

البنك التجاري الأردني

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

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. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لراينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

إيضاح (٦) حول القوائم المالية

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم طبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • الاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى 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. 	<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 وقت 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 اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة احتساب مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني، يعتبر هذا الامر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٨١٩ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٦٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p>

<p>- مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</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

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

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او 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 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 احتيال 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 لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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 ثيقن 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 أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

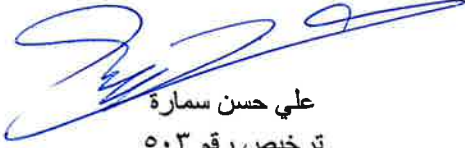
نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملانما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن 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



علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ شباط ٢٠٢٤

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٧١,٤٤٠,١٦٨	٦٨,٣١٩,٦٨٧	٤
٤٦,٢٨٩,١١٢	٦٨,٧١٦,٧٨٤	٥
٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	٦
١,٥٥١,٣٣٩	١,٣٧٢,٧٨٣	٧
٤٩,٤٩٠,٣١٥	٥٠,٣٢٢,٥٦٣	٨
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٤٣,٢١٠,٤٢١	٩
٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٣٢١,٦٤٢	١٠
٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٨٥٨,١٢٦	١١
٥,٨٣٥,٧١٥	٦,٠٤١,٠٣٧	١٢
٩,٥٠٥,٠٢٤	١٠,٥٥١,٩٠١	د/١٨
٨٧,٥٨٦,٤٣١	٧١,٥٣٧,٠٥٨	١٣
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق استخدام الأصول
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٨٢,١٤٣,٤١٤	٤٨,٤٢٨,٠٢٤	١٤
٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥	١٥
٣٧,٧٧٤,٠٧٥	٤٠,٢١٣,٥٧٨	١٦
١٤٥,٣٢١,٣٤٩	٩١,٦٦٧,٤٥٠	١٧
٥,٤١٧,٠٣٥	٥,٣٠٣,٣٩١	د/١٨
٨٨١,٣٥٩	١,٢٣٧,٥٠٠	١٩
١,٧٢٠,٢٤٥	٦٩٨,٤١١	د/١٨
٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٠٠,٧٠٨	١٢
٢٦,٣٠٤,١٤٩	٤٧,٩٢٥,٣٩٣	٢٠
١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠	

حقوق المساهمين

حقوق مساهمي البنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
١٩,٠١١,٤٠٥	٢٠,٧٠٥,٥٦٢	٢٢
٢,٦٢١,٦٩٥	٣,٩٢٤,٩٥٢	٢٣
٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٢٤
١٦٢,١١٦,١١٦	١٦٨,٩٠٨,٩٨١	
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	

رأس المال المكتتب به والمدفوع
إحتياطي قانوني
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
الأرباح المدورة
مجموع حقوق مساهمي البنك
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٦,٧٠٨,٩٦٥	٩٢,١٨٤,٥٨٧	٢٥
(٣٥,٤٨٢,٤٤٧)	(٤٣,٩٢٨,٠٧٥)	٢٦
٤١,٢٢٦,٥١٨	٤٨,٢٥٦,٥١٢	
٤,٠٣٤,٠٦٤	٣,٥٣٢,٠٩٩	٢٧
٤٥,٢٦٠,٥٨٢	٥١,٧٨٨,٦١١	
١,٠٢٢,٦٨٤	١,٣٠٥,٩٣٦	٢٨
(٦٣,٨٣٨)	(١٣١,٤٠٩)	٢٩
١٣٤,١٤٩	٢٨١,٢٦٣	٨
-	٦٤٩,٤٤٠	٩
٥,٠٥١,٠٨١	٦,٠٣٨,٨٠٥	٣٠
٥١,٤٠٤,٦٥٨	٥٩,٩٣٢,٦٤٦	
١٤,٢١٤,٥١١	١٥,٤٦٨,٧٠٣	٣١
٣,٤٦٩,١٧١	٣,٩٠٩,٥٦٢	١٠ و ١١ و ١٢
٦,٣٠٤,٢٧٣	١١,٦١٨,٨٤٨	٣٢
٣٢,٨١٢	٦٦٤,٨٤٢	١٩
(٥١٦,٣٤٣)	٢٣,٠٨٩	١٣
٩,٨٦٨,٣١٢	١١,٣٠٦,٠٣٦	٣٣
٣٣,٣٧٢,٧٣٦	٤٢,٩٩١,٠٨٠	
١٨,٠٣١,٩٢٢	١٦,٩٤١,٥٦٦	
(٦,٦٩١,٧٣٩)	(٥,٤٥٦,٧٨٢)	١٨ ب
١١,٣٤٠,١٨٣	١١,٤٨٤,٧٨٤	
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٩٥	٠/٠٩٦	٣٤

الفوائد الدائنة

ينزل: الفوائد المدينة

صافي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات العمولات

صافي إيرادات الفوائد والعمولات

أرباح عملات أجنبية - بالصافي

خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاكات واطفاءات

مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي

مخصصات متنوعة

مخصص (المسترد من) 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 ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
الربح للسنة	١١,٤٨٤,٧٨٤	١١,٣٤٠,١٨٣
بنود الدخل الشامل الآخر:		
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل		
التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة		
الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	٢٣	٣,٦٠٤,٢٠٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٢,٧٩٢,٨٦٥	١٤,٩٤٤,٣٩١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	الإحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع
		القيمة العادلة - بالصادفي	قانوني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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 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 قائمة الدخل الشامل الآخر

أرباح موزعة على المساهمين *

المحول الى إحتياطي قانوني

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٠,٩٣٦,٦١٢	(٩٧٣,١٠٠)	١٧,٢٠٨,٢١٣	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٣٤٠,١٨٣	١١,٣٤٠,١٨٣	-	-	-
٣,٦٠٤,٢٠٨	-	٣,٦٠٤,٢٠٨	-	-
١٤,٩٤٤,٣٩١	١١,٣٤٠,١٨٣	٣,٦٠٤,٢٠٨	-	-
-	٩,٤١٣	(٩,٤١٣)	-	-
-	(١,٨٠٣,١٩٢)	-	١,٨٠٣,١٩٢	-
١٦٢,١١٦,١١٦	٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢,٦٢١,٦٩٥	١٩,٠١١,٤٠٥	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد كما في بداية السنة

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

المحول الى إحتياطي قانوني

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ١٠,٥٥١,٩٠١ دينار والذي يعادل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٥٠٥,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٣,٩٢٤,٩٥٢ دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (دائن بمبلغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٥٣١,٦٧٦ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصادفي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- * 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 أي ما يعادل ٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٢.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
١٨,٠٣١,٩٢٢	١٦,٩٤١,٥٦٦	الأنشطة التشغيلية الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
٢,٦٢٤,٢٥٢	٢,٨٢٧,١١١	التعديلات: استهلاكات واطفاءات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦,٣٠٤,٢٧٣	١١,٦١٨,٨٤٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٨١٢	٦٦٤,٨٤٢	مخصصات متنوعة
٦٧,٢١٣	١٤١,٩٩٢	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥١٦,٣٤٣)	٢٣,٠٨٩	مخصص (المسترد من) موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٣٦٩)	(١٩٦)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٤٤,٩١٩	١,٠٨٢,٤٥١	استهلاك موجودات حق استخدام الأصول
١٢٠,١٥٨	١٥٩,٣٣٥	فوائد التزامات عقود الإيجار
(١٣٤,١٤٩)	(٢٨١,٢٦٣)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣,٣٧٥)	(٢,٧٠٠)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٣,٧٨٨	(٣٥٠,٩٨١)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	(٦٤٩,٤٤٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٢٧٦,٤٩٤)	إيراد ناتج عن تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٧,٧٢٥,١٠١	٣١,٨٩٨,١٦٠	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في صافي الموجودات (الزيادة) النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٥,٥٤٢,١٤٦	(٤٢,٣٦٠,٤٥٢)	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٩,٦٥٨	٣٦,٥٦٤	النقص في الموجودات أخرى
٣,٢١٢,٥١٨	١٦,١٠٧,٩٤٤	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٧٢,٥٨٨,١٦٧)	٧٠,٦٩٤,٩٢٨	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٣,٠٥٥,٠٥٢)	٢,٤٣٩,٥٠٣	الزيادة في الأرصدة مفيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٨٩,٣٩٣)	٢١,٧١٥,٨٧٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
٣,٩٠٦,٨١١	٧٠,٥٣٢,٥٢٥	ضريبة دخل مدفوعة
(٤,١٩١,١٩٣)	(٦,٣٩١,٩٤٩)	مخصصات مدفوعة
(٣٤,٥٠٢)	(٣٠٨,٧٠١)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣١٨,٨٨٤)	٦٣,٨٣١,٨٧٥	
(٣,٦٤١,٢٩٨)	١٧,١٦٢,٦٥٤	الأنشطة الاستثمارية النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١,٧٤٠,١٧٤)	(٤٩٤,٨٦١)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٤,١٤٩	٢٨١,٢٦٣	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٣٧٥	٢,٧٠٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٢٧٧,٩٤٨)	(٢,٦٥٩,٠٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
(٤٦٣,٦٥٠)	(١,١٢٩,٧٦٩)	شراء موجودات غير ملموسة ودفعات على حساب موجودات غير ملموسة
٧,٧٢٨	١٦,٥٩٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٦,٥٨٦,٦١٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٧,٩٧٧,٨١٨)	١٩,٧٦٦,١٦٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٤,٨٣٧,٦١٢	(٥٣,٦٥٣,٨٩٩)	الأنشطة التمويلية النقص (الزيادة) في أموال مقترضة
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١,١٠٧,٤٠٢)	(١,٢٧١,١٧٠)	عقود تأجير مدفوعة
٣,٧٣٠,٢١٠	(٦٠,٩٢٥,٠٦٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٣٥٣,٧٨٨)	٣٥٠,٩٨١	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٤,٩٢٠,٢٨٠)	٢٣,٠٢٣,٩٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٥,٥٠٦,٥٥٨	٦٠,٥٨٦,٢٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٠,٥٨٦,٢٧٨	٨٣,٦١٠,٢٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ 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 وبرأس 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 الاردن) في بنك الاردن 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 (٣٥).

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

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 الاردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى 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 للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد. 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، وبعد 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 ١٣٤٦٣/٣/١٠ 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. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

١-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معياري التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأثية من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك حيث أن البنك ليس في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات البنك السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

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 اسواق 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 والإعتراف 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 المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات 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 للقروض. 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.

إن 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 ائتمانية 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 جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية 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 الموحدة (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 الائتمانية 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 لتحصيل 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 (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 بالعملات 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 احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى 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 استثمارات 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 (الصفات 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 المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير 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 أحياناً 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 اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي 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 التدني 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، مطروحاً 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 التدني 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 الدفقات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً 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 وفقاً لشروط العقد.

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

عقود إيجار قصيرة الأجل وأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً 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 أيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-١٠	أجهزة و معدات 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او 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 وان 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 بمبالغ 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في 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 وتحسب 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 اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او 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 تقييمهما 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 تقييمهما 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. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع 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 ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان 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 إجمالي 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 بنسبة 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. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

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 الوسطية 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 وتناسب 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

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن 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 الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الأعمار الإنتاجية 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 اثبات 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

ينتقل 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 والمعياري (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 تغير 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 للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة 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 الإعتبار 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 أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وأحدث الوسائل والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر.

إن 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 والامتثال.

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 و الحاكمية المؤسسية و الامتثال و هيكل راس 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 راس 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 الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك باعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء مكمّل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وادارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الاداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الادارة والادارة 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 الاجراءات 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 جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين ادارة 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 تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختبارها وتحديدها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار والاهمية) 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 بناء 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 للأزمات 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 الأزمات 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 لديها، 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.

حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية وحاكمية 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 الأردني.

- 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 والامتنال 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 تتدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا 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، علما 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 والامتثال المنبثقة عن مجلس ادارة 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 الأكثر 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 بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

- يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

- 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 للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية والمديونية وهيكل رأس المال وغيرها.
- وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:
- ١- أثر تنوع أنشطة العميل
- ٢- هيكل رأس 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 للعميل 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 الأدوات 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 بالعميل الكمية والنوعية و النماذج 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 للإردن .

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 فرادي 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 و مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

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

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية 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 وآمن 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 او الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديداً واضحاً لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .

- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً 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 التغييرات 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 ملائمتها 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 أي استثناء أو تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة، ووفق مبررات، واضحة وموثقة.

مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

- 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 وفقاً 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 و النصيحة 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 بأي 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 إشهار إفلاس.

عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام 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 تقديراتنا 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 وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٩,٠٠٣,٩٩٤	٢٢,٩٤٥,٢٩٥
١١,٥١٣,٢٠٣	١٢,٢٨٣,٦٨٠
٣٠,٩٢٢,٩٧١	٣٣,٠٩٠,٧١٢
٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٥,٣٧٤,٣٩٢
٧١,٤٤٠,١٦٨	٦٨,٣١٩,٦٨٧

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني *
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ٣٣,٠٩٠,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٠,٩٢٢,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٣٨,٠٩٠,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٠,٩٢٢,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- لا يوجد أرسدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- لا يوجد شهادات إيداع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع					البند
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٣,٤٤٠,٧٩٣)	٢,٩٣٨,٢١٨	-	-	٢,٩٣٨,٢١٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	-	-	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٥ - أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية		خارج الأردن		داخل الأردن		البند
المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٥٢,٥٣٣	٩,٧٣٦,٣١١	٨,٨٢٢,٨٦٢	٩,٧٣٦,٣١١	٢٩,٦٧١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٣٦,٩٩١	٥٨,٩٨٢,٢٥٤	٢٩,٨٩١	٣٢,٨٤٤,٢٥٤	٧,٤٠٧,١٠٠	٢٦,١٣٨,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة أقل من سنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٦٨,٧١٨,٥٦٥	٣٨,٨٥٢,٧٥٣	٤٢,٥٨٠,٥٦٥	٧,٤٣٦,٧٧١	٢٦,١٣٨,٠٠٠	المجموع
(٤١٢)	(١,٧٨١)	(١٠)	(٥٠٣)	(٤٠٢)	(١,٢٧٨)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٤٦,٢٨٩,١١٢	٦٨,٧١٦,٧٨٤	٣٨,٨٥٢,٧٤٣	٤٢,٥٨٠,٠٦٢	٧,٤٣٦,٣٦٩	٢٦,١٣٦,٧٢٢	

- بلغت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩,٧٣٦,٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨,٨٥٢,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الارصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن توزيع اجمالي الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٦٨,٧١٨,٥٦٥	-	-	٦٨,٧١٨,٥٦٥	٤٦,٢٨٩,٥٢٤
المجموع	٦٨,٧١٨,٥٦٥	-	-	٦٨,٧١٨,٥٦٥	٤٦,٢٨٩,٥٢٤

فيما يلي الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البند	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٥٤,١٠٩,٠٠١
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	١٥,١٨١,٩٧٥	-	-	١٥,١٨١,٩٧٥	٥,٢٨٠,١٠٠
الأرصدة والإيداعات المسددة خلال السنة	(٢,٣٣٦,٤٩٠)	-	-	(٢,٣٣٦,٤٩٠)	(١٣,٠٣٢,٥٨٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٩,٥٨٣,٥٥٦	-	-	٩,٥٨٣,٥٥٦	(٦٦,٩٩٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨,٧١٨,٥٦٥	-	-	٦٨,٧١٨,٥٦٥	٤٦,٢٨٩,٥٢٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤١٢	-	-	٤١٢	٢,٨٦٥
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٠٧٧	-	-	١,٠٧٧	٢٨٧
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١١٥)	-	-	(١١٥)	(٢,٢٣٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٠٧	-	-	٤٠٧	(٥٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	١,٧٨١	-	-	١,٧٨١	٤١٢

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦١٧,٨٠٩	٧٦٩,٤١١	الأفراد (التجزئة) :
١٩٢,٠٣٤,٧٧٤	١٨٥,٠٤٢,٢٧٢	حسابات جارية مدينة
٦,٥١٦,١٧٧	٦,٥٣٥,٥١٦	قروض وكمبيالات *
١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٠١,٥٥٥,٦٤١	بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٧٥,٣٠٦,٦٩٩	٨٢,٤٥٣,٧٠٥	حسابات جارية مدينة
٣٠٩,٣٦٨,٨٥٩	٣٦٥,٨٩٥,٨٣٢	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
١٣,٨٣١,١٢٦	١٥,٤٩٦,٥٧٦	حسابات جارية مدينة
٤٢,٥٧٣,٠٨٠	٤٠,٦٧٩,٦٠٧	قروض وكمبيالات *
٢٦,٩١١,٣٣٥	٢٠,٤٨٨,٧٨٣	الحكومة والقطاع العام
٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	٨١٨,٩١٧,٣٤٣	المجموع
(٥٢,٠٣٠,٧٣٨)	(٦٣,٣١٤,١٣٨)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
(١٦,٩٥٢,٢٥٩)	(٢٣,١٧٦,١١٦)	فوائد معلقة
٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧٤,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤١٥,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة ٨٨,٤٢٦,٧٩٥ دينار أي ما نسبته ١٠,٨٠ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٥,٣٢٢,٠٠١ دينار أي ما نسبته ٩,٧٧ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 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 (٥٨,٣٦٩,٧٤٢ دينار أي ما نسبته ٧,٧٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بلغت ١١,٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٨,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٤٢,٣٣١,٩٩٦	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٥,٣٢٢,٠٠١	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٧٣,٧٦٩,٦٧٨	٩٦٢,١١٥	٢١٩,١٥٨	٧٤,٩٥٠,٩٥١	٦٥,٥١٩,٧٢١
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٣٩,٦٥٦,٥١٠)	(٩,٣٩٧,٩٧٥)	(٦٢٨,٧٨٩)	(٤٩,٦٨٣,٢٧٤)	(١١٧,٦٤٢,٨٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٠,٥٣٦,٧٢٦	(٢٩,٠٩٨,٩٦٤)	(١,٤٣٧,٧٦٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٦,٧٣٩,٩٣٠)	٤٨,٤٣٧,٦٤٦	(١,٦٩٧,٧١٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٩١٤,٤٠٠)	(١٣,١٢٩,٦٩٧)	١٧,٠٤٤,٠٩٧	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٦,٨١٩,٨٣٧	(٣,٦١٣,٣٦٠)	٥٤٧,١٠٤	٢٣,٧٥٣,٥٨١	(٧,٦١٤,٣٣١)
التسهيلات المشطوبة *	-	-	(٩٤١,٢٩٨)	(٩٤١,٢٩٨)	(١,٠٨٨,٦٥٢)
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	-	-	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨٣,١٤٧,٣٩٧	١٤٧,٣٤٣,١٥١	٨٨,٤٢٦,٧٩٥	٨١٨,٩١٧,٣٤٣	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣

** فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل إفرادي وتجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

البند	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٧١,٠٦٤	٣,٨١٤,٣٢٣	٤٦,٢٤٥,٣٥١	٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٦٣,٧٩٣,١٤١
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٢٥٠,٣١٢	٥٥,٠٩٧	١٠٢,٦٤٥	٤٠٨,٠٥٤	٢١٥,٦٣٥
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١٠٢,٣٦٨)	(٢٧,٨١٠)	(٢٥٣,٥٣٢)	(٣٨٣,٧١٠)	(١,٧١٧,٢٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤٣,٤٥١	(٣٣١,٥٩٨)	(١١,٨٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩٤,٢٦٢)	٦٨٣,٢٩٣	(٨٩,٠٣١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١,١٧٩)	(٦٠٢,١٢١)	٦٢٣,٣٠٠	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف	-	٥٦٣,٥٧١	٥,٥٠٥,٩٦٧	٦,٠٦٩,٥٣٨	٥,٥١٤,٥٩٣
بين المراحل الثلاث	٤٢٢,٤٣٢	٢,٣١٤,٤٠٣	٢,٩٥٧,٠٣٢	٥,٦٩٣,٨٦٧	٢,٤٩٤,٣١٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٥٠٤,٣٤٩)	(٥٠٤,٣٤٩)	(١٢٦,٦٤٢)
التسهيلات المشطوبة *	-	-	-	-	-
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	-	-	(١٨,١٤٣,٠٢٨)
خارج قائمة المركز المالي **	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٢٦٩,٤٥٠	٦,٤٦٩,١٥٨	٥٤,٥٧٥,٥٣٠	٦٣,٣١٤,١٣٨	٥٢,٠٣٠,٧٣٨

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٢٥٧,٠٦٥	١٢,٥٨٠	١٠٩,٧٦١	٢٨,٦٤٨	-	٤٠٨,٠٥٤
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٣٣٦,٣٢٤)	(٢٠,٣٩٨)	(١٦,١٨٥)	(١٠,٨٠٣)	-	(٣٨٣,٧١٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٣٣,٨٦٢)	(٢,٢٢٤)	(٢٣١,٤٢٤)	(٤,٤٨٠)	-	(٢٧١,٩٩٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦٢,٩١٧)	(٤٩,٧٠٧)	(٤٧,٣٥٣)	٩,٥٥١	-	(٢٥٠,٤٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	١٩٦,٧٧٩	٥١,٩٣١	٢٧٨,٧٧٧	(٥,٠٧١)	-	٥٢٢,٤١٦
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	٢,٢٠٩,٥١٦	٨٤٧,٦٣٦	٢,٧٥٩,١٩٠	٢٥٣,١٩٦	-	٦,٠٦٩,٥٣٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المشطوبة *	٣٠٢,١٩٠	(٢٧٦,٨٣٨)	٤,٨٥٠,٧٧٦	٨٢٣,٤٨٢	(٥,٧٤٣)	٥,٦٩٣,٨٦٧
	(٦٤,٦١٦)	(٧,٦٤١)	-	(٤٣٢,٠٩٢)	-	(٥٠٤,٣٤٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٧٣٧,١٤٨	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٦,٨٤٣,٣٠٢	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى افرادي	١٦,٧٣٧,١٤٨	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٦,٨٤٣,٣٠٢	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨
المجموع	١٦,٧٣٧,١٤٨	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٦,٨٤٣,٣٠٢	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨

* تم خلال العام ٢٠٢٣ شطب تسهيلات إئتمانية مباشرة بقيمة ٩٤١,٢٩٨ دينار بلغت فوائدها المعلقة ٤٣٦,٩٤٩ دينار والمخصص المرصود لها ٥٠٤,٣٤٩ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

** لم يتم خلال العام ٢٠٢٣ تحويل تسهيلات إئتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي (٢٩,٨٨٩,٢٤١ دينار والمخصص المرصود لها ١٨,١٤٣,٠٢٨ دينار وفوائدها المعلقة ١١,٧٤٦,٢١٣ دينار بموجب قرار مجلس الادارة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

- هناك تسهيلات إئتمانية مباشرة رصيدها ١٦٥,٩٩٤,٥٥٠ دينار وفوائدها المعلقة ١٠٣,٦٣٦,٧٦٤ دينار والمخصص المرصود لها ٦٢,٣٥٧,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة ، وذلك على اعتبار ان 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 ٥,٧٠٤,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧,٨٤٩,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٦٦٤,٢١٦	٣,٢٧٧,٧٣٤	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤,٨٥١,٩٤١	٦٨,٣٥٢	٦٣,٧٩٣,١٤١
١٧٦,٣٥٤	١٣,٠٢٢	٩,٩٤٨	١٦,٣١١	-	٢١٥,٦٣٥
(٥٠٠,٩٣٥)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٥٥٧,٨٩٨)	(١٢٦,٠١٣)	(٣٧,٨٧٧)	(١,٧١٧,٢٨٠)
(٣٩,٩٥٦)	(٧,٥٩٧)	(٢٨٦,٣٨٧)	(٢٨,٩٨٣)	-	(٣٦٢,٩٢٣)
(١٤٤,٨٣١)	٨,٧٤٩	٤٤٦,٣٤٦	١٥,٣٧٦	-	٣٢٥,٦٤٠
١٨٤,٧٨٧	(١,١٥٢)	(١٥٩,٩٥٩)	١٣,٦٠٧	-	٣٧,٢٨٣
١,٥٣٦,٤٠٧	٥٤,٧٢٠	٢,٠٥٤,٦٤٧	١,٨٦٨,٨١٩	-	٥,٥١٤,٥٩٣
٨٦٠,٧٧٩	٥٦٣,٤٨٠	١,٠٤٣,٧٨١	٣٠,١٦٠	(٣,٨٨١)	٢,٤٩٤,٣١٩
(٣١٦,٥٧٠)	-	(١٧,٣٦٦,١١١)	(٤٦٠,٣٤٧)	-	(١٨,١٤٣,٠٢٨)
(٥٠,٩٣٤)	(٥,٣٥٠)	(٧٠,٣٥٨)	-	-	(١٢٦,٦٤٢)
١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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
الاثّر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **
التسهيلات المشطوبة
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى افرادي
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢-	٦,٠٨٩	-	-	٦,٠٨٩	-
٣	٨٢٩,٣٧٢	-	-	٨٢٩,٣٧٢	-
٣-	٤,٨٠٨	-	-	٤,٨٠٨	٨,٢٠٣
٤+	٧٨,٧٠٠,٢٥٣	٨,١٣٠,٤٨٦	٧٥٤,٦٣٦	٨٧,٥٨٥,٣٧٥	٧٤,١٩٠,٢٨٦
٤	١,٦٢٥,٨١٨	٥٣٨,٤١٨	٣,٥٩٤,١٩٣	٥,٧٥٨,٤٢٩	٦,٣٢٩,٧١٢
٤-	٦,٤٣٩,١٩٧	٣,١٨٧,٢٨٥	٢,١٥٠,٩٦٦	١١,٧٧٧,٤٤٨	١٨,٠٨١,٠٢٦
٥	١٢٣,٧٦٨,٤٣٩	٣٩,٤٥٥,١٦٥	٤,٠٦٩,٥٠٥	١٦٧,٢٩٣,١٠٩	١٠٨,٨٥٧,٢٦٧
٥-	٣١,٩١٣,٢٨٢	٢٦,١٠٢,٥٨٩	٢٢,٢٨٢	٥٨,٠٣٨,١٥٣	٤٨,٥٦٧,٥٧٩
٦+	٢٥,٢٣٧,٧٠٠	٣٥,٧٩٥,٢٤٥	٣,٧٢٢,٥٢٩	٦٤,٧٥٥,٤٧٤	٦٣,١٨٤,٩٨٨
٦	٧,٠٦٩,٠٥٧	٦,٣٠٧,٠٢١	٢,٣٢٦,٩٠١	١٥,٧٠٢,٩٧٩	٢٢,٧٢٦,٨٧٨
٦-	٨,٣٦٩,٠٧٠	-	٢,١٤٦,٦٧٣	١٠,٥١٥,٧٤٣	١٧,٠٣٦,٤١٠
٧+	-	١٣٥,٤٩٣	-	١٣٥,٤٩٣	١٧٨,٧٠٦
٧	-	-	٢,٩٦٤,٧٧٦	٢,٩٦٤,٧٧٦	٣,١٣٠,٢٧٢
١٠	-	-	٢٢,٦٧٥,٥٤٨	٢٢,٦٧٥,٥٤٨	٢٢,٦٦١,٠٣٨
غير مصنفة	٧٥٦,٧٨٢	-	-	٧٥٦,٧٨٢	١٣٨,٢٤٦
المجموع	٢٨٤,٧١٩,٨٦٧	١١٩,٦٥١,٧٠٢	٤٤,٤٢٨,٠٠٩	٤٤٨,٧٩٩,٥٧٨	٣٨٥,٠٩٠,٦١١

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٤٣,٣٧٦,٢٧٢	٢١	-	٤٣,٣٧٦,٢٩٣	٢٠,٦٤١,٤١٦
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(١٣,٦٧٨,٣٢٥)	(٧,٨٥٠,٤٦١)	(٢٠,٩٧٤)	(٢١,٥٤٩,٧٦٠)	(٤٩,٩٧٢,٨٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣,٠٣٣,٠٥٤	(٢٣,٠٠٠,٨٩٠)	(٣٢,١٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣,٢١٧,٤٣٦)	٣٣,٢١٧,٤٣٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨٦,٤٥٧)	(٧,١٠٩,٥٢٦)	٧,٢٩٥,٩٨٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٤,١٠٠,٤٠٨	(٣,٣٢٣,٩٠٤)	١,١٠٥,٩٣٠	٤١,٨٨٢,٤٣٤	١٨,٣٤٤,٥٦٦
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	-	-	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٩٥٩,٧١٤)
التسهيلات المشطوبة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٤,٧١٩,٨٦٧	١١٩,٦٥١,٧٠٢	٤٤,٤٢٨,٠٠٩	٤٤٨,٧٩٩,٥٧٨	٣٨٥,٠٩٠,٦١١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٢٤,٢٧٠,٢٠٦	٢,٨٦٠,٨٣٦	٩١٣,٨٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٩٤٨	١٠٩,٧٦١	-	-	١٠٩,٧٦١	الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٥٥٧,٨٩٨)	(١٦,١٨٥)	(٥,٠١٧)	(٧٩٨)	(١٠,٣٧٠)	المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١٤٦)	(٣٠٨,٠٠٤)	٣٠٨,١٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٣٩,١٨٧	(٥٣٩,١٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٧٨,٩٢٣	(٢٧٨,٥٣٦)	(٣٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٥٤,٦٤٧	٢,٧٥٩,١٩٠	٢,٧٩٨,٧٠٧	(٣٩,٥١٧)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٠٤٣,٧٨١	٤,٨٥٠,٧٧٦	٢,٣٥٨,٧٥٣	٢,٢٤٥,٤٦٦	٢٤٦,٥٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(١٧,٣٦٦,١١١)	-	-	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٧٠,٣٥٨)	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٣٥,٧٤٨,٤٤٩	٢٩,٧٠١,٤٢٦	٥,٠١٨,٦٣٤	١,٠٢٨,٣٨٩	

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٨,٠٢٧	٦٩٣	٥٣٨	-	١٥٥	٣+
١٥٦	١٥٦	-	١٥٦	-	٣
٤,٢٢٨	٣,٩٥٤	-	-	٣,٩٥٤	٣-
٩,٥٩٨,٠٩٩	١٣,٢٢٩,٥١٢	١,٩٨٧,٤٣٢	٢,٢٥٦,٠٥٧	٨,٩٨٦,٠٢٣	٤+
٣,٥٣٣,٧٦٣	٧,٢٣٣,٨٦٦	٧٧٣,٩٨٢	٣٧٨,٣٨٧	٦,٠٨١,٤٩٧	٤
٥,٨٢١,٩٩٠	٣,٢٧٥,٨٦٤	٣٨,٦٥٣	٤٢٩,٦٩٠	٢,٨٠٧,٥٢١	٤-
١٤,١٤٢,٥٦١	١٠,١١١,٤٩٨	٤٣٠,٨٥٠	١,٤٧٨,٥١٥	٨,٢٠٢,١٣٣	٥
٦,٨٥٠,٢٠٨	٤,٢١٥,٣٩٥	٨٥٠,٤١٠	١١٠,١٨٨	٣,٢٥٤,٧٩٧	٥-
٥,١٥٦,٢١٦	٤,٣٤٣,٤٢١	٤٠٦,٨٦٢	٨٤١,٤٢٢	٣,٠٩٥,١٣٧	٦+
٧٧٢,٨٣١	٦٤٩,٤٠٢	١٥١,٠١٤	٣١٧,٢٨٠	١٨١,١٠٨	٦
٢,٢٥٧,٩٣٩	٥,٤٦١,١٩٠	١,١٧٠,٣٩٥	١,٣٨٧,٨٣١	٢,٩٠٢,٩٦٤	٦-
١,٨١٩,٤٩٤	٢,٠٢٩,٥٨١	١,٥٨٤,٣٦٥	٤٤٥,٢١٦	-	٧+
٥٩٢,٥١٠	٥٢٢,١٥٨	١٤,٣٤٤	٥٠٧,٨١٤	-	٧
١٤٢,٤٩٥	٤٠٥,٧٨٩	٢٦٣,٨٣٨	١٤١,٩٥١	-	٧-
١٠,٥٢٥	-	-	-	-	٩
٥,٤٧٢,٥٨١	٥,٠٣٧,٢٩٤	٥,٠٣٧,٢٩٤	-	-	١٠
٣٩٩,٦٢٠	(٥١,٠٩٤)	-	-	(٥١,٠٩٤)	غير مصنفة
٥٦,٧١٣,٢٤٣	٥٦,٤٦٨,٦٧٩	١٢,٧٠٩,٩٧٧	٨,٢٩٤,٥٠٧	٣٥,٤٦٤,١٩٥	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣١٣,٢٨٥	٥,٣٨١,٢٥٥	٣,٢٢٨	٢٦٠,٠٤١	٥,١١٧,٩٨٦	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٣,٤٤٥,٧٨٨)	(٣,٨٢٤,٢٥٠)	(١١,٦٥٣)	(٣٤٢,٣٣٥)	(٣,٤٧٠,٢٦٢)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٤٩,٦٤٩)	(٢,١٥٩,٢٩٠)	٢,٢٠٨,٩٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(١,١١١,٥٨٣)	٣,٩٢٠,٩٩٦	(٢,٨٠٩,٤١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٦٤٨,٢٦٤	(٩٠٣,٣٢٨)	(٧٤٤,٩٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٥٤٩,٧٢١)	(٩٨٠,٦٦٣)	(٤٥٧,٣٤٦)	(٢٨٣,٦٩٤)	(٢٣٩,٦٢٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,١٦٥,٣٢٥)	-	-	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٥١,٤٧٤)	(٨٢٠,٩٠٦)	(٨٢٠,٩٠٦)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٥٦,٧١٣,٢٤٣	٥٦,٤٦٨,٦٧٩	١٢,٧٠٩,٩٧٧	٨,٢٩٤,٥٠٧	٣٥,٤٦٤,١٩٥	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٥١,٩٤١	٦,١٨٠,٨٧١	٥,٩٧٤,٥٢٣	١٣٩,٨٠٩	٦٦,٥٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٣١١	٢٨,٦٤٨	١,٧٦٠	٣١٤	٢٦,٥٧٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١٢٦,٠١٣)	(١٠,٨٠٣)	(٥,٩٧٩)	(٨٣)	(٤,٧٤١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٦٨)	(٤,٥٤٥)	٤,٦١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(٢٧,٧٢١)	٣٢,٢٦٥	(٤,٥٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٢,٧١٨	(١٨,١٦٩)	(٤,٥٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٨٦٨,٨١٩	٢٥٣,١٩٦	٢٥٤,١٠٠	(٩٠٤)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٠,١٦٠	٨٢٣,٤٨٢	٧٢٤,١١٩	٢٨,٧٧٧	٧٠,٥٨٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٤٦٠,٣٤٧)	-	-	-	-	التسهيلات المشطوبة
-	(٤٣٢,٠٩٢)	(٤٣٢,٠٩٢)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٦,١٨٠,٨٧١	٦,٨٤٣,٣٠٢	٦,٥١١,٣٦٠	١٧٧,٤٦٤	١٥٤,٤٧٨	

