

بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي بنك الإتحاد
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٤.

أمور التدقيق الهامة

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

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

	١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ٩) في القوائم المالية الموحدة
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة 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. • لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. • لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية 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. 	<p>أمر التدقيق الهام تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى وقت تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك مبلغ ٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٢٦١,٧٠٦,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن (إيضاح (٢).</p>

<ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم 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. - 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 او هيكل. <p>● 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> <p>قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ٩ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	
---	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ من غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. 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 جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تنقيح القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، 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 المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

• تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق 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 ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة ونوصي بالصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن

اسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ شباط ٢٠٢٥

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	٥
٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	٦
١٤,٠٨٢,٤١٩	١٧,٧٠٩,٨٢٢	٧
٢٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٦٦٣,٥٤٣	٨
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨	٩
٦٦,٦٥٨,١٢١	١١٩,٦٥١,٧٤٠	١٠
١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	١١
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩	١٢
٧٦,٢١١,٠٧٩	٨٧,٢٥٩,٣٤٧	١٣
٣٧,٤١٦,٣٧٤	٤٥,٢٦١,٠١٩	٢١/ب
٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٢٩,٨٣٥,٩٥٤	٤٤
٢٨,٥٣٢,٩٠٩	٢٩,٦٢٩,١٩٨	١٤
١٥٣,٢٢٥,٥٨٥	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	١٥
٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	

المطلوبات وحقوق الملكية
المطلوبات

٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	١٦
٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	١٧
٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	١٨
١٩٠,٤٠٦,٣٩٢	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧	١٩/أ
٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	١٩/ب
٥٢٥,٧٨٧	١,٤٢١,٦٤٦	٢٠
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١	٤٤
٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٦,٠٤٨,١٥٣	٢١/أ
٢٠,٢٨٢	٩٤٥,٨٠٠	٢١/ب
١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	٢٢
٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧	

حقوق الملكية

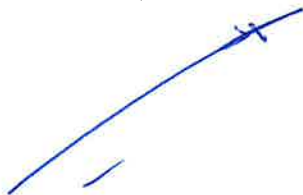
حقوق مساهمي البنك

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٣
٨٥,٣٢١,٥٩٦	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٢٥
٥٧,١٧٢,٤٢٣	٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٢٥
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	٢٧
٦٥,٤١١,٣٦٧	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	٢٨
٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠	
١١٣,٨٨٨,٨٧١	١٢٦,١٢٥,٠٠١	
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤
٦٦٣,٦٠١,١٨٤	٦٩٢,٨٠٩,٦٤١	
٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٤٣٠,٣٨٦,٥٨٣	٤٩٠,٩٤١,٠٠١	٣١	الفوائد والعوائد الدائنة
٢١٧,٤٨٧,٣٥٠	٢٥٤,٠٢٣,٧٤٥	٣٢	الفوائد والمصاريف المدينة
٢١٢,٨٩٩,٢٣٣	٢٣٦,٩١٧,٢٥٦		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٣٢,٣٤٧,٢٨٦	٤١,١٧٧,٠٣٢	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٢٤٥,٢٤٦,٥١٩	٢٧٨,٠٩٤,٢٨٨		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
١٣,٧٧٦,٥٨٦	١٧,٦٤٧,٧٥٩	٣٤	أرباح عملات أجنبية
١,٩١٥,٦١٥	٢,٥٢٥,٣٤٨	٣٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,١٢٥)	٤٨,٧٢٨	١١	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١,١٦٢,١٥٣	٧٢٦,٨٢٥	٣٦ و ١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٨,٩٧٠	١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٠١,٣٩٤	٣,٧٤٦,٤٢٢	٣٧	إيرادات أخرى
٢٦٣,٥٠٠,١٤٢	٣٠٢,٨٦٨,٣٤٠		إجمالي الدخل
٦٢,٩٤٣,٨٧٣	٦٦,٨٩٢,٣٨٥	٣٨	نفقات موظفين
١٥,٠٥٩,٤٤٥	١٥,٢١٨,١٢٩	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٤٦,٩٦٦,٨٣٩	٥٩,٢٤٤,٧٩٦	٣٩	مصاريف أخرى
٤,٥٧٥,٥٧٠	٤,٧٧٤,٤٢١	٤٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٨١٠,٨٥١	١,٠٤٤,٨٦٤		مصروف الإيجار
١,٢٤٠,٢٦١	١,٢٢٠,٩٢٦	٤٤	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
٤١,٩٢٠,٦٩٥	٦٨,٦٥٢,٩٦٠	٢٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(٥٨١,١٦٤)	(٨٦٦,٥٩٠)	١٥	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
١٧٠,١٧١	٨٩٥,٨٥٩	٢٠	مخصصات متنوعة
١٧٣,١٠٦,٥٤١	٢١٧,٠٧٧,٧٥٠		إجمالي المصروفات
٩٠,٣٩٣,٦٠١	٨٥,٧٩٠,٥٩٠		الربح التشغيلي
٣,٦٦٨	(١٦,٨٦٣)	١٢	حصة البنك من (خسائر) أرباح شركة حليفة
٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٨٥,٧٧٣,٧٢٧		الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٢,٦٥٩,٩٩٤)	(٣١,٢٩٩,٦٢٧)	١/٢١	ينزل: ضريبة الدخل
٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠		الربح للسنة
٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠		ويعود إلى :
١٠,٦٠٠,٠١٩	١٢,١٦٤,٤٦٠		مساهمي البنك
٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك
٠,٢٣٦	٠,٢١٢		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المعتمد

المعتمد

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠
الربح للسنة	

بنود الدخل الشامل

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة

(٣,٣٩١,٥٦٩)	(١,٤٠٠,٧٧٥)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٥٤,٣٤٥,٧٠٦	٥٣,٠٧٣,٣٢٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة

الدخل الشامل للسنة العائد إلى :

٤٣,٧٤٨,٩٠٩	٤٠,٨٣٧,١٩٥	مساهمي البنك
١٠,٥٩٦,٧٩٧	١٢,٢٣٦,١٣٠	حقوق غير المسيطرين
٥٤,٣٤٥,٧٠٦	٥٣,٠٧٣,٣٢٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عنان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	سندات دائمة	مجموع حقوق الملكية	أرباح مسدودة *	الإحتياطيات			رأس المال المكتسب به	إيضاحات والملاحظات
					أرباح مسدودة *	القيمة العادلة	اختصاصي		
دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار	دينشمار
٦٦٢٣,٦٠١,١٨٤	١١٣,٨٨٨,٨٧١	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٦٥,٤١١,٣٣٧	٢,٦٩٣,٧٥٤	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٣٠,٧٣٦,٣٧٥	١٢,٢٣٦,١٣٠	-	٤٠,٨٣٧,١٩٥	٤٢,٣٠٩,٦٤٠	(١,٤٧٢,٤٤٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٣,٩٩٠,٥٧٣)	-	٥٢,٤٠٤,١٧٦	٨,٧٨٦,٣٩٧	-	-
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٣
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٢,٩٤٦	-	-	(٧,٩٤٦)	-	-
-	-	-	-	(٩٣,٨٤٢)	٩٣,٨٤٢	-	-	-	١٠
(١٥٠,١١٣)	-	-	(١٥٠,١١٣)	(١٥٠,١١٣)	-	-	-	-	-
(١٦,٠٥١)	-	-	(١٦,٠٥١)	(١٦,٠٥١)	-	-	-	-	-
(٣,٧٩٨,٧٠٤)	-	-	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	-	-	-	-	-
٦٩٢,٨٠٩,٦٤١	١٢٦,١٢٥,٠٠١	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	١,٣١٥,١٥١	٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٦٠,٠٠٣,٦٥٠	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	-	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٦,٤٨٢,٨١٦	٥١,١٩٢,١٧٣	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٢,٣٤٥,٧٠٦	١٠,٥٩٦,٧٩٧	-	٤٣,٧٤٨,٩٠٩	٤٧,١٣٧,٦٥٦	(٣,٣٨٨,٣٤٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٥٠,٧٣,٨٧٢)	-	٥,٩٨٠,٢٥٠	٩,٠٩٢,٦٢٢	-	-
(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٣
-	-	-	-	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,١٣٢,٦٨١)	(٣,٦٩٧,٩١٦)	-	(٤٣٥,٧٦٥)	(٤٣٥,٧٦٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤٠٠,٧١٥	(٤٠٠,٧١٥)	-	-	-	١٠
(٢٥٠,١٥٠)	-	-	(٢٥٠,١٥٠)	(٢٥٠,١٥٠)	-	-	-	-	-
٧٠,٥٣٦,٧٦٦	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	(٣٦٣,١٣٤)	(٣٦٣,١٣٤)	-	-	-	-	-
(٩٢٤,١٠٧)	-	-	(٩٢٤,١٠٧)	(٩٢٤,١٠٧)	-	-	-	-	-
٦٦٢,٦٠١,١٨٤	١١٣,٨٨٨,٨٧١	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٦٥,٤١١,٣٣٧	٢,٦٩٣,٧٥٤	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٤,٩٨٥,٥٠٣ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٧,١٨٠,٥٠٦) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المتطلبات الضريبية الموجبة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها الا بموجباً مسبقاً منه.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩١٨,١٠٥ دينار الذي يمثل أرباح فروقات أعدتد تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١٧٤,٧٨٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- يحظر التصرف بالقائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ والخاص بالشركة التابعة بنك صفوة الاسلامي الا بموجباً مسبقاً من البنك المركزي الاردني.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٨٥,٧٧٣,٧٢٧	
١٥,٠٥٩,٤٤٥	١٥,٢١٨,١٢٩	١٤ و ١٣
٤١,٩٢٠,٦٩٥	٦٨,٦٥٢,٩٦٠	٢٩
٤,٥٧٥,٥٧٠	٤,٧٧٤,٤٢١	٤٤
١,٢٤٠,٢٦١	١,٢٢٠,٩٢٦	٤٤
(٤,٥٦٦)	-	٤٤
-	(٧٨,٩٧٠)	١٠
٢,١٢٥	(٤٨,٧٢٨)	١١
(٥٨١,١٦٤)	(٨٦٦,٥٩٠)	١٥
(١,٠٣١,٤٩٥)	(٤٥٦,٤٩٧)	٣٥
٣٢,١١٦	(٢,٣٢٦,١٠٤)	٣٩ و ٣٧
٢٣,٢٧٦	(٩,١٠٤)	٢٠
١٧٠,١٧١	٨٩٥,٨٥٩	١٢
(٣,٦٦٨)	١٦,٨٦٣	١٢
١١,٤٨٩	(٥,٢٨٨)	٣٩ و ٣٧
(٤,٢٣٨,٠٠١)	(٥,٧٨٩,٥٣٤)	٣٤
١٤٧,٥٧٣,٥٢٣	١٦٦,٩٧٢,٠٧٠	
(٥,٧٣٥,٢٤٤)	(٤,٠٩٣,٥٦٥)	
(٦,٧٧٣,٩٢٨)	٨,٠٢٢,٢٧٣	
(٦٩,٠٠٣)	(٣,٦٣٥,٤٢٢)	
٧,٤٩٥,٤٧٤	٢٠,٤١١,٣١٩	
(٢٩٦,٠٨٢,٢٧٩)	(٣٨٧,٢٢٩,٩٧٩)	
٤٠٠,٥٧٤	(٢٩,٢٨١,٨٠١)	
٤٦٥,٠٠٨,٥٧٤	٧٥٥,٣٢٤,٥٢٢	
٧٢,٢٩٢,٤٠٧	٤٥,٢٩٥,٤٧٥	
٤٩,٦٦٨,٤٠١	١٧,٩٣١,٩٦١	
٤٣٣,٧٧٨,٤٩٩	٥٨٩,٧١٦,٨٥٣	
(٣٥,٠٩٢,١٩١)	(٣٣,٨٨٨,٢٥٧)	أ/٢١
(٢٧٦,٢٨١)	-	٢٠
٣٩٨,٤١٠,٠٢٧	٥٥٥,٨٢٨,٥٩٦	
(٩,٧٩٥,٥٢١)	(٥٣,٤٩٤,٠٠١)	
٣٩٨,٩٤٧,٨٦٦	٣٥٣,٨٣٣,٦٥٧	١١
(٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦)	(٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥)	١١
(١٥,٩٨٧,٠٠٤)	(٢٠,٣١٢,٤٢٢)	١٣
٩٨,٢٣٢	٣,٢٤٠,١٤٩	١٣
(٨,٥٣٦,٧٠٧)	(٧,٩٦٤,٣٠٩)	١٤
(٣٤٢,٢٣٣,٧٠٠)	(٣٠٠,٢٨٥,٦٣١)	
(١٥,٩٩٣,٤١٠)	(١٩,٩٧٩,٣١٥)	أ/١٩
٤٨,٦٩٨,٤٤٦	٣٠,٣٦٧,١٣٥	ب/١٩
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	
(٢٥٠,١٥٠)	(١٥٠,١١٣)	
(٣٦٣,٢٣٤)	(١٢,٥٠٦)	
(٩٣٤,١٠٧)	(٢,٨٧٤,٩٧٥)	
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٢٤
(٥,٠٣٢,١١٩)	(٥,٣٢٧,٥٣٦)	٤٤
(٣٣٧,٧٢٥)	(٣٣٥,٢٥٠)	٤٤
(٤١,١٣٢,٨٨١)	-	
١٠٦,٧٣٤,٠٢٠	١,٦٨٧,٤٤٠	
١٦٢,٩١٠,٣٤٧	٢٥٧,٢٣٠,٤٠٥	
٤,٢٣٨,٠٠١	٥,٧٨٩,٥٣٤	٣٤
٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	
٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦	٤١
(٦,٠٩٧,٣٦٦)	(٤,٣٥٩,٥٣٢)	
٦,٠٩٧,٣٦٦	٤,٣٥٩,٥٣٢	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الأرصدة مقيدة السحب
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة أشهر
		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات انتمائية المباشرة
		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
		الزيادة في ودائع العملاء
		الزيادة في تأميمات نقدية
		الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الأنشطة الاستثمارية
		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		الأنشطة التمويلية
		أرباح موزعة على المساهمين
		الزيادة في أموال مقترضة
		الزيادة في القروض المساندة
		رسوم زيادة رأس المال
		مصاريف إصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة
		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
		إصدار سندات دائمة
		دفعات سداد أصل التزام التأجير
		إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير
		صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		بنود غير نقدية:
		(الزيادة) في موجودات حق الاستخدام
		الزيادة في التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

١ - معلومات عامة

ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها سبعة وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن وفرع العراق ، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة اربعة وأربعون فرعاً وشركته التابعة .

ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية : أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقد قام البنك بالتحول وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث ان الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة، فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ- استثمارات في شركات تابعة

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة الاتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	١٠٠	-	-	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن
		<u>١٣٠,٠٣٩,٠٢٨</u>	<u>٨٢,٥٦٢,٦٣٦</u>			

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة الاتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن
		<u>١٣١,٠٣٩,٠٢٨</u>	<u>٨٢,٦٦٢,٦٣٦</u>			

* تملك الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨٪ حصة مسيطرة بلغت ٦٢,٤٪ من أسهم بنك صفة الإسلامي. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن المعلومات المالية الموحدة للبنك.

- يمتلك بنك الاتحاد أسهم في بنك صفة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ٣,٦٧٪ من اجمالي اسهم بنك صفة الإسلامي.

- وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ أيلول ٢٠٢٤ على تصفية شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية تصفية اختيارية.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب- استثمار في راس مال فروع خارجية

يمتلك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك %	راس المال المدفوع دينار	قيمة الاستثمار دينار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
بنك الاتحاد – فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك تجاري	٢٠٢٣	العراق
		٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠			

يمتلك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك %	راس المال المدفوع دينار	قيمة الاستثمار دينار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
بنك الاتحاد – فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك تجاري	٢٠٢٣	العراق
		٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠			

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

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

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

السياسات المحاسبية الجوهرية

اندماج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء. يتم قياس تكلفة الحيازة على أساس إجمالي الثمن المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. لكل اندماج أعمال ، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المكتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الأصول المحددة للشركة المكتناة. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكديدها وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال ، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراة. إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل ، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية ، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم قياس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة ، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة ، وأي حصة سابقة محتفظ بها ، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة تزيد عن إجمالي المقابل المحول ، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات المحتملة وتراجع الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة على إجمالي المقابل المحول ، يتم الاعتراف بالمكاسب في قائمة الدخل الموحدة.

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ، أو ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم ، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة ، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة ، وفوائد الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الأصل المالي لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان. يتم تسجيل التعديل كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو انخفاض في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التعديل لاحقاً من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الموحدة.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، يتم تسجيل الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ، وإيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يأخذ الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال ، خيارات الدفع المسبق) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تعزى مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة بخسارة انخفاض في القيمة ، يستمر الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة
يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات والثروة الخاصة ورسوم إدارة الأصول والحفظ وأتعاب الإدارة الأخرى.

ب. يشكل دخل الرسوم جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة
الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض ، رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

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

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

التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على المجموعة ، 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 الموحدة.

تقوم المجموعة 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.

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 اسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.

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 الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
 - يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/ العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة. يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

موجودات مالية بالكلفة 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 في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

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 الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية 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

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

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 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 الموحدة ضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

عند الاعتراف المبدئي ، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل 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 الموحدة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كلا اعتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "بالأدوات المالية". لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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 تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواء لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغيير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

الضمانات المستملكة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المستملكة على أفضل وجه لعملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المستملك الأصلي أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت الأصول المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة البنك .

في سياق أعماله الاعتيادية ، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المستملكة ، بشكل عام في المزاد ، لتسوية الديون المستحقة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ المدينين. نتيجة لهذه الممارسة ، لا يتم تسجيل العقارات السكنية المستملكة القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

الممتلكات والمعدات

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 :

%	
٤-٢	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
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 الموحدة.

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

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً 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 الاستخدام

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى 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 أقل. 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 الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات 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 أن 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.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة 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 المجموعة. 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. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

قام البنك بسداد مدفوعات مقدمة للحصول على براءات الاختراع والتراخيص. تم منح براءات الاختراع لمدة ١٠ سنوات من قبل الجهة الحكومية ذات الصلة مع خيار التجديد في نهاية هذه الفترة. تُمنح تراخيص استخدام الملكية الفكرية لفترات تتراوح بين خمس وعشر سنوات حسب التراخيص المحددة. يجوز تجديد التراخيص بتكلفة قليلة أو بدون تكلفة على البنك. نتيجة لذلك، يتم تقييم هذه التراخيص على أنها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام النسب المئوية التالية:

%
٢٥

أنظمة وبرامج

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

تحتسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضريبة 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستهقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :
لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل 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.

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 الموحدة 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 الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

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- التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

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

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

استخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

أ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من إجهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

- يعتمد البنك على برنامج (Moody's Credit lens) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر، حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
١	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الأعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
+٢	Aa1	
٢	Aa2	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
-٢	Aa3	
+٣	A1	الالتزامات في المستوى الأعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
٣	A2	
-٣	A3	
+٤	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
٤	Baa2	
-٤	Baa3	
+٥	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
٥	Ba2	
-٥	Ba3	
+٦	B1	
٦	B2	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
-٦	B3	
+٧	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
٧	Caa2	
-٧	Caa3	
٨	Default Ca	الالتزامات دون المستوى
٩	Default Ca	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
١٠	Default Ca	الالتزامات الهالكة

- يتم قياس مخاطر الأفراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الأخرى (الأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية)

*** الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.**

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نوع الاداة المالية:

- الأدوات المالية لمحفظه الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور. يتم احتساب المخصص لكل عميل/ اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الأدوات المالية لمحفظه التجزئة:

قام البنك داخلياً بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المخصص لمحفظه التجزئة (Retail Portfolio) بشكل افرادي على مستوى كل حساب.

* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

- لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى أثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تقوم اللجنة برفع تقرير لمجلس إدارة البنك فور الوقوف على أي تغييرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشياً مع تعليمات التعرضات (٢٠٢٤/٨)، وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز ١٠ أيام عمل من تاريخ رفع التقرير.

- لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي 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.

- الدائرة المالية

- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الإفصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

- دائرة إدارة المخاطر

- احتساب ومراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة .

* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

محفظة الشركات و الأدوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك و المؤسسات المالية:

إحتمالية التعثر (Probability of Default PD):

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج إحصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة إلى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج إحصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقاً إلى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى. يتم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتباراً من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة إلى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فإنه يتم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الأخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونياً ضمن عقود ائتمان ولا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع. يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):

يتم الأخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم احتساب معامل الاستغلال بعد إجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملاء وأنواع الدين المختلفة.

تعتبر أيضاً التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم أيضاً احتساب نسب تعثر (PDs) خاصة بهذه التعرضات بناءً على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

* محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الاولى (الإعتراف الاول)	<ul style="list-style-type: none"> - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات أقل من ٣٠ يوم. - الأدوات المالية المنتظمة - العملاء بدرجة مخاطر ٧+ فما دون
المرحلة الثانية (تراجع الجودة الائتمانية)	<p>الأدوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الاول.</p> <ul style="list-style-type: none"> - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من أكثر من ٣٠ يوم - الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٧- و ٧ أو غير مصنفيين - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الاول للسندات و التوظيفات المالية بأكثر من درجتين . - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - الحسابات التي تمت هيكلتها أو جدولتها بسبب صعوبات مالية خلال الفترة.
المرحلة الثالثة (انخفاض القيمة الائتمانية)	<p>الحسابات المدرجة تحت محفظة التسهيلات غير العاملة.</p>
<p>١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (Individual Basis).</p> <p>تم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس افرادي وبحسب نوع المنتج. تم تقسيم المحفظة الى:</p> <ol style="list-style-type: none"> (١) القروض الشخصية (٢) القروض السكنية. (٣) بطاقات الائتمان. (٤) قروض السيارات. <p>عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.</p> <p>إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بإستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للإقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.</p>	

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

الفئة	Corporate (الشركات)	Retail (التجزئة)
المؤشر	سعر الفائدة البنكي	سعر الفائدة البنكي
	مؤشر الأسعار للمستهلك CPI	الميزانية العمومية للبنك المركزي
	ديون الحكومة	مؤشر أسعار المستهلك للنقل
	معدل التضخم	الصادرات
	سعر الفائدة بين البنوك	تضخم أسعار الغذاء
	القروض للقطاع الخاص	أسعار الواردات
	عرض النقود M1	احتياطيات النقد الأجنبي
	عرض النقود M2	ديون الحكومة
	التغير في أسعار المنتجين	سعر الفائدة بين البنوك
		عرض النقود M1
		عرض النقود M2
		وصول السياح

يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، هذ ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) باستخدام منهجية المتوسط المرجح على مدى عدة سنوات (٢٠٢٤-٢٠٣١) لضمان استيعاب مختلف السيناريوهات الاقتصادية على المدى الطويل. في عام ٢٠٢٤، يُحدد وزن السيناريو المتفائل عند ٠٪، لكنه يرتفع تدريجياً ليصل إلى ٢٠٪ بحلول عام ٢٠٢٧ وكذلك الامر للسيناريوهات المتبقية وحسب الجدول ادناه. يهدف هذا النهج إلى عكس التحسن الاقتصادي المحتمل بشكل تدريجي دون المبالغة في تقدير الظروف قصيرة الأجل.

السنة	متفائل (%)	واقعي (%)	متشائم (%)
٢٠٢٤	٠٪	٧٥٪	٢٥٪
٢٠٢٥	١٠٪	٧٠٪	٢٠٪
٢٠٢٦	١٥٪	٦٥٪	٢٠٪
٢٠٢٧	٢٠٪	٦٠٪	٢٠٪
٢٠٢٨ - ٢٠٣١	٢٠٪	٦٠٪	٢٠٪

يضمن هذا النهج التدريجي في أوزان السيناريوهات تكاملاً واقعياً لتعافي الاقتصاد ضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، مما يقلل من مخاطر التفاؤل المفرط في تقييم احتمالية التعثر. وبالتالي، يظل تقدير الخسائر الائتمانية الأولية محافظاً، مع استيعاب التأثير الإيجابي للسيناريو المتفائل بشكل تدريجي خلال السنوات اللاحقة، مما يعزز دقة وكفاءة النموذج في التنبؤ بالمخاطر الائتمانية على المدى الطويل.

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 وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة بشكل سنوي. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة الضريبة المؤجلة.

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

تحسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية وتحسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا أو كليا.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاءة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

يقوم البنك بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة 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.

هـ. تحديد مدة عقود الإيجار

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣٤,٨٨٤,٧٧٩	١٣٦,٧٩٣,١٠٣
١٧١,٩٨١,٤٢٨	١٤١,٧١١,٨٩٩
١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤١,١٠٠,٠٠٠
٢٥٦,٨٣٩,٧٧٥	٢٩٣,١٦٨,٨٩٦
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
المجموع

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

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

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٦٠١,٣٢١,٢٠٣
٢٧٢,٨٤٣,٠٨٦	٣٧٧,٦٠٧,٣٧٣
(٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٢,٩٤٧,٧٨١)
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٠٢٨	١٤٨,٠٣١,٨٧٨	١٧٧,٠٣٧,٣٨٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٣,٥٨٤,٦٦٤	١٩٤,٩٧٤,٥٠٠
٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٤٨١,٦١٦,٥٤٢	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
-	(٣٨٣,٤٥٩)	(٦٨,١٧٨)
٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٤٨١,٢٣٣,٠٨٣	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧

البيانات
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٠,٤٢٢,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٧,٤٠٠,٢٣٨) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ١٩,٦٢٠,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥,٥٢٦,٦٩٠) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المرحلة الأولى إفترادي	المرحلة الثانية إفترادي
المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار
٣٧٢,٠١١,٨٨٥	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
٤٢٩,٨٨٨,٨٢٢	٤٢٩,٨٨٨,٨٢٢
(٣٠٣,٤٠٨,٤٤٩)	(٣٠٣,٤٠٨,٤٤٩)
(١٠,٣٩٦,٥٤٢)	(١٠,٣٩٦,٥٤٢)
٤٨٨,٠٩٥,٧١٦	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المرحلة الأولى إفترادي	المرحلة الثانية إفترادي
المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨
٣٥٧,٠٠٧,٧١٠	٣٥٧,٠٠٧,٧١٠
(١٩٢,٦١٩,٠٨٣)	(١٩٢,٦١٩,٠٨٣)
-	-
٣٧٢,٠١١,٨٨٥	٣٧٢,٠١١,٨٨٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,١٧٨	-	-	٦٨,١٧٨
٣٨٣,٤٥٩	-	-	٣٨٣,٤٥٩
(٦٨,١٧٨)	-	-	(٦٨,١٧٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	-	-	٣٨٣,٤٥٩

الرصيد في بداية السنة
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المسددة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠
٦٨,١٧٨	-	-	٦٨,١٧٨
(٢٨٠,٦٥٠)	-	-	(٢٨٠,٦٥٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٨,١٧٨	-	-	٦٨,١٧٨

الرصيد في بداية السنة
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة المسددة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٤,٠٨٩,٥٧٨
-	-	(١٥,١٧٨)	(٧,١٥٩)	-	(٧,١٥٩)
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٠٩,٨٢٢	٨,٠٨٢,٤١٩	١٧,٧٠٩,٨٢٢	١٤,٠٨٢,٤١٩

البيانات

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
اكثر من سنة
المجموع
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	دينار	دينار
١٤,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
(١٤,٠٨٩,٥٧٨)	-	-	(١٤,٠٨٩,٥٧٨)
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	دينار	دينار
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥
١٤,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨
(١٤,٠٢٠,٥٧٥)	-	-	(١٤,٠٢٠,٥٧٥)
١٤,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(٧,١٥٩)	-	-	(٧,١٥٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	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
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٧٥١	-	-	٦,٧٥١	الرصيد في بداية السنة
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(٦,٧٥١)	-	-	(٦,٧٥١)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	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
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٧٩٥,٢٣٩	٢,٥٩٥,٥١٠
١,٠٢٢,٦٤٢	١,٢٢٠,٣٣٨
٩,٩٦٥,٠٠٨	٢,٢٨٦,٠٩٦
١٢,٤٤٦,٤٣٠	١٢,٥٦١,٥٩٩
٢٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٦٦٣,٥٤٣

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,٩٧١,٠٢٩	٣,١٧٤,٨٧٦
١,٠٧٨,٧٠٧,٥٩٥	١,١٤٤,٧٤١,٣٢٢
٤٦,٥١٥,٩٦٣	٥٦,٩٤٩,٣١١
١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠
٧١,١٢٨,٦٥٠	٦٣,٧٥٩,٥٢١
١,٢٥٦,٢١٩,٩٥٣	١,٣٧٠,٩٤٨,٥٨٩
٢٩,٨٩٨,٨٧٧	٣٠,٣٩٧,٧٠٣
٢٥٦,٤٧٧,٢٧٤	٢٨٥,١٠٩,٢٦٩
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦
١٧,٨٤٦,٤٢٧	٢٣,٩٧١,٢٧٣
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
الشركات الصغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد وعوائد معلقة

ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي القروض والكمبيالات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٩٠٤,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢,٠٧٧,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ٢٧٨,٦٥١,١٠٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٩٩,٤٣٥,١٥٠ دينار أي ما نسبته ٤,٤٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة ٢٥٤,٦٩٧,٨٣٠ دينار أي ما نسبته ٥,٢٨٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٨١,٥٨٨,٧٢٣ دينار أي ما نسبته ٤,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٨٨,١٤٣,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ١٤,١٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٨١,٢٢٣,٣٥٥ دينار أي ما نسبته ١٣,٠٥٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ٢,٣٨٥,٥٥١,٢٨٩ دينار أي ما نسبته ٤٩,٢٠٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٠٦٩,٨٣٢,٠٠٥ دينار أي ما نسبته ٤٦,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤
٣٠٧,٤٣٧,٦٤٢	٢٨٧,٢٩٨,٦٨٥	٣٥٢,٧٤٢,٤١٦	٩٦,٧١١,١٠٨	٢١٧,٨١٩,٢٧٥	١,٢٢٦,٠٠٩,١٦٦
(١٠٦,٥٤٤,١٩٣)	(١٢٨,٢٨٢,٥٠٢)	(٢٧١,٥٥٧,٦٧٤)	(٤٧,١٨٠,٦٦٦)	(٥٩,٢٨٤,٦٦٨)	(٦١٢,٨٤٩,٧٠٣)
(٧,٩٩٥,٥٩٥)	(٧,٧٤٨,١٩٣)	(١٥,٢١٠,٦٧٢)	(٣,٦٤٣,٤٣٠)	-	(٣٤,٦٤٧,٨٩٠)
(١١٤,٤٧٩,٩٠٧)	(٧٢,٧٢٦,٢٦٤)	٤١,٩٢٣,٠٣١	(١٥,٦١٤,٦٩٤)	(٥٩,١٦٢,٩٦٩)	(٢٢٠,٠٦٠,٨٠٣)
(٧٤٧,٠٢٥)	(٤٢٨,٧٥٢)	(٤٨٧,٥٩٤)	(١,١٤١,٤٩٧)	-	(٢,٨٠٤,٨٦٨)
١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعنومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩
٣٦٦,٦٥٨,١٨٦	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥	٢٩٤,٢٥٢,٧٧٥	٨٦,٢٠٨,٩٤٠	٥٤,٢٧٠,٩١٦	١,٠١١,٣٣٩,٤٨٢
(١٠٨,٩٠٨,١٣٢)	(١٠٤,٢٢٦,٥٢١)	(١٦٨,١٠١,١٦٥)	(٣٨,٧٩٨,٧١١)	(١٤,٣٢٧,٩٨٠)	(٤٣٤,٤٠٢,٥٤٩)
(٧,٧٧١,٧١٧)	(٤,٢٢٦,٣٢٨)	(١,٩١٦,١٨٨)	(٣,٠٢٤,٥٩٦)	-	(١٦,٩٧٤,٨٢٩)
(١٠٠,٠١٦,٤٠٦)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)	(١٠٧,٥٤٤,٣٦٨)	(٧,٦٦٥,٥٤٧)	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)	(٣٠٩,٩٨٥,٥٢٦)
(١,٥٤٧,١٤٢)	-	(١٨,٣٥٧,٢٧١)	(٢,٦٣٤,٧٣٠)	-	(٢٢,٥٣٩,١٤٣)
١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعنومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢,١٧٣,١٠٩ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٢٢,٠١٩,٩٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٦٣١,٧٥٩ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١٩,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
الرصيد في بداية السنة					
٧,٦٤١,٧٩٠	٤,١٠٦,١٤٢	١٠,٧٩٦,٣٤٧	٢,٩٨٧,٩٨٣	-	٢٥,٥٣٢,٢٦٢
خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام					
(٢,٧٥٠,٨٣١)	(٢,٩٥٢,٧١٧)	(١٠,٠١٧,٨٢١)	(٢,١٧٥,٧٩٨)	-	(١٧,٨٩٧,١٦٧)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
٨٣٥,٥٩٥	٣٦٥,٤٣٥	٢,٢٢٣,٢٠٣	٥٩,٨٤٦	-	٣,٤٨٤,٠٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
٦٨٤,١٥٣	(٨٨١,٠٩٤)	(٨,٩٤٩,٩٧١)	(٤٥٨,٢١٤)	-	(٩,٦٠٥,١٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
(١,٥١٩,٧٤٨)	٥١٥,٦٥٩	٦,٧٢٦,٧٦٨	٣٩٨,٣٦٨	-	٦,١٢١,٠٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
١٧,٥٩٧,٢٩٤	٣,٧٤٠,٨٥٦	٨,٨٧٣,٥٢٣	٩٠٢,٦٨٢	-	٣١,١١٤,٣٥٥
إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
٨,٥١١,٦١٩	٢,٥٤٨,٦٣٦	١٦,٥٤١,٨٠١	٢,٩٧٣,٨١٩	-	٣٠,٥٧٥,٨٧٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(٣٦١,٩٢٧)	(٢١٩,٦٩٤)	(٤٥٠,٤٣٤)	(٦٧٦,٩٠٨)	-	(١,٧٠٨,٩٦٣)
التسهيلات المدعومة أو المحولة					
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	-	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع					
٦٣,٠٥٤,١٠٦	٢٥,٠٩٨,٦٨٥	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,١٤٣,٤٦٨	-	٢٤٣,٠٣٣,٥٨٢
المخصصات على مستوى إفرادي					
١٧,٩٣٩,٦٥٧	١٣,٨٣٨	-	٧١٩,١٦٨	-	١٨,٦٧٢,٦٦٣
المخصصات على مستوى تجمعي					
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	-	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣٣,٦٠١,٢٣٣	١١,٦١٤,٧١٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١٦,٥٧٤,٨٣٤	-	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
الرصيد في بداية السنة					
٥,٧١٥,٧٨١	١,٣٥٨,١٢٢	٨,٦٤٥,٥٩٦	٢,٢٣٢,٧٨٣	-	١٧,٩٥٢,٢٨٢
خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام					
(١,٨١٤,١٦٦)	(١,٠٦٦,٢٧١)	(١٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٢٠٤,٥٥٩)	-	(١٣,٠٩٤,٥٣٥)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
٧٨,٨٩٧	(٨,٦٦٠)	١٦١,٩٧٢	(١٤٨,٠٧٩)	-	٨٤,١٣٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
٢,٩٨٢,٥٣١	(٤١,٦٦٩)	(١٩,٦٤٤,٩١٩)	١٣٦,٠٠٥	-	(١٦,٥١٨,٠٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
(٣,٠٦١,٤٢٨)	٥٠,٣٢٩	١٩,٤٨٢,٩٤٧	١٢,٠٧٤	-	١٦,٤٨٣,٩٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
١٠,٢٥٠,٤٨٢	٣,٩٢٧,١٦٤	(٢٧٥,٤٥٥)	١,١٠١,٢٨٥	-	١٥,٠٠٣,٤٧٦
إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
٣,٦٤٣,٣٩٥	٢,٠٥٥,٥٧١	١٤,٥٠٥,٢١٥	٢,٢٢٤,٢٣٢	-	٢٢,٤٢٨,٤١٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(١,٠٤٠,٩٠٧)	-	(١٧٠,٢٥٠,٩١١)	(٢,٠٧٧,٧١٧)	-	(٢٠,١٤٤,٥٣٥)
التسهيلات المدعومة أو المحولة					
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع					
٤١,٣١٦,٩٦٨	١٧,٨٨٣,٤٤٧	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٣٣٠,٢٥٩	-	١٨٤,٥٢٤,٥٨١
المخصصات على مستوى إفرادي					
٩,٠٣٨,٨٥٠	٥,٨٥٣	-	٥٢٠,٥٩٩	-	٩,٥٦٥,٣٠٢
المخصصات على مستوى تجمعي					
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لزاء ديون أخرى بمبلغ ١٧,٨٩٧,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣,٠٩٤,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الفوائد والعوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٧,٤٦٧,٠١٥	٢,٨٠٩,٩٥٨	٤,٧١٠,٤٢٢	٢,٨٥٩,٠٣٢	-	١٧,٨٤٦,٤٢٧
الرصيد في بداية السنة					
٤,٣٠٣,٨٣٦	١,٠٣٧,٠٦٦	١,٩٧٨,٨٠٠	١,٠٨٦,٠٧٥	-	٨,٤٠٥,٧٧٧
إضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة					
(٧٧٦,٩٨٧)	(١٨٩,٩٥١)	(٣٣,٣٦٤)	(١٨٤,٧٢٤)	-	(١,١٨٥,٠٦٦)
يُنزَل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات					
(٣٨٥,٠٩٦)	(٢٠٩,٠٦١)	(٣٧,١٥٩)	(٤٦٤,٥٨٩)	-	(١,٠٩٥,٩٠٥)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات					
١٠,٦٠٨,٧٦٨	٣,٤٤٨,٠١٢	٦,٦١٨,٦٩٩	٣,٢٩٥,٧٩٤	-	٢٣,٩٧١,٢٧٣
الرصيد في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٥,٥٧٠,١٦٤	٢,٧٠٩,٠٦٣	٥,٤٣٦,٦٠٩	٢,٦٣٠,٩٠٠	-	١٦,٣٤٦,٧٣٦
الرصيد في بداية السنة					
٣,٠٢٩,٧٢٤	٢٣٩,٥٤٢	١,٢٥٤,٦٨٤	١,٠١٥,٥٣٨	-	٥,٥٣٩,٤٨٨
إضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة					
(٦٢٦,٦٣٨)	(١٣٨,٦٤٧)	(٦٤٩,٥١١)	(٢٣٠,٣٩٣)	-	(١,٦٤٥,١٨٩)
يُنزَل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات					
(٥٠٦,٢٣٥)	-	(١,٣٣١,٣٦٠)	(٥٥٧,٠١٣)	-	(٢,٣٩٤,٦٠٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات					
٧,٤٦٧,٠١٥	٢,٨٠٩,٩٥٨	٤,٧١٠,٤٢٢	٢,٨٥٩,٠٣٢	-	١٧,٨٤٦,٤٢٧
الرصيد في نهاية السنة					

فيما يلي التوضيحات الانتمائية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حساب المعور الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموعة	
فوائد وعوائد متعلقة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
١٠,٦٠٨,٧٦٨	٨٠,٩٩٣,٧٦٣	١٠,٦٠٨,٧٦٨	٥٧,٣٦١,٦٠٠	٧٤,٩٩٦,٨١٣	-	٦,٥٧٢,٦٧٩	١٠,٣٥١,٠٨٣٠	١٧,٠٥٩,٤٨٤	١,٠٢٦,٣٥٧,٨٥٦
٣,٤٤٨,٠١٢	٢٥,١١٢,٥٢٣	٣,٤٤٨,٠١٢	١٥,٥٧٩,٢٢٥	٤٠,٣٧٢,٤٩١	-	٨,٨٦٠,٠٤٧	١٧٧,٣٨٢,٦٠٣	٦٧٣,٢٥١	٩٧٦,٤٥٢,٦٦٦
٦,٦١٨,٦٩٩	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٦,٦١٨,٦٩٩	٧٨,٦٢٠,٢٢١	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	-	٤٤,٠٤٥,٢٣٣	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	٩٠,٧١,٧٦٩	١,٠٧٦,٥٨٦,٦٨٣
٣,٢٩٥,٧٩٤	٢٢,٨٦٢,٦٣٦	٣,٢٩٥,٧٩٤	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٣١,٦٥٧,٢١٠	-	٣,٣٥٠,٧٠٥	٦٩,٩٨١,٩٦٤	٢,٢٤٣,٠٨١	٢١٣,٨٦٧,٧٩٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
٢٣,٩٧١,٢٧٣	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	٢٣,٩٧١,٢٧٣	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	-	١٦,٨٢٨,٧٦٤	٥٧٧,٣٧٢,٦٤٥	٢٩٠,٠٤٧,٥٨٥	٣,٩٩٢,٤٦٩,٨٤٨

لأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساب المعور الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموعة	
فوائد وعوائد متعلقة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانتمائية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
٧,٤٦٧,٠١٥	٥٠,٣٥٥,٨١٨	٧,٤٦٧,٠١٥	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	-	٥,٧٣٥,٦٣٠	٧٣,٣٣٠,٧٧٧	١,٠٠٣,٠٩٢,٢١٧	-
٢,٨٠٩,٩٥٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	٢,٨٠٩,٩٥٨	١١,٥٣١,٣٩٨	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	-	٥,٩١٢,٧٥٠	٢١٩,١٢٢,٣٧١	٤٤٥,١٥٢	٨٦٩,٠٤٢,٢١١
٤,٧١٠,٤٢٢	١٠,٥٩٩,٩٠٧	٤,٧١٠,٤٢٢	٥٦,٤٩٩,٧١٦	٩٢,٥٧١,٠١١	-	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	٩٦,٤٧٣,٠٦	٩٥٤,٣٢٧,٥٨٦
٢,٨٥٩,٠٣٢	١٩,٨٥٠,٨٥٨	٢,٨٥٩,٠٣٢	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٢٨,١٦٩,٣٤٢	-	٧,٢٩٤,٧٦٢	٥٣,٨٠٠,١٢٤	١,٩٧٥,٢٢٢	٢٠,٤٤٠,٦,٦٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
١٧,٨٤٦,٤٢٧	١٤٤,٠٨٩,٨٨٣	١٧,٨٤٦,٤٢٧	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	-	٥٣,٨٩٠,٠٢٧	٦٦٦,٦٣٢,٢٧٨	١٩,٨٢٢,٨٠٨	٣,٦٣٠,٧٧٩,٣٠٦

لأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح الحركة على أجمالي التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١١٩,٢٠٩,٩٧٣	٥٠٧,٤٢٣,٣٠٥	٨٤١,٦٠٣,٠٩٢	٢,٧٨٩,١٧٦,٢١٤
١,٢٦٢,٠٠٩,١٢٦	١٧,٢١٩,٠٣٦	٦,٧٤٨,٦٦٠	٧٠,٢٩٦,٨١٩	٣١٢,٢٣٠,٢٩١	٨٥٥,٥١٤,٣٢٠
(٦١٢,٨٤٩,٧٠٣)	(١١,٩٥٢,٤٨٨)	(٢٢,١٦٠,٣٣٣)	(١٠٩,٣٦٥,٢٩٣)	(٧٢,٨٠٧,٤٠٩)	(٣٩٢,٥٦٤,١٨٠)
-	(٦٢٩,٩٠٥)	(٢٩,٢٨١,١٨٣)	(٨١,٤٦٠,٧٣٥)	٢٩,٢٨٣,٧١٨	٨٢٠,٨٨٠,١٠٥
-	(١٠,٤٢٨,٠٣٠)	٥١,٩٣٤,٠٩٢	١٦٣,٠٠٩,٩٥١	(٤٩,٨٨٠,٦٧٤)	(١٥٤,٦٣٥,٣٣٩)
-	٩٢,٣٣٤,٣٩١	(٨,٦١٥,٥٨٥)	(٥٩,٦٨٠,١٠٧)	(٢,٨٢٥,١٧٩)	(٢١,٢١٣,٥٢٠)
(٣٤,٦٤٧,٨٩٠)	(١,٧١٩,١٨٩)	(٤٠,٨٥,٩٦٥)	(١١,٨٤١,٤٥٠)	(٣,٤٦٧,٨٢٥)	(١٣,٥٣٣,٤٦١)
(٢٢٠,٠٦٠,٨٠٣)	(٢,٨٠٢,٩٩٤)	(٥,٣٨٢,١١٥)	(٩,٣٧٧,٣٨٩)	(٩٢,٤٤٠,٩٢٢)	(١١٠,٠٩٤,٢١٣)
(٢,٨٠٤,٨٦٨)	(٢,٨٠٤,٨٦٨)	-	-	-	-
٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	١٠٨,٣٦٧,٥٤٤	٤٦٩,٠٠٥,١٠١	٩٥٧,٧٣١,٩٢٢	٣,٠٣٤,٧٣٧,٩٢٦

