥٠,٩٩٨	-	١٥٠,٩٩٨	-	١٥٤,٥٤٩
٨	-	-	٦١٣,٥٠٧	٦١٣,٥٠٧	-	٢,١٨٥,٨٢٦
٩	-	-	٢١٧,٠٢٥	٢١٧,٠٢٥	-	٢٣٠,١٨٠
١٠	-	-	٦,٠٢٣,٣٤٦	٦,٠٢٣,٣٤٦	-	٦,٥٢١,٧٣٩
غير مصنفة	٣٤,٥٧٤,٣٩٣	١,٨٧٢,٣٩٥	-	٣٦,٤٤٦,٧٨٨	-	٤١,٥٠٥,٧٢٧
المجموع	٧٩,٣٠٩,٣٦٤	١٦,٨٤٣,٣٧٠	٦,٨٥٣,٨٧٨	١٠٣,٠٠٦,٦١٢	١٠١,٥٥٥,٦٤١	١٠١,٥٥٥,٦٤١

- إن الحركة على القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٣,٦٠٨,٠٠٥	٩,٠٠٩,٨٩١	٨,٩٣٧,٧٤٥	١٠١,٥٥٥,٦٤١	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	١١,٦٩٣,٨٤٤	٦٣,٣٥٥	-	١١,٧٥٧,١٩٩	٦,٣٦٧,٥٨٦	٦,٣٦٧,٥٨٦
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٥,٢٦٤,٥٥٥)	(٥١٨,٣٩٣)	(٢٣٦,٧١٣)	(٦,٠١٩,٦٦١)	(٦,٢٨٦,٤٩٥)	(٦,٢٨٦,٤٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩٤٧,٩٠١	(١,٨٤٢,١٥٨)	(١٠٥,٧٤٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٥٢١,٤٥١)	١٠,٥٩٦,١٣٨	(٧٤,٦٨٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٣٣,٩٥٠)	(٤٢٢,٠٥٤)	١,٤٥٦,٠٠٤	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المشطوبة	(١,١٢٠,٤٣٠)	(٤٣,٤٠٩)	٢٣٨,٨٢٢	(٩٢٥,٠١٧)	(٢,١٧٩,٩٦٠)	(٢,١٧٩,٩٦٠)
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٩٩,٤٧٤)	(٩٩,٤٧٤)	(٢٣,٠١٤)	(٢٣,٠١٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩,٣٠٩,٣٦٤	١٦,٨٤٣,٣٧٠	٦,٨٥٣,٨٧٨	١٠٣,٠٠٦,٦١٢	١٠١,٥٥٥,٦٤١	١٠١,٥٥٥,٦٤١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٠٩,٠٤٩	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣,٦٩٨,٨٧١	١٤٤,١٣٠	١٢١,٣٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٥٨٠	١١,٢٧٥	-	٤٩٨	١٠,٧٧٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
					المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
(٢٠,٣٩٨)	(٧٢,٤٨٥)	(٧٠,٩٧١)	(٦٢)	(١,٤٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٩٩)	(٢,٣٣٣)	٢,٤٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣,٠٧٩)	١٢,٧٢٢	(٩,٦٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٣٦,٩٣٩	(١٣,٣٠٥)	(٢٣,٦٣٤)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٤٧,٦٣٦	٢٦٨,٧٤١	٢٠٢,٣٥٥	٦٦,٣٨٦	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٢٧٦,٨٣٨)	(١٥٥,٦٩٨)	(٢٤١,٠٨١)	٨٦,٣٠٣	(٩٢٠)	التسهيلات المشطوبة
-	(١,٧٩٧,٥٠٠)	(١,٧٩٧,٥٠٠)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
(٧,٦٤١)	(٤٥,٤٣٧)	(٤٥,٤٣٧)	-	-	
٣,٩٦٤,٣٨٨	٢,١٧٣,٢٨٤	١,٧٧٩,٩٩٨	٢٩٤,٣٣٩	٩٨,٩٤٧	

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢	-	٢	-	١
٦,٩١١,٢٥٠	٨,٥٦٧,٨٤٥	-	-	٨,٥٦٧,٨٤٥	٤+
٣١٢,٤٣٣	٣١٢,٤٣٣	-	-	٣١٢,٤٣٣	٤
١١,٢٥٠,٠٠٠	٣,٧٤٩,٩٩٩	-	-	٣,٧٤٩,٩٩٩	٥
٢,٠١٥,٠٤٤	١,١٨١,٢٣٢	-	-	١,١٨١,٢٣٢	٦+
٥٢	٨٩	٨٩	-	-	٨
٤	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠,٤٨٨,٧٨٣	١٣,٨١١,٦٠٠	٨٩	٢	١٣,٨١١,٥٠٩	المجموع

- إن الحركة على التسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٩١١,٣٣٥	٢٠,٤٨٨,٧٨٣	٥٢	٢	٢٠,٤٨٨,٧٢٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤	٢	-	٢	-	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١)	(٣)	-	(٢)	(١)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	١٣	-	(١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦,٤٢٢,٥٥٥)	(٦,٦٧٧,١٨٢)	٢٤	-	(٦,٦٧٧,٢٠٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠,٤٨٨,٧٨٣	١٣,٨١١,٦٠٠	٨٩	٢	١٣,٨١١,٥٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٥٩٤	٢٠,٨٥١	-	-	٢٠,٨٥١	الرصيد كما في بداية السنة
(٥,٧٤٣)	(١٣,٣٧٠)	-	-	(١٣,٣٧٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠,٨٥١	٧,٤٨١	-	-	٧,٤٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,١٧٦,١١٦	-	٣,٧٥٥,٦٦٢	١١,١٩٧,٥٩٨	٢,٤٨٥,٦٦٩	٥,٧٣٧,١٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٢٧٦,٦٩٨	-	١,٢٩٣,٤٥٥	٣,١٣٥,١٦٣	١,٠٢١,٥٩١	٢,٨٢٦,٤٨٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٣٢,٧١٠)	-	(١٠٥,٣٩٦)	(٢٧٥,٩٢٩)	(٤٧,٣٤٣)	(٣٠٤,٠٤٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
(٥٨٨,٠٨٩)	-	(٨٥,٨٢٦)	(٤١٤,٩٠٢)	(٥٤,٠٣٧)	(٣٣,٣٢٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٧,٥٣٦,٠٠٦)	-	(١,١٨٣,٩٣٦)	(٤,٢٦٩,٠٢٢)	(١,٤٨٥,٣٤٢)	(٥٩٧,٧٠٦)	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٢٢,٥٩٦,٠٠٩	-	٣,٦٧٣,٩٥٩	٩,٣٧٢,٩٠٨	١,٩٢٠,٥٣٨	٧,٦٢٨,٦٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٩٥٢,٢٥٩	-	٣,٠٦٩,٣٦٥	٨,٠٩٩,٦١٩	١,٧٧٨,٣٢٨	٤,٠٠٤,٩٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٢٨٢,٩٦٠	-	١,١٨١,٧٢٣	٣,١٩٣,١٤٢	٧٦٥,٦٨٠	٢,١٤٢,٤١٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٢٢,١٥٤)	-	(١٠٦,٦١٢)	(٩٥,١٦٣)	(٤٢,٩٦٦)	(٣٧٧,٤١٣)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
(٤٣٦,٩٤٩)	-	(٣٨٨,٨١٤)	-	(١٥,٣٧٣)	(٣٢,٧٦٢)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٣,١٧٦,١١٦	-	٣,٧٥٥,٦٦٢	١١,١٩٧,٥٩٨	٢,٤٨٥,٦٦٩	٥,٧٣٧,١٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٣٧٢,٧٨٣	١,٣٧٢,٠٦٣	أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٢,٢٣٦,٥٤٢	٣٠,٩١٩,٢٠٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية *
١٨,٠٨٦,٠٢١	٢٠,٠٤٣,٩٨٨	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٥٠,٣٢٢,٥٦٣	٥٠,٩٦٣,١٩٤	

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤,٤٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (أرباح متحققة بمبلغ ٤,٨٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١٧٦,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨١,٢٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* تتضمن الأسهم المدرجة أسهم في رأس مال البنك الوطني - فلسطين بقيمة ٢٣,٩٦٠,٩٠١ دينار. هذا وتم توقيع مذكرة تفاهم خلال كانون الأول من العام ٢٠٢٢ لبيع أسهم البنك التجاري الأردني في رأس مال البنك الوطني - فلسطين. هذا ولم يتم استكمال تنفيذ صفقة البيع وإجراءات نقل ملكية الأسهم بسبب عدم الحصول على الموافقات النهائية من الجهات الرقابية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩	أذونات وسندات خزينة
٤,١٩٣,٠٩٣	٤,١٩٤,٠٢٦	أسناد قروض الشركات
٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	
(٣٧٩,٣٠٨)	(٣٧٥,٣١٨)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
(٧٧,٠٩٤)	(٧٨,٠٢٦)	الفوائد المعلقة
٣٤٣,٢١٠,٤٢١	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- فيما يلي توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

التصنيف	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩	-	-	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩	٣٤٢,٣٠٩,٧٢٩
٩	-	-	١,٣٥٨,٠٢٦	١,٣٥٨,٠٢٦	١,٣٥٧,٠٩٤
	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩	-	١,٣٥٨,٠٢٦	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣

- إن الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤٢,٣٠٩,٧٢٩	-	١,٣٥٧,٠٩٤	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٥,٠٠٩,٩٩٢	-	-	٤٥,٠٠٩,٩٩٢	٧٥,٤١٣,٧٣٧
الإستثمارات المستحقة / المباعة	(٦٨,٧٠٤,٧٩١)	-	(١٢٣,٧٥٦)	(٦٨,٨٢٨,٥٤٧)	(٩٨,٦٤٢,٩٢٥)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٦٥,٠٠٩	-	١٢٤,٦٨٨	١٨٩,٦٩٧	١٢٩,٥٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩	-	١,٣٥٨,٠٢٦	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣

- قام البنك خلال العام ٢٠٢٣ ببيع سندات خزينة تبلغ القيمة الدفترية لهم ٥,٩٣٧,١٧٠ دينار بقيمة ٦,٥٨٦,٦١٠ دينار، ونتج عن بيع هذه السندات أرباح بقيمة ٦٤٩,٤٤٠ دينار. هذا ولم يقيم البنك ببيع أية موجودات مالية بالكلفة المطفأة خلال العام ٢٠٢٤.

- * إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣,٢٠٥	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٩,٣٠٨	٣٧٣,٢٨٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٩٩٠)	-	-	(٣,٩٩٠)	٦,٠٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٢١٥	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٥,٣١٨	٣٧٩,٣٠٨

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠ - ممتلكات ومعدات – بالصافي

٢٠٢٤	اراضي	مبان	اجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩٤٢,٨٦١	٦,٨١١,٦٥٥	٣٠٩,٦٣١	٦,٢٧٥,٨٦٣	١,١١٤,٧٨٥	٤٣,٠٤٤,٤٦٦
إضافات	-	-	٩٤,٠٥٤	٣٢,٢٢٠	٤٣,٠٠٠	٣٢٧,٥٩٤	٨٢٣,٢٦٩	١,٣٢٠,١٣٧
استيعادات المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	(٤٥٥,٥٤٣)	(٣٠٢,٢٧٢)	(٦,٥٠٠)	(٤١٢,٩٥١)	(٣١,٤٩٢)	(١,٢٠٨,٧٥٨)
المحول لموجودات غير ملموسة	-	-	٣٣٤,٨٤٦	٦٢٨,٠٧٥	-	٢٢١,٩٦١	(١,١٨٤,٨٨٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩١٦,٢١٨	٧,١٦٩,٦٧٨	٣٤٦,١٣١	٦,٤١٢,٤٦٧	(١١٤,٢٥٩)	٤٣,٠٤١,٥٨٦
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٥٣٢,٣٥٨	٨,٣٢٨,٢٥٣	٤,٦٥٣,٤٠٧	٢٨٧,٨٧٥	٣,٩٢٠,٩٣١	-	٢٠,٧٢٢,٨٢٤
استهلاك السنة	-	٢٧٨,٧٢٩	٦٤٨,٠٩٧	٦٧٥,٦٠٧	١٢,٩٠٢	٧٩٤,٣٥٥	-	٢,٤٠٩,٦٩٠
استيعادات	-	-	(٤٤٤,٨٨١)	(٢٩٩,٤٢٠)	(٦,٤٩٩)	(٤١٠,٤٠٩)	-	(١,١٦١,٢٠٩)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٨١١,٠٨٧	٨,٥٣١,٤٦٩	٥,٠٢٩,٥٩٤	٢٩٤,٢٧٨	٤,٣٠٤,٨٧٧	-	٢١,٩٧١,٣٠٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٠,٦٣٥,٤٧٤	٢,٣٨٤,٧٤٩	٢,١٤٠,٠٨٤	٥١,٨٥٣	٢,١٠٧,٥٩٠	٦٠٧,٤٢١	٢١,٠٧٠,٢٨١
نسبة الاستهلاك %	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-
٢٠٢٣								
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٥٣٣,٦٤٠	٦,٢١٠,٦٧٩	٣١٩,٠١٠	٦,١٢٧,٧٧٠	٢,٠٥٣,٢٣٨	٤٢,٥٨٤,٠٠٨
إضافات	-	-	١١٦,٣٤٩	٤٦,٩٤٨	-	٢٢٥,٣٤٨	٢,٢٧٠,٣٨٨	٢,٦٥٩,٠٣٣
استيعادات المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	(٥٣٦,٤٠٥)	(٦٧٠,٤٢٩)	(٩,٣٧٩)	(٩٨٢,٣٦٢)	-	(٢,١٩٨,٥٧٥)
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٢٥٠,٠٠٠	-	٨٢٩,٢٧٧	١,٢٢٤,٤٥٧	-	٩٠٥,١٠٧	(٣,٢٠٨,٨٤١)	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩٤٢,٨٦١	٦,٨١١,٦٥٥	٣٠٩,٦٣١	٦,٢٧٥,٨٦٣	١,١١٤,٧٨٥	٤٣,٠٤٤,٤٦٦
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٢٥٣,٦٢٩	٨,١٨٧,٦٥٤	٤,٧٠٥,٩٨٧	٢٨٦,٦١١	٤,١٤٣,٩٧٦	-	٢٠,٥٧٧,٨٥٧
استهلاك السنة	-	٢٧٨,٧٢٩	٦٧٢,٩٣٣	٦١٢,٢٢١	١٠,٦٤٠	٧٥٢,٦١٦	-	٢,٣٢٧,١٣٩
استيعادات	-	-	(٥٣٢,٣٣٤)	(٦٦٤,٨٠١)	(٩,٣٧٦)	(٩٧٥,٦٦١)	-	(٢,١٨٢,١٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٥٣٢,٣٥٨	٨,٣٢٨,٢٥٣	٤,٦٥٣,٤٠٧	٢٨٧,٨٧٥	٣,٩٢٠,٩٣١	-	٢٠,٧٢٢,٨٢٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٠,٩١٤,٢٠٣	٢,٦١٤,٦٠٨	٢,١٥٨,٢٤٨	٢١,٧٥٦	٢,٣٥٤,٩٣٢	١,١١٤,٧٨٥	٢٢,٣٢١,٦٤٢
نسبة الاستهلاك %	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٤٤١,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١,٧٤٨,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٨٥٨,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
٧٦٣,٥٢٦	٣٧٧,٩٠٩	إضافات خلال السنة
-	١١٤,٢٥٩	المحول من دفعات على حساب ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
٣٦٦,٢٤٣	(٩٨,٧٩٩)	صافي (المحول إلى الإضافات) دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٤٩٩,٩٧٢)	(٦١٢,٣٨٥)	الإطفاء للسنة
٢,٨٥٨,١٢٦	٢,٦٣٩,١١٠	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٢ - موجودات حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك باستئجار العديد من المواقع بما في ذلك الاراضي والمباني، إن مدة العقود تتراوح بين ٥ و ١٦ سنة. يتم خصم إلتزامات عقود الإيجار المتعلقة بحق استخدام الأصول وفقاً لسياسات البنك بنسبة ٢,٨٢٪.