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد وفقاً لنوع التسهيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٩٢,٠٨٧	٥,٧٩٢,٩٧٩	٨٧٩,٩٥٨	٢٣٨,٣٥٣	٤,٦٧٤,٦٦٨	بطاقات ائتمان
٦١٧,٨٠٩	٧٦٩,٤١١	٤٠٣,٤٢٥	١٣,٤١٩	٣٥٢,٥٦٧	طلب مكشوف
١١,٣٥٩,١١٧	١١,٨٧٦,١٩٤	٩٥٧,٧١٢	١,٢٩١,٧٨٤	٩,٦٦٦,٦٩٨	قروض سيارات
١٨٠,٦٧٥,٦٥٧	١٧٣,١٦٦,٠٧٨	٢٠,١٠٩,٩١٧	٨,٨٤٣,٤٩٣	١٤٤,٢١٢,٦٦٨	قروض شخصية
١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٩١,٦٠٤,٦٦٢	٢٢,٣٥١,٠١٢	١٠,٣٨٧,٠٤٩	١٥٨,٨٦٦,٦٠١	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٢٣٢,٦٩٩	١٩,٨٢٥,٨١٣	٢١٥,٩٣٠	٦٠٦,٦٢٥	١٩,٠٠٣,٢٥٨	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٢٧,١٩٥,٥٣٢)	(١٨,٠٢٢,٧٦٨)	(٣٧٣,٢٤١)	(٣٦٧,٢٣٦)	(١٧,٢٨٢,٢٩١)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١,٢٨٨,٥١١)	(٢,٣٣٢,٦٦٧)	٣,٦٢١,١٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤٦٩,٤٢٠)	٨,١٩١,٢٩٦	(٧,٧٢١,٨٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٤١٠,٦٤٤	(١,٧٠٨,٠٩٨)	(٢,٧٠٢,٥٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦,٩٤٤,٩٧٦)	(٨,٥٤٥,٦٧٥)	١,٣٠٣,٩٨٧	(٤١٧,٥٧١)	(٩,٤٣٢,٠٩١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٦٠,٠٩٤)	-	-	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(٧٠,٦٦٩)	(٩٧,٣٧٨)	(٩٧,٣٧٨)	-	-	قائمة المركز المالي
١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٩١,٦٠٤,٦٦٢	٢٢,٣٥١,٠١٢	١٠,٣٨٧,٠٤٩	١٥٨,٨٦٦,٦٠١	التسهيلات المشطوبة
					الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٦٤,٢١٦	١٤,٣٦٩,٣١٧	١٢,٨٢٨,٥٥٠	٦٤٣,٤٧٣	٨٩٧,٢٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٦,٣٥٤	٢٥٧,٠٦٥	١٠٠,٨٨٥	٥٤,٢٦١	١٠١,٩١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٥٠٠,٩٣٥)	(٣٣٦,٣٢٤)	(٢٢٧,٠٤١)	(٢٤,٢٨٥)	(٨٤,٩٩٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١١,٦٣٦)	(١٧,٤١٥)	٢٩,٠٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥٥,٥٤٦)	١٠٢,٣٦٨	(٤٦,٨٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٦٣,٩٦١	(٢٤٧,٨٧٠)	(١٦,٠٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٣٦,٤٠٧	٢,٢٠٩,٥١٦	١,٦٠٥,٣٢٤	٦٠٤,١٩٢	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٦٠,٧٧٩	٣٠٢,١٩٠	٢٢٣,٩٩٢	١٤,٢٠٦	٦٣,٩٩٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٣١٦,٥٧٠)	-	-	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٥٠,٩٣٤)	(٦٤,٦١٦)	(٦٤,٦١٦)	-	-	
١٤,٣٦٩,٣١٧	١٦,٧٣٧,١٤٨	١٤,٦٦٣,٨٧٣	١,١٢٨,٩٣٠	٩٤٤,٣٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢	١٧٩,١٠٧	-	-	١٧٩,١٠٧	١٧٦,٢٤٩
٣-	-	-	-	-	١
٤+	٣,١٨٨,٦٠٦	٥٠٩,٥٢٦	٧١٦,٢٧٨	٤,٤١٤,٤١٠	١٦,٧١٠,٣٩٧
٤	٧٧٠,٠٠٩	-	٥,٧٤٠	٧٧٥,٧٤٩	٨٧٨,٨١٣
٤-	٨٨٤,٠٩٢	١٢٣,٨٧٨	٢٠٦,٩٥١	١,٢١٤,٩٢١	١,٥٨٩,١٤٦
٥	٢١,٣٠٨,٤٩٦	٣,٥٥٤,٨٧٥	-	٢٤,٨٦٣,٣٧١	١٢,٥٦٩,٣٠٦
٥-	٦,٤٢٢,١٩٥	-	٤٥١,١٥٧	٦,٨٧٣,٣٥٢	١,١٧٣,٢٢١
٦+	٨٤٠,٥٠٥	١,٢٦١,٧٢٠	١,٠٦٤,٠٧٤	٣,١٦٦,٢٩٩	٣,١٨٨,٢٠٣
٦	٩,٠٨٠,٥٣٨	٢٥,٢٢٩	-	٩,١٠٥,٧٦٧	١١,٣٥١,٢٣٦
٦-	٨٨١,٣١١	-	-	٨٨١,٣١١	٨٥٩,٤٣٧
٧+	-	-	١,٦٠٩,٩٣٢	١,٦٠٩,٩٣٢	١,٥٣٠,٤٥٧
٧	-	٢٠,٩٣٥	-	٢٠,٩٣٥	٢٧,٣٤٢
٧-	-	١٥٤,٥٤٩	-	١٥٤,٥٤٩	-
٨	-	-	١٦٤,٢٣٦	١٦٤,٢٣٦	٥٨,٧١٠
٩	-	-	٢٠٥,١٠٨	٢٠٥,١٠٨	٦٨,٨٨٩
١٠	-	-	٤,١٠٢,٦١١	٤,١٠٢,٦١١	٥,٥١٠,٨١٤
غير مصنفة	٤٠,٠٥٣,١٤٦	٣,٣٥٩,١٧٩	٤١١,٦٥٨	٤٣,٨٢٣,٩٨٣	٤٧,٩٨٥,٣٠٣
المجموع	٨٣,٦٠٨,٠٠٥	٩,٠٠٩,٨٩١	٨,٩٣٧,٧٤٥	١٠١,٥٥٥,٦٤١	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤

- إن الحركة على القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	١١,٢٤٧,٥٤٢	٧,٠٨٤,٠٩٧	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٦,٢٧٢,١٦٠	٩٥,٤٢٦	-	٦,٣٦٧,٥٨٦	١٩,٣٣٢,٣٠٩
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٥,٢٢٥,٦٣٢)	(٨٣٧,٩٤٢)	(٢٢٢,٩٢١)	(٦,٢٨٦,٤٩٥)	(٢٨,٣٨٤,٥٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٧٣,٥٥٥	(١,٦٠٦,١١٧)	(٦٧,٤٣٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٩٩١,٢٠٥)	٣,١٠٧,٩١٨	(١١٦,٧١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨٠,٤٦١)	(٣,٤٠٨,٧٤٥)	٣,٦٨٩,٢٠٦	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المشطوبة	(١,١٨٦,٢٩٧)	٤١١,٨٠٩	(١,٤٠٥,٤٧٢)	(٢,١٧٩,٩٦٠)	(٧,٣٠١,٨٦٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣,٦٠٨,٠٠٥	٩,٠٠٩,٨٩١	٨,٩٣٧,٧٤٥	١٠١,٥٥٥,٦٤١	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٤٠٩,٠٤٩	٣,١٧٢,٠٧٢	١٧٠,٢٠٥	٦٦,٧٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٠٢٢	١٢,٥٨٠	-	٥٢٢	١٢,٠٥٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٤٩٤,٥٥٧)	(٢٠,٣٩٨)	(١٥,٤٩٥)	(٢,٦٤٤)	(٢,٢٥٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٣)	(١,٦٣٤)	١,٦٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥,٧٦٤)	٩,٤٧٣	(٣,٧٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٧,٦٩٨	(٥٧,٥٤٦)	(١٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٤,٧٢٠	٨٤٧,٦٣٦	٨٤٧,٨٣٦	(٢٠٠)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٥٦٣,٤٨٠	(٢٧٦,٨٣٨)	(٣٤٩,٨٣٢)	٢٥,٩٥٤	٤٧,٠٤٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥,٣٥٠)	(٧,٦٤١)	(٧,٦٤١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٣,٤٠٩,٠٤٩	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣,٦٩٨,٨٧١	١٤٤,١٣٠	١٢١,٣٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩١١,٢٥٠	-	-	٦,٩١١,٢٥٠	٤+
٣١٢,٤٣٣	٣١٢,٤٣٣	-	-	٣١٢,٤٣٣	٤
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	٥
٢,٨٤٨,٨٥٤	٢,٠١٥,٠٤٤	-	-	٢,٠١٥,٠٤٤	٦+
٤٨	٥٦	٥٢	٢	٢	غير مصنفة
٢٦,٩١١,٣٣٥	٢٠,٤٨٨,٧٨٣	٥٢	٢	٢٠,٤٨٨,٧٢٩	المجموع

- إن الحركة على التسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٢	٤	-	٢	٢	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٨,٦٤٤,١٤٨)	(١)	-	(١)	-	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
(٨,١٦٢,٣٣٨)	(٦,٤٢٢,٥٥٥)	٥	-	(٦,٤٢٢,٥٦٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٦,٩١١,٣٣٥	٢٠,٤٨٨,٧٨٣	٥٢	٢	٢٠,٤٨٨,٧٢٩	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٣٥٢	٢٦,٥٩٤	-	-	-	٢٦,٥٩٤
-	-	-	-	-	-
(٣٧,٨٧٧)	-	-	-	-	-
(٣,٨٨١)	(٥,٧٤٣)	-	-	-	(٥,٧٤٣)
٢٦,٥٩٤	٢٠,٨٥١	-	-	-	٢٠,٨٥١

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات
الممنوحة خلال السنة
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات
المسددة بالكامل خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشركات					
الحكومة	القروض	الصغيرة	الكبرى	الافراد	المجموع
والقطاع العام	العقارية	والمتوسطة	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٤٤٦,٤١٩	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	٢٣,٨٥٥,٧٥٥
-	٦٣٢,١٠٩	١,١٤٤,٤٤١	٣,٧٣٤,٥٨١	١,٦٠١,٩٢٥	٧,١١٣,٠٥٦
-	(٢٩٨,٧٥٥)	(٣٨٨,٣٩٥)	(٣٤٠,٦٧٤)	(٢٨٠,٥٠٥)	(١,٣٠٨,٣٢٩)
-	(١,٤٤٥)	(٥١,٤٧٤)	(٨٨٩,٣٥٦)	(١٩,٧٣٥)	(٩٦٢,٠١٠)
-	-	(٧٠٤,٩٧٨)	(١٠,٩٩٧,٧١١)	(٤٣,٥٢٤)	(١١,٧٤٦,٢١٣)
-	١,٧٧٨,٣٢٨	٣,٠٦٩,٣٦٥	٨,٠٩٩,٦١٩	٤,٠٠٤,٩٤٧	١٦,٩٥٢,٢٥٩

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات نظامية
خارج قائمة المركز المالي
الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٥٥١,٣٣٩	١,٣٧٢,٧٨٣

أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٢,٤٦٥,٠٨١	٣٢,٢٣٦,٥٤٢
١٧,٠٢٥,٢٣٤	١٨,٠٨٦,٠٢١
٤٩,٤٩٠,٣١٥	٥٠,٣٢٢,٥٦٣

أسهم مدرجة في أسواق مالية *

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٤,٨٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (٩,٤١٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٢٨١,٢٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٤,١٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* تم 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 ٢٠٢٣.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠
٤,١٩٢,٩٣٢	٤,١٩٣,٠٩٣
٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣
(٣٧٣,٢٨٤)	(٣٧٩,٣٠٨)
(٧٦,٩٣٢)	(٧٧,٠٩٤)
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٤٣,٢١٠,٤٢١
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٤٣,٢١٠,٤٢١
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٤٣,٢١٠,٤٢١

أذونات وسندات خزينة
أسناد قروض الشركات

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
الفوائد المعلقة
صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

ذات عائد ثابت
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

التصنيف	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٣٤٢,٣٠٩,٧٢٩	-	١,٣٥٧,٠٩٤	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥
	٣٤٢,٣٠٩,٧٢٩	-	١,٣٥٧,٠٩٤	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥

- فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٧٥,٤١٣,٧٣٧	-	-	٧٥,٤١٣,٧٣٧	١٣٧,٩٠٦,١٩٠
الإستثمارات المستحقة / المباعة	(٩٨,٥٦٥,٩٩٣)	-	(٧٦,٩٣٢)	(٩٨,٦٤٢,٩٢٥)	(١٣٤,٤٩٧,٢٣١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٢,٤٣٢	-	٧٧,٠٩٤	١٢٩,٥٢٦	٣,٩٢٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٢,٣٠٩,٧٢٩	-	١,٣٥٧,٠٩٤	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥

- 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.

* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,١٨١	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٣,٢٨٤	٦٣٩,١٠١
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	(٢٢٩,٠٩٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦,٠٢٤	-	-	٦,٠٢٤	(٣٦,٧٢٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٢٠٥	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٩,٣٠٨	٣٧٣,٢٨٤

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	اراضى	مبانى	اجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
استبعادات	-	-	(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
استبعادات	-	-	(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	-	-
٢٠٢٢								
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٤٧٥,٩١٧	٧,٠٥٢,٦٧٦	٣١٩,٠١٠	٦,٢٦٢,٩٢٧	١,٠٣٢,١٩٦	٤٢,٤٨٢,٣٩٧
إضافات	-	-	٢٨,٩٤٩	٤٤,٢٠٨	-	٤٥٧,٢٤٦	١,٧٤٧,٥٤٥	٢,٢٧٧,٩٤٨
استبعادات	-	-	(٣١٣,٥٨٩)	(٩٩٧,٠٠١)	-	(٨٦٥,٧٤٧)	-	(٢,١٧٦,٣٣٧)
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٣٤٢,٣٦٣	١١٠,٧٩٦	-	٢٧٣,٣٤٤	(٧٢٦,٥٠٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٥٣٣,٦٤٠	٦,٢١٠,٦٧٩	٣١٩,٠١٠	٦,١٢٧,٧٧٠	٢,٠٥٣,٢٣٨	٤٢,٥٨٤,٠٠٨
الاستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٩٧٤,٩٠٠	٧,٧٥٧,٢١٥	٥,٢٠٢,٠٠٧	٢٦٤,١٩٥	٤,٤٢٦,٢٣٦	-	٢٠,٦٢٤,٥٥٣
استهلاك السنة	-	٢٧٨,٧٢٩	٧٣٧,٨٣٥	٥٠٠,٦٨٤	٢٢,٤١٦	٥٨٢,٦١٨	-	٢,١٢٢,٢٨٢
استبعادات	-	-	(٣٠٧,٣٩٦)	(٩٩٦,٧٠٤)	-	(٨٦٤,٨٧٨)	-	(٢,١٦٨,٩٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	٣,٢٥٣,٦٢٩	٨,١٨٧,٦٥٤	٤,٧٠٥,٩٨٧	٢٨٦,٦١١	٤,١٤٣,٩٧٦	-	٢٠,٥٧٧,٨٥٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١١,١٩٢,٩٣٢	٢,٣٤٥,٩٨٦	١,٥٠٤,٦٩٢	٣٢,٣٩٩	١,٩٨٣,٧٩٤	٢,٠٥٣,٢٣٨	٢٢,٠٠٦,١٥١
نسبة الاستهلاك %	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٤٤١,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٥٤,٧٤٨,١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	الرصيد في بداية السنة
٥٤٤,٩٣٢	٧٦٣,٥٢٦	إضافات خلال السنة
(٨١,٢٨٢)	٣٦٦,٢٤٣	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٥٠١,٩٧٠)	(٤٩٩,٩٧٢)	الاطفاء للسنة
٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٨٥٨,١٢٦	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 متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:-