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	١٥٣,٦٦٨,١٢٣	٥٢,٩٢٣,٤٤٨	٤٧٩,٦٠٦,٩٧٦	٨٠٩,٨٨٢,٣٥٨	٢,٦٨٣,٨٢٩,٣٩٤
١,٠٦١,٣٣٩,٤٨٢	١٢,٧٥٦,٧٨٧	٢١,٣٠٣,٢١٤	٨٢,١٩١,٦٤٤	٢٥٠,٢٧٦,٣٢٩	٦٩٤,٧١١,٥٠٨
(٤٣٤,٤٠٢,٥٤٩)	(١٤,٢١٥,٠٩٦)	(٨,٧٨٣,٦٦٧)	(٥٤,١٢٦,٨٠٥)	(٧٠,٥٥٢,٧٦١)	(٢٨٦,٥٢٤,٢٢٠)
-	(٤٤٣,٢٨٥)	(٩,٢٧٩,٨٠٤)	(٣٣,٠٨٩,٦٤٣)	٩,٢١٠,٦٤٩	٣٣,٥٠٢,١٨٣
-	(٩,٦٧٧,٠٣٥)	٧٣,٧٨٠,٦١١	١١٦,٣٨٤,٣٧٠	(٧٠,٩٢١,١٨٥)	(١٠٩,٥٦٦,٧٦١)
-	٨٠,٣٨٩,٩٧٥	(٢,١٤٤,٦٦١)	(٥٩,٨١٨,٣٦٧)	(٤,٥٦١,٢٠١)	(١٣,٨٦٥,٥١٧)
(١٦,٩٧٤,٨٢٩)	٧٧٩,٢٧٥	(٥,٥٥٥,٤٥١)	(١١,٠٤٤,٩٠٤)	٩٢٨,١٩١	(٢٠,٨٢٢,٤٤٠)
(٣٠٩,٩٨٥,٥٢٦)	(٧٨٤,٦٢٢)	(٣,٠٣٣,٧١٧)	(١٢,٦٧٩,٩٦٦)	(٨٢,١٥٩,٢٨٨)	(٢١٠,٨٢٧,٩٣٣)
(٢٢,٥٣٩,١٤٣)	(٢٢,٥٣٩,١٤٣)	-	-	-	-
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١١٩,٢٠٩,٩٧٣	٥٠٧,٤٢٣,٣٠٥	٨٤١,٦٠٣,٠٩٢	٢,٧٨٩,١٧٦,٢١٤

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٦٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣
٢٥,٥٣٢,٢٦٢	١٣,٣٠٨,٤٠٠	٢٥٤,٢٥٨	٥,٥٧٥,٠٥٢	١,٣٢٢,١٩٢	٥,٠٧٢,٣٦٠
(١٧,٨٩٧,١٦٧)	(٥,٣٩٥,٣٠٦)	(٢٩٥,٣١١)	(٧,٤٠٩,٨٦٤)	(١٧١,٢٣٩)	(٤,٦٢٥,٤٤٧)
-	(٣٠٨,٨١٨)	(٦٤٧,٧١١)	(٣,٨٧١,٦٦٩)	٦٤٨,٩٧٩	٤,١٧٩,٢١٩
-	(٤,٨٥٨,٠٣٤)	١,١٧٧,٧٣٧	٤,٨٧١,٩٢٥	(١١٨,٧١٨)	(١٠,٧٢٢,٩١٢)
-	١١,٢٨٧,٨٩٧	(٧٤٣,٥٧٥)	(١٠,٣٩١,٨٣٣)	(١٨,٩٨٣)	(١٣٣,٥٠٦)
٣١,١٤٤,٣٥٥	٢٩,٤٠٥,٨٤٦	٩٧٠,٨٦٥	٤,١٠٥,٠٩٦	(٦٠٤,٨٠٢)	(٢,٧٦٢,٦٥٠)
٣٠,٥٧٥,٨٧٥	٧,٢٢١,٨٢٤	(٣٢٨,٧٨٨)	١٥,٦٧٢,٥٥٥	٧,٦٦٢,٤٥٧	(١٥٢,١٧٣)
(١,٧٠٨,٩٦٣)	(١,٧٠٨,٩٦٣)	-	-	-	-
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٢٢	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٤

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التكني على التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	٥٠٧,٧٧٦	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٢,٥٢٩,٦٦٠	١٦,١٣٠,٩٠٠
١٧,٩٥٢,٢٨٢	٨,٩٠٩,٧٤٢	٣٢٤,٨٣٥	٤,٣٣٢,٤٣٥	٦٢٤,١٩٤	٣,٧٦١,٠٧٦
(١٣,٠٩٤,٥٣٥)	(٦,٠٧٢,٣٦٧)	(١٩,٤٠٩)	(٢,٦٩٨,٢٤٧)	(١١٨,٢٢٧)	(٤,١٨٥,٨٨٥)
-	(٢٩٥,٢٢٢)	(٦٨,٢٠٩)	(٩٢٢,٧٤٠)	٧٢,٨٥٣	١,٢١٣,٨١٨
-	(٥,٣٩٥,٩٥٥)	١,٨١٨,١٠٣	٤,٤٦٥,٨٥٧	(١٣٥,٠٦٦)	(٧٥٢,٩٣٥)
-	٢٢,١٧٥,٦٠٣	(٣٧,٦٦٢)	(٢١,٨٢٣,٤٠١)	(١٩,٧٢٣)	(٢٩٤,٨١٧)
١٥,٠٠٣,٤٧٦	١٧,٠٦٣,٢٧٩	٧٨٢,٤٧٤	(٢,٠٨٥,٣٣٧)	(٤١,٣٥٤)	(٧١٥,٥٨٦)
٢٢,٤٢٨,٤١٣	٣,٥٨٦,٥٦٦	١٥٤,٣٥٩	١٦,٩٣٣,١٨٨	٣,١٩١,٠٩٨	(١,٤٣٦,٧٩٨)
(٢٠,١٤٤,٥٣٥)	(٢٠,١٤٤,٥٣٥)	-	-	-	-
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٦٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التكني على التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٤١,٩٦٢	-	-	-	-	١٠٥,٤٠٠
٢	١,١٣٣,٩٧٦	-	٩,١٧٢	-	-	٢,٩٥٠,٣٠٢
٣	٣,٨٦٣,٢٦٤	-	٥٦,٣٦٧	-	-	٤,١١٧,٣٧٣
٤	٦,٧٦٢,٥٦٠	-	٤١٣,٦٦٥	-	-	٨,٤٤٩,٠١٢
٥	٤,٩٨٥,٨٥٣	-	٤٢٦,٩٦٤	-	-	٣,٦٥٤,٨٦٦
٦	٥٢٧,٦٨١	-	١,٦٥٨,٣٣٩	-	-	٢,٤٦٨,١٥٩
٧	٢٦٤,٣٠٧	-	٩٩,٥٥٣	-	-	٤٦٢,٨٣٥
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	٢,٨٤٣,٢٠٨
غير مصنف	٦١٤,٢٠٠,٢٢٤	٣٩٤,٤٧٧,٦٢٩	٦٣,١٦٣,٦٢٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧١,٢٠٦,٨٧٧	١,١٠٢,١٤٣,٤٣٢
المجموع	٦٣١,٨٨٠,٢٢٧	٣٩٤,٤٧٧,٦٢٩	٦٥,٨٢٧,٦٨٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٦٤٨,٢٠٧,٦٩٥	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٤١,٣٣٨,٤٤٦	٣١,٩٩٢,٣٣١	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤٤,١١٠,٩٨٨	١٤٤,٧٦٥,٦٥٢	٧,٦٧٢,٦٥٣	٢,٠١٩,٩٦٨	٥,٨٦٨,٣٨١	٣٠٧,٤٣٧,٦٤٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(٦٣,٩٩٥,٣٦٤)	(٣٣,١٢١,٦٣٢)	(٤,١٧٩,٢٨٧)	(٢,٥٩٧,٨٥٥)	(٢,٦٥٠,٠٥٥)	(١٠٦,٥٤٤,١٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٠٣,٢٦١	٤,٩٩٤,٠٧٨	(٨,٣٨٩,٢٠٨)	(٤,٩٩١,٥٤٣)	(٣١٦,٥٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠,٩٩٧,٢٤٧)	(٢٢,٠٥٨,٦١٥)	٤٤,٣٩٣,١٩٤	٢٣,٤١٣,٥٩٩	(٤,٧٥٠,٩٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,٥٤٣,٤٢١)	(١,٩٦٠,٠١٦)	(٩,٤٢٨,٩٥٦)	(٥,٣٧٦,٦٥٥)	٢٦,٣٠٩,٠٤٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٣٠,٤٥٥)	(١,٠٩٣,٠٧٥)	(٣,٤٢٥,٤١٢)	(٣,٢٩٩,٠٨٤)	٣٥٢,٤٣١	(٧,٩٩٥,٥٩٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٤,٠٧٥,٢٣٠)	(٥٤,٩٤٠,٢٨٥)	(٢,١٥٣,٧٤٨)	(٢,٤٧٧,٦١٣)	١٦٦,٩٦٩	(١١٤,٤٧٩,٩٠٧)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٧٤٧,٠٢٥)	(٧٤٧,٠٢٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٣١,٨٨٠,٢٢٧	٣٩٤,٤٧٧,٦٢٩	٦٥,٨٢٧,٦٨٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٧٧,٧٠٢,١٩٢	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	١٣,٢٠٦,٨٧٨	٦,٢١٢,٩٠٩	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢٤,٥٥٠,١١٦	١٢٤,١٠٠,٢٠٤	١٠,٦١٨,١٦٧	٢,٢٨٢,٨٤٤	٥,١٠٦,٨٥٥	٣٦٦,٦٥٨,١٨٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧٦,٩٠٨,٥١٠)	(٢٨,١٤٧,١٧٥)	(١,٩٣٠,٨٨٢)	(٤٢٢,٩٧١)	(١,٤٩٨,٥٩٤)	(١٠٨,٩٠٨,١٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩٦١,٠٧٢	٨٨,٣٨٢	(٢,٦٢٣,٢٠٦)	(٨٨,٣٨٢)	(٣٣٧,٨٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٤٧٤,٣٨٤)	(٢٧,٧٩٧,٧٩٥)	٢٩,٦٥٦,٧٠٩	٢٩,٦١١,٢٣٥	(٣,٩٩٥,٧٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٩٥٠,١١٨)	(٣,٥٣٩,٣٧٨)	(١,٩٣٢,٠٩٨)	(١,٣٣٣,٧١٩)	١٥,٧٥٥,٣١٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٦٧,٦٠٠)	(٩,٩٠٠)	(٣,٦١٣,٢٠٦)	(٣,٧٧٠,٣٦٩)	(١١٠,٦٤٢)	(٧,٧٧١,٧١٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٣,٤٠٥,٠٧٣)	(٥٤,١٦٩,٧٤٦)	(٢,٠٠٣,٩١٦)	(٤٩٩,٢١٦)	١٠١,٥٤٥	(١٠٠,٠١٦,٤٠٦)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(١,٥٤٧,١٤٢)	(١,٥٤٧,١٤٢)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٤٨,٢٠٧,٦٩٥	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٤١,٣٣٨,٤٤٦	٣١,٩٩٢,٣٣١	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
٥٠,٣٥٥,٨١٨	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٣,٠٤٦,٠٤١	٢,٦٨٩,٥٨٩	٥,٩٩٢,٨٠٩	١,٧٦٢,٣١٩	١,٧٦٢,٣١٩
٧,٦٤١,٧٩٠	٤,٩٧١,٩٥٨	٢٣٧,٧٣٩	٥١٦,١٥٠	١,٢٩٣,٢٤٣	٦٢٧,٧٠٠	٦٢٧,٧٠٠
(٢,٧٥٠,٨٣١)	(٢,١٣٧,٠٦٩)	(١٢٥,٤٧٢)	(١٦٨,٤٥٩)	(١٦٣,٦٠٠)	(١٥٦,٢٣١)	(١٥٦,٢٣١)
-	(٢٠٧,٩٣٧)	(٤٦٧,٧٨٠)	(٥٤٤,٩٧٨)	٤٦٩,٠٤٨	٧٥١,٦٤٧	٧٥١,٦٤٧
-	(٢,٧٩٧,٤٢٦)	١,٠٦٢,٥٩٢	٢,٠٦٨,١٣٤	(١٠٩,١٩٨)	(٢٢٤,١٠٢)	(٢٢٤,١٠٢)
-	١,٤٨٥,٦١٥	(٧٣٨,٧٣٨)	(٦٩٥,٠٧٧)	(١٦,٦٨٥)	(٣٥,١١٥)	(٣٥,١١٥)
١٧,٥٩٧,٢٩٤	١٧,٩١١,٣٧٥	٩٦٤,٣٢٠	(١٥٢,٨٦٣)	(٤٤٧,٨٧٠)	(٦٧٧,٦٦٨)	(٦٧٧,٦٦٨)
٨,٥١١,٦١٩	١,٦٣١,٩٥١	(٦٨٠,٢٣٥)	(٤٣٣,٢٨٤)	٧,٦٢٨,٤٤٣	٣٦٤,٧٤٤	٣٦٤,٧٤٤
(٣٦١,٩٢٧)	(٣٦١,٩٢٧)	-	-	-	-	-
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٥٧,٣٦١,٦٠٠	٣,٢٩٣,٤٦٧	٣,٢٧٩,٢١٢	١٤,٦٤٦,١٩٠	٢,٤١٣,٢٩٤	٢,٤١٣,٢٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	إفريقي	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
دينار	٣٣,٦٠١,٢٣٣	٢٨,١٩١,٩٢٣	١١٥,٨٢٣	١,١٢٩,٨٥٠	٢,٤٨١,١٠٩	١,٦٨٢,٥٢٨
٥,٧١٥,٧٨١	٣,٢٤٨,٦٢٧	٣٠٥,٤٩٢	٧٥٤,٩١٩	٥٩٧,٨٥٥	٨٠٨,٨٨٨	
(١,٨١٤,١٦٦)	(١,٣٤١,٠٠٣)	(٦,٠٦٣)	(٩٤,٦٤١)	(١٠٩,٢٩٤)	(٢٦٣,١٦٥)	
-	(٢٧٠,١١٧)	(٢,٦٧٥)	(١٦٤,٣٩٠)	٢,٦٧٥	٤٣٤,٥٠٧	
-	(٣٠,٦٣,٤٥٨)	١,٦٧٠,٥٢٥	١,٦٨٢,٣٧٠	(١١٣,٣٣٥)	(١٧٦,١٠٢)	
-	٢٧٢,١٤٧	(٢٨,٦١٩)	(١٧٤,٦٨٠)	(١٧,٣٨٨)	(٥١,٤٦٠)	
١٠,٢٥٥,٤٨٢	١٠,١٩٤,٨١٥	٨٥٧,٤٤٩	(٣٧٦,٤٠٣)	(١,٨٨٩)	(٤٢٣,٤٩٠)	
٣,٦٤٣,٣٩٥	٦٧٣,٠٣٣	١٣٤,١٠٩	(٦٧,٤٣٦)	٣,١٥٣,٠٧٦	(٧٤٩,٣٨٧)	
(١,٠٤٠,٩٠٧)	(١,٠٤٠,٩٠٧)	-	-	-	-	
٥٠,٣٥٥,٨١٨	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٣,٠٤٦,٠٤١	٢,٦٨٩,٥٨٩	٥,٩٩٢,٨٠٩	١,٧٦٢,٣١٩	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إففرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إففرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إففرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٩٩٣,٥٥٨	-	-	-	-	٩٩٣,٥٥٨
٢	٤,٣٩٤,٣١٥	-	-	-	-	٤,٣٩٤,٣١٥
٣	١٣,٨٠٩,٨٧٦	-	٥٣٩,٣٧٣	-	-	١٣,٨٠٩,٨٧٦
٤	٤٥,٥٢٨,٩٠٩	-	١,٢٧٨,٩٩٨	-	-	٤٥,٥٢٨,٩٠٩
٥	٦٩,٩٢٥,٣٠٦	-	٢٢,٣٩٨,٣٠٦	-	-	٩٢,٣٢٣,٦١٢
٦	٣٤,٠٧٧,٠٩٨	-	٥٩,٦١٧,٧٨٩	-	-	٩٣,٦٩٤,٨٨٧
٧	٢,١٨٦,٥٤٠	-	١٥,٧٤٤,٢٤٩	-	-	١٧,٩٣٠,٧٨٩
٨ - ١٠	-	-	-	-	١٨,٢٥٨,٣٢١	١٨,٢٥٨,٣٢١
غير مصنف	٣٠١,٣٩٠,٤١٠	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١٧,٩٧١,٨٢٩	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٢٢,١١٤,١٧٠	٩٠٥,٤٥٥,١٢٢
المجموع	٤٧٢,٣٠٦,٠١٢	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١١٧,٥٥٠,٥٤٤	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٣٧٢,٤٩١	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالقروض العقارية كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	إففرادي	تجميعي	إففرادي	تجميعي	إففرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٧١,٢٣٤,٦٨٩	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣١,٢٢٩,٨٤٤	١٤٦,٣٣٧,٤٨١	٤,٨٨٤,٣٦٩	٣,٨٢٧,٠٥٩	١,٠١٩,٩٣٢	٢٨٧,٢٩٨,٦٨٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٦,٦٦٦,١٢٥)	(٣٩,١٨٦,٤٤١)	(٣٠,٩٤٥,٤٨٨)	(١٧,٤٦٣,٥٧٥)	(٤٠,٧٠٠,٨٧٣)	(١٢٨,٢٨٢,٥٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٠٢٧,٥٥٢	١٦,٣٩٦,١٤٩	(٢٤,٩٣١,٥٣١)	(١٦,٣٩٦,١٤٩)	(٩٦,٠٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٢,٥٧٥,٥٦٥)	(٢٣,٦٢٤,٦٤٧)	٣٢,٧٤١,٧٩٤	٢٤,٠١٠,٥٩٩	(٥٥٢,١٨١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٥٧٨,٦٢٦)	(٦٢١,٩١١)	(١١,٢٧٩,٤٧٩)	(٢,٩٥٨,٧٨٩)	١٨,٤٣٨,٨٠٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٠,٤٢٤,٤٥٦)	(٢,١٦١,٩٩٩)	١,٢٦٥,٤٦٩	(١,٢٧٩,٩٩٠)	(٥٢٩,٢١٧)	(٧,٧٤٨,١٩٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٨,٠٢٧,٨٢٦)	(٤٠,١٤٤,٩٧٥)	(٢,٠٧٢,٢٧٢)	(١,١٤١,٧٨٥)	(١,٣٣٩,٤٠٦)	(٧٢,٧٢٦,٢٦٤)
التعرضات المعنومة او المحولة	-	-	-	-	(٤٢٨,٧٥٢)	(٤٢٨,٧٥٢)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٧٢,٣٠٦,٠١٢	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١١٧,٥٥٠,٥٤٤	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٣٧٢,٤٩١	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	إففرادي	تجميعي	إففرادي	تجميعي	إففرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٢٨,١٤٨,٩٥٥	٢٢,٨٤٠,٩٨١	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١٤,٦٠٢,٠٨٦	١١٣,٦٣٢,١٩٤	١٤,٦٩٨,٥٢٧	١٥,٤٩٠,٣٥٤	١,٥٢٥,٥٠٤	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤١,٨٤٠,٦٦٠)	(٣٦,٤٨٨,٣٠٦)	(١٦,٩٨٧,٠٧٧)	(٤,٢٤٨,٣٧٧)	(٤,٦٦٢,١٤١)	(١٠٤,٢٢٦,٥٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٦٦٧,٧٤٢	١,٣٧٩,٢٣٩	(٤,٦٦٧,٧٤٢)	(١,٣٧٩,٢٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٢,١٣٦,٢٩٦)	(٣٦,١٦٠,٦٢٣)	٣٣,٣١٤,٥٦٧	٣٧,٠٩٨,٩٨٩	(٢,١١٦,٦٣٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٧,٠٧٨)	(٣٢١,٢٧٧)	(٨,٤٣٧,٥٧٦)	(٦٢٦,٥٠٤)	١٠,٣٢٢,٤٣٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٩٠,٤٤٠)	(٥١٦,١٩٨)	(١,٦٦٠,٧١١)	(١,٦٠٤,٥٠١)	١٠٩,٥٢٢	(٤,٢٦٢,٢٢٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٠,٤٠٣,٨٤٣)	(٣٠,٦١٠,٧٥٠)	(٢,٧١٥,٣١٦)	(١,٦٤٤,٩٨٨)	(٩٩,٤٦٠)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٧١,٢٣٤,٦٨٩	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
		المرحلة الثانية		
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٨٨٩,٣٠٠	١١,٥٣١,٣٩٨	٢,٥٦٤	٥,٩١٠,١٨٦	٣,٢٨٩
٤,١٠٦,١٤٢	٢,٠٠٦,١٧٠	١٩	٢,٠١٩,٨٠٢	١,٣٨١
(٢,٩٥٢,٧١٧)	(١,٢٥٧,٠١٨)	-	(١,٦١٥,٨٥٨)	(١,١٢٤)
-	(٣١,١٢٥)	-	(٣٦٢,٦١٣)	-
-	(٥٤,٧٩٧)	٣٥	٨٠,٤٦١	(٣٥)
-	٦٠١,٥٨١	(١,١١٠)	(٥٩٧,٨٦٧)	-
٣,٧٤٠,٨٥٦	٣,٢٥٥,٨٦٦	٤,٨٥٨	٤٤٣,٧٠١	١٣٢
٢,٥٤٨,٦٣٦	(٣٢٣,١٥٦)	٤,٣٥٦	٢,٩٧١,٥١٣	(٥٢٧)
(٢١٩,٦٩٤)	(٢١٩,٦٩٤)	-	-	-
٢٥,١١٢,٥٢٣	١٥,٥٧٩,٢٢٥	١٠,٧٢٢	٨,٨٤٩,٣٢٥	٣,١١٦
				٦٧٠,١٣٥