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:-

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٠٠,٧٠٨	٦,٠٤١,٠٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٧,٠٩٠	١,٣٣٧,٠٩٠	٩١٠,٦٢٩	٩١٠,٦٢٩	اضافات خلال السنة
-	(١,٠٨٢,٤٥١)	-	(١,٠٥٩,٥٨١)	ينزل: الاستهلاك خلال السنة
(٤٩,٣١٧)	(٤٩,٣١٧)	(٢٩٦,٦٨٣)	(٢٩٦,٦٨٣)	العقود الملغاة
(١,٢٧١,١٧٠)	-	(١,١٨٨,٧٨٢)	-	الايجارات المدفوعة
١٥٩,٣٣٥	-	١٥٢,٥٣٧	-	فوائد إلتزامات عقود إيجار (إيضاح ٢٦)
٥,٨٠٠,٧٠٨	٦,٠٤١,٠٣٧	٥,٣٧٨,٤٠٩	٥,٥٩٥,٤٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

إن تفاصيل إلتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٨٩,٣٥٢	١,٢٤٥,٧٣٥	أقل من سنة
٢,١٥٥,٥٥٧	٢,٨٨٨,١٠٩	سنة الى ٥ سنوات
٢,٥٥٥,٧٩٩	١,٢٤٤,٥٦٥	أكثر من ٥ سنوات
٥,٨٠٠,٧٠٨	٥,٣٧٨,٤٠٩	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣- موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٦,٠٨٣,٣٠٢	٤٦,٨١٦,٢٦٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
١٦,٣١٠,٩٤٣	١٥,٤٢٧,٧٥٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,١٠١,٠٣٣	١,٥٦٢,٢٣٨	تأمينات مستردة
١,٤١١,١٣٠	١,٢٩١,٧٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٩٦٦,٦٣٠	١,٢١٤,٠٩٠	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي **
٩,٤٢٠	٣٩,٦٥٠	شيكات مقاصة
٣,٦٥٤,٦٠٠	٤,٣٨١,١٢٤	أخرى
٧١,٥٣٧,٠٥٨	٧٠,٧٣٢,٨٤٨	

* إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المجموع	المجموع	عقارات
دينار	دينار	مستملكة مبيعة
دينار	دينار	على دفعات
دينار	دينار	دينار
٥٥,٦٨٢,٨٩٨	٤٦,٠٨٣,٣٠٢	٥٢٦,٨٨٥
٥,٧٣٠,٤٠٩	٣,٢٨٢,٧٠٢	-
(١٥,٣٠٦,٩١٦)	(٥,٩٩٤,٢٥٥)	-
-	-	-
(١٤٢,٢١١)	(٨٣٠,٧٨٣)	(٨٣٠,٧٨٣)
١١٩,١٢٢	٤,٢٧٥,٣٠٢	٨٣٠,٧٨٣
٤٦,٠٨٣,٣٠٢	٤٦,٨١٦,٢٦٨	٥٢٦,٨٨٥
		١,٤٤٩,١٦٦
		-
		(٢,٠٨٠,٧٤٠)
		٢,١٥١,٩١٨
		-
		(١٠,١٤٨)
		٣,٤٥٤,٦٦٧
		١,٥١٠,١٩٦
		٤٤,١٠٧,٢٥١
		٣,٢٨٢,٧٠٢
		(٣,٩١٣,٥١٥)
		(٢,١٥١,٩١٨)
		-
		٣,٤٥٤,٦٦٧
		٤٤,٧٧٩,١٨٧
		الرصيد في بداية السنة - صافي
		الإضافات خلال السنة
		الاستيعادات خلال السنة - صافي
		عقارات مبيعة على دفعات
		خسائر تقييم الأسهم المستملكة
		اثر المسترد (التدني) للسنة
		الرصيد في نهاية السنة - صافي

- إن الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المجموع	المجموع	عقارات
دينار	دينار	مستملكة مبيعة
دينار	دينار	على دفعات
دينار	دينار	دينار
٨,٤٢٧,٢٨٥	٧,٢٨٩,٣٢٤	١,٤٧٨,٧٥٩
١٠٨,١٩٨	٢٩,٣٥٦	-
(٢٢٧,٣٢٠)	(٤,٣٠٤,٦٥٨)	(٨٣٠,٧٨٣)
(١,٠١٨,٨٣٩)	(٩٩,٦٣٩)	-
٧,٢٨٩,٣٢٤	٢,٩١٤,٣٨٣	٦٤٧,٩٧٦
		١٤٦,٦٧٦
		١٠,١٤٨
		-
		(٣٣,٣٢٣)
		١٢٣,٥٠١
		٥,٦٦٣,٨٨٩
		١٩,٢٠٨
		(٣,٤٧٣,٨٧٥)
		(٦٦,٣١٦)
		٢,١٤٢,٩٠٦
		الرصيد في بداية السنة
		المخصص خلال السنة
		المخصص المسترد خلال السنة
		المستخدم من المخصص
		الرصيد في نهاية السنة

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 ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر ايقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقا الا عند بيع الأصول المستملكة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

** إن توزيع ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	١,٢٢٢,٠٠٠	-	-	١,٢٢٢,٠٠٠	١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٩٩٠,٠٠٠
المجموع	١,٢٢٢,٠٠٠	-	-	١,٢٢٢,٠٠٠	١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٩٩٠,٠٠٠

- إن الحركة على أرصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٩٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٩٠,٠٠٠	٢,٩٩٠,٠٠٠	٢,٥٠٧,٩٨٨
الارصدة المسددة	(٢,٩٩٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٩٩٠,٠٠٠)	(٢,٩٩٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٧,٩٨٨)
التعرضات الجديدة	١,٢٢٢,٠٠٠	-	-	١,٢٢٢,٠٠٠	١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٩٩٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٢٢,٠٠٠	-	-	١,٢٢٢,٠٠٠	١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٩٩٠,٠٠٠

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٣٧٠	-	-	٢٣,٣٧٠	٢٣,٣٧٠	١٠٥,٠٣٠
الارصدة المسددة	(٢٣,٣٧٠)	-	-	(٢٣,٣٧٠)	(٢٣,٣٧٠)	(١٠٥,٠٣٠)
التعرضات الجديدة	٧,٩١٠	-	-	٧,٩١٠	٧,٩١٠	٢٣,٣٧٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٩١٠	-	-	٧,٩١٠	٧,٩١٠	٢٣,٣٧٠

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣١٥,٠٢٤	٢,٣١٥,٠٢٤	-	٥٦٥,٢٣٥	٥٦٥,٢٣٥	-
٤٦,١١٣,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١١٣,٠٠٠	٣٥,٦٠١,٤٢٨	٩,٣٦٨,٤٢٨	٢٦,٢٣٣,٠٠٠
٤٨,٤٢٨,٠٢٤	٣٢,٣١٥,٠٢٤	١٦,١١٣,٠٠٠	٣٦,١٦٦,٦٦٣	٩,٩٣٣,٦٦٣	٢٦,٢٣٣,٠٠٠

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٥ - ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الشركات				
الأفـــراد	الكبـــرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٨٥٠,١٩٣	٦١,٤٦٦,٢٣٧	٣٩,٥١٩,١٣٠	١٠,٠١٧,٩٧٩	١٤٣,٨٥٣,٥٣٩
١٩١,٨٩٠,٣٤٠	٤٥٦,٦١٩	٢,٠٥٩,٤٤٨	٥٣٧,٤٥٧	١٩٤,٩٤٣,٨٦٤
٤٨,٣١٧,٨٣١	-	-	-	٤٨,٣١٧,٨٣١
٣٩٨,٦٠٧,٧٥٠	٥٧,٠٦٦,٠٣٧	٩٠,١٣٥,٩٨١	٦١,٩٦٥,٢١٢	٦٠٧,٧٧٤,٩٨٠
٦٧١,٦٦٦,١١٤	١١٨,٩٨٨,٨٩٣	١٣١,٧١٤,٥٥٩	٧٢,٥٢٠,٦٤٨	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الشركات				
الأفـــراد	الكبـــرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٧٤٦,٣٨٠	٤٣,٥٥٠,٤١٤	٣٤,٤٦٨,٧١٠	١٢,٧٦٧,٩٨٩	١٢٥,٥٣٣,٤٩٣
١٩٥,٨٠٧,٥٤١	١٥٠,٤٤٨	١,٥٩٣,٣٠٦	٥٨٤,٨٦٩	١٩٨,١٣٦,١٦٤
٣٤,٩٨٦,٨٤٦	-	٢٦,٠٠٠	-	٣٥,٠١٢,٨٤٦
٣٩٥,٢٥٠,٢١٧	٥٥,١٣٩,٩٦١	٨٣,٣٨٠,٦٣٦	٧٥,٠٤٢,٣٣٨	٦٠٨,٨١٣,١٥٢
٦٦٠,٧٩٠,٩٨٤	٩٨,٨٤٠,٨٢٣	١١٩,٤٦٨,٦٥٢	٨٨,٣٩٥,١٩٦	٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام ٧٢,٥٢٠,٦٤٨ دينار أي ما نسبته ٧,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٨,٣٩٥,١٩٦) دينار أي ما نسبته ٩,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٤١,٧٩٥,٩١٧ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢٢,٨٢٧,٥٤٠) دينار أي ما نسبته ١٢,٧٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٨٨٤,٧٢٥ دينار أي ما نسبته ٠,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٥٥٧,٩٠٣) دينار أي ما نسبته ٠,٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت الودائع الجامدة ١١,١٠٠,٤٣٥ دينار أي ما نسبته ١,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩,٣١٣,٩٦٥) دينار أي ما نسبته ٠,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٦ - تأمينات نقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٥,٥٥٧,٤٥٧	٣٠,٩٥٤,٩٧٦
١٤,٥٢٨,٣٥٨	١٥,٣٨٩,٥٠٤
١٢٧,٧٦٣	١١١,٣٦٤
٤٠,٢١٣,٥٧٨	٤٦,٤٥٥,٨٤٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش

١٧ - أموال مقترضة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	اجمالي القرض	الرصيد	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة
دينار	دينار	دينار			%
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٧,١١
سلف البنك المركزي الأردني	٦٣,٣٧٩,٤٧٣	٦٣,٣٧٩,٤٧٣	فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٥٤٨,٠٧٧	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,١٨
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٦١٧,٠٠٠	٦١٧,٠٠٠	١٥ عام منها ٢ عام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٣٦
بنك الاستثمار الأوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	١٨,٨٢٤,٥٣٠	٧ اعوام منها ٢ عام سماح يسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٨٢
		٩٣,٩٦٩,٠٨٠			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٧,١١
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الأردني	٣٦,٤٣٩,٧٥١	٣٦,٤٣٩,٧٥١	فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٨,٦٥
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٦١٣,٩٤٠	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,١٨
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٦١٧,٠٠٠	٦١٧,٠٠٠	١٥ عام منها ٢ عام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٣٦
بنك الاستثمار الأوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٧ أعوام منها ٢ عام سماح يسدد على اقساط نصف سنوية	-	٦,٩
		٩١,٦٦٧,٤٥٠			

- بلغت الأموال المعاد إفراضها ٦٥,٩٤٩,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٩,١٧٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١٢,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٪ و ١٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٨- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٤١٧,٠٣٥	٥,٣٠٣,٣٩١	الرصيد في بداية السنة
٦,٥١٢,١١٣	٤,٣٩٣,٧٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٣٣,٨٠٨)	-	تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦,٣٩١,٩٤٩)	(٦,٥٦٣,٢٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٣٠٣,٣٩١	٣,١٣٣,٩١٨	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٥١٢,١١٣	٤,٣٩٣,٧٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٢,٦٨٦	(١٩,١١٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٠٤٦,٨٧٧)	١,٦٠٤,٢٣٥	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(٥١,١٤٠)	١٦,١٢٣	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٤٥٦,٧٨٢	٥,٩٩٤,٩٨١	

ج - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٩.