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٦١,١١٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٣٥,٧١٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣٠,٧٣١	٦٣٠,٧٣١	١,٣٣٧,٠٩٠	١,٣٣٧,٠٩٠	اضافات خلال السنة
-	(٨٤٤,٩١٩)	-	(١,٠٨٢,٤٥١)	ينزل: الاستهلاك خلال السنة
(٦٩,٦٨٠)	(٦٩,٦٨٠)	(٤٩,٣١٧)	(٤٩,٣١٧)	العقود الملغاة
(١,١٠٧,٤٠٢)	-	(١,٢٧١,١٧٠)	-	الايجارات المدفوعة
١٢٠,١٥٨	-	١٥٩,٣٣٥	-	فوائد التزامات عقود إيجار
٦٨٩,٨٥٠	٦٨٩,٨٥٠	-	-	تعديلات نتيجة إعادة قياس عقود إيجار
٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٠٠,٧٠٨	٦,٠٤١,٠٣٧	الرصيد كما في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٧٢,٤٤٨	١,٠٨٩,٣٥٢	أقل من سنة
٢,٤٩٤,٣٢٨	٢,١٥٥,٥٥٧	سنة الى ٥ سنوات
٢,٣٥٧,٩٩٤	٢,٥٥٥,٧٩٩	أكثر من ٥ سنوات
٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٠٠,٧٠٨	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٥,٦٨٢,٨٩٨	٤٦,٠٨٣,٣٠٢	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي **
١٦,٠٥٤,٥١٩	١٦,٣١٠,٩٤٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٤٠٢,٩٥٨	٢,٩٦٦,٦٣٠	السحوبات والاعتمادات المشتراه - بالصافي *
١,٣٤٠,٤٣٩	١,٤١١,١٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٥٥٣,٩٤١	-	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط
١,٤٢٦,٣٩٢	١,١٠١,٠٣٣	تأمينات مستردة
١٤٢,٧٥١	٩,٤٢٠	شيكات مقاصة
٣,٩٨٢,٥٣٣	٣,٦٥٤,٦٠٠	أخرى
٨٧,٥٨٦,٤٣١	٧١,٥٣٧,٠٥٨	

* إن توزيع اجمالي ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التصنيف
المجموع	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
-	٢,٩٩٠,٠٠٠	٥-
٢,٥٠٧,٩٨٨	-	٦-
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٩٩٠,٠٠٠	المجموع

- فيما يلي الحركة على ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢,٥٠٧,٩٨٨)	الارصدة المسددة
-	٢,٩٩٠,٠٠٠	التعرضات الجديدة
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٩٩٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- إن الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية لارصدة السحوبات والاعتمادات المشتركه خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٣٥٩	١٠٥,٠٣٠	-	-	١٠٥,٠٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١٠٥,٠٣٠)	-	-	(١٠٥,٠٣٠)	الارصدة المسددة
-	٢٣,٣٧٠	-	-	٢٣,٣٧٠	التعرضات الجديدة
(٩٢,٣٢٩)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٠٥,٠٣٠	٢٣,٣٧٠	-	-	٢٣,٣٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

** فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	أسهم	عقارات	عقارات	
دينار	دينار	مستملكة	مستملكة مبيعة على دفعات	مستملكة	
٦٣,٤٨٥,٥٦٨	٥٥,٦٨٢,٨٩٨	-	١,٦٥١,٢٧٥	٥٤,٠٣١,٦٢٣	الرصيد في بداية السنة - صافي
٤,٣٤٩,٥٥٦	٥,٧٣٠,٤٠٩	٥٧٥,٦٩٧	-	٥,١٥٤,٧١٢	الاضافات خلال السنة
(١٢,٦٦٨,٥٦٩)	(١٥,٣٠٦,٩١٦)	(١٠٨,٣٨٧)	(١,٠٦٨,٥٢٤)	(١٤,١٣٠,٠٠٥)	الاستيعادات خلال السنة - صافي
-	-	-	٩٢٦,٥٠٥	(٩٢٦,٥٠٥)	عقارات مبيعة على دفعات
١,٣١٢,٣٧٨	(١٤٢,٢١١)	(١٤٢,٢١١)	-	-	خسائر) أرباح تقييم الاسهم
(٧٩٦,٠٣٥)	١١٩,١٢٢	٢٠١,٧٨٦	(٦٠,٠٩٠)	(٢٢,٥٧٤)	المستملكة
٥٥,٦٨٢,٨٩٨	٤٦,٠٨٣,٣٠٢	٥٢٦,٨٨٥	١,٤٤٩,١٦٦	٤٤,١٠٧,٢٥١	اثر (التدني) المسترد للسنة
					الرصيد في نهاية السنة - صافي

- إن الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	أسهم	عقارات	عقارات	
دينار	دينار	مستملكة	مستملكة مبيعة على دفعات	مستملكة	
٧,٧٣٠,٨٥٩	٨,٤٢٧,٢٨٥	١,٦٨٠,٥٤٥	٩٢,٤١١	٦,٦٥٤,٣٢٩	الرصيد في بداية السنة
١,٦٠٩,٢١٦	١٠٨,١٩٨	-	٦٨,١٩٣	٤٠,٠٠٥	المخصص خلال السنة
(٨١٣,١٨١)	(٢٢٧,٣٢٠)	(٢٠١,٧٨٦)	(٨,١٠٣)	(١٧,٤٣١)	المخصص المسترد خلال السنة
-	-	-	١٠٢,٠٨٩	(١٠٢,٠٨٩)	عقارات مبيعة على دفعات
(٩٩,٦٠٩)	(١,٠١٨,٨٣٩)	-	(١٠٧,٩١٤)	(٩١٠,٩٢٥)	المستخدم من المخصص
٨,٤٢٧,٢٨٥	٧,٢٨٩,٣٢٤	١,٤٧٨,٧٥٩	١٤٦,٦٧٦	٥,٦٦٣,٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملاكها، والبنك المركزي الأردني في حالات إستثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٦ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينــــــــار	دينــــــــار
٢٤,٠٤٠,٨٥٥	٢٥,٥٥٧,٤٥٧
١٣,٦١٤,٧٥٠	١٤,٥٢٨,٣٥٨
١١٨,٤٧٠	١٢٧,٧٦٣
٣٧,٧٧٤,٠٧٥	٤٠,٢١٣,٥٧٨

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

١٧ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	اجمالي القرض دينــــــــار	المستغل دينــــــــار	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة ٪
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 عامين سماح يسدد على اقساط نصف سنوية	-	٦,٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٦٤
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الأردني	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٧,٣٠
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	٦٦٧,٢٦٢	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٣,٤٢
بنك الاستثمار الأوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٧ أعوام منها عامين سماح يسدد على اقساط نصف سنوية	-	٦
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٥٤,٩١٠,٧٢٠	٥٤,٩١٠,٧٢٠	متنوعة بين ٢ كانون الثاني و ١٦ أيار ٢٠٢٣	رهن سندات	٦-٤,٥
		١٤٥,٣٢١,٣٤٩			

- بلغت الأموال المعاد إقراضها ٣٩,١٧٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٧,٤٤٧,٦٦٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ونسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٪ و ١١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,١٢٦,٢٩٤	٥,٤١٧,٠٣٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٨١,٩٣٤	٦,٥١٢,١١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(٢٣٣,٨٠٨)	تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤,١٩١,١٩٣)	(٦,٣٩١,٩٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٤١٧,٠٣٥	٥,٣٠٣,٣٩١	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦,٤٨١,٩٣٤	٦,٥١٢,١١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٤٢,٦٨٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٢١,٠١٧	(١,٠٤٦,٨٧٧)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(١١,٢١٢)	(٥١,١٤٠)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٦,٦٩١,٧٣٩	٥,٤٥٦,٧٨٢	

ج - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨.
- أما بخصوص الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ 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.
- ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٢٠٢٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد بداية السنة	المحسّر	المضاف	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٥٠٧	٨١,٠٩٨	٢١٣,٤١٧	٨,٩٧٠	-	٢٢٢,٣٨٧
١,٨٩٢,٣٥٧	١,٦٧٨,٣١٤	٤,٤١٦,٦١٦	٦٧١,٤٧٠	١٠٨,١٩٨	٤,٩٧٩,٨٨٨
٦٧١,٤٠٣	٥٢٩,٧٠٠	١,٣٩٣,٩٤٨	٣٧٢,٩٠٣	-	١,٧٦٦,٨٥١
٦٣٨,٦٠٧	٥٦١,٩٢٨	١,٤٧٨,٧٥٩	٢٠١,٧٨٦	-	١,٦٨٠,٥٤٥
١٣٠,٠٠٥	١٧٩,٨٢٣	٤٧٣,٢١٨	١١,١١٣	١٤٢,٢١١	٣٤٢,١٢٠
١٠١,٠٨٠	٢٣٦,٥٥٠	٦٢٢,٥٠٠	٣٠٦,٥٧١	٦٦٣,٠٧١	٢٦٦,٠٠٠
١٣٦	-	-	٢,١٣٠	١,٧٧١	٣٥٩
١,٤٣٦,٠٦٢	١,٧٦٧,٠٣١	٤,٦٥٠,٠٨١	١٠٩,٩٩٠	٩٨٠,٩٦٠	٣,٧٧٩,١١١
١,٠١٨,١٦٦	٥٥٢,١٨٠	١,٤٥٣,١٠٥	١,٢٢٦,٢٧٨	-	٢,٦٧٩,٣٨٣
٢٦٦,٠٠٠	٣٤٢,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١,٠٣٦,٤٦١	١,٢٣٦,٤٦١	٧٠٠,٠٠٠
٢,٩٤٢,٥٣٦	٤,٠٠٠,٥٧٨	١٠,٥٢٧,٨٣٧	٢١١,٥٨٧	٢,٩٩٥,٩٠٩	٧,٧٤٣,٥١٥
-	٤٠٥,٦٢٣	١,٠٦٧,٤٢٩	-	١,٠٦٧,٤٢٩	-
٣٢٤,١٦٥	٢١٧,٠٧٦	١,٦٦٩,٨١٦	٨٢٣,٧٦٤	-	٢,٤٩٣,٥٨٠
٩,٥٠٥,٠٢٤	١٠,٥٥١,٩٠١	٢٨,٨٦٦,٧٢٦	٤,٩٨٣,٠٢٣	٧,١٩٦,٠١٠	٢٦,٦٥٣,٧٣٩
١١٣,٤٠٠	٦٢,٢٦٠	١٦٣,٨٤٣	(٧,٤١٣)	(١٤١,٩٩٢)	٢٩٨,٤٢٢
١,٦٠٦,٨٤٥	٦٣٦,١٥١	٤,٥٦١,١٠٣	٦,٤٠٦	٣٣٨,٩٦٩	٤,٢٢٨,٥٤٠
١,٧٢٠,٢٤٥	٦٩٨,٤١١	٤,٧٢٤,٩٤٦	(١,٠٠٧)	١٩٦,٩٧٧	٤,٥٢٦,٩٦٢

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

الأرباح غير المتحققة لمحفظة الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
احتياطي القيمة العادلة *

* 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 ٢٠٢٣

- إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
١,٥٨١,٣٠٤	٢٠٠,٤٣٧	١,٣٨٥,٣٨٣	٢,٧٣٤,٤٨٥	المضاف خلال السنة
١٤,٣٢٩	(١,٢٢٢,٢٧١)	(٢,٢٠٢,٨١٦)	(١,٦٨٧,٦٠٨)	المستبعد خلال السنة
١,٧٢٠,٢٤٥	٦٩٨,٤١١	٩,٥٠٥,٠٢٤	١٠,٥٥١,٩٠١	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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٨,٠٣١,٩٢٢	١٦,٩٤١,٥٦٦	الربح المحاسبي
٤,٧٧٨,٥٥٣	٧,٥٨٩,٤٢٥	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٥,٨١٣,٠٢٥)	(٧,٤٥٨,٨٨٦)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٦,٩٩٧,٤٥٠	١٧,٠٧٢,١٠٥	الربح الضريبي المعدل
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل
٪٣٦	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٩ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	المصروف 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

الرصيد في بداية السنة	المصروف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٧,٦٩٠	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٢٦٦,٠٠٠
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٨٣,٠٤٩	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٨٨١,٣٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

٢٠ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦,٨٣٤,٥٧٦	٧,١٣٨,١٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٩٩٣,٨٦٢	٢٩,٦٤٩,٦٩٨	تأمينات وأمانات مختلفة
٣,٥١١,٤٢٦	٢,٨٢٤,٤٣١	شيكات مقبولة الدفع
١,٤١٥,٥٠٢	١,٦٤٥,٨٠٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٤٧٩,٤٠٢	١,٣٨٤,٧٦٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة**
١,١٤٠,١٦١	٢,٠٩٢,٧٤٢	معاملات في الطريق بين الفروع
١,٠٦٩,٦٢١	١,٠٥٨,٣٣٩	مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *
٣٣٦,٠١٧	٤١٢,٦٥٩	أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
١٠٥,٥٠٨	١٠٢,٤٧٤	أمانات الصناديق الحديدية
١٤,٠٣٣	٨٢,٨٧٩	أمانات مساهمين
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٤٩,٠٤١	١,٤٧٨,٤٦٩	أخرى
٢٦,٣٠٤,١٤٩	٤٧,٩٢٥,٣٩٣	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٠٠٥,٢٣٧	١,٠٦٩,٦٢١	الرصيد في بداية السنة
٢٥٢,٣٨٤	٨٧٠,٢٠٤	المبالغ المقبوضة
(١٨٨,٠٠٠)	(٨٨١,٤٨٦)	استبعادات
١,٠٦٩,٦٢١	١,٠٥٨,٣٣٩	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٥,٩٩٢,٥١٤	٢٨٦,٩٧٢,١٥١	٦,١٧٥,١٣٦	٢٠,٣٩٨,١٦٢	٢٦٠,٣٩٨,٨٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥,٠٢٥,٠١١	٣١,٣٣٦,٨٧٦	٥٢٨	٦١,٨٠٤	٣١,٢٧٤,٥٤٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٨,٥٠٧,٦٦٣)	(٢٧,١٨٥,١٢٩)	(٢٤٦,١٣٥)	(٧,٤٩٨,٩٨٠)	(١٩,٤٤٠,٠١٤)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(٦٠,٧٠٠)	(٩,٤٦٤,٦٣٨)	٩,٥٢٥,٣٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٦,٩٧٥)	٤,٢٨٣,٤٩٤	(٤,٢٥٦,٥١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠٤,٨٤٤	(١٠٤,٣٤٧)	(٤٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٤٦٢,٢٨٩	(٨,٠٠٩,٨٢٣)	(٨٧٠,٧٤٩)	١,٧٦٢,٩٧٣	(٨,٩٠٢,٠٤٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨٦,٩٧٢,١٥١	٢٨٣,١١٤,٠٧٥	٥,٠٧٥,٩٤٩	٩,٤٣٨,٤٦٨	٢٦٨,٥٩٩,٦٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٢١,٧٩٧	١,٤٧٩,٤٠٢	٨٠٠,٣٧٩	٤١,٤٠٣	٦٣٧,٦٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٣,٨٨٧	٥٥,٠٥٦	٩٥	١٣٤	٥٤,٨٢٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٠,٧٠٣)	(٦٩,٩٢٠)	(٣٩,٣٧٤)	(٩,١٦٩)	(٢١,٣٧٧)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(١٦)	(٢٨,٥٩١)	٢٨,٦٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٢٥)	٨,١٢٤	(٧,٩٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٨١٢	(١,٧٩١)	(٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٦,٤١٨	١٢,٨٩١	٢,٨٨٦	١٠,٠٠٥	-	الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٢١١,٩٩٧)	(٩٢,٦٦١)	٢٣,٩١٤	(٦٣٦)	(١١٥,٩٣٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٤٧٩,٤٠٢	١,٣٨٤,٧٦٨	٧٨٩,٥٧١	١٩,٤٧٩	٥٧٥,٧١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

التصنيف	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	٦١٨,٦٧٠
٢+	١٦,٣٦٠	-	-	١٦,٣٦٠	-	١٦,٣٦٠
٢	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
٣+	٣٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٣٤,٥٠٠
٣	٢٩٩,٤٤٥	١,٥٠٠	-	٣٠٠,٩٤٥	٣٠٠,٩٤٥	٨٧,٠٤٤
٣-	٣٢٧,٦٥٢	-	-	٣٢٧,٦٥٢	٣٢٧,٦٥٢	١٣٧,٣٨٠
٤+	٢٤,١١١,٧٢٠	٢١٠,٨٦٣	١٧٠,١٨٠	٢٤,٤٩٢,٧٦٣	٢٤,٤٩٢,٧٦٣	٣٠,٣٠٠,٨٣٩
٤	٧,٣٤٣,٣٨٣	٣٧,٦٦٦	٥٩٢,٠٠٠	٧,٩٧٣,٠٤٩	٧,٩٧٣,٠٤٩	٨,٩٣٩,٩٥٤
٤-	٧,٤٦٨,٣٣١	٢٠٠,٠٠٠	٣١,٨٠٠	٧,٧٠٠,١٣١	٧,٧٠٠,١٣١	٨,٤٤٨,٥٧٥
٥	٣٩,٩٨٦,٦١١	٤,١٧٧,٧٥٦	٥١٢,٢٩٤	٤٤,٦٧٦,٦٦١	٤٤,٦٧٦,٦٦١	٣٦,٧٤٠,٤٧١
٥-	١٠,٦١٣,٩٠٥	٢٥,٠٠٠	١١,٥٠٠	١٠,٦٥٠,٤٠٥	١٠,٦٥٠,٤٠٥	٦,٥٣٨,٦٢٨
٦+	٨,٩٧٢,٢١٤	٨٤٤,٧٤٥	-	٩,٨١٦,٩٥٩	٩,٨١٦,٩٥٩	١٢,٦٢٧,٥٣٤
٦	٢٠,٧٨٦,٩٧٨	١,١٠٢,٧٣٠	٧٧,٢٣٩	٢١,٩٦٦,٩٤٧	٢١,٩٦٦,٩٤٧	٢١,١٤٤,٨٨٨
٦-	٣١٣,٢٠٠	٥١,٥٠٠	٣,٣١٤	٣٦٨,٠١٤	٣٦٨,٠١٤	٧,٠٧٦,٥٦٥
٧+	-	٩٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠	١٧٣,٥٠٠
٧	-	٥١,٣٠٠	٥٠٠	٥١,٨٠٠	٥١,٨٠٠	٢٤,٨٠٠
غير مصنفة	١١,٨٣٧,٩٢٣	-	٣,٦٦٥,٢٤٧	١٥,٥٠٣,١٧٠	١٥,٥٠٣,١٧٠	١٣,٧٨٥,٢٤٤
المجموع	١٣٢,١١٠,٢٢٢	٦,٨٠١,٠٦٠	٥,٠٧٤,٠٧٤	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢

- فيما يلي الحركة على إجمالي الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٢,٤٤١,٢٨٣	٨,١٠١,٧٩٢	٦,١٥٤,٣٧٧	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١١٤,٤٦٦,٠٩٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧,٢٥٩,٠١٨	٤٠,٠٠٠	-	٧,٢٩٩,٠١٨	٧,٢٩٩,٠١٨	٣٤,٧٢٣,١٣٩
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٥,٣٣٢,٦١٣)	(٦٤٣,٦٠٠)	(٢٢٧,٢١٦)	(٦,٢٠٣,٤٢٩)	(٦,٢٠٣,٤٢٩)	(١,٩٩٩,٢١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٧٨,٢٣١	(٢,٨١٨,٢٣١)	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٦٨,٢٥٦)	٢,٦٩٢,٥٥٦	(٢٤,٣٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٣,٨٤٧)	١٠٣,٨٤٧	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٤٦٧,٤٤١)	(٤٦٧,٦١٠)	(٨٧٢,٦٣٤)	(٣,٨٠٧,٦٨٥)	(٣,٨٠٧,٦٨٥)	(٤٩٢,٥٧٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٢,١١٠,٢٢٢	٦,٨٠١,٠٦٠	٥,٠٧٤,٠٧٤	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩٤,٢٣٦	١,٢٣٥,٢٧٣	٧٩٨,٣٣٦	٢٦,٥٩٨	٤١٠,٣٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٦,٥٠٢	٣,٦٧٦	-	٣٨	٣,٦٣٨	الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
					المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات
(٢١,٤٧٦)	(٥٠,٤١٩)	(٣٧,٤٦٠)	(٦,٢١٦)	(٦,٧٤٣)	المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١٣)	(٣,٦٦٢)	٣,٦٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٢٥)	٤,٦٥٦	(٤,٥٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٧٩١	(١,٧٩١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
					الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين
١٩٩,١٦٦	(٦,٤٠٢)	٢,٨٦٦	(٩,٢٦٨)	-	المراحل الثلاث خلال السنة
(١٦٣,١٥٥)	(٧٨,٩٦٥)	٢٣,٨٧٧	١,٦٤٤	(١٠٤,٤٨٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٢٣٥,٢٧٣	١,١٠٣,١٦٣	٧٨٩,٢٧٢	١١,٩٩٩	٣٠١,٨٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للإعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				التصنيف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٣٢٨,٩٤٠	٩,٧٥٣,٠٧٧	-	-	٩,٧٥٣,٠٧٧	٤+
١٣,٤٦٦	-	-	-	-	٤
-	١٨٨,٧٨٦	-	-	١٨٨,٧٨٦	٤-
١٠,٣٧٥,٧٧١	١,٤٨٠,٤٤٥	-	-	١,٤٨٠,٤٤٥	٥
٨٠١,٤٨٦	١,٩٢٥,٠٣٣	-	-	١,٩٢٥,٠٣٣	٥-
٣,٠٨٤,٣٧٢	٢,١٢٠,٥٦٤	-	٤٢١,١١٤	١,٦٩٩,٤٥٠	٦+
-	٥٦,٧٨٥	-	-	٥٦,٧٨٥	٦
٦٧٢,٩٣٤	-	-	-	-	٦-
١١,٦٩٩	-	-	-	-	٧+
٣٥١,٥٩٣	١,٠٣٣,٧٨٤	-	-	١,٠٣٣,٧٨٤	غير مصنفة
٢٨,٦٤٠,٢٦١	١٦,٥٥٨,٤٧٤	-	٤٢١,١١٤	١٦,١٣٧,٣٦٠	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي الحركة على الإعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٥٣٢,٠٠٨	٢,٨٩١,٧٤٨	-	-	٢,٨٩١,٧٤٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,٥٦٢,٩٩٠)	(٧,٤٦٥,٦١٥)	-	(١,٦٩٧,١٣٧)	(٥,٧٦٨,٤٧٨)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	-	(١٢٢,٧٧٤)	١٢٢,٧٧٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤٢١,١١٤	(٤٢١,١١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٨٧,٥٣١	(٧,٥٠٧,٩٢٠)	-	٤٥,١٣٨	(٧,٥٥٣,٠٥٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨,٦٤٠,٢٦١	١٦,٥٥٨,٤٧٤	-	٤٢١,١١٤	١٦,١٣٧,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٢٥٥	٦,١٧٩	-	١٠٩	٦,٠٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠١٤	٥,١٦٦	-	-	٥,١٦٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٦,٧٧٠)	(١,٠٤٦)	-	(١٠٩)	(٩٣٧)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات
-	-	-	٥٥٩	(٥٥٩)	المسدة بالكامل خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٧٥)	-	(٣٧٥)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٢٠)	(١,٥٦٣)	-	-	(١,٥٦٣)	الثلاث خلال السنة
٦,١٧٩	٨,٣٦١	-	١٨٤	٨,١٧٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

التصنيف	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢-	١,٩٩٣,٩١١	-	-	١,٩٩٣,٩١١	-
٣+	٢,٩٥٠	١٠,٠٠٠	-	١٢,٩٥٠	١٢,٩٠٣
٣	٢,٤٢٨,٧٤٠	-	-	٢,٤٢٨,٧٤٠	-
٣-	٨١٤,٨١٦	-	-	٨١٤,٨١٦	١,٧٩٨
٤+	٣٠,٧٨٦,٧٤٣	٧٣٣,٨٥٧	-	٣١,٥٢٠,٦٠٠	٣٠,٦٦٧,٦٥١
٤	٤,٩٨٧,٨١٤	٣,٠٦٤	-	٤,٩٩٠,٨٧٨	٢,١٣١,٨٩٢
٤-	٤,٨١٦,٢٤٥	١٥٦,٧٠٨	-	٤,٩٧٢,٩٥٣	٨,٢٩٨,٥٦٩
٥	٣٩,٠٢٩,٠٢٥	٥٥,٩١٧	-	٣٩,٠٨٤,٩٤٢	٤٠,٥٩٤,٤١١
٥-	١١,٨٣٥,٣٥١	-	-	١١,٨٣٥,٣٥١	٧,٧٧٢,٨٧٤
٦+	٩,١٦٧,٧٥٨	٧٨٥,٣١٢	-	٩,٩٥٣,٠٧٠	٩,٦١٠,٨٩٨
٦	٢,٦٣٧,١٩٥	٤١٥,٥٤٥	-	٣,٠٥٢,٧٤٠	١,٠٢٨,٥٥٠
٦-	٤٤١,٦٨٩	-	-	٤٤١,٦٨٩	١,٨٠٠,١٩٤
غير مصنفة	١١,٤٠٩,٨٣٩	٥٥,٨٩١	١,٨٧٥	١١,٤٦٧,٦٠٥	٩,٧١٤,٦٩٨
المجموع	١٢٠,٣٥٢,٠٧٦	٢,٢١٦,٢٩٤	١,٨٧٥	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥	١١١,٦٣٤,٤٣٨

- فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠١,٠٩٢,٠٨٢	١٠,٥٢١,٥٩٧	٢٠,٧٥٩	١١١,٦٣٤,٤٣٨	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١,١٢٣,٧٧٨	٢١,٨٠٤	٥٢٨	٢١,١٤٦,١١٠	١٧,٧٦٩,٨٦٤
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٨,٣٣٨,٩٢٣)	(٥,١٥٨,٢٤٣)	(١٨,٩١٩)	(١٣,٥١٦,٠٨٥)	(١٧,٩٤٥,٤٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٥٢٤,٣٣٣	(٦,٥٢٣,٦٣٣)	(٧٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,١٦٧,١٤٩)	١,١٦٩,٨٢٤	(٢,٦٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٩٧)	(٥٠٠)	٩٩٧	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,١١٨,٤٥٢	٢,١٨٥,٤٤٥	١,٨٨٥	٣,٣٠٥,٧٨٢	٤,٤٦٧,٣٣٢
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٠,٣٥٢,٠٧٦	٢,٢١٦,٢٩٤	١,٨٧٥	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥	١١١,٦٣٤,٤٣٨

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	المرحلة الاولى
دينار	دينار	المرحلة الثانية
دينار	دينار	المرحلة الثالثة
٣١٧,٣٠٦	٢٣٧,٩٥٠	٢٠٤٣
٢٢١,٢١١	١٤,٦٩٦	٩٦
٤٦,٠٢٣	٩٥	٩٦
(١٣,٦٩٧)	(٢,٨٤٤)	(١,٩١٤)
٢٤,٩٣٢	(٢٤,٩٢٩)	(٣)
(٢,٩٠٩)	٢,٩٠٩	-
(٢١)	-	٢١
-	١٩,٦٤٨	٢٠
(٩,٨٩٠)	(٢,٢٨٠)	٣٧
٢٦٥,٦٤٩	٧,٢٩٦	٢٩٩
٢٣٧,٩٥٠	٢٧٣,٢٤٤	٢٩٩

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٢- الإحتياطي القانوني

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- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٠٤,٢٠٨	١,٣٠٨,٠٨١	أرباح غير متحققة
(٩,٤١٣)	(٤,٨٢٤)	المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٦٢١,٦٩٥	٣,٩٢٤,٩٥٢	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد إحتياطي القيمة العادلة ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) .

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٤- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	الرصيد في بداية السنة
١١,٣٤٠,١٨٣	١١,٤٨٤,٧٨٤	الربح للسنة
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين *
(١,٨٠٣,١٩٢)	(١,٦٩٤,١٥٧)	المحول إلى إحتياطي قانوني
٩,٤١٣	٤,٨٢٤	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ١٠,٥٥١,٩٠١ دينار والذي يعادل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٥٠٥,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٣,٩٢٤,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن (دائن بمبلغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٥٣١,٦٧٦ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* 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 ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ بما يعادل ٦ 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 ٢٠٢٣

٢٥- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
٤٠,٤٤٢	٦٥,٦٠٤	حسابات جارية مدينة
١٦,٣٢٥,٨٥٢	٢١,٨٦٧,١٦٧	قروض وكمبيالات
١,٠٣٠,٤٥١	٩١٧,٠٠٩	بطاقات الائتمان
٩,٢٢٢,٢٢٣	١١,١٣٨,١٥١	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٤,٠٧٤,٣١٥	٦,٠٠٨,٨١٠	حسابات جارية مدينة
٢١,٢٢٥,٧٦٦	٢٦,٩١٥,٩٤٧	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٢١٨,٥٤٨	١,٥٥٠,٩٧٩	حسابات جارية مدينة
٣,٧٠٠,٢٧٣	٢,٦٩٠,٦٥٢	قروض وكمبيالات
٢,٠٢٤,٤٥٨	١,٧٠٥,١٠١	الحكومة والقطاع العام
٤٢٠,٥٨٩	٢٠٧,٦١٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٢٢,١٥٢	١,٣٥١,٠٨٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٩٠٣,٨٩٦	١٧,٧٦٦,٤٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦,٧٠٨,٩٦٥	٩٢,١٨٤,٥٨٧	

٢٦- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٢٨٨,٥٤٥	٢,٦٧٦,٦٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١٤٣,٤٨١	٥٣٢,٦٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٦٧,١٠٥	١,٨٦٨,٠٥١	ودائع توفير
١,٢٧٧,٥١٥	١,٦٢١,١١٨	شهادات الإيداع
٢٢,١٤٣,٧٠٩	٣١,٣١٧,٢٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٨٣,٧٧١	٨٣٧,١٤٢	تأمينات نقدية
٤,٥٩٥,٣٠٥	٤,٢٠٨,٦٠٤	أموال مقترضة
١٢٠,١٥٨	١٥٩,٣٣٥	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢)
١,٣٦٢,٨٥٨	٧٠٧,٢٤٤	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٣٥,٤٨٢,٤٤٧	٤٣,٩٢٨,٠٧٥	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٧- صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٤٢٢,٦١٥	١,١٠٤,٤١٤	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢,٦١١,٤٤٩	٢,٤٢٧,٦٨٥	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٤,٠٣٤,٠٦٤	٣,٥٣٢,٠٩٩	

٢٨- أرباح عملات أجنبية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٥٧,٤١٦	٩٤٠,٣٨٢	ناتجة عن التداول / التعامل
٣٥٣,٧٨٨	٣٥٠,٩٨١	ناتجة عن التقييم
١١,٤٨٠	١٤,٥٧٣	حسابات التعامل بالهامش
١,٠٢٢,٦٨٤	١,٣٠٥,٩٣٦	

٢٩- خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨٨٣	(١٤١,٩٩٢)	٢,٧٠٠	(١٣١,٤٠٩)	٢٠٢٣
				أسهم مدرجة في الأسواق المالية
أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(٦٧,٢١٣)	٣,٣٧٥	(٦٣,٨٣٨)	٢٠٢٢
				أسهم مدرجة في الأسواق المالية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٠١١,٥٧٢	٢,٤٣١,٦٠٧	مستردات ديون معدومة *
٧٦٩,٥٧٣	٧١٢,١٦٥	إيرادات خدمات الحسابات
٦١٧,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	إيرادات معادة من مخصصات مختلفة
٥٩١,٧٥٨	٦٠٢,٢٥٢	إيرادات الحوالات
٣٨٥,٨٠٣	-	أرباح بيع عقارات مستملكة
٢٨٧,٥٦٥	٢١٧,١٨٩	إيرادات الشيكات
٦٩,١٥٣	٧٦,٣٢٠	إيجار الصناديق الحديدية
٢٦,٨٠٤	٣٧,٩١٩	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
١٧,٠٠٩	٨٧,٤١٦	عوائد عقارات مستملكة
١٦,٥٨٣	١٠,٨٥١	إيرادات التأمين
٣٦٩	١٩٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٨٩٢	٦٦٢,٨٩٠	أخرى
٥,٠٥١,٠٨١	٦,٠٣٨,٨٠٥	

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة أخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢,٠٥٣,٥٤٦	١٣,٢٠٢,٦٩٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٧٤,١٧٣	١,٤٤٦,٨٨٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٢,٦٢٣	١١,٦٩٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٥١٣,٤٥٧	٥٧٥,٩٠٦	نفقات طبية
١٣٤,٧١٧	٩٧,٣١١	تدريب الموظفين
٨٥,٦٣٦	٦٩,٢٧٠	مياومات سفر
٣٢,٣٠٦	٤٨,٤٤٧	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٨,٠٥٣	١٦,٤٩٢	أخرى
١٤,٢١٤,٥١١	١٥,٤٦٨,٧٠٣	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢,٤٥٣)	١,٣٦٩	-	-	١,٣٦٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٥٠٧,٢٦٧	١١,٧٨٧,٧٤٩	٨,٣١٢,١١٢	٢,٩٠٥,٢٦١	٥٧٠,٣٧٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٢٦٥,٨١٧)	٦,٠٢٤	-	-	٦,٠٢٤	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤١,٠٣٧	(١٣٢,١١٠)	(١٠,٧١٧)	(١٣,٨٠٢)	(١٠٧,٥٩١)	كفالات مالية
(٧٩,٣٥٦)	٣٥,٢٩٤	(١,٧٦٢)	١٤,٦٢٠	٢٢,٤٣٦	سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة
(٤,٠٧٦)	٢,١٨٢	-	(٤٨٤)	٢,٦٦٦	الاعتمادات والقبولات
(٩٢,٣٢٩)	(٨١,٦٦٠)	-	-	(٨١,٦٦٠)	السحوبات والإعتمادات المشتراه
٦,٣٠٤,٢٧٣	١١,٦١٨,٨٤٨	٨,٢٩٩,٦٣٣	٢,٩٠٥,٥٩٥	٤١٣,٦٢٠	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٣- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٥٣٢,٦٢٧	١,٦٩٨,٠٢٦	برامج وصيانة اجهزة الحاسب الالى
٦١٩,١١٩	١,٠٤١,٤٧٩	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
٨٨٧,٠٠٠	٨٥٢,٨٢٩	اعلانات
١,١١٥,٥٩٥	٩٠٠,٦٩٧	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٢٠٦,٥٢٢	٨٥٥,٦٧٣	تبرعات واكراميات
٨٩٤,٩٨٥	٨٢٩,٣٢٨	مصاريف تأمين
٨٨٣,١٨٩	٨٢٥,٤٨٩	اشتراقات
٦٦٤,٩٣٢	٧١٤,٩٨٨	صيانة وتصلحيات ومصاريف سيارات
٣٤٨,٩٥٢	٥٠٣,٩٣٨	اتعاب مهنية واستشارات
٢٣٨,٧٧٤	٥٠٢,٠٤٥	مصاريف بطاقات الائتمان - صافى
٥٥٠,٢٤٥	٤٨٥,٠٥٤	تنظيفات وخدمات الأمن والحماية
٤٨٦,٩٣٠	٤٦٩,٥٢٢	رسوم ورخص وضرائب
٣٨١,٠٦٧	٤٠٦,٩٧٥	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٣٧٣,٩٣٦	٣٦٥,٦١٠	قرطاسية ومطبوعات
١٦٤,٤١٥	١٧٩,٣٧٩	إيجارات
-	١٦٨,٦٨١	خسائر بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
١٧٧,٩٠٤	١٦٦,٧٦٢	اجور شحن النقد
٥٥,٥٦٠	٧٦,٩٨٧	ضيافة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٤,٩٢٦	٣٥,١٥٤	حوافز تحصيل
١٤٦,٦٣٤	١٧٢,٤٢٠	اخرى
٩,٨٦٨,٣١٢	١١,٣٠٦,٠٣٦	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك الأساسي و المخفض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١,٣٤٠,١٨٣	١١,٤٨٤,٧٨٤	الربح للسنة (دينار)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/٠٩٥	٠/٠٩٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٥- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧١,٤٤٠,١٦٨	٦٨,٣١٩,٦٨٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦,٢٨٩,٥٢٤	٣٨,٧١٨,٥٦٥	يضاف: أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧,١٤٣,٤١٤)	(١٨,٤٢٨,٠٢٤)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
٦٠,٥٨٦,٢٧٨	٨٣,٦١٠,٢٢٨	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة واطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة . تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