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
		المرحلة الثانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
		دينار	إفريقي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٦١٤,٧١٤	٧,٣٨٤,٤٩٣	-	٣,٧٩١,١٣٨	٤,٧٣٦
١,٣٥٨,١٢٢	١,٢٠٣,١٥٨	-	١١,٥٨٥	٥٦٧
(١,٠٦٦,٢٧١)	(١,٠٢٩,٥٩٧)	-	(٩,٦٥٩)	(٣)
-	-	-	(٤٠,٦٤٣)	-
-	(٣٠٩,٥٨٨)	٨٩,٥١٤	٢٦٦,٦٥٠	(٢٥٨)
-	٣٥٩,٩١٧	-	(٣٥٧,١٩٠)	-
٣,٩٢٧,١٦٤	٣,٨٩٦,٠٩٧	(٨٦,٩٥٠)	١٥١,٨٨٤	٣٩
٢,٠٥٥,٥٧١	٢٦,٩١٨	-	٢,٠٩٦,٤٢١	(١,٧٩٢)
-	-	-	-	-
١٧,٨٨٩,٣٠٠	١١,٥٣١,٣٩٨	٢,٥٦٤	٥,٩١٠,١٨٦	٣,٢٨٩
				٤٤١,٨٦٣

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٢,٥٧٣,٥٧٩	-	-	-	-	٢,٥٧٣,٥٧٩
٢	٧٤,٤١٢,٧٠٥	-	٢٨١	-	-	٧٤,٤١٢,٩٨٦
٣	٢٠٣,٢٧٩,٠٧٣	-	٦٠٥,١٨٠	-	-	٢٠٣,٨٨٤,٢٥٣
٤	٢٦٩,٦٠٩,٤٠٢	-	١٢,٥٢٢,٣٥٤	-	-	٢٨٢,١٣١,٧٥٦
٥	٣٤٠,١٥٢,٧٥٥	-	٣٠,٤١٧,٣١٨	-	-	٣٧٠,٥٧٠,٠٧٣
٦	٩٩,٨٩٥,٨٨٩	-	٤٧,٨٥١,٦٥١	-	-	١٤٧,٧٤٧,٥٤٠
٧	٥٥,٩٩٧,٤٨٨	-	١٣٤,٥٢٢,٦٤١	-	-	١٩٠,٥٢٠,١٢٩
٨ - ١٠	-	-	-	-	١٢٣,٨٢٣,٥٤٣	١٢٣,٨٢٣,٥٤٣
غير مصنف	٣٠,٦٦٥,٣٩٢	-	٥٧٧,٨٢٣	-	٧,٨٠١,٠٣٦	٣٩,٠٤٤,٢٥١
المجموع	١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣	-	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	-	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى					
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٠٥,٥٨٦,٩٦١	-	٣٩,٤٩٥,٣٤٨	-	٧,٦٦٠,١٠٧	٣٥٢,٧٤٢,٤١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٠١,٢٧٢,١٠٨)	-	(٦٨,٠٠٤,٩٤٠)	-	(٢,٢٨٠,٦٢٦)	(٢٧١,٥٥٧,٦٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,٩٨٤,٢٢٩	-	(٤٢,٩٨٤,٢٢٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧,٢٥١,٣٣١)	-	٦١,٠٢٨,٦٤٤	-	(٣,٧٧٧,٣١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٩٠٥,٣٩٦)	-	(٣٣,٥٨٨,٦٤٧)	-	٤٠,٤٩٤,٠٤٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,٧٣٧,٤٣١)	-	(٧,٢٠٤,٧٩٥)	-	(١,٣١٨,٤٤٦)	(١٥,٢٦٠,٦٧٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٥,٧٨٣,٧٧٣	-	(٢,٦٢٤,١٣٩)	-	(١,٢٣٦,٦٠٣)	٤١,٩٢٣,٠٣١
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٤٨٧,٥٩٤)	(٤٨٧,٥٩٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣	-	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	-	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى					
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٣,٤٢٤,١١٠	-	٤٦,٤٣٤,٦٢٤	-	٤,٣٩٤,٠٤١	٢٩٤,٢٥٢,٧٧٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٣١,٧٦٣,٠٤٣)	-	(٢٩,٢٨٥,٦٣٠)	-	(٧,٠٥٢,٤٩٢)	(١٦٨,١٠١,١٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٩٩٤,٦١٧	-	(٢٠,٩٩٤,٦١٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣,٤٧٠,١٠٧)	-	٣٦,١٢٩,٢٣٦	-	(٢,٦٥٩,١٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٢٩,٣٤٧)	-	(٤٦,٥٧٨,١٢٩)	-	٤٧,٦٠٧,٤٧٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٢٤,٠٤٣)	-	(٢,٨٦٣,٢٠٥)	-	١,٠٧١,٠٦٠	(١,٩١٦,١٨٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩٩,٢٨٥,٠٣٨)	-	(٧,٤٤٥,٩٧٨)	-	(٨١٣,٣٥٢)	(١٠٧,٥٤٤,٣٦٨)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(١٨,٣٥٧,٢٧١)	(١٨,٣٥٧,٢٧١)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات و التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٣٦٦,٤٦٣	٢٤,٣٨٨,٨٨٤	-	٣٤١,٧٠٩	-	٢٤,٧٣٠,٥٩٣	٢٧,٣٦٦,٤٦٣
٤٣,٨٢٣,١٩٩	٤٢,٤٤٧,٩٣٠	-	٢,٦١٣,٩٠٥	-	٤٥,٠٦١,٨٣٥	٤٣,٨٢٣,١٩٩
٤٣,١١٦,٧٠٥	٤٦,١٤٤,٢٧٥	-	١٠,٨٥٦,٤٨٤	-	٥٧,٠٠٠,٧٥٩	٤٣,١١٦,٧٠٥
٥٩,٨٠٦,٤٥٥	٣١,٥٨٥,٩٧٤	-	١٠,٩١٢,٦٦٧	-	٤٢,٤٩٨,٦٤١	٥٩,٨٠٦,٤٥٥
٢٧,٦٣٠,٧٥٦	١٠,٠٦٠,٧٢١	-	٣٤,١٥٢,٤٧٦	-	٤٤,٢١٣,١٩٧	٢٧,٦٣٠,٧٥٦
٢٢,٣٦٠,٤٤٩	-	-	-	-	٢٥,٥٧١,٥٢٩	٢٢,٣٦٠,٤٤٩
٦٦,٣٩٦,١٢٤	١٣٢,٣٧٥	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٢٥٢,٣٨٦	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٦٠,٨٥٠,٦٨١	٦٦,٣٩٦,١٢٤
٢٨٦,٣٧٦,١٥١	١٥٤,٧٦٠,١٥٩	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٥٩,١٢٩,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٣١,٦٥٧,٢١٠	٢٨٦,٣٧٦,١٥١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١	-
٢	-
٣	٢٤,٣٨٨,٨٨٤
٤	٤٢,٤٤٧,٩٣٠
٥	٤٦,١٤٤,٢٧٥
٦	٣١,٥٨٥,٩٧٤
٧	١٠,٠٦٠,٧٢١
٨ - ١٠	-
غير مصنف	١٣٢,٣٧٥
المجموع	١٥٤,٧٦٠,١٥٩