- أما بخصوص الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ فقد تم تقديم الاقرارات الضريبية ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول		٢٠٢٤			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الرصيد بداية السنة	المحسّر دينار	المضاف دينار	الرصيد بداية السنة دينار
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد نهاية السنة دينار			
٨١,٠٩٨	٧٥,٩٨٤	١٩٩,٩٥٧	١٣,٤٦٠	-	٢١٣,٤١٧
١,٦٧٨,٣١٤	٣٣٧,٠٤٢	٨٨٦,٩٥٣	٣,٥٥٩,٠١٩	٢٩,٣٥٦	٤,٤١٦,٦١٦
٥٢٩,٧٠٠	٥٢٤,١٩٢	١,٣٧٩,٤٥٣	١٤,٤٩٥	-	١,٣٩٣,٩٤٨
٥٦١,٩٢٨	٢٤٦,٢٣١	٦٤٧,٩٧٦	٨٣٠,٧٨٣	-	١,٤٧٨,٧٥٩
١٧٩,٨٢٣	٤٩٥,٥٢٠	١,٣٠٤,٠٠١	-	٨٣٠,٧٨٣	٤٧٣,٢١٨
٢٣٦,٥٥٠	٢٩٢,٨٥٠	٧٧٠,٦٥٧	١٢٠,٣٥٢	٢٦٨,٥٠٩	٦٢٢,٥٠٠
-	٧,٢٧٠	١٩,١٣٢	-	١٩,١٣٢	-
١,٦٦٧,٠٣١	٢,٠٥٥,٦٠١	٥,٤٠٩,٤٧٨	٩٩,٩٢١	٨٥٩,٣١٨	٤,٦٥٠,٠٨١
٥٥٢,١٨٠	٣٦٣,١٥٦	٩٥٥,٦٧٥	٤٩٧,٤٣٠	-	١,٤٥٣,١٠٥
٣٤٢,٠٠٠	٣٤٢,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٥٧٨	٣,١٠٧,٧٤٠	٨,١٧٨,٢٦٢	٢,٣٤٩,٥٧٥	-	١٠,٥٢٧,٨٣٧
٤٠٥,٦٢٣	٣٠٤,٢١٧	٨٠٠,٥٧٢	٢٦٦,٨٥٧	-	١,٠٦٧,٤٢٩
٢١٧,٠٧٦	١٤٦,٠٢٠	١,١٢٣,٢٣٠	٥٤٦,٥٨٦	-	١,٦٦٩,٨١٦
-	٦٤٩,٨٤٣	١,٧١٠,١١٣	-	١,٧١٠,١١٣	-
١٠,٥٥١,٩٠١	٨,٩٤٧,٦٦٦	٢٤,٢٨٥,٤٥٩	٩,١٩٨,٤٧٨	٤,٦١٧,٢١١	٢٨,٨٦٦,٧٢٦
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصصات ديون قبل عام ٢٠٠٠					
مخصص تدني عقارات مستملكة					
مخصص العقارات المستملكة لأكثر من أربعة سنوات					
مخصص الأسهم المستملكة المخالفة					
خسارة تدني أسهم مستملكة لقاء ديون					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة					
مخصصات أخرى					
مخصص مكافآت الموظفين					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
خسائر مؤجلة لقاء بيع عقارات مستملكة					
خسارة ضريبية مدورة					
مخصصات وفوائد معلقة محاسب عنها سابقاً					
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة					
الأرباح غير المتحققة لمحفظة الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
احتياطي القيمة العادلة *					
٦٢,٢٦٠	٧٨,٣٨٣	٢٠٦,٢٧٠	(٣٣,٩٠١)	٨,٥٢٦	١٦٣,٨٤٣
٦٣٦,١٥١	٤٧٤,١١٥	٣,٤٦٦,٨٥٧	(٤,٤٣٣)	(١,٠٩٨,٦٧٩)	٤,٥٦١,١٠٣
٦٩٨,٤١١	٥٥٢,٤٩٨	٣,٦٧٣,١٢٧	(٣٨,٣٣٤)	(١,٠٩٠,١٥٣)	٤,٧٢٤,٩٤٦

* تظهر المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٢٠,٢٤٥	٦٩٨,٤١١	٩,٥٠٥,٠٢٤	١٠,٥٥١,٩٠١	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠,٤٣٧	١٦,٠٣١	٢,٧٣٤,٤٨٥	١,٧٥٤,٥٤٠	المضاف خلال السنة
(١,٢٢٢,٢٧١)	(١٦١,٩٤٤)	(١,٦٨٧,٦٠٨)	(٣,٣٥٨,٧٧٥)	المستبعد خلال السنة
٦٩٨,٤١١	٥٥٢,٤٩٨	١٠,٥٥١,٩٠١	٨,٩٤٧,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٨٪ للدخل من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل من خارج المملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٦,٩٤١,٥٦٦	١٧,٧١٢,٦٨٢	الربح المحاسبي
٧,٥٨٩,٤٢٥	٤,٢٣٥,٣٣٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٧,٤٥٨,٨٨٦)	(١٠,٨٢٣,٤٥٧)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٧,٠٧٢,١٠٥	١١,١٢٤,٥٦٢	الربح الضريبي المعدل
٣٨٪	٣٨٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٣٨٪	٢٥٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٩ - مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	(المسترد) المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٢,٥٠٠	٢٦٨,٥٠٩	(١٢٠,٣٥٢)	٧٧٠,٦٥٧
-	١٩,١٣٢	-	١٩,١٣٢
٦١٥,٠٠٠	(٤٩٧,٤٣٠)	-	١١٧,٥٧٠
١,٢٣٧,٥٠٠	(٢٠٩,٧٨٩)	(١٢٠,٣٥٢)	٩٠٧,٣٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

الرصيد في بداية السنة	(المسترد) المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٦,٠٠٠	٦٦٣,٠٧١	(٣٠٦,٥٧١)	٦٢٢,٥٠٠
٣٥٩	١,٧٧١	(٢,١٣٠)	-
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٨١,٣٥٩	٦٦٤,٨٤٢	(٣٠٨,٧٠١)	١,٢٣٧,٥٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

٢٠ - مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٩,٦٤٩,٦٩٨	٣٢,٠٤٠,١٨٥	تأمينات وأمانات مختلفة
٧,١٣٨,١٢٧	٣,٨٧٦,٧٦٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٨٢٤,٤٣١	٣,٤١٠,٣٣٤	شيكات مقبولة الدفع
١,٦٤٥,٨٠٧	١,٩٠٥,٣٣٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٠٥٨,٣٣٩	١,٠٩١,٤٣٩	مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *
١,٣٨٤,٧٦٨	١,٠٥١,٥٠٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة **
٢,٠٩٢,٧٤٢	٦٨٢,٩١٨	معاملات في الطريق بين الفروع
٤١٢,٦٥٩	٤٥١,٢٤٦	أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
١٠٢,٤٧٤	١٠٨,٠٣٦	أمانات الصناديق الحديدية
٨٢,٨٧٩	٢٧,٢٦٢	أمانات مساهمين
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٧٨,٤٦٩	١,٤٩١,٥٥٨	أخرى
٤٧,٩٢٥,٣٩٣	٤٦,١٩١,٥٧٦	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* إن الحركة الحاصلة على مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٦٩,٦٢١	١,٠٥٨,٣٣٩	الرصيد في بداية السنة
٨٧٠,٢٠٤	٢,٠١٨,٨٥٠	المبالغ المقبوضة
(٨٨١,٤٨٦)	(١,٩٨٥,٧٥٠)	استيعادات
١,٠٥٨,٣٣٩	١,٠٩١,٤٣٩	الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار
٢٨٦,٩٧٢,١٥١	٢٨٣,١١٤,٠٧٥	٢٦٨,٥٩٩,٦٥٨
٣١,٣٣٦,٨٧٦	٣٦,٣٢٨,٢٥٤	٣٥,٦٠٣,٤٦٠
(٢٧,١٨٥,١٢٩)	(٢٦,١٥٥,٥٢١)	(٢٥,٥٣٧,٧٠١)
-	-	١,٣٧٩,٤٢٠
-	-	(١٥,٣٣٩,١٥٠)
-	-	(٣١,٣٩٢)
(٨,٠٠٩,٨٢٣)	٨,١٠٨,٢٩٧	٩,٠٥٨,٤٨٧
٢٨٣,١١٤,٠٧٥	٣٠١,٣٩٥,١٠٥	٢٧٣,٧٣٢,٧٨٢

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار
١,٤٧٩,٤٠٢	١,٣٨٤,٧٦٨	٥٧٥,٧١٨
٥٥,٠٥٦	٦٨,٣٣٨	٦١,٦١٦
(٦٩,٩٢٠)	(٥١,٩١٢)	(٤٧,٩٤٧)
-	-	١,٦٣٩
-	-	(٥٥,٢٢٧)
-	-	(٩٠)
١٢,٨٩١	٦,١٢٠	-
(٩٢,٦٦١)	(٣٥٥,٨١٢)	(٦٧,٦٨٤)
١,٣٨٤,٧٦٨	١,٠٥١,٥٠٢	٤٦٨,٠٢٥

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

التصنيف	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢+	-	-	-	-	١٦,٣٦٠
٢	٨١,٥٣٥	-	-	٨١,٥٣٥	٢,٥٠٠
٢-	٤٣٢,٩٣٩	-	-	٤٣٢,٩٣٩	-
٣+	٣٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠
٣	١٢,٥٠٠	-	-	١٢,٥٠٠	٢٩٩,٤٤٥
٣-	٥٠,٣٠٠	١,٠٠٠	-	٥١,٣٠٠	٣٢٧,٦٥٢
٤+	٢٣,١٠٠,٠٩٣	١,٧٧٤,٦٢٨	-	٢٤,٨٧٤,٧٢١	٢٤,٢٩٢,٥٨٣
٤	٩,٤٣٢,٦٥٠	١٢٧,٩١٥	-	٩,٥٦٠,٥٦٥	٧,٣٨١,٠٤٩
٤-	١٠,٥٨١,٣١٤	١٨٩,٠٠٠	-	١٠,٧٧٠,٣١٤	٧,٦٣٣,٣٣١
٥	٣٩,٨٤٦,٧٤٠	٢,٢٣٣,٥٠٧	-	٤٢,٠٨٠,٢٤٧	٤٣,١٢٧,٣٤٢
٥-	٢٤,٥٩٣,٧٨٦	٩٩٠,٥١٤	-	٢٥,٥٨٤,٣٠٠	١٠,٦١٣,٩٠٥
٦+	٣,٧٢٦,٥٣١	٤,٧٢٤,٦٧٤	-	٨,٤٥١,٢٠٥	٩,٥٤٦,٩١٩
٦	١٤,٩٨٣,١٧٠	١,٠٣٥,٩٦٦	-	١٦,٠١٩,١٣٦	٢٠,٧٨٦,٩٧٨
٦-	٤٠٣,٣٢٣	٥٢٣,٥٠٠	-	٩٢٦,٨٢٣	٣٦٤,٧٠٠
٧+	-	٢٨,١١٠	-	٢٨,١١٠	٢١,٠٠٠
٧	-	٢٢,٣٠٠	-	٢٢,٣٠٠	٢,٦٢٧,٥٩٥
٧-	-	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	-
٨	-	-	٦٠,٠٩٩	٦٠,٠٩٩	٣,٠٤١,٩١١
٩	-	-	١٤,٣٧١	١٤,٣٧١	١٣,٣١٤
١٠	-	-	٤,٧٦٤,٣٠١	٤,٧٦٤,٣٠١	٢,٠١٨,٨٤٩
غير مصنفة	٨,٥٠١	-	-	٨,٥٠١	١١,٨٣٧,٩٢٣
المجموع	١٢٧,٢٨٣,٣٨٢	١١,٦٥٧,١١٤	٤,٨٣٨,٧٧١	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦

- إن الحركة على إجمالي الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٢,١١٠,٢٢٢	٦,٨٠١,٠٦٠	٥,٠٧٤,٠٧٤	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧,١٥٧,٣٢٤	-	-	٧,١٥٧,٣٢٤	٧,٢٩٩,٠١٨
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٢,٥٢٢,١٤٢)	(١٠٩,٨١٣)	(١٠,١٤٥)	(٢,٦٤٢,١٠٠)	(٦,٢٠٣,٤٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٣٢١,٤٠٥	(١,٣٠٠,٥٠٠)	(٢٠,٩٠٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٨٧٨,٣٧٨)	٧,٠٢٢,٣٧٨	(١٤٤,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١,٠٠٠)	(١٥,٣٧١)	٣٦,٣٧١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٨٨٤,٠٤٩)	(٧٤٠,٦٤٠)	(٩٦,٦٢٤)	(٤,٧٢١,٣١٣)	(٣,٨٠٧,٦٨٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٧,٢٨٣,٣٨٢	١١,٦٥٧,١١٤	٤,٨٣٨,٧٧١	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٣٥,٢٧٣	١,١٠٣,١٦٣	٧٨٩,٢٧٢	١١,٩٩٩	٣٠١,٨٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٧٦	٩,٥٥٣	-	-	٩,٥٥٣	الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٥٠,٤١٩)	(٢,٠٢٣)	(٢٩٦)	-	(١,٧٢٧)	المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	(١,٤٩٠)	١,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢١,٧٧٣	(٢١,٧٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣	-	(٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦,٤٠٢)	١٨,٤٧٣	٣١٣	١٨,١٦٠	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧٨,٩٦٥)	(٣٦٠,٧٦٦)	(٢٨٨,٦٠٢)	(٢,٥٢٤)	(٦٩,٦٤٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,١٠٣,١٦٣	٧٦٨,٤٠٠	٥٠٠,٦٩٠	٤٧,٩١٨	٢١٩,٧٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للإعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٥٣,٠٧٧	٨,٦٧٧,٢٦٠	-	-	٨,٦٧٧,٢٦٠	٤+
١٨٨,٧٨٦	٣٤٥,٩٣٣	-	-	٣٤٥,٩٣٣	٤-
١,٤٨٠,٤٤٥	١١,٢٦٠,٨٢٧	-	٥٠٠,٤٧٢	١٠,٧٦٠,٣٥٥	٥
١,٩٢٥,٠٣٣	٥,٠٣٠,٠٧٦	-	-	٥,٠٣٠,٠٧٦	٥-
٢,١٢٠,٥٦٤	٣٨٢,٢١٠	-	٣٣١,٣٩١	٥٠,٨١٩	٦+
٥٦,٧٨٥	-	-	-	-	٦
١,٠٣٣,٧٨٤	-	-	-	-	غير مصنفة
١٦,٥٥٨,٤٧٤	٢٥,٦٩٦,٣٠٦	-	٨٣١,٨٦٣	٢٤,٨٦٤,٤٤٣	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إن الحركة على إجمالي الإعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٦٤٠,٢٦١	١٦,٥٥٨,٤٧٤	-	٤٢١,١١٤	١٦,١٣٧,٣٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٩١,٧٤٨	١١,٠٨٥,٢٦٦	-	٥٠٠,٤٧٢	١٠,٥٨٤,٧٩٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٤٦٥,٦١٥)	(٤,٩٥٩,٢٧٤)	-	-	(٤,٩٥٩,٢٧٤)	التعرضات المستحقة خلال السنة
(٧,٥٠٧,٩٢٠)	٣,٠١١,٨٤٠	-	(٨٩,٧٢٣)	٣,١٠١,٥٦٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٦,٥٥٨,٤٧٤	٢٥,٦٩٦,٣٠٦	-	٨٣١,٨٦٣	٢٤,٨٦٤,٤٤٣	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,١٧٩	٨,٣٦١	-	١٨٤	٨,١٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٦٦	١٢,٣٣٩	-	٢٧	١٢,٣١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١,٠٤٦)	(١,٤٤١)	-	-	(١,٤٤١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
(٣٧٥)	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٥٦٣)	(٨٨٩)	-	٥٧٨	(١,٤٦٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨,٣٦١	١٨,٣٧٠	-	٧٨٩	١٧,٥٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