- 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:-
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٤٢٧,٠٤٤	٦٠,٤٨٦,٠٤١	٣٠,٦٥٢,٠٠٤	٣٦٢,٣١١	١,٦٦٥,٧٢٦	٢٧,٨٠٦,٠٠٠	ودائع لدينا
٢٦,٥٠٧,٦٧٥	٢٩,٢١٧,٨٥٨	٥,٣٧٨,٠٢٨	١,٧١٤,٩٩٤	١٨,٨٣٦,٤١٨	٣,٢٨٨,٤١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لدى الغير
٥٨٦,٨٤٩	٥٢٧,٥٤٦	-	-	٥٢٧,٥٤٦	-	تأمينات نقدية
٢,١٤٣,٤٢٤	١,٩٩١,٣٨٠	٣٥٤,٥٠٠	-	١,٦٣١,٨٨٠	٥,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:-
٤٢٦,٨١٨	٨١٣,٢٢٣	-	-	٨١٣,٢٢٣	-	كفالات مالية
						اعتمادات مستندية
المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة الدخل:-
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٨٧,٢١٠	٢,٤٤٧,٣٩٦	٧٥١,٧٠٩	١٢٢,٢٦١	١,٥١٠,٠٩٧	٦٣,٣٢٩	فوائد وعمولات دائنة *
١,٤٧٧,٤٠٨	٢,٣٨٤,١٦٣	٩٣٧,٢٠٠	٩,٥٧٩	٦,١٨٤	١,٤٣١,٢٠٠	فوائد وعمولات مدينة**

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٢٪ الى ٢١٪ .

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠٪ الى ٧٪ .

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,٩٣٨,٦٨٦ دينار للعام ٢٠٢٣ (٢,٦١٩,٧٣٧ دينار للعام ٢٠٢٢).

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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 التنفيذية 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.

(٣٨/أ) 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 التركززات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما ان 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 أدارى 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 للالتزام على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج 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 ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٦,٢٨٩,١١٢	٦٨,٧١٦,٧٨٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	١٦٩,١٣٠,٣٢٧	للأفراد
٩٨,٤٩٠,١٤٧	٩٥,١٠٥,٥٨٤	القروض العقارية
		للشركات
٣٤٨,٩٤٦,٠٨٥	٤٠١,٨٥٣,٥٣١	الشركات الكبرى
٤٧,٤٦٣,٠٠٧	٤٥,٨٦٩,٧١٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٦,٨٨٤,٧٤١	٢٠,٤٦٧,٩٣٢	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات:
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٤٣,٢١٠,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٠٢,٩٥٨	٢,٩٦٦,٦٣٠	موجودات أخرى
١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	١,١٩٢,٦٩٥,٣١٦	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٤٥,٤٦٢,١٧٩	١٤٢,٨٨٢,١٩٣	كفالات
٢٨,٦٣٤,٠٨٢	١٦,٥٥٠,١١٣	الاعتمادات والقبولات
١١١,٣٩٦,٤٨٨	١٢٢,٢٩٧,٠٠١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٨٥,٤٩٢,٧٤٩	٢٨١,٧٢٩,٣٠٧	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى والثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								إجمالي قيمة الضمانات	أخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:											
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٧١٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٧١٨,٥٦٥	١,٧٨١
التسهيلات الائتمانية:											
للأفراد	١٦٩,٢٥٣,٦٥٠	٤,٠٣٣,١٩٧	١٨٩,٦٠٢	-	٧,٥٧٦,٦٤١	٨,٧٠٨,٤٦٨	-	٢٠,٥٠٧,٩٠٨	-	١٤٨,٧٤٥,٧٤٢	٢,٠٧٣,٢٧٥
القروض العقارية	٩٢,٦١٧,٨٩٦	٣٤٠,٧٩٠	٥١٠,١٩٦	-	٦٥,١٧١,٠١٨	٣٥٥,٩٥٦	٢٦٦,٣٨٠	٦٦,٦٤٤,٣٤٠	٢٦٦,٣٨٠	٢٥,٩٧٣,٥٥٦	٢٦٥,٥١٧
الشركات الكبرى	٤٠٤,٣٧١,٥٦٩	٧,٤٠٧,٥٩٥	٢٠,٢٦٢,٧٣٥	-	٧٧,٧٥٢,٣٦٠	٦٥٠,٧٥٠	٦,٢١١,٦٨٦	١١٢,٢٨٥,١٢٦	٦,٢١١,٦٨٦	٢٩٢,٠٨٦,٤٤٣	٦,٠٤٧,٠٢٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٣,٧٥٨,٧٠٢	٦,١٩٨,٧٣١	-	-	١٧,٤١٧,١٤٧	٧٣٣,٤٩٠	٦,٢٧٨,٠٤٠	٣٠,٦٢٧,٤٠٨	٦,٢٧٨,٠٤٠	١٣,١٣١,٢٩٤	٣٣١,٩٤٢
للحكومة والقطاع العام	٢٠,٤٨٨,٧٣١	-	-	-	-	-	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	٩,٢٣٨,٧٣١	٢٠,٨٥١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٤٢,٣٠٩,٧٢٩	-	-	-	-	-	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠	٢,٨٣٥,٩٩٩	٢٣,٢٠٥
الموجودات الأخرى	٢,٩٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٠,٠٠٠	٢٣,٣٧٠
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١,١٨٩,٨٨٣,٢٣٤	١٧,٩٨٠,٣١٣	٢٠,٩٦٢,٥٣٣	-	١٦٧,٩١٧,١٦٦	١٠,٤٤٨,٦٦٤	٣٦٣,٤٧٩,٨٣٦	٥٨٠,٧٨٨,٥١٢	٣٦٣,٤٧٩,٨٣٦	٦٠٩,٠٩٤,٧٢٢	٨,٧٨٦,٩٦٤
الكفالات المالية	١٣٨,٩١١,٢٨٢	١٢,٠٠٥,٠٠٤	٢٩٨,٥٥٥	-	٨,٩١٥,٠٢٠	١٦٢,٥٧٧	٧٥,٧٣٠	٢١,٤٥٦,٨٨٦	٧٥,٧٣٠	١١٧,٤٥٤,٣٩٦	٣١٣,٨٩١
الاعتمادات والقبولات	١٦,٥٥٨,٤٧٤	٣٤٩,٧٤٨	-	-	٢٨٦,٢٠٠	-	٣,٧٠١	٦٣٩,٦٤٩	٣,٧٠١	١٥,٩١٨,٨٢٥	٨,٣٦١
سقوف التسهيلات غير المستغلة	١٢٢,٥٦٨,٣٧٠	١,٥٧٦,٤٤١	١,٣٦٦,٣٨٦	-	٦,٥٩٦,٩٢٣	١١٨,٠٦٤	٤١٩,٣٥٤	١٠,٠٧٧,١٦٨	٤١٩,٣٥٤	١١٢,٤٩١,٢٠٢	٢٧٢,٩٤٥
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٢٧٨,٠٣٨,١٢٦	١٣,٩٣١,١٩٣	١,٦٦٤,٩٤١	-	١٥,٧٩٨,١٤٣	٢٨٠,٦٤١	٤٩٨,٧٨٥	٣٢,١٧٣,٧٠٣	٤٩٨,٧٨٥	٢٤٥,٨٦٤,٤٢٣	٥٩٥,١٩٧
المجموع الكلي	١,٤٦٧,٩٢١,٣٦٠	٣١,٩١١,٥٠٦	٢٢,٦٢٧,٤٧٤	-	١٨٣,٧١٥,٣٠٩	١٠,٧٢٩,٣٠٥	٣٦٣,٩٧٨,٦٢١	٦١٢,٩٦٢,٢١٥	٣٦٣,٩٧٨,٦٢١	٨٥٤,٩٥٩,١٤٥	٩,٣٨٢,١٦١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة العادلة لضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات	أخرى		
	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	٢٢,٣٥١,٠١٢	-	-	-	٢٩٠,٥٤٨	٦١٣,٦٥٤	-	٩٠٤,٢٠٢	-	٢١,٤٤٦,٨١٠	١٤,٦٦٣,٨٧٣
القروض العقارية	٨,٩٣٧,٧٤٥	-	-	-	٢,٩٢٨,٢٦٥	٢٢,٣٥٦	-	٢,٩٥٠,٦٢١	-	٥,٩٨٧,١٢٤	٣,٦٩٨,٨٧١
الشركات الكبرى	٤٤,٤٢٨,٠٠٩	-	-	-	٢,١٩٧,٩٦٦	٣٠٧,٩١٨	-	٢,٥٠٥,٨٨٤	-	٤١,٩٢٢,١٢٥	٢٩,٧٠١,٤٢٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٢,٧٠٩,٩٧٧	٥٩٠,١٢٧	-	-	١,٣٢٦,٥٢٢	٦٤,٦٧١	٣٢٨,٤١٠	٢,٣٠٩,٧٣٠	١٠,٤٠٠,٢٤٧	٦,٥١١,٣٦٠	-
للحكومة والقطاع العام	٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٢	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٥٧,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٧,٠٩٤	٣٥٦,١٠٣	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	٨٩,٧٨٣,٨٨٩	٥٩٠,١٢٧	-	-	٦,٧٤٣,٣٠١	١,٠٠٨,٥٩٩	٣٢٨,٤١٠	٨,٦٧٠,٤٣٧	٨١,١١٣,٤٥٢	٥٤,٩٣١,٦٣٣	-
الكفالات المالية	٥,٠٧٤,٠٧٤	٥٢٤,١٦١	-	-	٣٤٥,٣٢٧	١,٧٠٠	١,٦٠٠	٨٧٢,٧٨٨	٤,٢٠١,٢٨٦	٧٨٩,٢٧٢	-
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سقوف التسهيلات غير المستغلة	١,٨٧٥	-	-	-	-	١٦٩	-	١٦٩	١,٧٠٦	٢٩٩	-
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٥,٠٧٥,٩٤٩	٥٢٤,١٦١	-	-	٣٤٥,٣٢٧	١,٨٦٩	١,٦٠٠	٨٧٢,٩٥٧	٤,٢٠٢,٩٩٢	٧٨٩,٥٧١	-
المجموع الكلي	٩٤,٨٥٩,٨٣٨	١,١١٤,٢٨٨	-	-	٧,٠٨٨,٦٢٨	١,٠١٠,٤٦٨	٣٣٠,٠١٠	٩,٥٤٣,٣٩٤	٨٥,٣١٦,٤٤٤	٥٥,٧٢١,٢٠٤	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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	%
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٧,٣٤٣,١٥١	٤٨,٤٣٧,٦٤٦	٨٨,٤٢٦,٧٩٥	١٧,٠٤٤,٠٩٧	٦٥,٤٨١,٧٤٣	٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٣٥٧,٠٩٤	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٤٧,٣٤٣,١٥١	٤٨,٤٣٧,٦٤٦	٨٩,٧٨٣,٨٨٩	١٧,٠٤٤,٠٩٧	٦٥,٤٨١,٧٤٣	
الكفالات المالية	٦,٨٠١,٠٦٠	٢,٦٩٢,٥٥٦	٥,٠٧٤,٠٧٤	١٠٣,٨٤٧	٢,٧٩٦,٤٠٣	١,٩
الاعتمادات والقبولات	٤٢١,١١٤	٤٢١,١١٤	-	-	٤٢١,١١٤	٢,٥
سقوف التسهيلات غير المستغلة	٢,٢١٦,٢٩٤	١,١٦٩,٨٢٤	١,٨٧٥	٩٩٧	١,١٧٠,٨٢١	٠,٩٦
المجموع الكلي	١٥٦,٧٨١,٦١٩	٥٢,٧٢١,١٤٠	٩٤,٨٥٩,٨٣٨	١٧,١٤٨,٩٤١	٦٩,٨٧٠,٠٨١	

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	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٣٠٦,٥٩٣	٦٢٣,٣٠٠	٦٨٣,٢٩٣	٦٥,٤٨١,٧٤٣	١٧,٠٤٤,٠٩٧	٤٨,٤٣٧,٦٤٦
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٣٠٦,٥٩٣	٦٢٣,٣٠٠	٦٨٣,٢٩٣	٦٥,٤٨١,٧٤٣	١٧,٠٤٤,٠٩٧	٤٨,٤٣٧,٦٤٦
٦,٤٤٧	١,٧٩١	٤,٦٥٦	٢,٧٩٦,٤٠٣	١٠٣,٨٤٧	٢,٦٩٢,٥٥٦
٥٥٩	-	٥٥٩	٤٢١,١١٤	-	٤٢١,١١٤
٢,٩٣٠	٢١	٢,٩٠٩	١,١٧٠,٨٢١	٩٩٧	١,١٦٩,٨٢٤
١,٣١٦,٥٢٩	٦٢٥,١١٢	٦٩١,٤١٧	٦٩,٨٧٠,٠٨١	١٧,١٤٨,٩٤١	٥٢,٧٢١,١٤٠

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى
الإجمالي للسنة
الكفالات المالية
الاعتمادات والقبولات
سقوف التسهيلات غير المستغلة
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهنات 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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٣١٢,٦٧٩ دينار (١,١٢٠,٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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 ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٠,٢٢٧,٤٥٨ دينار (١٣٠,٩٥٧,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

سندات وأسناد وأذونات:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٢,٩٣٢	٤,١٩٢,٩٣٢
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣
		٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥

(٣٨/ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها 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 و الصناديق 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 و التي تؤثر على جميع الموجودات و المطلوبات التي(تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموازنة بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة والتمثال 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 ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤,٠٩٦	-
يورو	١	(١٤٦٠)	-
جنيه استرليني	١	(٨١٧)	-
عملات اخرى	١	٥,٨٦٦	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد 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)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤٦,٩٨٤)	-
يورو	١	(٧,٤٧٠)	-
جنيه استرليني	١	١٠٣	-
عملات اخرى	١	٣,٢٢٦	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٦,٩٨٤	-
يورو	١	٧,٤٧٠	-
جنيه استرليني	١	(١٠٣)	-
عملات اخرى	١	(٣,٢٢٦)	-

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 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	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	(٢٣٤,٩٢٠)	-
يورو	٥	(٣٧,٣٥١)	-
جنيه استرليني	٥	٥١٧	-
عملات اخرى	٥	١٦,١٣١	-

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 ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٦٨,٦٣٩	١,٦١١,٨٢٧
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٦٨,٦٣٩)	(١,٦١١,٨٢٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٧٧,٥٦٧	١,٦٢٣,٢٥٤
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٧٧,٥٦٧)	(١,٦٢٣,٢٥٤)