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٦٤,٨٤٨,١١٢	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٣٧,٨١٧,١٧١	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٦,٧٦٧,٢٥٢	١٨,١٢٧,١٥٨	١٨,٢٤٤,٤٤٩	٩٠١,٦٣٣	٢,٦٧٠,٦١٦	٩٦,٧١١,١٠٨
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣١,٣٩٥,٩١٥)	(٤,٤٩٩,٣٣٦)	(٦,٢٣٥,٥٧٨)	(٢,٠٩٨,٩٠٣)	(٢,٩٥٠,٩٣٤)	(٤٧,١٨٠,٦٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٣٧٣,٠٦٣	٧,٨٩٣,٤٩١	(٥,١٥٥,٧٦٧)	(٧,٨٩٣,٤٩١)	(٢١٧,٢٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٨١١,١٩٦)	(٤,١٩٧,٤١٢)	٢٤,٨٤٦,٣١٩	٤,٥٠٩,٨٩٤	(١,٣٤٧,٦٠٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٨٦,٠٧٧)	(٢٤٣,٢٥٢)	(٥,٣٨٣,٠٥٥)	(٢٨٠,١٤١)	٧,٠٩٢,٤٩٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٢٢٣,١١٩)	(٢١٢,٧٥١)	(٢,٤٧٦,٧١٢)	٤٩٣,١٠٩	(٢٢٣,٩٥٧)	(٣,٦٤٣,٤٣٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٤,٦١١,٩٦١)	٢,٦٨١,١٦٨	(٢,٥٢٧,٢٣٠)	(٧٦٢,٧١٧)	(٣٩٣,٩٥٤)	(١٥,٦١٤,٦٩٤)
التعرضات المعدومة او المحولة	-	-	-	-	(١,٤١٤,٤٩٧)	(١,٤١٤,٤٩٧)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٥٤,٧٦٠,١٥٩	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٥٩,١٢٩,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٣١,٦٥٧,٢١٠	٢٨٦,٣٧٦,١٥١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٥٢,٧٢٣,٥٤٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٢٥٢,٧٢٣,٥٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٧,٨٦٤,٢٨٠	١٢,٦٤٣,٩٣١	١٠,٤٤٠,٣٢٦	٣,٥٣٠,٠١٦	١,٧٣٠,٣٨٧	٨٦,٢٠٨,٩٤٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢١,٦٤٤,٠٢٧)	(٦,١١٧,٢٨٠)	(٥,٩٢٣,٢١٦)	(٤,١١٢,٣١٩)	(١,٠٠١,٨٦٩)	(٣٨,٧٩٨,٧١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٨٧٨,٧٥٢	٧,٨٤٣,٠٢٨	(٤,٨٠٤,٠٧٨)	(٧,٨١٢,١٨٣)	(١٠٥,٥١٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٤٨٥,٩٧٤)	(٦,٩٦٢,٧٦٧)	١٧,٢٨٣,٨٥٨	٧,٠٧٠,٣٨٧	(٩٠٥,٥٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٣٨,٩٧٤)	(٧٠٠,٥٤٦)	(٢,٨٧٠,٥٦٤)	(١٨٤,٤٣٨)	٦,٦٩٤,٥٢٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,١٠٠,٣٥٧)	١,٤٥٤,٢٨٩	(٢,٩٠٧,٧٨٢)	(١٨٠,٥٨١)	(٢٩٠,١٦٥)	(٣,٠٢٤,٥٩٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٤٤٩,١٣١)	٢,١٢١,٢٠٨	(٤٧٤,٧٥٦)	(٨٨٩,٥١٣)	٢٦,٦٤٥	(٧,٦٦٥,٥٤٧)
التعرضات المعدومة او المحولة	-	-	-	-	(٢,٦٣٤,٧٣٠)	(٢,٦٣٤,٧٣٠)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٦٤,٨٤٨,١١٢	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٣٧,٨١٧,١٧١	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									
المرحلة الأولى									
المرحلة الثانية									
المجموع	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٤١٣,٦٦٢	١,٩٨١,١٠٠	١٠٦,٩٣٧	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥
٢,٩٨٧,٩٨٣	١,٥٩٩,٨٦٢	٢١,٥٠٠	٦٢٧,٩٢١	٢٧,٥٦٨	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢
(٢,١٧٥,٧٩٨)	(١,٣٥٢,٢٩٢)	(١٦٩,٨٣٩)	(١٠٠,٧٨٨)	(٦,٥١٥)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)
-	(٦٩,٧٥٦)	(١٧٩,٩٣١)	(٧٨٠,٠٠٨)	١٧٩,٩٣١	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤
-	(٣٤٦,٨٩٧)	١١٥,١١٠	٤٨١,٢٢٣	(٩,٤٨٥)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)
-	٨١٥,٠٢١	(٣,٢٧٧)	(٧٩٢,٨٨١)	(٢,٢٩٨)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)
٩٠٢,٦٨٢	٨٩٢,٥٧٤	١,٦٨٧	٢٥٧,٤١٧	(١٥٧,٠٦٤)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)
٢,٩٧٣,٨١٩	١,٩٢٦,٣٧٢	٣٤٧,٠٩١	٤٢٩,٦٢٨	٣٤,٥٤١	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧
(٦٧٦,٩٠٨)	(٦٧٦,٩٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٨٦٢,٦٣٦	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٥٤٥,٥٥٣	٢,٨٠٥,١٥٢	١٧٣,٦١٥	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
المرحلة الأولى									
المرحلة الثانية									
المجموع	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٦,٥٧٤,٨٣٤	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٣٩١,٩٥٣	١,٢٧٦,٤٠٢	٤٣,٨١٥	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١
٢,٢٢٢,٧٨٣	١,٢٥٢,٢١٦	١٩,٣٤٣	٢١٧,٥٥٢	٢٥,٧٧٢	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠
(٢٠٤,٥٥٩)	١٢٨,٨٩٨	(١٣,٣٤٦)	(١٢٤,٣٠٢)	(٩,٣٣٠)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)
-	(٢٥,٦٠٥)	(٦٥,٥٢٤)	(١٤١,٢٥٨)	٧٠,١٧٨	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩
-	(٢٤٨,٧٨١)	٥٨,٠٦٤	٣٢٧,٣٤٥	(٢١,٤٧٣)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)
-	٢٨٦,٤٦٥	(٩,٠٤٣)	(٤٣,٥٦٩)	(٢,٣٣٥)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)
١,١٠١,٢٨٥	١,٣٨٤,٧٠٩	١١,٩٧٥	(١٥٩,٣٧١)	(٣٩,٥٠٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)
٢,٢٢٤,٧٣٢	١,٢٢١,٠٦١	٢٠,٢٥٠	٦٢٨,٣٠١	٣٩,٨١٤	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦
(٢٠,٧٧٧,١٧)	(٢٠,٧٧٧,١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٤١٣,٦٦٢	١,٩٨١,١٠٠	١٠٦,٩٣٧	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٥٩٥,٣٣٤,٨٣٦	-	-	-	-	٤٧١,٥٠٩,٤٢٦
٢	-	-	-	-	-	٧,٩٥٠
٣	٤٢,٦٩٩,٥٤١	-	-	-	-	١٧,٦٧٦,٥٨٣
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٣٥,٣٢٢,٩٤٣	-	-	-	-	٨٤,١٩٤,٢١٩
٦	٨٣٧,٨٩٤	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٢٩
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٢٥,٠٠٠,٠٣١	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٣١
المجموع	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٨١٩,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢١٧,٨١٩,٢٧٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٥٩,٢٨٤,٦٦٨)	-	-	-	-	-	(٥٩,٢٨٤,٦٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٩,١٦٢,٩٦٩)	-	-	-	-	-	(٥٩,١٦٢,٩٦٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٤,٢٧٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٥٤,٢٧٠,٩١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٤,٣٦٧,٩٨٠)	-	-	-	-	-	(١٤,٣٦٧,٩٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)	-	-	-	-	-	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣١,٨٦٦,٣٨٢	٢٨,٤٧٢,٢٤٧
-	٤٥,٥١٥,٨٨٢
١٥,١٥٩,٤٧٩	١٩,٣٦٧,٨٦٣
١٩,٦٣٢,٢٦٠	٢٦,٣٦٠,١٩٥
٦٦,٦٥٨,١٢١	١١٩,٧١٦,١٨٧
-	(٦٤,٤٤٧)
٦٦,٦٥٨,١٢١	١١٩,٦٥١,٧٤٠

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
سندات مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
صناديق استثمارية
ينزل: مخصص خسائر استثمارية متوقعة

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٣,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
(أرباح محولة ٤٢١,٦٥٩ دينار منها ٢٠٠,٩٤٤ دينار تخص حقوق غير المسيطرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر ٧٨,٩٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (لا يوجد عمليات بيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٧٢٦,٨٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,١٦٢,١٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

إفصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول		٢٠٢٤		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣		المجموع		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
-		-		-	
-		٤٥,٥١٥,٨٨٢		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		٤٥,٥١٥,٨٨٢		-	
-		-		-	

الإجمالي كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
التغير في القيمة العادلة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاستثمارات المدمومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الاستثمارية المتوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول		٢٠٢٤		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣		المجموع		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
-		-		-	
-		٦٤,٤٤٧		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		٦٤,٤٤٧		-	
-		-		-	

الرصيد في بداية السنة
الخسارة الاستثمارية والمتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الاستثمارية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاستثمارات المدمومة
المقطع خلال الفترة من الإيرادات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالتكلفة (المطفاة) - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩١,٦٩٦,٩٠١	٦٩,٦١٨,٦٩٧
١٨٩,٦١٣,٢٩٣	٢٢١,٥١٤,٤٠١
١٠٨,٨٧٧,٥٢٤	١٠٦,٩٦٠,١٦٨
١,٢٢١,٦٠٧,٦٠٠	١,٤٥١,٠٠٥,٨٢٨
٢٢,٦٥٢,٠٠٠	٧,١٥٢,٠٠٠
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٣٥١,٠٩٤
٦٣٢,٤٩٢	٣٣٧,٦٤٢
١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢
١,٦٣٤,٠٥٥,٩٨٥	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
٣٩١,٣٣٣	-
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
سندات خزينة أجنبية
سندات وإسناد قروض شركات
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أدوات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات وإسناد قروض شركات
ينزل: مخصص خسائر استثمارية متوقعة ضمن المرحلة الأولى

تحليل السندات :
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع
تحليل السندات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
المرحلة الأولى
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة قبل المخصص :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي كما في بداية السنة	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥	-	-	٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥
الاستثمارات المستحقة	(٣٢٥,٥٤٦,٤٣٣)	-	-	(٣٢٥,٥٤٦,٤٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٨,٢٣٨,٤٩٦)	-	-	(٢٨,٢٣٨,٤٩٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي كما في بداية السنة	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦	-	-	٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦
الاستثمارات المستحقة	(٣٨٥,٧٢٦,٢٦٠)	-	-	(٣٨٥,٧٢٦,٢٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣,٢٢٣,٧٠١)	-	-	(١٣,٢٢٣,٧٠١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجات المالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣٢,٤٩٢	-	-	٦٣٢,٤٩٢	٦٧٠,٠٩٩
خسارة ائتمانية متوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٠٥,١٠٥	-	-	١٠٥,١٠٥	١٥٩,٢٨٠
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(٣٣٧,٧٤٩)	-	-	(٣٣٧,٧٤٩)	(١٣٦,٥٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
اجمالي الأثر على حجم المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٢,٢٠٦)	-	-	(٦٢,٢٠٦)	(٦٠,٣٠٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٧,٦٤٢	-	-	٣٣٧,٦٤٢	٦٣٢,٤٩٢

تم خلال عام ٢٠٢٤ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة أسمية بلغت ١٣,١٦٥,٤٢١ دينار (١١,٤١٤,٩٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٣) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ٤٨,٧٢٨ دينار خلال عام ٢٠٢٤.
(٢,١٢٥ خسارة دينار خلال عام ٢٠٢٣).

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار	صناعية	٢٥٪	الأردن	الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩				

٣١ كانون الأول		دينار	دينار
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
		٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢
		٣,٦٦٨	(١٦,٨٦٣)
		٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩

رصيد بداية السنة

حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي

الرصيد في نهاية السنة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						الكلفة :
١٤٤,٦٧٠,٣١٠	٢٠,٩٥٩,٩٣٨	١,٥٦٨,٦٧٥	٦٦,٤٣٥,٣٦١	٢٤,٦٩٠,٣٢٩	٣١,٠١٦,٠٠٧	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩٦٧,٩٦٤	٣,٩٠٨,١٠٥	٦٢٤,٣١٤	٦,٠٥٦,٠٩٧	٨٦٢,٥٢٦	٣,٥١٦,٩٢٢	إضافات
(٨,٨٤٦,٧٩٣)	(٢,٦٩١,٩٨٥)	(٣٨٠,٩٠٠)	(٤,٦٦٠,١٨٣)	(٧٨٩,١٦١)	(٣٢٤,٥٦٤)	استبعادات
١٥٠,٧٩١,٤٨١	٢٢,١٧٦,٠٥٨	١,٨١٢,٠٨٩	٦٧,٨٣١,٢٧٥	٢٤,٧٦٣,٦٩٤	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٧٢,٥٤٣,٢٠٩	١٤,٩٠٤,٩٤١	٩٨٤,٩٣٨	٤٧,٦٥٣,٥٥٠	٨,٩٩٩,٧٨٠	-	الرصيد في بداية السنة
٨,٣٥٠,١٠٩	٢,٢١٤,٨٢١	٢٠٨,٣٠٤	٥,٤٢٦,٥٥٢	٥٠٠,٤٣٢	-	إستهلاك السنة
(٧,٩٣٢,٧٤٨)	(٢,٦١٩,٩٧٤)	(٣٥٤,١٦٤)	(٤,٢٦١,٠٤٣)	(٦٩٧,٥٦٧)	-	استبعادات
٧٢,٩٦٠,٥٧٠	١٤,٤٩٩,٧٨٨	٨٣٩,٠٧٨	٤٨,٨١٩,٠٥٩	٨,٨٠٢,٦٤٥	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٧,٨٣٠,٩١١	٧,٦٧٦,٢٧٠	٩٧٣,٠١١	١٩,٠١٢,٢١٦	١٥,٩٦١,٠٤٩	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,٤٢٨,٤٣٦	١٦٠,٨١٣	-	٦,٦١٤,٨٣٥	٢,٦٥٢,٧٨٨	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٧,٢٥٩,٣٤٧	٧,٨٣٧,٠٨٣	٩٧٣,٠١١	٢٥,٦٢٧,٠٥١	١٨,٦١٣,٨٣٧	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						الكلفة :
١٣٤,٠٨٧,٣١٥	٢٠,٠٨٨,٧٥٠	١,٣٩٠,٨٤٠	٦٢,٦٧٧,٢٠١	٢٤,٤٧٩,٣٥٧	٢٥,٤٥١,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩٦٠,٥٤٤	٣,٣٠٠,٤٠١	٣٦٥,٨٠١	٥,٥٠٦,٣٩٢	٢٢٣,١١٠	٥,٥٦٤,٨٤٠	إضافات
(٤,٣٧٧,٥٤٩)	(٢,٤٢٩,٢١٣)	(١٨٧,٩٦٦)	(١,٧٤٨,٢٣٢)	(١٢,١٣٨)	-	استبعادات
١٤٤,٦٧٠,٣١٠	٢٠,٩٥٩,٩٣٨	١,٥٦٨,٦٧٥	٦٦,٤٣٥,٣٦١	٢٤,٦٩٠,٣٢٩	٣١,٠١٦,٠٠٧	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٦٨,٦٢٨,٤٥٦	١٥,٣٩٢,١٥٩	٩٢٣,٩٨٢	٤٣,٨٢٦,٤٧٣	٨,٤٨٥,٨٤٢	-	الرصيد في بداية السنة
٨,١٦١,٩٥٤	١,٩٣٣,٣٤٧	١٩٧,٦٤٨	٥,٥٠٦,٨٤٢	٥٢٤,١١٧	-	إستهلاك السنة
(٤,٢٤٧,٢٠١)	(٢,٤٢٠,٥٦٥)	(١٣٦,٦٩٢)	(١,٦٧٩,٧٦٥)	(١٠,١٧٩)	-	استبعادات
٧٢,٥٤٣,٢٠٩	١٤,٩٠٤,٩٤١	٩٨٤,٩٣٨	٤٧,٦٥٣,٥٥٠	٨,٩٩٩,٧٨٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٢,١٢٧,١٠١	٦,٠٥٤,٩٩٧	٥٨٣,٧٣٧	١٨,٧٨١,٨١١	١٥,٦٩٠,٥٤٩	٣١,٠١٦,٠٠٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,٠٨٣,٩٧٨	٣٣٣,٣٩٨	-	١,٤٩٥,٥٦٩	٢,٢٥٥,٠١١	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٧٦,٢١١,٠٧٩	٦,٣٨٨,٣٩٥	٥٨٣,٧٣٧	٢٠,٢٧٧,٣٨٠	١٧,٩٤٥,٥٦٠	٣١,٠١٦,٠٠٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢٠	١٥	١٥ - ٧	٤ - ٢	-	-	نسب الإستهلاك السنوية %