التصنيف	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢-	١,٧٨٨,٥٠٥	-	-	١,٧٨٨,٥٠٥	١,٧٨٨,٥٠٥	١,٩٩٣,٩١١
٣+	٧٤٤,٩٦٣	٩,٩٥٩	-	٧٥٤,٩٢٢	٧٥٤,٩٢٢	١٢,٩٥٠
٣	-	-	-	-	-	٢,٤٢٨,٧٤٠
٣-	٥,٩١٢	-	-	٥,٩١٢	٥,٩١٢	٨١٤,٨١٦
٤+	٢٥,٠٧٦,٩٣٦	٦٠١,٩٨١	-	٢٥,٦٧٨,٩١٧	٢٥,٦٧٨,٩١٧	٣١,٥٢٠,٦٠٠
٤	٤,٨٧١,٨٦٤	١٢٦,٧٢١	-	٤,٩٩٨,٥٨٥	٤,٩٩٨,٥٨٥	٤,٩٩٠,٨٧٨
٤-	٦,٤٠٠,٥٤٨	٣٢٧,٩٦٨	-	٦,٧٢٨,٥١٦	٦,٧٢٨,٥١٦	٤,٨١٦,٢٤٥
٥	٤٦,٥٤٤,٠٣٤	٢,٥٠٣,٥٣٣	-	٤٩,٠٤٧,٥٦٧	٤٩,٠٤٧,٥٦٧	٣٩,٠٨٤,٩٤٢
٥-	٢٠,٧٤٥,٩٩٨	٥١٥,٧٧١	-	٢١,٢٦١,٧٦٩	٢١,٢٦١,٧٦٩	١١,٨٣٥,٣٥١
٦+	٤,٩٧٣,١٢٧	٥,٦٥٦,٣٨٣	-	١٠,٦٢٩,٥١٠	١٠,٦٢٩,٥١٠	٩,٤٧٢,٨٦٠
٦	٦٢٩,٠٦٧	٤٨١,٦٠٠	-	١,١١٠,٦٦٧	١,١١٠,٦٦٧	٢,٦٣٧,١٩٥
٦-	٢١٨,٦٥٠	-	-	٢١٨,٦٥٠	٢١٨,٦٥٠	٤٤١,٦٨٩
٧+	-	٤٣,٤٤٠	-	٤٣,٤٤٠	٤٣,٤٤٠	-
٧	-	-	-	-	-	١,٠٦٧,٨٧٥
٨	-	-	٩,٧٦٩	٩,٧٦٩	٩,٧٦٩	١,٥٢٥
٩	-	-	٢,٠٨٦	٢,٠٨٦	٢,٠٨٦	-
١٠	-	-	١,٧٢٨	١,٧٢٨	١,٧٢٨	٣٥٠
غير مصنفة	٩,٥٨٥,٣٥٣	٥٣,٦٣٦	-	٩,٦٣٨,٩٨٩	٩,٦٣٨,٩٨٩	١١,٤٥٠,٣١٨
المجموع	١٢١,٥٨٤,٩٥٧	١٠,٣٢٠,٩٩٢	١٣,٥٨٣	١٣١,٩١٩,٥٣٢	١٣١,٩١٩,٥٣٢	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥

- إن الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

	٢٠٢٤					٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٠,٣٥٢,٠٧٦	٢,٢١٦,٢٩٤	١,٨٧٥	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥	١١١,٦٣٤,٤٣٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٧,٨٦١,٣٤٢	٢٢١,٥٨١	٢,٧٤١	١٨,٠٨٥,٦٦٤	١٨,٠٨٥,٦٦٤	٢١,١٤٦,١١٠
التعرضات المستحقة خلال السنة	(١٨,٠٥٦,٢٨٥)	(٤٩٦,٤٣٧)	(١,٤٢٥)	(١٨,٥٥٤,١٤٧)	(١٨,٥٥٤,١٤٧)	(١٣,٥١٦,٠٨٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٨,٠١٥	(٥٨,٠١٥)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٤٦٠,٧٧٢)	٨,٤٦٠,٧٧٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٣٩٢)	-	١٠,٣٩٢	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩,٨٤٠,٩٧٣	(٢٣,٢٠٣)	-	٩,٨١٧,٧٧٠	٩,٨١٧,٧٧٠	٣,٣٠٥,٧٨٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢١,٥٨٤,٩٥٧	١٠,٣٢٠,٩٩٢	١٣,٥٨٣	١٣١,٩١٩,٥٣٢	١٣١,٩١٩,٥٣٢	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٧,٩٥٠	٢٧٣,٢٤٤	٢٩٩	٧,٢٩٦	٢٦٥,٦٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦,٢١٤	٤٦,٤٤٦	٥١٦	٦,١٧٩	٣٩,٧٥١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
					المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
(١٨,٤٥٥)	(٤٨,٤٤٨)	(٢١٧)	(٣,٤٥٢)	(٤٤,٧٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	(١٤٩)	١٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٣٣,٤٥٤	(٣٣,٤٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨٧	-	(٨٧)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٩,٦٦٨	(١٢,٣٥٣)	١,٨٤٥	(١٤,١٩٨)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢,١٣٣)	٥,٨٤٣	٢٩	٢,٣٩١	٣,٤٢٣	
٢٧٣,٢٤٤	٢٦٤,٧٣٢	٢,٥٥٩	٣١,٥٢١	٢٣٠,٦٥٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٢- احتياطي قانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٣- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٦٢١,٦٩٥	٣,٩٢٤,٩٥٢	الرصيد في بداية السنة
١,٣٠٨,٠٨١	(٩٣٦,٦٤٣)	(خسائر) أرباح غير متحققة
(٤,٨٢٤)	٤,٤٣٣	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٢٤,٩٥٢	٢,٩٩٢,٧٤٢	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

٢٤- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	الرصيد في بداية السنة
١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٧١٧,٧٠١	الربح للسنة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين *
(١,٦٩٤,١٥٧)	(١,٧٧١,٢٦٨)	المحول إلى إحتياطي قانوني
٤,٨٢٤	(٤,٤٣٣)	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٨,٩٤٧,٦٦٦ دينار والذي يعادل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٥٥١,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٢,٩٩٢,٧٤٢ دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (دائن بمبلغ ٣,٩٢٤,٩٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٥٧٩,٤٧١ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٣٧,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٤ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ بما يعادل ٦ مليون دينار. (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ بما يعادل ٦ مليون دينار).

- لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٦٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ بما يعادل ٧,٢ مليون دينار، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٥- الفوائد الدائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
٦٥,٦٠٤	٦١,١١٧	حسابات جارية مدينة
٢١,٨٦٧,١٦٧	١٩,٢٩٧,١٩٣	قروض وكمبيالات
٩١٧,٠٠٩	٨٧٧,٠٧١	بطاقات الائتمان
١١,١٣٨,١٥١	١٢,٠٤٧,٠١٩	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٦,٠٠٨,٨١٠	٦,٨٠٧,٧٦٢	حسابات جارية مدينة
٢٦,٩١٥,٩٤٧	٢٧,٧٩٧,٨٦٣	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٥٥٠,٩٧٩	١,٤٠٠,٤٩٤	حسابات جارية مدينة
٢,٦٩٠,٦٥٢	٤,٩٢٦,١٢٣	قروض وكمبيالات
١,٧٠٥,١٠١	١,٣٠٠,٥٥٠	الحكومة والقطاع العام
٢٠٧,٦١٨	٨٣٨,٦٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٣٥١,٠٨٩	١,٤٧٨,١٠٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٦٦,٤٦٠	١٧,٨٤٤,٤٩٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢,١٨٤,٥٨٧	٩٤,٦٧٦,٤٤٥	

٢٦- الفوائد المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٦٧٦,٦٨٧	٢,٢٨١,٤١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٣٢,٦٤٢	١,٠٠٩,١٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٦٨,٠٥١	١,٦٨٣,٤٩٥	ودائع توفير
١,٦٢١,١١٨	٢,٠٨٤,٢٢٦	شهادات الإيداع
٣١,٣١٧,٢٥٢	٣٦,٥٦٥,٩٥٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٣٧,١٤٢	٩٠٢,٧١١	تأمينات نقدية
٤,٢٠٨,٦٠٤	٢,٨٤٥,٠٦٠	أموال مقترضة
١٥٩,٣٣٥	١٥٢,٥٣٧	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢)
٧٠٧,٢٤٤	٧٧٢,٦٠١	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٤٣,٩٢٨,٠٧٥	٤٨,٢٩٧,١٨٧	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٧- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,١٠٤,٤١٤	١,٤٧٠,٢٩٦
٢,٤٢٧,٦٨٥	٢,٧٣٣,٠١٣
٣,٥٣٢,٠٩٩	٤,٢٠٣,٣٠٩

عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

٢٨- أرباح عملات أجنبية - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩٤٠,٣٨٢	١,٠٨٢,٧٩٣
٣٥٠,٩٨١	٣٩١,٩٨٧
١٤,٥٧٣	١٥,٨٧٩
١,٣٠٥,٩٣٦	١,٤٩٠,٦٥٩

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم
حسابات التعامل بالهامش

٢٩- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	(خسائر) متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٨٩٤	١,٣٥٠	٨,٥٢٦	(١,٩٨٢)

٢٠٢٤

أسهم مدرجة في أسواق مالية

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣١,٤٠٩)	٢,٧٠٠	(١٤١,٩٩٢)	٧,٨٨٣

٢٠٢٣

أسهم مدرجة في أسواق مالية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٠ - إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٤٣١,٦٠٧	٣٥٦,٥٥٩	مستردات ديون معدومة *
٧١٢,١٦٥	٧٧٣,٨٤٣	إيرادات خدمات الحسابات
١,٢٠٠,٠٠٠	-	إيرادات معادة من مخصصات مختلفة
٦٠٢,٢٥٢	٦٨٩,٥٥٠	إيرادات الحوالات
٢١٧,١٨٩	١٤٤,٩٤٥	إيرادات الشيكات
٧٦,٣٢٠	٦٩,٩٦١	إيجار الصناديق الحديدية
٣٧,٩١٩	٣١,٥٧٠	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
٨٧,٤١٦	٣٣,٤٣٤	عوائد عقارات مستملكة
١٠,٨٥١	١٢,١٧٤	إيرادات التأمين
١٩٦	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٦٢,٨٩٠	٢٨٥,٠٠١	أخرى
٦,٠٣٨,٨٠٥	٢,٣٩٧,٠٣٧	

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٣١ - نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٢٠٢,٦٩٥	١٤,٠٣٦,٤٩٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٤٤٦,٨٨٧	١,٥١٠,٣٩١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١١,٦٩٥	١١,٩٧٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٥٧٥,٩٠٦	٥٩٩,٦٤٩	نفقات طبية
٩٧,٣١١	٨٢,٠٦٨	تدريب الموظفين
٦٩,٢٧٠	٨٧,٩٨٤	مياومات سفر
٤٨,٤٤٧	٥٢,٣٨٤	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٦,٤٩٢	١٧,٦٧٦	أخرى
١٥,٤٦٨,٧٠٣	١٦,٣٩٨,٦٢٤	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٢- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٦٩	(٩٢٠)	-	-	(٩٢٠)
١١,٧٨٧,٧٤٩	٧,٨٥٠,٩٣٤	٩,١٠٧,٥١٥	(١,١٤٧,٠٦٤)	(١٠٩,٥١٧)
٦,٠٢٤	(٣,٩٩٠)	-	-	(٣,٩٩٠)
(١٣٢,١١٠)	(٣٣٤,٧٦٣)	(٢٨٨,٥٨٥)	١٥,٦٣٦	(٦١,٨١٤)
٣٥,٢٩٤	(٨,٥١٢)	٢,١٧٣	(٩,٠٨٠)	(١,٦٠٥)
٢,١٨٢	١٠,٠٠٩	-	٦٠٥	٩,٤٠٤
(٨١,٦٦٠)	(١٥,٤٦٠)	-	-	(١٥,٤٦٠)
١١,٦١٨,٨٤٨	٧,٤٩٧,٢٩٨	٨,٨٢١,١٠٣	(١,١٣٩,٩٠٣)	(١٨٣,٩٠٢)

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٥)
تسهيلات إئتمانية مباشرة (إيضاح ٦)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
كفالات مالية (إيضاح ٢٠)
سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة (إيضاح ٢٠)
الاعتمادات والقبولات (إيضاح ٢٠)
السحوبات الزمنية والإعتمادات المشتركه (إيضاح ١٣)
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٣- مصاريف أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٦٩٨,٠٢٦	٢,٠٢٨,١٣٤	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الآلي
١,٠٤١,٤٧٩	١,١١٤,٣٦٤	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
٨٥٢,٨٢٩	١,١٩١,٦٦٧	إعلانات
٩٠٠,٦٩٧	٨٣٤,٤٩٩	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٨٥٥,٦٧٣	٤٩٨,٢٢٩	تبرعات وكراميات
٨٢٩,٣٢٨	٩٦٠,٠٩٤	مصاريف تأمين
٨٢٥,٤٨٩	٩٥٣,٤٦٨	اشتراكات
٧١٤,٩٨٨	٧٨٤,٨٢٨	صيانة وتصليلات ومصاريف سيارات
٥٠٣,٩٣٨	٣٥٩,٣٢٠	اتعاب مهنية واستشارات
٥٠٢,٠٤٥	٦٥٢,١٦٩	مصاريف بطاقات الائتمان - صافي
٤٨٥,٠٥٤	٥٥٠,١٥١	تنظيف وخدمات الأمن والحماية
٤٦٩,٥٢٢	٥٥٠,٨٩٩	رسوم ورخص وضرائب
٤٠٦,٩٧٥	٦٥٣,٩٣٤	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٣٦٥,٦١٠	٣٩٢,٧١٩	قرطاسية ومطبوعات
١٧٩,٣٧٩	١٨٣,٦٣٦	إيجارات
١٦٨,٦٨١	٢٥٨,٤١٠	خسائر بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
-	٣٨,٢٤٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٦٦,٧٦٢	٢٠٤,٦٥١	اجور شحن النقد
٧٦,٩٨٧	٨٦,٨٩٤	ضيافة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,١٥٤	٣٧,٤٦٨	حوافز تحصيل
١٧٢,٤٢٠	٢٢٩,٦٨٤	أخرى
١١,٣٠٦,٠٣٦	١٢,٦١٨,٤٦٢	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٤- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك الأساسي والمخفض

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٧١٧,٧٠١	الربح للسنة (دينار)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار ٠/٠٩٦	فلس/دينار ٠/٠٩٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٨,٣١٩,٦٨٧	١١٦,٩٨١,٥٠٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٤)
٣٨,٧١٨,٥٦٥	٢٧,٧١٩,٠٤٣	إضاف: أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٥)
(١٨,٤٢٨,٠٢٤)	(٣٦,١٦٦,٦٦٣)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ١٤)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
٨٣,٦١٠,٢٢٨	١٠٨,٥٣٣,٨٨٢	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.

- تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٤٨٦,٠٤١	٣,٠٣٨,٧٥٥	٧٢,٦٣٠	٥٣٥,٥٠٥	١,٢٥٨,١٣٥	١,١٧٢,٤٨٥	ودائع لدينا
٢٩,٢١٧,٨٥٨	٣٠,٥١٩,٧٩٠	٣,١٣٧,٦٠٨	١,٨١٦,٩٠٨	٢٤,٤٣٣,١٠٢	١,١٣٢,١٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ودائع لدى الغير
٥٢٧,٥٤٦	٤٨,٩٨٦	-	-	٤٨,٩٨٦	-	تأمينات نقدية
١,٩٩١,٣٨٠	٢,٩٥٩,٠٧٣	١,٣٤٧,١٠٠	-	١,٦٠٦,٩٧٣	٥,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨١٣,٢٢٣	-	-	-	-	-	كفالات مالية
						اعتمادات مستندية
المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة الدخل:
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٤٧,٣٩٦	٢,٧٦٣,٣٧١	٦٨٨,٩٣٤	١١٥,٦٨٠	١,٨٤٦,٧٣٣	١١٢,٠٢٤	فوائد وعمولات دائنة *
٢,٣٨٤,١٦٣	٢,٠٥٤,٠٢٥	٩٤٢,٠٠٠	١٠,٧٨٥	٢,٧٨٥	١,٠٩٨,٤٥٥	فوائد وعمولات مدينة**

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٣٪ إلى ٢١٪.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠٪ إلى ٣٠٪.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٣,٥٥٩,٨٤٢ دينار للعام ٢٠٢٤ (٢,٩٣٨,٦٨٦ دينار للعام ٢٠٢٣).

٣٧- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة في إيضاح رقم (٤٣).

٣٨ - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة بالتنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(١/٣٨) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التراكبات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للالتزام الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل المملكة.

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٥,٣٧٤,٣٩٢	٩١,٨٤٥,٠٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٨,٧١٦,٧٨٤	٢٧,٧١٨,١٨٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
١٦٩,١٣٠,٣٢٧	١٦٢,٩٥٧,٧٣٩	القروض العقارية
٩٥,١٠٥,٥٨٤	٩٨,٩١٢,٧٩١	للشركات
		الشركات الكبرى
٤٠١,٨٥٣,٥٣١	٤٤٥,٨٩٦,٢٩٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٥,٨٦٩,٧١٥	٥٤,١٥٩,٧٨٥	للحكومة والقطاع العام
٢٠,٤٦٧,٩٣٢	١٣,٨٠٤,١١٩	سندات وأستاد وأذونات:
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤٣,٢١٠,٤٢١	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	الاعتمادات المشتراة
٢,٩٦٦,٦٣٠	١,٢١٤,٠٩٠	المجموع
١,١٩٢,٦٩٥,٣١٦	١,٢١٦,٠٩٢,٧١٣	بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات
١٤٢,٨٨٢,١٩٣	١٤٣,٠١٠,٨٦٧	الاعتمادات والقبولات
١٦,٥٥٠,١١٣	٢٥,٦٧٧,٩٣٦	السقوف الائتمانية غير المستغلة
١٢٢,٢٩٧,٠٠١	١٣١,٦٥٤,٨٠٠	المجموع
٢٨١,٧٢٩,٣٠٧	٣٠٠,٣٤٣,٦٠٣	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
-	٢	-	-	٢	عامل	١
-	٤٠,٧٦٨	٠,٠٠١	-	٨١,٥٣٥	عامل	٢
٢٢-١٧,٦	٢,٢٤١,٧٥١	٠,٠٠١-٠	٣٠١	٢,٩٩٩,٩٩٩	عامل	٢-
٢١,٦-٠	١,٤٤٠,٤٩٨	٠,٠٩٨-٠	٦٩	١,٦٤٠,٢٩٩	عامل	٣+
٢١,٦-٠	٦,٢٥٠	٠,٠٠٢-٠	-	١٢,٥٠٠	عامل	٣
٢٧-٠	٣٥,٤٤٣	٠,٠٥٢-٠	٧٨	٦٥,٠٥٤	عامل	٣-
٢٧-٠	١٥٩,٧٠١,٢٧٦	٠,٣٠١-٠	١٩٥,٩٤٧	١٨٣,٧٢٤,٩٥٢	عامل	٤+
٢٧-٠	٢٠,٩٢٩,٦١٩	٠,٠٦٣-٠	١٢,٦٤١	٢٧,٦٤٥,٠٨٣	عامل	٤
٢٧-٠	٢٤,٢٩٦,٠٥٣	٠,٢٤٩-٠	١٢,٣٥٧	٣٢,٢٤٩,١٤٧	عامل	٤-
٢٧-٠	٢٤٠,٧٤٤,٢٦٨	٠,٠٩٣-٠	٦٠٠,٨٤٥	٢٨٦,٨١٠,٢١٨	عامل	٥
٢٧-٠	٥٧٦,١٥٢,٨٧٤	٠,٧١٩-٠	٤٢١,٩٥٩	٥٩٧,٤٣٤,٧٢٠	عامل	٥-
٢٧-٠	٦٠,٢٥٨,٦٧٤	٠,٣٥٨-٠	٣٩٣,٢٥٣	٦٨,٣٠١,٢٢٧	عامل	٦+
٢٧-٠	١٥,١٩٨,٣٣٨	٠,٣٢٩-٠	١٣٨,٤١٤	٢٣,٦٥٨,٠٥٦	عامل	٦
٢٧-٠	١٢,٠٨٣,٩٧٦	٠,٦٣٦-٠,٠١١	٧٠٣,١٤٠	١٢,٦٢٠,٧١٧	عامل	٦-
٢٧-٠	١١٥,٦٤٤	٠,٨٩٩-٠,٠٠٢	١٥,٥٥٠	١٣٩,٦٩٠	عامل	٧+
٢٧-٠	٥٤,٤٣١,٢٣٥	٠,٩٠١-٠	٢,٣٥١,٥٦٨	٥٤,٤٤٢,٣٦٩	عامل	٧
٢٧-٣,٩٢	٢٦٤,٦٩٣	٠,٩٠٠-٠,٠٤٠	٢٥,٨٧٧	٢٦٦,٦٩٣	عامل	٧-
٣٠-٠	٢٠٢,٣٩٦,٠٦٢	٠,٩٠٧-٠	٢,٤٤٦,٩٠٩	٢٠٨,٨٥٨,١٨١	عامل	غير مصنفة
	<u>١,٣٧٠,٣٣٧,٤٢٤</u>		<u>٧,٣١٨,٩٠٨</u>	<u>١,٥٠٠,٩٥٠,٩٤٢</u>		الاجمالي للتعرضات العاملة
٥٥-٠	٦,٤٩٥,٩٩١	١٠٠	١,٤٨٣,٩٧١	٦,٦٩٨,٥٨٢	غير عامل	٨
٥٥-٠	٩,٨٧٢,٩٠٩	١٠٠	٣,١٧٣,٩١٣	١٠,٤٠٥,٠١٨	غير عامل	٩
١٠٠-٠	٣٦,٠١٧,٤٥٧	١٠٠	٢٩,٨٧٧,٣٧٤	٥٢,٦٤٨,٧٢٧	غير عامل	١٠
١٠٠-٠	١٩,٩٦٦,٥٢٨	١٠٠	١٧,٤٠٩,٥٨٨	٢٧,٦٧٠,٨٣٦	غير عامل	غير مصنفة
	<u>٧٢,٣٥٢,٨٨٥</u>		<u>٥١,٩٤٤,٨٤٦</u>	<u>٩٧,٤٢٣,١٦٣</u>		الاجمالي للتعرضات غير العاملة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٤										
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	انشاءات	زراعة	أسهم	افراد	حكومة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٨٤٥,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٤٥,٠٨٩
٢٧,٧١٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧١٨,١٨٢
٥٠,٥٤٨,٩٩٨	١٣٢,٨١٠,٠٦٠	١٦١,٧٨٠,٩٧١	٩٨,٩١٢,٧٩١	٣٣,٦٩٩,١٧٥	٧,٨٠٤,٢٤٨	٣,٢٣٠,٧٠٦	١٦٢,٩٥٧,٧٣٩	١٣,٨٠٤,١١٩	١١٠,١٨١,٩٢٤	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١
٣,٧٤٠,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩	-	٣١٩,٥٨٤,٦٢١
-	-	١,٢١٤,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٤,٠٩٠
١٧٣,٨٥٢,٩٥١	١٣٢,٨١٠,٠٦٠	١٦٢,٩٩٥,٠٦١	٩٨,٩١٢,٧٩١	٣٣,٦٩٩,١٧٥	٧,٨٠٤,٢٤٨	٣,٢٣٠,٧٠٦	١٦٢,٩٥٧,٧٣٩	٣٢٩,٦٤٨,٠٥٨	١١٠,١٨١,٩٢٤	١,٢١٦,٠٩٢,٧١٣
١١,٦١٥,٣٣٤	٣,٦٤٦,٣٨١	١٠,٨٢٤,٥٦٠	١٩,٨٠٦,٣٦٠	-	٣٣١,٤١٩	٧,٧٠١,٢٣١	١٩,٤٧١,٩١٩	-	٦٩,٦١٣,٦٦٣	١٤٣,٠١٠,٨٦٧
-	٢٥٩,٨٠٥	١٧,٣٩٧,٢٤٥	-	-	-	-	٧٣٩,٥٦٧	-	٧,٢٨١,٣١٩	٢٥,٦٧٧,٩٣٦
١٤,٦٦٨,٩٦٨	٧,٣٢١,١٤٥	٢٣,٩٩٧,٨٧٣	١٧,٤٦٣,٢٠١	-	٦٨,٠١٩	١,٥٩٢,٣١٠	٣٠,٤٤١,٩٣٤	-	٣٦,١٠١,٣٥٠	١٣١,٦٥٤,٨٠٠
٢٠٠,١٣٧,٢٥٣	١٤٤,٠٣٧,٣٩١	٢١٥,٢١٤,٧٣٩	١٣٦,١٨٢,٣٥٢	٣٣,٦٩٩,١٧٥	٨,٢٠٣,٦٨٦	١٢,٥٢٤,٢٤٧	٢١٣,٦١١,١٥٩	٣٢٩,٦٤٨,٠٥٨	٢٢٣,١٧٨,٢٥٦	١,٥١٦,٤٣٦,٣١٦

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة
المجموع
الكفالات المالية
الاعتمادات والقبولات
السقوف الائتمانية غير المستغلة
المجموع الكلي

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٢,٤٦٤,٠٠٨	٦,٦٨٦,١٠١	٩٨٧,١٤٤	٢٠٠,١٣٧,٢٥٣
١٠٢,١٢٩,٢٥٢	٣٩,٠٧٢,٠١٩	٢,٨٣٦,١٢٠	١٤٤,٠٣٧,٣٩١
١٢٢,٨٤٣,٦٥٤	٨٧,٩٥٤,٠٧٣	٤,٤١٧,٠١٢	٢١٥,٢١٤,٧٣٩
١١١,٣٠٣,١٧٣	٢٠,٥٧٠,٨٧٥	٤,٣٠٨,٣٠٤	١٣٦,١٨٢,٣٥٢
١٢,١٨٠,٢٧٢	٢١,٤٨٩,٤٠٨	٢٩,٤٩٥	٣٣,٦٩٩,١٧٥
٤,٧٠٩,٠١٥	٣,٣٥٠,٣٥٣	١٤٤,٣١٨	٨,٢٠٣,٦٨٦
١١,٥٢٥,٥٧٦	٣٠٥,٥٥١	٦٩٣,١٢٠	١٢,٥٢٤,٢٤٧
٢٠٠,٠٧٨,٩٩٢	١٠,٣٤٨,٦٤٨	٣,١٨٣,٥١٩	٢١٣,٦١١,١٥٩
٣٢٩,٦٤٧,٩٦٧	٢	٨٩	٣٢٩,٦٤٨,٠٥٨
١٨٣,٠١٢,٢١٥	٣٣,٩٦٠,٨١٧	٦,٢٠٥,٢٢٤	٢٢٣,١٧٨,٢٥٦
١,٢٦٩,٨٩٤,١٢٤	٢٢٣,٧٣٧,٨٤٧	٢٢,٨٠٤,٣٤٥	١,٥١٦,٤٣٦,٣١٦