- 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 ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,٣١٩,٦٨٧	٦٨,٣١٩,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	الموجــــــــــــــــودات
٦٨,٧١٦,٧٨٤	٩,٧٣٦,٣١١	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨٦,٠٠٩	٢٨,٥٩٤,٤٦٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	-	٢٣٤,٨٠٧,٦١١	٢١١,٩٩٤,٤٩٨	٩٧,٥٠٣,٧٣٨	٦٢,١٠٣,٣٢٧	٦٦,٦٩٧,١٧٩	٥٩,٣٢٠,٧٣٦	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٢,٧٨٣	١,٣٧٢,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
٥٠,٣٢٢,٥٦٣	٥٠,٣٢٢,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤٣,٢١٠,٤٢١	-	١٥٣,٥٤٥,٤٦٥	١٢٠,٩٦٠,١٦٦	٢٨,٧٧٠,٤٧٠	٣٣,٣٧٩,٣٢٧	-	٦,٥٥٤,٩٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٣٢١,٦٤٢	٢٢,٣٢١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	الشامل الاخر
٢,٨٥٨,١٢٦	٢,٨٥٨,١٢٦	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
١٠,٥٥١,٩٠١	١٠,٥٥١,٩٠١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٠٤١,٠٣٧	٦,٠٤١,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٧١,٥٣٧,٠٥٨	٦٨,٥٧٠,٤٢٨	-	-	-	-	٢,٩٦٦,٦٣٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
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	موجودات حق استخدام الأصول
								موجودات اخرى
								مجموع الموجودات
								المطلوبات
٤٨,٤٢٨,٠٢٤	٢,٣١٥,٠٢٤	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,١١٣,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥	١٢٢,٨٢٧,٥٤٠	٢,٢٤٨,٠٠٠	٧١,٥٤٥,٨٩٩	١٩٨,٣١٩,٨٧٧	١٥٦,٤٩٤,١٥٨	١٤٨,٧٣٠,٣٣٨	٢٦٧,٣٢٩,٨٤٣	ودائع العملاء
٤٠,٢١٣,٥٧٨	-	١٥٧,٠٠٠	٤٣٧,٠٠٠	٥,٩٥٩,٤٩٢	-	٨,٥٤٠,٥٩٦	٢٥,١١٩,٤٩٠	تأمينات نقدية
٩١,٦٦٧,٤٥٠	٩,٧٤٤,٧٥٦	٥٠,٧٦٤,١٢٠	٩,٠٣٥,٣٤٤	١١,٣٠١,١٦١	٣٢,٣٥٢	١٠,٦٥١,٣٧٣	١٣٨,٣٤٤	اموال مقترضة
٥,٣٠٣,٣٩١	٥,٣٠٣,٣٩١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٩٨,٤١١	٦٩٨,٤١١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٢٣٧,٥٠٠	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٨٠٠,٧٠٨	-	٢,٥٥٥,٧٩٩	٢,١٥٥,٥٥٧	٦٦٠,١٨٤	٢٣٥,٠٦٨	١٣٨,٠٠٠	٥٦,١٠٠	التزامات عقود الإيجار
٤٧,٩٢٥,٣٩٣	٤٧,٩٢٥,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠	١٩٠,٠٥٢,٠١٥	٥٥,٧٢٤,٩١٩	٨٣,١٧٣,٨٠٠	٢٤٦,٢٤٠,٧١٤	١٥٦,٧٦١,٥٧٨	١٦٨,٠٦٠,٣٠٧	٣٠٨,٧٥٦,٧٧٧	مجموع 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
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	٢٥٦,٠٩٣,٠٤٧	٤٥٤,٥٨٩,٥٧٠	٣٢١,٣٧٩,١٠٧	١١١,٨٥٣,٧٥١	١٠٢,٦٣٦,٢١٥	٦٦,٠٨٤,٠٣٢	٥١,٤٦٧,٥١٧	اجمالي الموجودات
١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	١٦٦,٨٢٦,٨٨٠	٣٩,٠٥٢,٠٦٧	١٤٠,٤٧٥,٣١١	١٩٣,٨٦٩,١٩٧	١٦٥,٠٩٥,٤٦٥	١٥٨,٠٣٠,٦٣٠	٣٣٨,٦٣٧,٥٧٣	اجمالي المطلوبات
١٦٢,١١٦,١١٦	٨٩,٢٦٦,١٦٧	٤١٥,٥٣٧,٥٠٣	١٨٠,٩٠٣,٧٩٦	(٨٢,٠١٥,٤٤٦)	(٦٢,٤٥٩,٢٥٠)	(٩١,٩٤٦,٥٩٨)	(٢٨٧,١٧٠,٠٥٦)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن التركيز في مخاطر العملات الأجنبية هو كما يلي:

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٧١٦,٩٩٠	٢٢٩,٧٣٨	٣٢٦,٦٨٥	٢,٢٧١,٦٨١	١٥,٨٨٨,٨٨٦	الموجــــــــــــــــودات
٣٨,٧١٦,٧٨٤	٣,٤٠٨,٠١٠	١,٦٢٨,٠٢٥	١٦,٨٥١,٠٧٩	١٦,٨٢٩,٦٧٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٧,٤٣٨,٢٢٣	-	-	٣١	٦٧,٤٣٨,١٩٢	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٥٩٤,٠٤٥	-	-	٥٣,٥٧٠	٢٥,٥٤٠,٤٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
١٠٠,٧٤٣,٤٨١	-	-	-	١٠٠,٧٤٣,٤٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٧٥٣,٧٠٢	٧٤,٦٥٢	٢,١٢١	٢١,٨٨٦	١,٦٥٥,٠٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٢,٩٦٣,٢٢٥	٣,٧١٢,٤٠٠	١,٩٥٦,٨٣١	١٩,١٩٨,٢٤٧	٢٢٨,٠٩٥,٧٤٧	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
٧,٨٣٠,٩٩٠	٣٧,٣٠٦	-	٥,٧٩٦,٥١٤	١,٩٩٧,١٧٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
١٧٩,٩٦١,٨٧٥	٣,٠٦٣,٩٦٢	١,٧٤٥,٤٣١	١٢,١٧٩,٤٠٦	١٦٢,٩٧٣,٠٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٢٩,٤١٥	-	٢٧٧,٢٣٩	١,٢٩٤,٧٩٨	٥,٨٥٧,٣٧٨	ودائع العملاء
٢٣,٠٠٧,٧٥٩	-	-	-	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	تأمينات نقدية
٢٥,٥٧٦,٤٤٤	٢٤,٥٤٦	١٥,٨٩٣	٦٣,٨٠٠	٢٥,٤٧٢,٢٠٥	الاموال المقترضة
٤,٣٨٨,٢٧٣	-	-	٩,٧٣٤	٤,٣٧٨,٥٣٩	مطلوبات أخرى
٢٤٨,١٩٤,٧٥٦	٣,١٢٥,٨١٤	٢,٠٣٨,٥٦٣	١٩,٣٤٤,٢٥٢	٢٢٣,٦٨٦,١٢٧	حقوق المساهمين
٤,٧٦٨,٤٦٩	٥٨٦,٥٨٦	(٨١,٧٣٢)	(١٤٦,٠٠٥)	٤,٤٠٩,٦٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣,٢٤٨,٢٠٨	٨١,٦٣٥	-	٩,٣٢٢,٥٧٤	١٣,٨٤٣,٩٩٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٢٠٠,٣٤٤,٧٥٧	٣,١٢٠,١٩٨	٢,٣٨١,١٠٩	١٦,١٨٠,٩٢٦	١٧٨,٦٦٢,٥٢٤	كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢٢
٢٠٥,٤٥٧,٢٠٥	٢,٧٩٧,٥٧٦	٢,٣٧٠,٧٦٩	١٦,٩٢٧,٩٤٣	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	اجمالي الموجودات
(٥,١١٢,٤٤٨)	٣٢٢,٦٢٢	١٠,٣٤٠	(٧٤٧,٠١٧)	(٤,٦٩٨,٣٩٣)	اجمالي المطلوبات
٤٦,٣٨٨,٤٩٠	٧٨,٩١٤	-	١٢,٥٢٤,٧٩٥	٣٣,٧٨٤,٧٨١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل 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 وتسجيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة ادارة 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 و لجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة ونسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق واعداد 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 ٢٠٢٣

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) 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
مخصصات متنوعة	-	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	١,٢٣٧,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٥٧٥,١١٨	-	٢,٧٢٨,٢٧٣	-	-	-	-	٥,٣٠٣,٣٩١
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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢:

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	٢٧,١٤٣,٤١٤	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع العملاء	٣٠٦,٦٦٦,٦٦٢	١٥٥,٩٤٥,٢٧٢	١٣٨,٥٧٠,٣٤٨	١٩٤,٠٨٤,٤١٥	١٠٠,١٨٥,٥٨٠	١,٣٤٨,٤٥٠	-	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١,٨٨٨,٧٠٤	٣,٧٧٧,٤٠٨	٥,٦٦٦,١١١	٧,٥٥٤,٨١٥	١٨,٨٨٧,٠٣٧	-	-	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
اموال مقترضة	٢٥,١٦٣,٠٥٨	١٤,٥٥٠,٤٦٢	١٧,٤٧٣,٠٦٢	٦,٢٦٣,٤٥٤	٣٧,٩٨١,٠٢٩	٤٣,٨٩٠,٢٨٤	-	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	٨٨١,٣٥٩	-	-	-	٨٨١,٣٥٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٢٠,١٨٣	-	٣,٦٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	٥,٤١٧,٠٣٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود الإيجار	٦٢,٥٠٠	٢١٤,٣٦٥	٢٢٢,١٣٨	٥٢٤,٥٦٨	١,٨١٦,٠٧٦	٢,٧٨٥,١٢٣	-	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	٩,٢٥٨,١٠٧	٢,٨٣٧,٦٠٢	٣,٩١٦,٤٦١	٣,٨٧٠,٨٠٦	٦,٤٢١,١٧٣	-	-	٢٦,٣٠٤,١٤٩
مجموع المطلوبات	٣٧٣,٦٢٢,٨٧٣	١٧٧,٣٢٥,١٠٩	١٩٤,٥٤٤,٩٧٢	٢١٣,١٧٩,٤١٧	١٩٥,٢٩٠,٨٩٥	٤٨,٠٢٣,٨٥٧	-	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧٥,٣٧٤,٦٤٧	٧٩,١٨٤,٧٤٠	١٠٤,٢٤٤,٤١٣	١١٥,٨١٢,٥٨١	٣٣٢,٦١٤,٠٦٧	٤٥٤,٥٨٩,٥٧١	٢٠٢,٢٨٣,٢٢٠	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية 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 التعاقدي 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 ٢٠٢٣

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
١٤٣,٩٨٥,٣٥٦	-	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦
١٥,٨٥٨,٠٩٤	-	١٥,٨٥٨,٠٩٤
٧٠٠,٣٨٠	-	٧٠٠,٣٨٠
٦٨,٠٣٠,٣٣٨	-	٦٨,٠٣٠,٣٣٨
٢٢٨,٥٧٤,١٦٨	-	٢٢٨,٥٧٤,١٦٨
الكفالات		
الاعتمادات والقبولات		
الإعتمادات الواردة المعززة		
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة		
المجموع		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	-	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢
٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	٢٨,٦٤٠,٢٦١
٥٩,٦٦٦,٠٥٠	-	٥٩,٦٦٦,٠٥٠
٢٣٥,٠٠٣,٧٦٣	-	٢٣٥,٠٠٣,٧٦٣
الكفالات		
الاعتمادات والقبولات		
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة		
المجموع		

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 ٢٠٢٣

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		أخرى	الخزينة	الشركات	الافراد
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥١,٤٠٤,٦٥٨	٥٩,٩٣٢,٦٤٦	١٥١,٧٠٨	٦,١٢٨,٣٣٠	٣٢,٠٦٠,٦٧٥	٢١,٥٩١,٩٣٣
(٦,٣٠٤,٢٧٣)	(١١,٦١٨,٨٤٨)	-	٧٤,٢٦٧	(٩,٣١٠,٣٦٨)	(٢,٣٨٢,٧٤٧)
٤٥,١٠٠,٣٨٥	٤٨,٣١٣,٧٩٨	١٥١,٧٠٨	٦,٢٠٢,٥٩٧	٢٢,٧٥٠,٣٠٧	١٩,٢٠٩,١٨٦
(٢٧,٠٦٨,٤٦٣)	(٣١,٣٧٢,٢٣٢)	(٧٤٧,٥٠٦)	(٣,٠٠٨,٨٥٥)	(٩,٢٠٥,٢٩٠)	(١٨,٤١٠,٥٨١)
١٨,٠٣١,٩٢٢	١٦,٩٤١,٥٦٦	(٥٩٥,٧٩٨)	٣,١٩٣,٧٤٢	١٣,٥٤٥,٠١٧	٧٩٨,٦٠٥
(٦,٦٩١,٧٣٩)	(٥,٤٥٦,٧٨٢)	(٥,٤٥٦,٧٨٢)	-	-	-
١١,٣٤٠,١٨٣	١١,٤٨٤,٧٨٤	(٦,٠٥٢,٥٨٠)	٣,١٩٣,٧٤٢	١٣,٥٤٥,٠١٧	٧٩٨,٦٠٥
٢,٧٤١,٥٩٨	٣,٧٨٨,٨٠٢	٣,٧٨٨,٨٠٢	-	-	-
٣,٤٦٩,١٧١	٣,٩٠٩,٥٦٢	٣,٩٠٩,٥٦٢	-	-	-
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	٩٣,٩٨٤,٨٧٣	٤٨٣,٣٠٥,٩١٨	٥٤٩,٤٠٤,٦١٩	٢٥٠,٩٨٣,٦٨١
١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	١,٢٠٨,٧٧٠,١١٠	٤٥,١٩٠,٩١٦	٧٨,٠٨٥,١٢٩	٣٩٠,١٧٥,٣٧٩	٦٩٥,٣١٨,٦٨٦

اجمالي الدخل للسنة
ينزل:- خسائر ائتمانية متوقعة
نتائج اعمال القطاع
ينزل:- المصاريف الموزعة على القطاعات
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
ينزل:- ضريبة الدخل للسنة
الربح للسنة

مصاريف رأسمالية
الاستهلاكات والاطفاءات

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 المملكـة		داخل المملكـة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٥١,٤٠٤,٦٥٨	٥٩,٩٣٢,٦٤٦	(١,١٨١,٧٠٤)	(٢,١٩٥,٨٩٩)	٥٢,٥٨٦,٣٦٢	٦٢,١٢٨,٥٤٥
٢,٧٤١,٥٩٨	٣,٧٨٨,٨٠٢	-	-	٢,٧٤١,٥٩٨	٣,٧٨٨,٨٠٢

إجمالي الدخل
المصروفات الراسـمالية

المجموع		خارج المملكـة		داخل المملكـة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١,٣٧٧,٦٧٩,٠٩١	٧٩,٦٧٤,٠٩١	٦٨,٦٩٢,٠٥١	١,٢٨٤,٤٢٩,١٤٨	١,٣٠٨,٩٨٧,٠٤٠