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٩,٣١٥,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٠,٠٩٦,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة			
المجموع	الشهرة	رخصة بنك *	حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٥٣٢,٩٠٩	١,٣٨٠,٥١٢	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٧,٢٢٤,٣٩٧
٧,٩٦٤,٣٠٩	-	-	٧,٩٦٤,٣٠٩
(٦,٨٦٨,٠٢٠)	-	-	(٦,٨٦٨,٠٢٠)
٢٩,٦٢٩,١٩٨	١,٣٨٠,٥١٢	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٨,٣٢٠,٦٨٦

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الاستحواذ على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ وهي تخضع لاختبارات

التدني في القيمة العادلة في نهاية كل عام . لم ينتج أي مؤشرات تدني نتيجة هذا الاختبار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٥ - موجودات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٧,١٠٠,٦٧٦	٣٤,٧٣٤,٩٨٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧,٥٦٢,٦٨٨	٧,٦٧٩,١٨٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧٨,٠٣٨,٨٠٩	٩٤,٢٨٤,٤٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣٠٧,٣٣١	٦٩٤,٠١٢	شيكات مقاصة
٢٣٣,٩١٥	٧٥٣,٠٧٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٦,٣٨٩,٩٩٠	٥,٥١١,٨٩٦	تأمينات كفالات مدفوعة
١٧,٣٤١,٦٥٠	١٩,٥٥٥,٤٩٩	أوراق تجارية مخصومة
١,٠٠٤,٧٧٤	١,٠١٣,٨٧٧	قرض قابل للتحويل للاسهم
١٥,٢٤٥,٧٥٢	١٩,٢٢٠,٧٤٠	أخرى
١٥٣,٢٢٥,٥٨٥	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٩,٠٤٨,٩٣٤	٨٣,٥٢٨,٣٢٠	رصيد بداية السنة
٢٨,٨٠٧,٦١٠	٣١,٠٥٦,٩٢٤	إضافات
(٤,٣٢٨,٢٢٤)	(١٥,٦٧٧,٩٢٣)	استبعادات
٨٣,٥٢٨,٣٢٠	٩٨,٩٠٧,٣٢١	
(٥,٤٨٩,٥١١)	(٤,٦٢٢,٩٢١)	مخصص التدني
٧٨,٠٣٨,٨٠٩	٩٤,٢٨٤,٤٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٠٧٠,٦٧٥	٥,٤٨٩,٥١١	رصيد بداية السنة
(٥٨١,١٦٤)	(٨٦٦,٥٩٠)	مخصص خلال السنة (وفر)
٥,٤٨٩,٥١١	٤,٦٢٢,٩٢١	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل الموجودات المستملكة ٢,١٧٣,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٣٤٩,١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بالإضافة الى مخصص الموجودات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٢,٤٤٩,٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤,١٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٨,٥٨٢,٥٢٤	١٣٣,٨٠٩,٢٨٢	٤٤,٧٧٣,٢٤٢	١٤٦,٣٣٦,٠٤٤	١٠٤,١٢٩,٥٤٧	٤٢,٢٠٦,٤٩٧
٨٣,١٦٧,٦٩٦	٨٣,١٦٧,٦٩٦	-	١٤٠,٩٥٢,٤١٩	١٣٤,٩٥٢,٤١٩	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٥١,٩١١,٣١٩	٥١,٩١١,٣١٩	-
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٢٦٠,٤٧٦,٩٧٨	٥٠,٧٧٣,٢٤٢	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	٣٠٨,٩٩٣,٢٨٥	٤٨,٢٠٦,٤٩٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
تستحق خلال فترة ٣ اشهر
خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
خلال فترة من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
خلال فترة من ٩ اشهر الى سنة
اكثر من سنة

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد	
المجموع	العام	والمتوسطة	الشركات الصغرى	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	العام
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٢١٣,٢٨٧,٢٠٧	٥,٣٨٤,٩٢٣	٤٣٩,١٦٢,٩٤٩	٢٦٦,٨٨١,٨٥٣	٥٠١,٨٥٧,٤٨٢	٩٩٥,٦١٤,٤٧٨	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥
١,٢٣٧,١٥٩,٧٤٩	١٠,٣٧٦,٣٢٨	١٧٣,١١٢,٥٨٥	٥٨,٠٥٦,٣٥٨	٩٩٥,٦١٤,٤٧٨	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥
٣,١٧٧,٤٧٩,٨٥٥	٤٠٥,٦٩٢,٤٣٧	١٧٥,٨١٤,٥٦٦	٧١٤,١١٨,٥٢٧	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥
٧٧٨,٧٥٠,٧٢٩	٥٩,٣٣٩,٠٠٠	٣٨,٣٩٤,٥٧٠	٤١,٧٥٢,٥٤٠	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩
٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٤٨٠,٧٩٢,٦٨٨	٨٢٦,٤٨٤,٦٧٠	١,٠٨٠,٨٠٩,٢٧٨	٤,٠١٨,٥٩٠,٩٠٤	٤,٠١٨,٥٩٠,٩٠٤	٤,٠١٨,٥٩٠,٩٠٤	٤,٠١٨,٥٩٠,٩٠٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٨٠,٧٩٢,٦٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٥٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٧٣,٦٨١,٩٢١ دينار أي ما نسبته ٨,٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٦٤,٦١٨,١٤٥ دينار أي ما نسبته ١٨,١٨٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,١٠٩,٩١١,٢٥٥ دينار أي ما نسبته ١٩,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع المجموزة (مقيدة السحب) ١٥,٦٤٦,٨١٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩,٨٣٨,٠٨٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٦,٧١٢,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٠,٨٩٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٣٩,٩٠٨,٤٩٦ دينار أي ما نسبته ٠,٧١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٢,٥٩٦,٢٧٠,٥١٠ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٢,١١٤,٥٣٠,٠٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٨ - تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣٥,١١٢,٤١١	٢٢٢,٨٩٦,٨٨٢
٧٨,٧٨٨,٨٨٠	١٣١,١٣٥,٠٤٦
٣,٥٩٤,٧٩٠	٢,٩١١,٩١٠
١٢,١٦٤,٣٥٣	١٨,٠١٢,٠٧١
٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩

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

١٩ - أموال مقترضة وقروض مساندة

١٩ / أ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					%
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٩٠,٦٢٩,٠٦٥	١٥,٩٧٩	١٠,١٤٦	كيميالات بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣٩٢,٩٦٨	٣٧	١٨	كيميالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٧٥٣,٥٤٥	٣٦	٢٠	كيميالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٠٤٢,٨١٥	٢١	٢١	كيميالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢٨,١٦٣,٩٩٤	١٧,٨٥١	٧,٣٤٧	كيميالة بنكية	٠,٥٠
البنك الدولي للإنشاء والتعمير **	١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠	٦	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	٦,٢٥
اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي و الاجتماعي ***	١,٧٧٢,٤٩٨	١٥	١٥	نصف سنوية	٢,٥٠
اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي و الاجتماعي ***	٧,١٦٠,٢١٤	٣٥	٢٠	نصف سنوية	٢,٥٠
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٥,٧٦٨,٤٠٠	٧	٦	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	٨,٦٥
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٣٠٣,٨٥٧	٧	٦	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	٥,٦٧
بنك الاستثمار الأوروبي ****	٢٩,٥٥٥,٧١٤	٧	٦	نصف سنوية اعتباراً من ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٤٥
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٨,٠٠
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٥,٨٠٠,٧٨١	٢٥٢	٢٠٥	ربع سنوية	٦,٧٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوية	٦,٧٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	١٤,٦٦٤,٧٨٧	٩٣٧	٨٨١	ربع سنوية	٧,٢٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٩,٩٩٥,٠٠٠	٣٩٦	٣٩٦	ربع سنوية	٧,٢٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧	١٢٦	شهرية	٧,٥٠
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٤,٣٠٤,٥٥٦	١٩٢	١٧٨	شهرية	٦,٠٠
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٦٧٦,٠٠٠	١٢٠	١٢٠	شهرية	٦,٢٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٤,٩٩٩,٣٣٣	٦٠	٥٩	شهرية	٦,٥٠
المجموع	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٥٢,١٧٢,٢٢٧	١٣,٤٠٠	٨,٢٨٧	كيميالات بنكية	١,٧٥ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣٤٥,٩٠٠	٣٧	١٦	كيميالة بنكية	١,٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,١٥٢,٤٠٢	٣٧	٢٤	كيميالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٢٠٠,٦٤٥	١٧	١٧	كيميالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٤٨,٢٣٧,٦٥١	٢٤,٢١٢	١٤,٠١٢	كيميالة بنكية	٠,٥٠
البنك الدولي للإنشاء والتعمير **	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠	٨	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	٧,٦١
اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي و الاجتماعي ***	٢٧٠,٠٠٠	١٥	٢	نصف سنوية	٢,٥٠
اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي و الاجتماعي ***	٧,١١٨,٨٩٤	٣٤	٣٢	نصف سنوية	٣,٠٠
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢,٠٢٠,٦٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	٨,٦٥
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	١٠٦,٣٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	٥,٨٨
البنك الاستثمار الأوروبي ****	٣٤,٤٧٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤,٤٥
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٧,٧٥
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٤,٧٠
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٤,٦٠
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٧,٦٠
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٥,٧٨١,٢٥٠	١٠٠	٩٤	ربع سنوية	٦,٧٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٧٠٠,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	٧,٢٥
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	١٤,٩٣٠,٤٢٣	٨٢٨	٨٢٧	شهرية	٦,٠٠
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٣٠	شهرية	٦,٠٠
المجموع	١٩٠,٤٠٦,٣٩٢				

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٢٪ إلى ٤,٥٠٪ .
** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٨٪ إلى ١٠٪ .
*** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٤,٥٠٪ إلى ١٠,٢٥٪ .
**** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الأوروبي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٧٪ إلى ٩,٥٠٪ .

١٩ / ب - القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					%
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٣٢	١٢,١٠
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	١١,٧٥
صندوق سند لتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	١٤,١٨٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٣٠	١٠,١٠
٦٠,٢٩٥,٠٠٠					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٣٢	١٢,٨٥
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	١١,٧٥
صندوق سند لتمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	١٤,١٨٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٣٠	١٠,٩١
٦٠,٢٩٥,٠٠٠					

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٦٠٥	٣١,٨٢٨	-	-	١٥٥,٤٣٣
٣٠٢,١٨٢	٧١٥,٦٥٠	-	١٦,٦١٩	١,٠٠١,٢١٣
١٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	-	-	٢٦٥,٠٠٠
٥٢٥,٧٨٧	٩١٢,٤٧٨	-	١٦,٦١٩	١,٤٢١,٦٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات محتملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات محتملة

المجموع

٧٩,٧٢٢	٥٢,١٦١	-	٨,٢٧٨	١٢٣,٦٠٥
٤٥٢,١٧٥	١٣١,٧٨٨	٢٧٦,٢٨١	٥,٥٠٠	٣٠٢,١٨٢
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
٦٣١,٨٩٧	١٨٣,٩٤٩	٢٧٦,٢٨١	١٣,٧٧٨	٥٢٥,٧٨٧

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨,٩٣٠,٩١٥	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	رصيد بداية السنة
(٣٥,٠٩٢,١٩١)	(٣٣,٨٨٨,٢٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧,٠٢٠,٢٢٠	٣٨,٥٥٩,١٥٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٣,٥٤٠	-	ضريبة الدخل عن أرباح موجودات مالية
-	٥٠٤,٧٧٠	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٦,٠٤٨,١٥٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٧,٠٢٠,٢٢٠	٣٨,٥٥٩,١٥٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٥٤٥,٤٦٧	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٤,٣٨٠,٥٠٨)	(٨,٠٦٠,٢٣٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٢٨٢	٢٥٥,٢٣٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٢,٦٥٩,٩٩٤	٣١,٢٩٩,٦٢٧	