مالي
صناعي
تجارة
عقارات
انشاءات
زراعة
أسهم
افراد
حكومة وقطاع عام
أخرى
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٤								
المجموع	اخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٨٤٥,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٤٥,٠٨٩	ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٧,٧١٨,١٨٢	٣٧١,٦٩٧	٢,٤٨٦,٣٥٩	٣٣,٢٣٣	٥٣٧,٠٣٧	٦,٣٣٤,٠٠٤	١,٤١٨,٩٢٠	١٦,٥٣٦,٩٣٢	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	-	-	-	-	-	-	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١٩,٥٨٤,٦٢١	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٢١٤,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	١,٢١٤,٠٩٠	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة
١,٢١٦,٠٩٢,٧١٣	٣٧١,٦٩٧	٢,٤٨٦,٣٥٩	٣٣,٢٣٣	٥٣٧,٠٣٧	٦,٣٣٤,٠٠٤	١,٤١٨,٩٢٠	١,٢٠٤,٩١١,٤٦٣	المجموع
١٤٣,٠١٠,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٠١٠,٨٦٧	الكفالات المالية
٢٥,٦٧٧,٩٣٦	٣,١٩٩,١٧٧	٤,٧٣٦,٥٩٤	-	٨,١٩٨,٤٩٥	٣٤٥,٩١٥	٩٣٧,٦٣٢	٨,٢٦٠,١٢٣	الاعتمادات والقبوليات
١٣١,٦٥٤,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١٣١,٦٥٤,٨٠٠	السقوف الائتمانية غير المستغلة
١,٥١٦,٤٣٦,٣١٦	٣,٥٧٠,٨٧٤	٧,٢٢٢,٩٥٣	٣٣,٢٣٣	٨,٧٣٥,٥٣٢	٦,٦٧٩,٩١٩	٢,٣٥٦,٥٥٢	١,٤٨٧,٨٣٧,٢٥٣	المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٢,١٢٦,١٣٥	٢٢٢,٩٠٦,٧٧٣	٢٢,٨٠٤,٣٤٥	١,٤٨٧,٨٣٧,٢٥٣	داخل المملكة
١,٥٢٥,٤٧٨	٨٣١,٠٧٤	-	٢,٣٥٦,٥٥٢	دول الشرق الاوسط الأخرى
٦,٦٧٩,٩١٩	-	-	٦,٦٧٩,٩١٩	أوروبا
٨,٧٣٥,٥٣٢	-	-	٨,٧٣٥,٥٣٢	آسيا
٣٣,٢٣٣	-	-	٣٣,٢٣٣	افريقيا
٧,٢٢٢,٩٥٣	-	-	٧,٢٢٢,٩٥٣	أمريكا
٣,٥٧٠,٨٧٤	-	-	٣,٥٧٠,٨٧٤	دول أخرى
١,٢٦٩,٨٩٤,١٢٤	٢٢٣,٧٣٧,٨٤٧	٢٢,٨٠٤,٣٤٥	١,٥١٦,٤٣٦,٣١٦	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى والثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض	الخسارة الائتمانية
								إجمالي	قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:											
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩١,٨٤٥,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٤٥,٠٨٩	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٧١٩,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧١٩,٠٤٣	٨٦١
التسهيلات الائتمانية:											
للأفراد	١٦٢,٦٩٤,٩١١	٨,٩٣٧,٠٥٥	٩٧,٥٣٢	-	٦,٣٧٤,٧١٤	٧,٤١٧,١٧٤	-	٢٢,٨٢٦,٤٧٥	١٣٩,٨٦٨,٤٣٦	٢,٣٦٩,٨١٠	
القروض العقارية	٩٦,١٥٢,٧٣٤	٢٠٥,٨١٠	٤٢٣,٧٤٦	-	٦٩,٩٢٣,٠٧٥	٢٤٠,٠٨٧	٥٢٥,٩١٩	٧١,٣١٨,٦٣٧	٢٤,٨٣٤,٠٩٧	٣٩٣,٢٨٦	
الشركات الكبرى	٤٣٩,٥٨١,٠٧٠	٦,١٨٧,٤٥٥	١٧,٣٧٩,٤٥١	-	٨٣,٤٨٥,٤١٦	١,٤٧٥,٧٦٥	١٧,٣٠٠,٩٠٦	١٢٥,٨٢٨,٩٩٣	٣١٣,٧٥٢,٠٧٧	٣,٦٨٧,٢٢٦	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥٢,٧٠١,٨٩٤	٦,٩٩٧,٤٨٣	-	-	٢٢,٠٧٧,٠٥٧	٧٤٢,٧٠٨	٥,٧٨١,٧٦٢	٣٥,٥٩٩,٠١٠	١٧,١٠٢,٨٨٤	٢٨٤,٨٦٦	
للحكومة والقطاع العام	١٣,٨١١,٥١١	-	-	-	-	-	-	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠,٠٦١,٥١١	٧,٤٨١	
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩	٢,٨٣٦,٠٠٠	١٩,٢١٥	
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة	١,٢٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٢,٠٠٠	٧,٩١٠	
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي											
الكفالات المالية	١,٢٠٤,٤٠٨,١٩١	٢٢,٣٢٧,٨٠٣	١٧,٩٠٠,٧٢٩	-	١٨١,٨٦٠,٢٦٢	٩,٨٧٥,٧٣٤	٣٤٣,٢٠٢,٥٢٦	٥٧٥,١٦٧,٠٥٤	٦٢٩,٢٤١,١٣٧	٦,٧٧٠,٦٥٥	
الاعتمادات والقبولات	١٣٨,٩٤٠,٤٩٦	١١,٦٠٦,٥٧٨	٢٥٣,٥٩٥	-	٧,٥٧٦,١٩٦	٢١٤,٢٩٢	١٤,٥٣٥	١٩,٦٦٥,١٩٦	١١٩,٢٧٥,٣٠٠	٢٦٧,٧١٠	
السقوف الائتمانية غير المستغلة	٢٥,٦٩٦,٣٠٦	١,٨٧٦,٠٠٥	-	-	٣٠٩,٢٢٧	-	-	٢,١٨٥,٢٣٢	٢٣,٥١١,٠٧٤	١٨,٣٧٠	
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي											
المجموع الكلي	١,٥٠٠,٩٥٠,٩٤٢	٣٧,٨٨٣,٥٦١	١٨,٦٣٨,٨٦٣	-	١٩٤,٣٣٠,٢١٣	١٠,٢٥٤,٧٢٦	٣٤٣,٢٢١,٥١١	٦٠٤,٣٢٨,٨٧٤	٨٩٦,٦٢٢,٠٦٨	٧,٣١٨,٩٠٨	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
						عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:											
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:											
للأفراد	٢٧,٦٧٠,٨٣٦	-	-	-	٣٣٤,٦٢٩	٦٣٩,٣٤١	-	-	٩٧٣,٩٧٠	٢٦,٦٩٦,٨٦٦	١٧,٤٠٩,٥٨٨
القروض العقارية	٦,٨٥٣,٨٧٨	٣٧٨,٩٩٩	-	-	٢,٩٧٤,٤٩٣	٣٢,٣٣٧	٢٢,٤٥٢	٣,٤٠٨,٢٨١	٣,٤٤٥,٥٩٧	١,٧٧٩,٩٩٨	-
الشركات الكبرى	٤٦,٣٠٧,٦٨٩	-	-	-	٤,٧٤٤,٠٧٤	٢٨٤,٩٤٢	-	٥,٠٢٩,٠١٦	٤١,٢٧٨,٦٧٣	٢٦,٩٣٢,٣٣٠	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٠,٣٨٠,٢٩١	٦٨٦,٠٢٩	-	-	٨٨٥,٣٢٤	١٦٠,٢١٨	٣٢٦,٦٨٠	٢,٠٥٨,٢٥١	٨,٣٢٢,٠٤٠	٤,٩٦٣,٥٧٨	-
للحكومة والقطاع العام	٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٩	-	-
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٣٥٨,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٨,٠٢٦	٣٥٦,١٠٣	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	٩٢,٥٧٠,٨٠٩	١,٠٦٥,٠٢٨	-	-	٨,٩٣٨,٥٢٠	١,١١٦,٨٣٨	٣٤٩,١٣٢	١١,٤٦٩,٥١٨	٨١,١٠١,٢٩١	٥١,٤٤١,٥٩٧	-
الكفالات المالية	٤,٨٣٨,٧٧١	٤٧٤,٩٨٢	-	-	٢٨٠,١٠٠	٦,٩٥٠	-	٧٦٢,٠٣٢	٤,٠٧٦,٧٣٩	٥٠٠,٦٩٠	-
السقوف الائتمانية غير المستغلة	١٣,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٨٣	٢,٥٥٩	-
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٤,٨٥٢,٣٥٤	٤٧٤,٩٨٢	-	-	٢٨٠,١٠٠	٦,٩٥٠	-	٧٦٢,٠٣٢	٤,٠٩٠,٣٢٢	٥٠٣,٢٤٩	-
المجموع الكلي	٩٧,٤٢٣,١٦٣	١,٥٤٠,٠١٠	-	-	٩,٢١٨,٦٢٠	١,١٢٣,٧٨٨	٣٤٩,١٣٢	١٢,٢٣١,٥٥٠	٨٥,١٩١,٦١٣	٥١,٩٤٤,٨٤٦	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي	
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠٥,٩٨٠,٠٤٠	٧٠,٦٥١,٤٩٠	٩١,٢١٢,٧٨٣	٢٢,٣٠١,٠٥١	٩٢,٩٥٢,٥٤١	١٠,٨٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٣٥٨,٠٢٦	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	٢٠٥,٩٨٠,٠٤٠	٧٠,٦٥١,٤٩٠	٩٢,٥٧٠,٨٠٩	٢٢,٣٠١,٠٥١	٩٢,٩٥٢,٥٤١	
الكفالات المالية	١١,٦٥٧,١١٤	٧,٠٢٢,٣٧٨	٤,٨٣٨,٧٧١	٣٦,٣٧١	٧,٠٥٨,٧٤٩	٤,٩١
الاعتمادات والقبولات	٨٣١,٨٦٣	-	-	-	-	-
السقوف الائتمانية غير المستغلة	١٠,٣٢٠,٩٩٢	٨,٤٦٠,٧٧٢	١٣,٥٨٣	١٠,٣٩٢	٨,٤٧١,١٦٤	٦,٤٢
المجموع الكلي	٢٢٨,٧٩٠,٠٠٩	٨٦,١٣٤,٦٤٠	٩٧,٤٢٣,١٦٣	٢٢,٣٤٧,٨١٤	١٠٨,٤٨٢,٤٥٤	

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٩٨,٨٤٥	٨٤٤,٤٣٤	٤٥٤,٤١١	٩٢,٩٥٢,٥٤١	٢٢,٣٠١,٠٥١	٧٠,٦٥١,٤٩٠
١,٢٩٨,٨٤٥	٨٤٤,٤٣٤	٤٥٤,٤١١	٩٢,٩٥٢,٥٤١	٢٢,٣٠١,٠٥١	٧٠,٦٥١,٤٩٠
٢١,٧٧٦	٣	٢١,٧٧٣	٧,٠٥٨,٧٤٩	٣٦,٣٧١	٧,٠٢٢,٣٧٨
٣٣,٥٤١	٨٧	٣٣,٤٥٤	٨,٤٧١,١٦٤	١٠,٣٩٢	٨,٤٦٠,٧٧٢
١,٣٥٤,١٦٢	٨٤٤,٥٢٤	٥٠٩,٦٣٨	١٠٨,٤٨٢,٤٥٤	٢٢,٣٤٧,٨١٤	٨٦,١٣٤,٦٤٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي للسنة

الكفالات المالية

السقوف الائتمانية غير المستغلة

المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

الرهونات العقارية.
رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
الكفالات البنكية.
الضمان النقدي.
كفالة الحكومة.
سيارات وآليات.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

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 بلغ إجمالي تلك الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٣٥,٨٦٨ دينار (١١,٣١٢,٦٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 مدة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ١٨٤,٩٢٣,٠٤٦ دينار (١٢٠,٢٢٧,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٤,٠٢٦	٤,١٩٤,٠٢٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩
		٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٣,٠٩٣	٤,١٩٣,٠٩٣
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠
		٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣

(٣٨/ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية وخارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة وحقوق الملكية ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع في البنك.

- يتم ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة الرقابة على مخاطر السوق والتي تتمثل في:
- الرقابة على أدوات السوق النقدي.
- الرقابة على الاستثمار في سوق رأس المال (أدوات الدخل الثابت).
- الرقابة على أدوات حقوق الملكية (الأسهم والصناديق الاستثمارية).
- الرقابة على المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية.
- السيولة.
- حساسية أسعار الفائدة.
- تحليل حساسية أسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة
تعرف مخاطر أسعار الفوائد بأنها الخسائر التي من الممكن أن تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة انخفاضاً و /أو ارتفاعاً والتي تؤثر على جميع الموجودات والمطلوبات التي (تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموازنة بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة والتماثل في تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والمحافظة على معدل هامش الفائدة المناسب بين إجمالي توظيفات الأموال وبين إجمالي صادر الأموال لتحقيق أفضل العائد.

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٥,٠٩٧	-
يورو	١	(٣٩٤)	-
جنيه استرليني	١	(٩٢١)	-
عملات اخرى	١	٣,٢٢٣	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٥,٠٩٧)	-
يورو	١	٣٩٤	-
جنيه استرليني	١	٩٢١	-
عملات اخرى	١	(٣,٢٢٣)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤,٠٩٦	-
يورو	١	(١,٤٦٠)	-
جنيه استرليني	١	(٨١٧)	-
عملات اخرى	١	٥,٨٦٦	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤٤,٠٩٦)	-
يورو	١	١,٤٦٠	-
جنيه استرليني	١	٨١٧	-
عملات اخرى	١	(٥,٨٦٦)	-

مخاطر العملات:

مخاطر أسعار الصرف

هي المخاطر التي تنشأ عن التغير في سعر صرف عملة مقابل عملة أخرى تنشأ عن الانحراف عن التحركات المتوقعة في أسواق العملات الأجنبية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	٢٥,٤٨٤	-
يورو	٥	(١,٩٧١)	-
جنيه استرليني	٥	(٤,٦٠٤)	-
عملات اخرى	٥	١٦,١١٤	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	٢٢٠,٤٨١	-
يورو	٥	(٧,٣٠٠)	-
جنيه استرليني	٥	(٤,٠٨٧)	-
عملات اخرى	٥	٢٩,٣٢٩	-

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية إن تطلب الأمر.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥ (٥)	٦٨,٦٠٣ (٦٨,٦٠٣)	١,٥٤٥,٩٦٠ (١,٥٤٥,٩٦٠)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥ (٥)	٦٨,٦٣٩ (٦٨,٦٣٩)	١,٦١١,٨٢٧ (١,٦١١,٨٢٧)