مجموع الموجودات

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) تعليمات	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
تعرضات عاملة						
٢٠	٨,١٨٠	-	-	١٦,٣٦٠	عامل	٢+
٢٠,٨٠٠	١٨٠,٣٥٨	٠,٠٠١٠٠	-	١٨١,٦٠٧	عامل	٢
٢٠	١,٥٤١,٤٠١	٠,٠٠١-٠,٠٠١	٢٧٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	عامل	٢-
٢٦٠	٢٠,٤٧٩	٠,٠٨٥٠٠	٢٦	٤٥,١٥٥	عامل	٣+
٢٦٠	٢,٥٥٧,٣٠٦	٠,٠٠٣٠٠	١٩٦	٣,٥٥٩,٢١٣	عامل	٣
٢١٠	٥٩٥,٣٢٦	٠,٠٧٠٠٠	٢٩٣	١,١٥١,٢٣٠	عامل	٣-
٢٨٠	١٤٣,٢٢٤,٩٨٥	٠,٤٦٩٠٠	١٨٧,٨٨١	١٧٤,٦٧٤,٠٤٧	عامل	٤+
٢٨٠	١٦,٦٠٤,١٦٣	٠,٥٣٩٠٠	١٠,١٥٣	٢٢,٣١٩,٢٤٤	عامل	٤
٢٨٠	٢٠,٨٦٢,٩٦٥	٠,٢٤٢٠٠	١٢,٥٥٦	٢٦,٨٠٠,٦٠٤	عامل	٤-
٢٨٠	٢٥٦,٢٤٠,٥٠٣	٠,٤٠٢٠٠	١,١٧١,٣٣٣	٢٩٣,٧٥٤,٤٨٤	عامل	٥
٢٨٠	٥٤٣,٢٦٣,٧٩٣	٠,٨٥٨٠٠	٣,١٢٦,٦٨٦	٥٥١,٥٩٥,٠٥٦	عامل	٥-
٢٦٠	٨٠,٦٧٣,٦٧١	٠,٦٦٣٠٠	١,٤٧٢,٦٤٣	٩٠,٩٨٨,٧٥٨	عامل	٦+
٢٦٠	٣٦,١٠٤,٩٠٦	٠,٥٦٢٠٠,٠٠٣	٥٣٧,٥٠٩	٤٧,٩٧٩,٤٦٦	عامل	٦
٢٦٠	١٣,٩٩٦,١٦٩	٠,٧٤٠٠٠	٥٦٣,٤٢٥	١٤,٣٤٧,٥٦٥	عامل	٦-
٢٦٠	٦٢٨,٧٠٩	٠,٩٤١٠٠,٧٢٢	٣٥,٠١١	٦٧٦,٧٠٩	عامل	٧+
٢٠,٨٠٠	٥٥٤,٤٠١	٠,٩٤١٠٠,٠٠٨	٢٣,٠٥٦	٥٨٠,٠٥٠	عامل	٧
٨,١٩٠٠٠	٢٩٦,٥٠٠	٠,٩٤١٠٠,٠٣٩	٣,٩٩٨	٢٩٦,٥٠٠	عامل	٧-
٢٨٠	٢٢٣,٦٥٨,٢٦٠	٠,٨٩٩٠٠	٢,٢٣٧,١٢٥	٢٣٦,٩٥٥,٣١٢	عامل	غير مصنفة
	١,٣٤١,٠١٢,٠٧٥		٩,٣٨٢,١٦١	١,٤٦٧,٩٢١,٣٦٠		الاجمالي للتعرضات العاملة
تعرضات غير عاملة						
٢٦	٤٠٦	١٠٠	٥١٧	٥٣٨	غير عامل	٣+
٦٥٠	٣,١٣١,٨٣٩	١٠٠	١,٧٥٥,٠٣٣	٣,٦٢٨,٥٢٦	غير عامل	٤+
٧٥٠	٤,١٠٣,٥٥٩	١٠٠	١,٨٥٤,٤١٢	٤,٩٨٧,٩٨٤	غير عامل	٤
٧٥٠	٢,١٩٧,٤٩٦	١٠٠	٢,١٦٧,٦٤٣	٢,٤٢٩,٥٥٨	غير عامل	٤-
١٠٠٠	٣,٦٧٩,٤٩٥	١٠٠	٣,٤٢٩,٧٠٢	٥,٠١٧,٠٦٤	غير عامل	٥
٧٥٠	٢,٥١٤,٣٠٣	١٠٠	٩٥٩,٣٨٣	٢,٦٩٣,١٨٥	غير عامل	٥-
٧٥٠	٣,٨٨٥,١١١	١٠٠	٣,٤٦٦,٢٧٣	٥,١٩٣,٥٠٥	غير عامل	٦+
٦٥-١٣,٤٨٩	٢,١٩٢,٠٤٧	١٠٠	١,٧٢٥,٩٠٦	٢,٥٥٥,١٥٤	غير عامل	٦
٩٧,٠٣٢-٣٠,٧٢٣	٢,٨٢٥,٩٤٦	١٠٠	١,٤٧٥,٠١٣	٣,٣٠٠,٣٨٢	غير عامل	٦-
٥٠٠	٢,٩٢٦,٦٢٤	١٠٠	١,٣٢٧,٥٣٠	٣,٢٠٤,٢٩٧	غير عامل	٧+
٧٥-٣٢,٥	٢,٤٥٩,٧٨٥	١٠٠	٢,٤٥٩,٦١٧	٢,٩٧٩,٦٢٠	غير عامل	٧
٢٩,٠٨٥-٧,٤٦٣	٢٣٥,٩٧٤	١٠٠	٣٢,٤٩٩	٢٦٣,٨٣٨	غير عامل	٧-
١٠٠٠	٣٨,٨٤١,٠٤٨	١٠٠	٣٥,٠٦٧,٦٧٦	٥٨,٥٨٦,١٨٧	غير عامل	غير مصنفة
	٦٨,٩٩٣,٦٣٣		٥٥,٧٢١,٢٠٤	٩٤,٨٥٩,٨٣٨		الاجمالي للتعرضات غير العاملة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٣										
المجموع	أخرى	حكومة	افراد	أسهم	زراعة	انشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٣٧٤,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٨,٧١٦,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	١٠١,٢٨٢,١٦٠	٢٠,٤٦٧,٩٣٢	١٦٩,١٣٠,٣٢٧	٣,٢٢٢,٩٥٧	٤,١٣٣,٣٢٢	٢٨,٥٣٣,١٠٩	٩٥,١٠٥,٥٨٤	١٤٩,٧٠٩,٠٢٦	١٠٣,٤٣٥,١٦٦	مصرفية
٣٤٣,٢١٠,٤٢١	-	٣٣٩,٤٧٣,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية
٢,٩٦٦,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٦٦,٦٣٠	-	الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١,١٩٢,٦٩٥,٣١٦	١٠١,٢٨٢,١٦٠	٣٥٩,٩٤١,٦٦٢	١٦٩,١٣٠,٣٢٧	٣,٢٢٢,٩٥٧	٤,١٣٣,٣٢٢	٢٨,٥٣٣,١٠٩	٩٥,١٠٥,٥٨٤	١٥٢,٦٧٥,٦٥٦	١٠٣,٤٣٥,١٦٦	الموجودات الأخرى
١٤٢,٨٨٢,١٩٣	٧٢,٩٦٦,٨٣٨	-	١٢,٤٣٥,٠١٦	٧,٨٣٩,٩٢٢	٣٤٢,٦٠٠	-	١٨,٩٧٩,٥٦١	١٠,٨٢٦,٤٢٩	٦,٥٦٨,٣٢٩	المجموع
١٦,٥٥٠,١١٣	٣,٩٧٦,٩٢٧	-	٣٠٧,٤٣٩	-	-	-	١٣٢,٨٠٨	١٠,٢٢٠,٠٥٣	١,٩١٢,٨٨٦	الكفالات المالية
١٢٢,٢٩٧,٠٠١	٤٠,٣٦٤,٨٤٨	-	٢١,٢٩٧,٣٥١	١,٥١٩,٨٥٩	١٢٨,٩٢٩	-	١٥,٠٦٠,٠١٢	٢٦,٥٥٩,٣٢١	٩,٨٨٤,٥٧٤	الاعتمادات والقبولات
١,٤٧٤,٤٢٤,٦٢٣	٢١٨,٥٩٠,٧٧٣	٣٥٩,٩٤١,٦٦٢	٢٠٣,١٧٠,١٣٣	١٢,٥٨٢,٧٣٨	٤,٦٠٤,٨٥١	٢٨,٥٣٣,١٠٩	١٢٩,٢٧٧,٩٦٥	٢٠٠,٢٨١,٤٥٩	١٢١,٨٠٠,٩٥٥	الالتزامات الأخرى
										المجموع الكلي

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٤,٦٥٣,٥١١	-	٩٨٧,٤٦٧	١٩٥,٦٤٠,٩٧٨
٨٩,٢٦٦,٤٨٥	٣١,١٤١,٩١٦	١,٣٩٢,٥٥٤	١٢١,٨٠٠,٩٥٥
١٢٤,٩٧٣,٥٥٣	٧٣,٤٠٤,٠٩٣	١,٩٠٣,٨١٣	٢٠٠,٢٨١,٤٥٩
١١٣,٤٢٥,٣٤٤	١١,٨٩٦,٩٦٣	٣,٩٥٥,٦٥٨	١٢٩,٢٧٧,٩٦٥
٢١,٠٢٩,٣٧٢	٧,٤٨٠,٥٥٣	٢٣,١٨٤	٢٨,٥٣٣,١٠٩
١,٠٦٦,٤٤٢	٣,٥٣٣,٧١١	٤,٦٠٤,٨٥١	٤,٦٠٤,٨٥١
١١,٤٥٥,٢٣٣	٣٢٦,٧٨٦	٨٠٠,٧١٩	١٢,٥٨٢,٧٣٨
١٩٠,٦٦٧,٧٦٠	١٠,٠٣٦,٥٩٦	٢,٤٦٥,٧٧٧	٢٠٣,١٧٠,١٣٣
٣٥٩,٩٤١,٦٠٨	٢	٥٢	٣٥٩,٩٤١,٦٦٢
٢٠١,٧٦٦,٩٠٩	١٢,٤٧٢,٣٦٢	٤,٣٥١,٥٠٢	٢١٨,٥٩٠,٧٧٣
١,٣٠٨,٢٤٦,٢١٧	١٥٠,٢٩٢,٩٨٢	١٥,٨٨٥,٤٢٤	١,٤٧٤,٤٢٤,٦٢٣

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٣								
المجموع دينار	اخرى دينار	امريكا دينار	افريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الاوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار	
٤٥,٣٧٤,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٨,٧١٦,٧٨٤	٦٠٧,٨٠٤	٤,٤١٤,٩١٨	٣٣,٢٥١	٣١,٥٤٤	٦,٤٧٧,٨٤٢	٣١,٠١٤,٧٠٣	٢٦,١٣٦,٧٢٢	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية
١٦٩,١٣٠,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	١٦٩,١٣٠,٣٢٧	للأفراد
٩٥,١٠٥,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	٩٥,١٠٥,٥٨٤	القروض العقارية
٤٠١,٨٥٣,٥٣١	-	-	-	-	-	-	٤٠١,٨٥٣,٥٣١	الشركات الكبرى
٤٥,٨٦٩,٧١٥	-	-	-	-	-	-	٤٥,٨٦٩,٧١٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٠,٤٦٧,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٦٧,٩٣٢	للحكومة والقطاع العام
٣٤٣,٢١٠,٤٢١	-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٢١٠,٤٢١	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٦٦,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	٢,٩٦٦,٦٣٠	الموجودات الأخرى
١,١٩٢,٦٩٥,٣١٦	٦٠٧,٨٠٤	٤,٤١٤,٩١٨	٣٣,٢٥١	٣١,٥٤٤	٦,٤٧٧,٨٤٢	٣١,٠١٤,٧٠٣	١,١٥٠,١١٥,٢٥٤	المجموع
١٤٢,٨٨٢,١٩٣	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٨٨٢,١٩٣	الكفالات المالية
١٦,٥٥٠,١١٣	٩٠,٧٤٥	١١,٦٩٩	-	٤,٥٨٠,٣٥٦	٣٨,٩٨٦	١,٨٧٨,٥٨٦	٩,٩٤٩,٧٤١	الاعتمادات والقبولات
١٢٢,٢٩٧,٠٠١	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٩٧,٠٠١	الالتزامات الأخرى
١,٤٧٤,٤٢٤,٦٢٣	٦٩٨,٥٤٩	٤,٤٢٦,٦١٧	٣٣,٢٥١	٤,٦١١,٩٠٠	٦,٥١٦,٨٢٨	٣٢,٨٩٣,٢٨٩	١,٤٢٥,٢٤٤,١٨٩	المجموع الكلي

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥٩,٤٨٦,٧١٣	١٤٩,٨٧٢,٠٥٢	١٥,٨٨٥,٤٢٤	١,٤٢٥,٢٤٤,١٨٩
٣٢,٤٧٢,٣٥٩	٤٢٠,٩٣٠	-	٣٢,٨٩٣,٢٨٩
٦,٥١٦,٨٢٨	-	-	٦,٥١٦,٨٢٨
٤,٦١١,٩٠٠	-	-	٤,٦١١,٩٠٠
٣٣,٢٥١	-	-	٣٣,٢٥١
٤,٤٢٦,٦١٧	-	-	٤,٤٢٦,٦١٧
٦٩٨,٥٤٩	-	-	٦٩٨,٥٤٩
١,٣٠٨,٢٤٦,٢١٧	١٥٠,٢٩٢,٩٨٢	١٥,٨٨٥,٤٢٤	١,٤٧٤,٤٢٤,٦٢٣
داخل المملكة			
دول الشرق الاوسط الأخرى			
أوروبا			
آسيا			
افريقيا			
أمريكا			
دول أخرى			
المجموع			

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 لاغراض 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 و الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت و تكلفة شراء اسهم 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 و احتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا ويطرح بالكامل اذا 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 الأخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس 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 إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه قبل الضرائب في المملكة وأن 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 أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي 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 أخذ 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 إضافة إلى 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 أرباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي إذا كان من شأن هذا التوزيع أن يؤدي إلى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي :
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٦٢١,٦٩٥	٣,٩٢٤,٩٥٢	إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي
١٩,٠١١,٤٠٥	٢٠,٧٠٥,٥٦٢	إحتياطي قانوني
١٦٢,١١٦,١١٦	١٦٨,٩٠٨,٩٨١	مجموع رأس المال الاساسي قبل التعديلات الرقابية
		ي طرح منه :
(٢,٢٢٨,٣٢٩)	(٢,٨٥٨,١٢٦)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(٧,٧٨٤,٧٧٩)	(٩,٨٥٣,٤٩٠)	صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(٢,١٩٠,٧١١)	(٢,٢٨٤,٩٧٥)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٩,٥١٥,٦٧١)	(٩,١١٥,٦٦٢)	الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠٪
(٢٧,٧١٩,٤٩٠)	(٣٠,١١٢,٢٥٣)	إجمالي التعديلات الرقابية
١٣٤,٣٩٦,٦٢٦	١٣٨,٧٩٦,٧٢٨	صافي رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال المساند
٢,٧٣١,٣٠٨	٢,٨٩٣,٥٢٤	المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
١٣٧,١٢٧,٩٣٤	١٤١,٦٩٠,٢٥٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٣٦,٨٩٩,٢٢٤	٩٥١,١٤٣,٤٧٠	مخاطر الائتمان
٨,٥٤٨,٠٩٠	٧,٨٠٧,٢٤٠	مخاطر السوق
٨٦,٥٩١,٣٥١	٩٧,٣٤٢,٩١١	مخاطر التشغيل
١,٠٣٢,٠٣٨,٦٦٥	١,٠٥٦,٢٩٣,٦٢١	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٣,٢٩	٪١٣,٤١	
٪١٣,٠٢	٪١٣,١٤	نسبة رأس المال الاساسي

تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٠٦,٢٧٢	٣٧٤,٧٠٣	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٤٤,٦٣٣	١٢٥,٨٧٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٨٠,٩	٪٢٩٧,٧	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪٣١٩,٤	٪٢٨٨,٤	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	اكثر 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 و معدات - 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 ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٧١,٤٤٠,١٦٨	-	٧١,٤٤٠,١٦٨
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٦,٢٨٩,١١٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٨٩,١١٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٤٤,٥٤٦,٤٤٩	٤٥٧,٣٠٧,٩٣٧	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٥١,٣٣٩	-	١,٥٥١,٣٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٠٦,٩٠١	٢٥,٥٨٣,٤١٤	٤٩,٤٩٠,٣١٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٧,٦٥٥,٥٢٩	٢٨٨,٦٦٠,٧٤٠	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٠٠٦,١٥١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٢٢٨,٣٢٩
موجودات حق استخدام الأصول	-	٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٣٥,٧١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩,٥٠٥,٠٢٤	٩,٥٠٥,٠٢٤
موجودات أخرى	٧٦,٣٥١,٤٧١	١١,٢٣٤,٩٦٠	٨٧,٥٨٦,٤٣١
مجموع الموجودات	٥١١,٧٤٠,٩٦٩	٨٥٢,٣٦٢,٢٧٠	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢,١٤٣,٤١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع عملاء	٧٩٥,٢٦٦,٦٩٧	١٠١,٥٣٤,٠٣٠	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١٨,٨٨٧,٠٣٨	١٨,٨٨٧,٠٣٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
أموال مقترضة	٦٣,٤٥٠,٠٣٦	٨١,٨٧١,٣١٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٥,٤١٧,٠٣٥	-	٥,٤١٧,٠٣٥
مخصصات متنوعة	٨٨١,٣٥٩	-	٨٨١,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود الإيجار	١,٠٢٣,٥٧١	٤,٦٠١,١٩٩	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	١٩,٨٨٢,٩٧٦	٦,٤٢١,١٧٣	٢٦,٣٠٤,١٤٩
مجموع المطلوبات	٩٥٨,٦٧٢,٣٧١	٢٤٣,٣١٤,٧٥٢	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣
صافي الموجودات	(٤٤٦,٩٣١,٤٠٢)	٦٠٩,٠٤٧,٥١٨	١٦٢,١١٦,١١٦

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢٢	٢٠٢٣	
				دينار	دينار	
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>						
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٥٥١,٣٣٩	١,٣٧٢,٧٨٣	أسهم شركات مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق			١,٥٥١,٣٣٩	١,٣٧٢,٧٨٣	
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>						
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول والثاني	٣٢,٤٦٥,٠٨١	٣٢,٢٣٦,٥٤٢	أسهم شركات مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق					
		عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	١٧,٠٢٥,٢٣٤	١٨,٠٨٦,٠٢١	أسهم شركات غير مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق			٤٩,٤٩٠,٣١٥	٥٠,٣٢٢,٥٦٣	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال العام ٢٠٢٣.

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 ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٢		٢٠٢٣		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	٤٥,٣٧٤,٣٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
المستوى الثاني	٤٦,٩١٤,٩٤٠	٤٦,٢٨٩,١١٢	٦٩,٦٦٨,٢٨٩	٦٨,٧١٦,٧٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٧١٤,٣٥٢,٣٩٠	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٧٤٤,٤٧٨,٧٧٢	٧٣٢,٤٢٧,٠٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الثاني	٣٦٩,٢٤٦,٦٨٥	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٤٦,٥١٧,٩٠٦	٣٤٣,٢١٠,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
	١,١٧٢,٩٥٠,١٨٩	١,١٥٦,٨٩٥,٩٤١	١,٢٠٦,٠٣٩,٣٥٩	١,١٨٩,٧٢٨,٦٨٦	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
<u>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>					
المستوى الثاني	٨٦,١٨٦,١٣٤	٨٢,١٤٣,٤١٤	٥١,٩٣٠,١٠٩	٤٨,٤٢٨,٠٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨٩٨,٩٦٨,٩٧٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	٩٧٠,٥٨١,٦١٦	٩٦٧,٤٩٥,٦٥٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٣٨,٠٠٢,١١٢	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	٤٠,٥٠٧,٣٤٠	٤٠,٢١٣,٥٧٨	تامينات نقدية
المستوى الثاني	١٤٥,٧١٦,٩٢٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	٩١,٩٢٣,٧٧٢	٩١,٦٦٧,٤٥٠	أموال مقترضة
	١,١٦٨,٨٧٤,١٤٥	١,١٦٢,٠٣٩,٥٦٥	١,١٥٤,٩٤٢,٨٣٧	١,١٤٧,٨٠٤,٧٠٧	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٣,٨٣٠,٣٢١	٥,٣٦١,٥٦٠	اعتمادات
-	٧٠٠,٣٨٠	اعتمادات واردة معززة
١٤,٨٠٩,٩٤٠	١٠,٤٩٦,٥٣٤	قبولات
		كفالات
٣٢,٦٩٦,٧٧٠	٢٣,٥٣٠,٨٠٤	دفع
٤٦,٣٦٢,٠٨٦	٤٧,٣٤٤,٠٩٣	حسن تنفيذ
٦٧,٦٣٨,٥٩٦	٧٣,١١٠,٤٥٩	أخرى
٥٩,٦٦٦,٠٥٠	٦٨,٠٣٠,٣٣٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٥,٠٠٣,٧٦٣	٢٢٨,٥٧٤,١٦٨	المجموع

٤٥ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ١٧,٩٨٠,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٨٢١,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٦٢٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٦٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

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 معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الايجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الايجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة 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 الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كال التزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.