- مخاطر أسعار الأسهم

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٦,٩٨١,٥٠٢	١٠٠,٠٨١,٥٠٢	-	-	-	-	-	١٦,٩٠٠,٠٠٠	الموجــــــــــــــــودات
٢٧,٧١٨,١٨٢	١٠,٩٠٥,٩٥٧	-	-	-	-	٣٣,٣٧٥	١٦,٧٧٨,٨٥٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	-	٢٤٢,١٣٣,٥٠٨	٢٣١,٤٩٨,٤٣٣	٩٧,٤٣٥,١٦٨	٦٧,٧٣٣,٧٨٧	٨٥,٥٧١,٧٣٢	٥١,٣٥٨,١٠٣	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٢,٠٦٣	١,٣٧٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
٥٠,٩٦٣,١٩٤	٥٠,٩٦٣,١٩٤	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٩,٥٨٤,٦٢١	-	١٢٧,١٨٠,٩٣٨	١٠٢,٧٩٠,٦٦١	٥٥,٥٢٣,١٥٣	١٨,٨١٥,٥٤٤	٨,٣٣٣,٨٢٨	٦,٩٤٠,٤٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢١,٠٧٠,٢٨١	٢١,٠٧٠,٢٨١	-	-	-	-	-	-	الشامل الاخر
٢,٦٣٩,١١٠	٢,٦٣٩,١١٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٥,٥٩٥,٤٠٢	٥,٥٩٥,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٩٤٧,٦٦٦	٨,٩٤٧,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٧٠,٧٣٢,٨٤٨	٦٩,٥١٨,٧٥٨	-	-	-	-	١,٢١٤,٠٩٠	-	موجودات حق استخدام الأصول
١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	٢٧١,٠٩٣,٩٣٣	٣٦٩,٣١٤,٤٤٦	٣٣٤,٢٨٩,٠٩٤	١٥٢,٩٥٨,٣٢١	٨٦,٥٤٩,٣٣١	٩٥,١٥٣,٠٢٥	٩١,٩٧٧,٤٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة
								موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
								المطلوبات
٣٦,١٦٦,٦٦٣	٥٦٥,٢٣٥	-	-	-	-	-	٣٥,٦٠١,٤٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	١٤١,٧٩٥,٩١٧	٢٧,٠٠٠	٨٧,٥١٠,١٣٠	٢٠٣,١٠٠,٠٣٧	١٦٦,٠٩١,٢٨٠	١٣٢,٩٠٤,٢٣٤	٢٦٣,٤٦١,٦١٦	ودائع العملاء
٤٦,٤٥٥,٨٤٤	١٥,٥٠٠,٨٦٨	-	٣٣٥,٩١٠	٩,٤٤٦,٢٠٧	٣,٨٩٦,٧٦٣	٤,٩٢٤,٥٢٢	١٢,٣٥١,٥٧٤	تأمينات نقدية
٩٣,٩٦٩,٠٨٠	٤,٣٩٥,٥٥٢	٥٧,٨١٨,٢٣٨	١٨,٥٦٢,٣٠٣	٨,٥٤٢,٤٤٠	٤٤٤,٧١١	٤,١٣٣,٠٠١	٧٢,٨٣٥	اموال مقترضة
٣,١٣٣,٩١٨	٣,١٣٣,٩١٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٧,٣٥٩	٩٠٧,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٥٢,٤٩٨	٥٥٢,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٣٧٨,٤٠٩	-	٢,٠٠٥,٠٥٤	٢,١٢٧,٦٢٠	٤٣٦,٥٩١	٤٧٥,٥٦٣	٢٤٤,٨٧٤	٨٨,٧٠٧	التزامات عقود الإيجار
٤٦,١٩١,٥٧٦	٤٦,١٩١,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١	٢١٣,٠٤٢,٩٢٣	٥٩,٨٥٠,٢٩٢	١٠٨,٥٣٥,٩٦٣	٢٢١,٥٢٥,٢٧٥	١٧٠,٩٠٨,٣١٧	١٤٢,٢٠٦,٦٣١	٣١١,٥٧٦,١٦٠	مجموع المطلوبات
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	٥٨,٠٥١,٠١٠	٣٠٩,٤٦٤,١٥٤	٢٢٥,٧٥٣,١٣١	(٦٨,٥٦٦,٩٥٤)	(٨٤,٣٥٨,٩٨٦)	(٤٧,٠٥٣,٦٠٦)	(٢١٩,٥٩٨,٧١٠)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	٢٤٠,٠٩٤,٤٧٨	٣٨٨,٣٥٣,٠٧٦	٣٣٢,٩٥٤,٦٦٤	١٥٦,٢٧٤,٢٠٨	٩٥,٤٨٢,٦٥٤	٧٠,٠٤٩,٨١٨	٩٤,٤٧٠,١٩٣	اجمالي الموجودات
١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠	١٩٠,٠٥٢,٠١٥	٥٥,٧٢٤,٩١٩	٨٣,١٣٣,٨٠٠	٢٤٦,٢٤٠,٧١٤	١٥٦,٧٦١,٥٧٨	١٦٨,٠٦٠,٣٠٧	٣٠٨,٧٥٦,٧٧٧	اجمالي المطلوبات
١٦٨,٩٠٨,٩٨١	٥٠,٠٤٢,٤٦٣	٣٣٢,٦٢٨,١٥٧	٢٤٩,٧٨٠,٨٦٤	(٨٩,٩٦٦,٥٠٦)	(٦١,٢٧٨,٩٢٤)	(٩٨,٠١٠,٤٨٩)	(٢١٤,٢٨٦,٥٨٤)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن التركيز في مخاطر العملات الأجنبية هو كما يلي:

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٢٣٧,٣٩٦	٢٢٧,٠٠٥	٥١٥,٨٧٤	٢,٨١٠,٦٧٤	١٧,٦٨٣,٨٤٣	الموجــــــــــــــــودات
٢٧,٧١٨,١٨٢	٢,٣٦٠,٦٩٦	٣,٠٢٣,٢٢٥	١٩,١٥٩,٦٥٨	٣,١٧٤,٦٠٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٧,٨٨١,٠٩٠	-	-	-	٧٧,٨٨١,٠٩٠	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٥٤٥,٤٣٤	-	-	١٧,٨٠١	٢٤,٥٢٧,٦٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
١٢١,٦٨٩,٩٦٦	-	-	-	١٢١,٦٨٩,٩٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٠٠٧,٠٥٠	٧٤,٨١٤	١,٩٢٦	٥٨,٥٦٣	١,٨٧١,٧٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٥,٠٧٩,١١٨	٢,٦٦٢,٥١٥	٣,٥٤١,٠٢٥	٢٢,٠٤٦,٦٩٦	٢٤٦,٨٢٨,٨٨٢	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
٣٢,٣٨٤,٣١٢	٣٦,٣٣٠	-	١٠,٦٩٠	٣٢,٣٣٧,٢٩٢	المطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٢,٤١٥,٠٦٠	٢,٣٠٩,٢٥٣	٣,٣٨٦,١٧٠	٢٠,٦٥٢,٧٠٣	١٥٦,٠٦٦,٩٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٣٢٥,٥٤٤	٣,٤٠٤	٢٢٦,٥٢٦	١,٣٨٨,٦٨٠	٧,٧٠٦,٩٣٤	ودائع العملاء
١٨,٨٢٤,٥٣٠	-	-	-	١٨,٨٢٤,٥٣٠	تأمينات نقدية
٢٨,٠٥٦,٠٥٧	(٨,٧٤٨)	٢٠,٤٠٥	٢٦,٥٨٣	٢٨,٠١٧,٨١٧	الاموال المقترضة
٣,٣٧٣,١٦٢	-	-	٧,٤٦٥	٣,٣٦٥,٦٩٧	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٣٧٨,٦٦٥	٢,٣٤٠,٢٣٩	٣,٦٣٣,١٠١	٢٢,٠٨٦,١٢١	٢٤٦,٣١٩,٢٠٤	حقوق المساهمين
٧٠٠,٤٥٣	٣٢٢,٢٧٦	(٩٢,٠٧٦)	(٣٩,٤٢٥)	٥٠٩,٦٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣,٢٦٦,١٣٧	٤٨٠,٦٩٠	-	٥,٠٩٤,١٤٣	٢٧,٦٩١,٣٠٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٢٥٢,٩٦٣,٢٢٥	٣,٧١٢,٤٠٠	١,٩٥٦,٨٣١	١٩,١٩٨,٢٤٧	٢٢٨,٠٩٥,٧٤٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣
٢٤٨,١٩٤,٧٥٦	٣,١٢٥,٨١٤	٢,٠٣٨,٥٦٣	١٩,٣٤٤,٢٥٢	٢٢٣,٦٨٦,١٢٧	اجمالي الموجودات
٤,٧٦٨,٤٦٩	٥٨٦,٥٨٦	(٨١,٧٣٢)	(١٤٦,٠٠٥)	٤,٤٠٩,٦٢٠	اجمالي المطلوبات
٢٣,٢٤٨,٢٠٨	٨١,٦٣٥	-	٩,٣٢٢,٥٧٤	١٣,٨٤٣,٩٩٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة وقد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية وتسييل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى ما يلي:

- ايجاد إطار عام معتمد لإدارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لإدارة السيولة.
- التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة وبنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم ونسبة السيولة القانونية ونسبة تغطية السيولة.

يقوم البنك باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي ولجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة ونسبة السيولة القانونية ونسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق وإعداد إختبارات الأوضاع الضاغطة.

مصادر التمويل:

يهدف البنك الى التنوع في الحصول على مصادر تمويل مختلفه بأقل التكاليف.

لذلك تعتبر عملية التوسع والانتشار التي يقوم بها البنك التجاري الأردني في أرجاء المملكة على مختلف المناطق الجغرافية خطوة رئيسية في تعزيز قاعدة العملاء لديه والتنوع في مصادر امواله.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- توزيع المطلوبات على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٦٦,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٦٦,٦٦٣
ودائع العملاء	٣١٥,٤٢٨,٢١٨	١٥٥,٤٣٨,٩٨١	١٨٤,٣١٠,٤٢٠	٢١٧,٠٠٣,٥٧١	١٢٢,٦٨٢,٠٢٤	٢٧,٠٠٠	-	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤
تأمينات نقدية	٢,٣٢٢,٧٩٢	٤,٦٤٥,٥٨٤	٦,٩٦٨,٣٧٧	٩,٢٩١,١٦٩	٢٣,٢٢٧,٩٢٢	-	-	٤٦,٤٥٥,٨٤٤
اموال مقترضة	٧٢,٨٣٥	٧,٠٨٣,٠٠١	٤٤٤,٧١١	١١,٤٩٢,٤٤٠	٢٧,٤١٢,٣٠٣	٤٧,٤٦٣,٧٩٠	-	٩٣,٩٦٩,٠٨٠
مخصص ضريبة الدخل	١,٤٨٥,٤٩٠	-	١,٦٤٨,٤٢٨	-	-	-	-	٣,١٣٣,٩١٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	٩٠٧,٣٥٩	-	-	-	٩٠٧,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	٥٥٢,٤٩٨	-	-	-	-	٥٥٢,٤٩٨
التزامات عقود الإيجار	٨٨,٧٠٧	٢٤٤,٨٧٤	٤٧٥,٥٦٣	٤٣٦,٥٩١	٢,١٢٧,٦٢٠	٢,٠٠٥,٠٥٤	-	٥,٣٧٨,٤٠٩
مطلوبات أخرى	٨,٩٦٧,١٩٢	٤,٦٤٥,٠٢٤	٢٦,٥١٨,٨٤٠	٨٢٥,١٧٩	٤,٦٨٠,٣٠٠	٥٥٥,٠٤١	-	٤٦,١٩١,٥٧٦
مجموع المطلوبات	٣٦٤,٥٣١,٨٩٧	١٧٢,٠٥٧,٤٦٤	٢٢٠,٩١٨,٨٣٧	٢٣٩,٩٥٦,٣٠٩	١٨٠,١٣٠,١٦٩	٥٠,٠٥٠,٨٨٥	-	١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٩١,٩٧٨,٣١٩	١١٩,٨٣١,٣٥٤	٨٨,٠٩٢,٢٢٢	١٥٦,٦٤٤,٥١٩	٣٤٥,٠٨٨,٣٨٨	٣٦٩,٣١٤,٤٤٢	٢٣٠,٣٨٦,٣٥٦	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- توزيع المطلوبات على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٤٢٨,٠٢٤	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٨,٤٢٨,٠٢٤
ودائع العملاء	٣١١,٨٥٧,٠٩٩	١٦٨,٦٦٢,٤٩٤	١٧٢,٦٦٠,٣٠٧	٢١٠,٧٢٠,٠٢١	١٠١,٣٤٧,٧٣٤	٢,٢٤٨,٠٠٠	-	٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥
تأمينات نقدية	٢,٠١٠,٦٧٨	٤,٠٢١,٣٥٧	٦,٠٣٢,٠٣٩	٨,٠٤٢,٧١٥	٢٠,١٠٦,٧٨٩	-	-	٤٠,٢١٣,٥٧٨
اموال مقترضة	١٩٤,٥٢٠	١٠,٧٦٨,٨٧٢	٥١١,٣١٢	١٢,٣٩٩,٨٤٥	١٥,٦٤١,٣٩٩	٥٢,١٥١,٥٠٢	-	٩١,٦٦٧,٤٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٥٧٥,١١٨	-	٢,٧٢٨,٢٧٣	-	-	-	-	٥,٣٠٣,٣٩١
مخصصات متنوعة	-	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٩٨,٤١١	-	-	-	-	-	-	٦٩٨,٤١١
التزامات عقود الإيجار	٥٦,١٠٠	١٣٨,٠٠٠	٢٣٥,٠٦٨	٦٦٠,١٨٤	٢,١٥٥,٥٥٧	٢,٥٥٥,٧٩٩	-	٥,٨٠٠,٧٠٨
مطلوبات أخرى	٨,٠٣٣,٧١٤	٢٦,٢٠٤,١٢٩	٣,٠٨٩,٢٨١	٥,٥٣٧,٤٦٣	٤,٥٢٤,٢٥٧	٥٣٦,٥٤٩	-	٤٧,٩٢٥,٣٩٣
مجموع المطلوبات	٣٤٣,٨٥٣,٦٦٤	٢٠٩,٧٩٤,٨٥٢	١٨٥,٢٥٦,٢٨٠	٢٦٨,٥٩٧,٧٢٨	١٤٣,٧٧٥,٧٣٦	٥٧,٤٩١,٨٥٠	-	١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٩٤,٤٧٠,٢٢٩	٩٤,٧٧٢,٤٠٧	٩٧,١١٤,١٧٢	١٦٠,٠٩٣,٥٢٦	٣٤٤,٣٧١,٨٣١	٣٨٨,٣٥٣,٠٧٣	١٩٨,٥٠٣,٨٥٣	١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنك المركزي الاردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الادنى المفروض من قبل البنك المركزي الأردني.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الكفالات	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	-	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	
الاعتمادات والقبولات	٢٢,٤٩٣,١٦٩	-	٢٢,٤٩٣,١٦٩	
الإعتمادات الواردة المعززة	٣,٢٠٣,١٣٧	-	٣,٢٠٣,١٣٧	
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٧٩,١٩٠,٤٤٤	-	٧٩,١٩٠,٤٤٤	
المجموع	٢٤٨,٦٦٦,٠١٧	-	٢٤٨,٦٦٦,٠١٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الكفالات	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	-	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	
الاعتمادات والقبولات	١٥,٨٥٨,٠٩٤	-	١٥,٨٥٨,٠٩٤	
الإعتمادات الواردة المعززة	٧٠٠,٣٨٠	-	٧٠٠,٣٨٠	
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٦٨,٠٣٠,٣٣٨	-	٦٨,٠٣٠,٣٣٨	
المجموع	٢٢٨,٥٧٤,١٦٨	-	٢٢٨,٥٧٤,١٦٨	

٣٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الافراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من الشركات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
 - الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٩٣٢,٦٤٦	٥٤,٦٥٤,٤١٤	٧٠,٦٦٦	١,٩٨٣,٨٤٧	٣٢,٧٤٩,٠٥١	١٩,٨٥٠,٨٥٠
(١١,٦١٨,٨٤٨)	(٧,٤٩٧,٢٩٨)	-	٤,٩١٠	(٣,٨٨٨,٣٥٧)	(٣,٦١٣,٨٥١)
٤٨,٣١٣,٧٩٨	٤٧,١٥٧,١١٦	٧٠,٦٦٦	١,٩٨٨,٧٥٧	٢٨,٨٦٠,٦٩٤	١٦,٢٣٦,٩٩٩
(٣١,٣٧٢,٢٣٢)	(٢٩,٤٤٤,٤٣٤)	٣,٦٥٤,٣٠٨	(٣,٣٠٩,٨٧٤)	(٩,٩٢٩,٦٢٣)	(١٩,٨٥٩,٢٤٥)
١٦,٩٤١,٥٦٦	١٧,٧١٢,٦٨٢	٣,٧٢٤,٩٧٤	(١,٣٢١,١١٧)	١٨,٩٣١,٠٧١	(٣,٦٢٢,٢٤٦)
(٥,٤٥٦,٧٨٢)	(٥,٩٩٤,٩٨١)	(٥,٩٩٤,٩٨١)	-	-	-
١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٧١٧,٧٠١	(٢,٢٧٠,٠٠٧)	(١,٣٢١,١١٧)	١٨,٩٣١,٠٧١	(٣,٦٢٢,٢٤٦)
٣,٧٨٨,٨٠٢	١,٥٩٩,٢٤٧	١,٥٩٩,٢٤٧	-	-	-
٣,٩٠٩,٥٦٢	٤,٠٨١,٦٥٦	٤,٠٨١,٦٥٦	-	-	-
١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	٩٢,٢٦٥,٩١٤	٤٦١,١٤٤,٨١٠	٦٠٥,٥٩٣,٢٤٤	٢٤٢,٣٣١,٦٣٢
١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠	١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١	١٧,٤٢٠,٧٩٤	٨٤,١٢٠,٦٤٨	٤٢٨,٣٥٢,٠٠٩	٦٩٧,٧٥٢,١١٠

إجمالي الدخل للسنة
ينزل: - خسائر انتمائية متوقعة
نتائج أعمال القطاع
ينزل: - المصاريف الموزعة على القطاعات
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
ينزل: - ضريبة الدخل للسنة
(الخسارة) الربح للسنة

مصاريف رأسمالية
الاستهلاكات والاطفاءات

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩,٩٣٢,٦٤٦	٥٤,٦٥٤,٤١٤	(٢,١٩٥,٨٩٩)	(٢,٣١٦,٧٠٩)	٦٢,١٢٨,٥٤٥	٥٦,٩٧١,١٢٣	إجمالي الدخل
٣,٧٨٨,٨٠٢	١,٥٩٩,٢٤٧	-	-	٣,٧٨٨,٨٠٢	١,٥٩٩,٢٤٧	مصاريف رأسمالية
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	٦٨,٦٩٢,٠٥١	٣٩,٩١٩,٨٤٥	١,٣٠٨,٩٨٧,٠٤٠	١,٣٦١,٤١٥,٧٥٥	مجموع الموجودات

٤٠ - إدارة رأس المال

- أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
- يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي الأردني لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني.
- ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من راس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار أسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا.
- وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.
- ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.
- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل راس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪، اما راس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية راس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.
- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه قبل الضرائب في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:
- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.
 - ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
 - ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى البنك بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي. وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي إذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

كفاية رأس المال
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي:
٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الأرباح المدورة
٣,٩٢٤,٩٥٢	٢,٩٩٢,٧٤٢	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠,٧٠٥,٥٦٢	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي
١٦٨,٩٠٨,٩٨١	١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	إحتياطي قانوني
		مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية
(٢,٨٥٨,١٢٦)	(٢,٦٣٩,١١٠)	يطرح منه:
(٩,٨٥٣,٤٩٠)	(٨,٣٩٥,١٦٨)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
(٢,٢٨٤,٩٧٥)	(٩٠٥,٧٧٤)	الأرباح المقترح توزيعها
(٩,١١٥,٦٦٢)	(٨,٤٥١,٩٠٣)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
		الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠٪
(٣٠,١١٢,٢٥٣)	(٢٧,٥٩١,٩٥٥)	إجمالي التعديلات الرقابية
١٣٨,٧٩٦,٧٢٨	١٤٦,٠٩٨,٠٨٤	صافي رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال المساند
٢,٨٩٣,٥٢٤	٢,٢٦٦,٧٤٧	المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
١٤١,٦٩٠,٢٥٢	١٤٨,٣٦٤,٨٣١	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٥١,١٤٣,٤٧٠	١,٠٠٥,٠٥٦,١٤٥	مخاطر الائتمان
٧,٨٠٧,٢٤٠	٣,٦٤٥,٣٥٦	مخاطر السوق
٩٧,٣٤٢,٩١١	١٠٣,٧٤٤,٨٢٤	مخاطر التشغيل
١,٠٥٦,٢٩٣,٦٢١	١,١١٢,٤٤٦,٣٢٥	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣,٤١	٪١٣,٣٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٣,١٤	٪١٣,١٣	نسبة رأس المال الأساسي

تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٧٤,٧٠٢,٧٠٦	٣٩٥,٦٤٤,١٩٦	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٢٥,٨٧١,٧٩٩	١٧٩,٣٨٩,٤٥٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٩٧,٧	٪٢٢٠,٦	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪٢٨٨,٤	٪٢٧٥,٧	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٤٥,٢٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤٦,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ الاستثمارية المدارة لصالح العملاء ٣٤٨,٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤٣,٦٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، كما لا يتم إظهار هذه المحافظ ضمن موجودات ومطلوبات البنك في قائمة المركز المالي، وإنما يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
١١٦,٩٨١,٥٠٢	-	١١٦,٩٨١,٥٠٢
٢٧,٧١٨,١٨٢	-	٢٧,٧١٨,١٨٢
٣٠٢,٠٩٨,٧٩٠	٤٧٣,٦٣١,٩٤١	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١
١,٣٧٢,٠٦٣	-	١,٣٧٢,٠٦٣
٢٣,٩٠٦,٩٠١	٢٧,٠٥٦,٢٩٣	٥٠,٩٦٣,١٩٤
٦٨,٧٠٤,٧٩٠	٢٥٠,٨٧٩,٨٣١	٣١٩,٥٨٤,٦٢١
-	٢١,٠٧٠,٢٨١	٢١,٠٧٠,٢٨١
-	٢,٦٣٩,١١٠	٢,٦٣٩,١١٠
-	٥,٥٩٥,٤٠٢	٥,٥٩٥,٤٠٢
-	٨,٩٤٧,٦٦٦	٨,٩٤٧,٦٦٦
٥,٨٤٢,٥٥٢	٦٤,٨٩٠,٢٩٦	٧٠,٧٣٢,٨٤٨
٥٤٦,٦٢٤,٧٨٠	٨٥٤,٧١٠,٨٢٠	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
٣٦,١٦٦,٦٦٣	-	٣٦,١٦٦,٦٦٣
٨٧٢,١٨١,١٩٠	١٢٢,٧٠٩,٠٢٤	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤
٢٣,٢٢٧,٩٢٢	٢٣,٢٢٧,٩٢٢	٤٦,٤٥٥,٨٤٤
١٩,٠٩٢,٩٨٧	٧٤,٨٧٦,٠٩٣	٩٣,٩٦٩,٠٨٠
٣,١٣٣,٩١٨	-	٣,١٣٣,٩١٨
٩٠٧,٣٥٩	-	٩٠٧,٣٥٩
٥٥٢,٤٩٨	-	٥٥٢,٤٩٨
١,٢٤٥,٧٣٥	٤,١٣٢,٦٧٤	٥,٣٧٨,٤٠٩
٤٠,٩٥٦,٢٣٥	٥,٢٣٥,٣٤١	٤٦,١٩١,٥٧٦
٩٩٧,٤٦٤,٥٠٧	٢٣٠,١٨١,٠٥٤	١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١
(٤٥٠,٨٣٩,٧٢٧)	٦٢٤,٥٢٩,٧٦٦	١٧٣,٦٩٠,٠٣٩
مجموع المطلوبات		
صافي الموجودات		

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٨,٣١٩,٦٨٧	-	٦٨,٣١٩,٦٨٧
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٦٨,٧١٦,٧٨٤	-	٦٨,٧١٦,٧٨٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٨٥,٦٢٤,٩٨٠	٤٤٦,٨٠٢,١٠٩	٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٣٧٢,٧٨٣	-	١,٣٧٢,٧٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٠٦,٩٠١	٢٦,٤١٥,٦٦٢	٥٠,٣٢٢,٥٦٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦٨,٧٠٤,٧٩٠	٢٧٤,٥٠٥,٦٣١	٣٤٣,٢١٠,٤٢١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢٢,٣٢١,٦٤٢	٢٢,٣٢١,٦٤٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٨٥٨,١٢٦	٢,٨٥٨,١٢٦
موجودات حق استخدام الأصول	-	٦,٠٤١,٠٣٧	٦,٠٤١,٠٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠,٥٥١,٩٠١	١٠,٥٥١,٩٠١
موجودات أخرى	٦٠,١١٩,٨٩٣	١١,٤١٧,١٦٥	٧١,٥٣٧,٠٥٨
مجموع الموجودات	٥٧٦,٧٦٥,٨١٨	٨٠٠,٩١٣,٢٧٣	١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨,٤٢٨,٠٢٤	-	٤٨,٤٢٨,٠٢٤
ودائع عملاء	٨٦٣,٨٩٩,٩٢١	١٠٣,٥٩٥,٧٣٤	٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥
تأمينات نقدية	٢٠,١٠٦,٧٨٩	٢٠,١٠٦,٧٨٩	٤٠,٢١٣,٥٧٨
اموال مقترضة	٢٣,٨٧٤,٥٤٩	٦٧,٧٩٢,٩٠١	٩١,٦٦٧,٤٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٥,٣٠٣,٣٩١	-	٥,٣٠٣,٣٩١
مخصصات متنوعة	١,٢٣٧,٥٠٠	-	١,٢٣٧,٥٠٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٩٨,٤١١	-	٦٩٨,٤١١
التزامات عقود الإيجار	١,٠٨٩,٣٥٢	٤,٧١١,٣٥٦	٥,٨٠٠,٧٠٨
مطلوبات أخرى	٤٢,٨٦٤,٥٨٧	٥,٠٦٠,٨٠٦	٤٧,٩٢٥,٣٩٣
مجموع المطلوبات	١,٠٠٧,٥٠٢,٥٢٤	٢٠١,٢٦٧,٥٨٦	١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠
صافي الموجودات	(٤٣٠,٧٣٦,٧٠٦)	٥٩٩,٦٤٥,٦٨٧	١٦٨,٩٠٨,٩٨١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

القيمة العادلة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة
	دينار	دينار			
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>					
أسهم شركات مدرجة	١,٣٧٢,٠٦٣	١,٣٧٢,٧٨٣	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>					
أسهم شركات مدرجة	٣٠,٩١٩,٢٠٦	٣٢,٢٣٦,٥٤٢	المستوى الأول والثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
أسهم شركات غير مدرجة	٢٠,٠٤٣,٩٨٨	١٨,٠٨٦,٠٢١	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق
	٥٠,٩٦٣,١٩٤	٥٠,٣٢٢,٥٦٣			

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٣		٢٠٢٤	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>				
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩١,٨٤٥,٠٨٩	٩١,٨٤٥,٠٨٩	٩١,٨٤٨,٠٩٩	٩١,٨٤٥,٠٨٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٧,٧١٨,١٨٢	٢٧,٧١٨,١٨٢	٢٧,٧٤٥,٨٦٤	٢٧,٧٤٥,٨٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	٧٨٧,٩٠٦,٧٦٢	٧٨٧,٩٠٦,٧٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٣٢٢,٨٠٥,٣٨٤	٣٢٢,٨٠٥,٣٨٤
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٢١٤,٨٧٨,٦٢٣	١,٢١٤,٨٧٨,٦٢٣	١,٢٣٠,٣٠٦,١٠٩	١,٢٣٠,٣٠٦,١٠٩
<u>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٦٦,٦٦٣	٣٦,١٦٦,٦٦٣	٣٦,٢٣٠,٨٦٤	٣٦,٢٣٠,٨٦٤
ودائع عملاء	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	٩٩٨,٠٣٣,١٤٢	٩٩٨,٠٣٣,١٤٢
تأمينات نقدية	٤٦,٤٥٥,٨٤٤	٤٦,٤٥٥,٨٤٤	٤٦,٧٥١,٧٥٩	٤٦,٧٥١,٧٥٩
أموال مقترضة	٩٣,٩٦٩,٠٨٠	٩٣,٩٦٩,٠٨٠	٩٤,٣٤٢,٨٠٣	٩٤,٣٤٢,٨٠٣
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,١٧١,٤٨١,٨٠١	١,١٧١,٤٨١,٨٠١	١,١٧٥,٣٥٨,٥٦٨	١,١٧٥,٣٥٨,٥٦٨

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٣٦١,٥٦٠	٨,٥٤٤,٩٦٨	اعتمادات
٧٠٠,٣٨٠	٣,٢٠٣,١٣٦	اعتمادات واردة معززة
١٠,٤٩٦,٥٣٤	١٣,٩٤٨,٢٠٢	قبولات
		كفالات
٢٣,٥٣٠,٨٠٤	٢٣,١٤٨,٩٢٥	دفع
٤٧,٣٤٤,٠٩٣	٤٩,٩١٧,٨٥٠	حسن تنفيذ
٧٣,١١٠,٤٥٩	٧٠,٧١٢,٤٩٢	أخرى
٦٨,٠٣٠,٣٣٨	٧٩,١٩٠,٤٤٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٢٨,٥٧٤,١٦٨	٢٤٨,٦٦٦,٠١٧	المجموع

٤٥ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٩٩٠,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧,٩٨٠,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٧٧٠,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٢٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٤٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 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.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية والإيضاحات التابعة لها.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات 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 للبنك.

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 الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

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

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

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 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 أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٤٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تدوير أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٤. لم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.