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحسرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٥,٥٨٦	-	-	-	٢,٤٩٧,٩١٨
٢,٠٤٧,٣٧٢	١,٧١٨,٠٦٨	٤,٥٢١,٢٣٢	-	٨٦٦,٥٩٠
٢,٢٨٦,١٧٩	١,٩١٢,٤١٠	٥,٠٣٢,٦٥٧	٥,٠٣٢,٦٥٧	٦,٠١٦,٢٦٠
١١٢,٤٠٤	٣٨٠,٤٦١	١,٠٠١,٢١٣	٧,٥٠٤,١٢	-
٣,٥٤٥,٦٨١	٣,٨٠١,٧٢٠	١,٠٠٠,٤٥٢	٦٧٣,٧٨٧	٩,٣٣٠,٧٤٠
٧,٠٠٧٣	٩٢,٧٣١	٣٣١,١٨٣	٨٠,٩٢٢	٢٥٠,٢٦١
٣٨,٠٠٠	١٠٠,٧٠٠	٢٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٨٢١	٥٦٥,٣١١	١,٤٨٧,٦٦٠	٥٩٨,٦٥٨	٨٨٩,٠٠٢
٢٨,٦٨٥,١٠٠	٣٦,٥٩٤,١٥٣	٩٦,٣٠٠,٤٠٣	٢٠,٨١٣,٢٩٨	٧٥,٤٨٧,١٠٥
٤٦,٩٧٠	٥٩,٠٦٥	١٥٥,٤٣٣	٣١,٨٢٨	١٢٣,٦٠٥
٢٩,٤٠١	٣٦,٤٠٠	١٣,٠٠٠	٢٤,٩٩٥	١٠٥,٠٠٥
١,٧/٨٧	-	-	-	٦,٣٨١
٣٧,٤١٦,٣٧٤	٤٥,٢٦١,٠١٩	١١٩,٢٢٩,٣٠٨	٢٨,١٢٦,٥٥٧	٩,٣٨٧,١٤٩
				١٠٠,٤٨٩,٩٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحسرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٢٨٢	٢٧٥,٥١٦	٢,٩١٨,١٠٥	١,٧١٣,٤٤٤	٩٧٠,١٢٣
-	٦٧٠,٢٨٤	٣,٠٢٨,٧٤٣	٣,٠٢٨,٧٤٣	-
٢٠,٢٨٢	٩٤٥,٨٠٠	٥,٩٤٦,٨٤٨	٤,٧٤٢,١٨٧	٩٧٠,١٢٣
				٢,١٧٤,٧٨٤

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٧٠,٢٨٤ دينار ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٢١٥,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

موجودات		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٨٤٤,٨٥٤	٢٠,٢٨٢	٣٧,٤١٦,٣٧٤
٧٧٨,٥٦٧	١,١١٨,٥٢١	١٠,٦٧٧,٥٠١
(١,٦٠٣,١٣٩)	(١٩٣,٠٠٣)	(٢,٨٣٢,٨٥٦)
٢٠,٢٨٢	٩٤٥,٨٠٠	٤٥,٢٦١,٠١٩

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٨٥,٧٧٣,٧٢٧	الربح المحاسبي
(١٨,٩٢٤,٢٤٣)	(٢٦,١٠٤,٨٩٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٧,٥٣٧,٧٤٥	٣٩,٦٦٣,١١٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٩٩,٠١٠,٧٧١	٩٩,٣٣١,٩٥١	الربح الضريبي
%٣٦,١٣	%٣٦,٤٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣٪ وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي وشركات الإتحاد للوساطة المالية ٢٤٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤٪ وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الإتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١٪.

- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية العام ٢٠٢٣ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعامي ٢٠٢١, ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ لبنك صفوة الاسلامي، وقام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة .

- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لشركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الإسلامي).

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٣ باستثناء عام ٢٠٢١ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد المعلومات المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠٢١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد المعلومات المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد لتكنولوجيا المالية حتى العام ٢٠٢٣ .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار لغاية عام ٢٠٢٣.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة للبنك ٣٨٪ من الدخل المتأتي من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل المتأتي من خارج المملكة وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦١,٢٦٦,١٦٩	٧١,٦٤٦,٢٧٣	فوائد ومصاريف برسم الدفع
٢,٧٥٨,١٦٨	٢,٨٥٧,٢٤٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٦٩٨,٧٠٦	٤٨٦,٠١٣	ذمم دائنة
١٦,٣٥٧,٧٢١	١٥,٤٧٢,٧٦٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٥٣,٦٩٨	٩,٣٧٠,٩٤٨	حوالات واردة
١٨,٠٠٨,١٤١	٢٢,٢٢٦,١١٥	شيكات برسم الدفع
١٠,٣٩٠,٦٥٢	١٢,٥٦١,٦٥١	أمانات مؤقتة
٤,٩٠٢,٦١٧	٤,١٣٧,٣٥٥	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي
٤٦٧,٦٩٣	٤٨٨,٣٧٨	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,١٩٦,٧٤٧	٢,٧١٣,٩٨٨	تسويات نظام الدفع الالكتروني
١١,٣٩٨,٨٣٠	١٣,٣٨١,٤٥٧	حسابات تسوية بطاقات
٦,٨٣٩,٥٩٣	٨٩٠,١٨٢	وسيط تسديد الائتمانات
١٤,١٩٧,٤٨٥	١٢,٨١٨,٥٠٦	مطلوبات أخرى
١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	٥٣,٩٢٨,٠٦٣	-	١,٣٩٥,٤٤٠,٩٦٤
١,٠٤٦,٣٨٥,٠٥٦	٣٣,٥٤٥	-	٨٨,٩٦٨,٤٩٧	-	٩٥٧,٣٨٣,٠١٤
(٧٢٢,٣٢١,١١٩)	(٣٢٠,٦٦٢)	-	(١٧,٤٩٨,٥٥١)	-	(٧٠٤,٥٠١,٩٠٦)
-	(٦٨٣,٠٠٠)	-	(١٥,٤٤٧,٣٥٥)	-	١٦,١٣٠,٣٥٥
-	(٨٠,٤٩٤)	-	١٨,٨٧٨,٥٤٢	-	(١٨,٧٩٨,٠٤٨)
-	٢,٧٦٧,٦١٧	-	(٢,١٢٠,٣٠٠)	-	(٦٤٧,٣١٧)
(١٣٥,٦١٩)	(٨٥,٤٨٩)	-	(١٠٩,٣٤٦)	-	٥٩,٢١٦
(٩٨,١٥٧,٦٥١)	(٢,٧٠٠)	-	(٣,٧٥٤,٧٩٢)	-	(٩٤,٤٠٠,١٥٩)
١,٦٦٨,٠١٦,٢٤٢	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	١٢٢,٨٤٤,٧٥٨	-	١,٥٥٠,٦٦٦,١١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن التعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	١٠٦,٤٨٤,٧٣١	-	١,٣٠٣,١٩٦,٢٨٥
٩٢٠,٢١٠,٥٦٣	٢٠,٠١٢	-	١٥,٨٩٣,٩٩٩	-	٩٠٤,٢٩٦,٥٥٢
(٨٤٣,٢٨١,٩٢٣)	(٧٤٤,٦٤٦)	-	(٥٢,٩٩٠,٩٤٦)	-	(٧٨٩,٥٤٦,٣٣١)
-	(٦٧,٠٠٠)	-	(١١,٣٧١,٠٤٩)	-	١١,٤٣٨,٠٤٩
-	-	-	٢,٦٦٨,٢٦١	-	(٢,٦٦٨,٢٦١)
-	١,٤٢٧,٤٧٧	-	(٣٢,٥٠٠)	-	(١,٣٩٤,٩٧٧)
(١,٠٧٢,٧٣٦)	(٧,٨٦٧)	-	(٣٢٧,٤٩٤)	-	(٧٣٧,٣٧٥)
(٣٥,٥٣٩,٩١٧)	-	-	(٦,٣٩٦,٩٣٩)	-	(٢٩,١٤٢,٩٧٨)
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	٥٣,٩٢٨,٠٦٣	-	١,٣٩٥,٤٤٠,٩٦٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن التعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٠٢,٦١٧	١٠٨,٥٧١	-	٣٠١,٥٣٦	-	٤,٤٩٢,٥١٠
١,٩٠٩,٠٢٥	-	-	٢٣٤,٩٤٠	-	١,٦٧٤,٠٨٥
(٢,٢٦١,٤٥٣)	-	-	(١٠٨,٨٤١)	-	(٢,١٥٢,٦١٢)
-	(٩,٠٠٠)	-	(٣٢,٩٥٧)	-	٤١,٩٥٧
-	(٢٢,٩٤٥)	-	٩٧,٣٣٠	-	(٧٤,٣٨٥)
-	٨,٤٠٠	-	(٥,٩٠٢)	-	(٢,٤٩٨)
٥٣٤,٦٩٢	٤٥٨,٠٦٠	-	١٠٤,٦٣٥	-	(٢٨,٠٠٣)
(٩٤٧,٥٢٦)	-	-	(١٠٦,٢١٧)	-	(٨٤١,٣٠٩)
٤,١٣٧,٣٥٥	٥٤٣,٠٨٦	-	٤٨٤,٥٢٤	-	٣,١٠٩,٧٤٥

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٢١,٨٨٧	٢١١,١٦٩	-	٦٦٧,٣٠٧	-	٤,١٤٣,٤١١
٢,٤٢٨,٨٨٧	-	-	٩٩,٣١٥	-	٢,٣٢٩,٥٧٢
(٢,٤٢١,٦٠٩)	(١٤٧,٥٤٢)	-	(٤٢٢,٨٠٦)	-	(١,٨٥١,٢٦١)
-	-	-	(٩٤,٠٤٧)	-	٩٤,٠٤٧
-	-	-	١١,٣٦١	-	(١١,٣٦١)
-	١,٣٧٧	-	(٨١١)	-	(٥٦٦)
٢١,٨٦٢	٤٧,٥٦٧	-	١٨,٨٦١	-	(٤٤,٥٦٦)
(١٤٨,٤١٠)	(٤,٠٠٠)	-	٢٢,٣٥٦	-	(١٦٦,٧٦٦)
٤,٩٠٢,٦١٧	١٠٨,٥٧١	-	٣٠١,٥٣٦	-	٤,٤٩٢,٥١٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٠٠٠	٥٩,٢٥٠	-	-	-	-	٥٩,٢٥٠	١
٢٧,٥٧٣,٨٤١	١٥,٨٧٥,١٦٣	-	-	-	-	١٥,٨٧٥,١٦٣	٢
٥٠,٩٣٦,٦٣٤	٥٠,٣٨٤,٣٠٠	-	-	-	-	٥٠,٣٨٤,٣٠٠	٣
٢٥,٦٠٨,٨٧٠	٤٥,٤٦٥,٥٦٨	-	-	٤,٧٠٧,٠٠٦	-	٤٠,٧٥٨,٥٦٢	٤
٤٣,٢١٣,٥٥٥	٤٠,٢١٦,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٠,٣١٨	-	٣٧,٧١٥,٩٢٧	٥
٢١,٣٠٨,٣٥٩	٢٥,٨٠٢,٧٠٩	-	-	٤,٧٥١,٠٢٦	-	٢١,٠٥١,٦٨٣	٦
١٨,١١٧,٢١٧	٢٠,٧٤٢,٥١٧	-	-	٨,٢١٨,١٤٨	-	١٢,٥٢٤,٣٦٩	٧
٢,٥٩٥,٨١٧	٣,٩١٣,٣٠٦	٣,٩١٣,٣٠٦	-	-	-	-	٨ - ١٠
٤٠,٧٣٤,٩١٧	٤٦,٧٤١,١٣١	٥٩٢,٠٥٩	-	١٣,١١٦,٧٧٢	-	٣٣,٠٣٢,٣٠٠	غير مصنف
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	٣٣,٢٩٣,٢٧٠	-	٢١١,٤٠١,٥٥٤	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التعرضات الجديدة خلال السنة التعرضات المستحقة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	١٨,٦٠١,٥٩٦	-	٢٠٨,٦١٩,٠٦٦	
٨٢,١٨٩,٠٩٥	٣٣,٥٤٥	-	٨,٦٢٢,٦٠٢	-	٧٣,٥٣٢,٩٤٨	
(٥٠,٩٤٩,٩٧٩)	(٣٢٠,٦٦٢)	-	(٣,١٧٣,٦٠٢)	-	(٤٧,٤٥٥,٧١٥)	
-	(٦٨٣,٠٠٠)	-	(٧٣٨,٨٣٨)	-	١,٤٢١,٨٣٨	
-	(٨٠,٤٩٤)	-	١٠,٥٨٩,٥٩٨	-	(١٠,٥٠٩,١٠٤)	
-	٢,٦٨٢,١٢٨	-	(٢,١٢٠,٣٠٠)	-	(٥٦١,٨٢٨)	
١,٨٨١,٢٢٦	-	-	١,٩٠٤,٤٧٠	-	(٢٣,٢٤٤)	
(١٤,٠١٧,٣٦٣)	(٢,٧٠٠)	-	(٣٩٢,٢٥٦)	-	(١٣,٦٢٢,٤٠٧)	
٢٤٩,٢٠٠,١٨٩	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	٣٣,٢٩٣,٢٧٠	-	٢١١,٤٠١,٥٥٤	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التعرضات الجديدة خلال السنة التعرضات المستحقة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	
٧٣,٣٩٢,٣٧١	٢٠,٠١٢	-	٤,٨٧٢,١٩٢	-	٦٨,٥٠٠,١٦٧	
(٦٣,٩١٧,١٦٠)	(٧٤٤,٦٤٦)	-	(٥,٥٥٧,٢٤٩)	-	(٥٧,٦١٥,٢٦٥)	
-	(٦٧,٠٠٠)	-	(٤,١٨٨,٧٨٤)	-	٤,٢٥٥,٧٨٤	
-	-	-	١,٤٠٠,٩٦٥	-	(١,٤٠٠,٩٦٥)	
-	١,٤٢٧,٠٩٠	-	(٣٢,٥٠٠)	-	(١,٣٩٤,٥٩٠)	
(٧١٩,٩٥٧)	(٧,٤٨٠)	-	(١٣٣,٧٤٠)	-	(٥٧٨,٧٣٧)	
(٧٧٩,٤٣٧)	-	-	٣٦٤,٢٧٤	-	(١,١٤٣,٧١١)	
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	١٨,٦٠١,٥٩٦	-	٢٠٨,٦١٩,٠٦٦	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دين	دين	دين	دين
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	-	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢
٨١,٣٦٨	-	-	٢٠,٤٩٧	-	٦٠,٨٧١
(٥٥,٥٦٩)	-	-	(٩,٠٩٠)	-	(٤٦,٤٧٩)
-	(٩,٠٠٠)	-	(٩٨١)	-	٩,٩٨١
-	(٢٢,٩٤٥)	-	٦٣,٠٧٩	-	(٤٠,١٣٤)
-	٦,٤٠١	-	(٥,٩٠٢)	-	(٤٩٩)
٥٢٤,٤٣١	٤٦٠,٠٥٩	-	٧٣,٨٥٧	-	(٩,٤٨٥)
(٩١,١١٧)	-	-	(٩,٨٠١)	-	(٨١,٣١٦)
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	-	١٨٧,٩٥٥	-	٢٠٩,٣٧١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دين	دين	دين	دين
٧٤١,٢٦٨	٢١١,١٦٩	-	١٦٩,٣٣٦	-	٣٦٠,٧٦٣
٨٣,٩٣٦	-	-	٢٢,٢٧١	-	٦١,٦٦٥
(٧٤١,٧٦٣)	(١٤٧,٥٤٢)	-	(٤٠,١٩٦)	-	(٥٤,٠٢٥)
-	-	-	(٣٧,٨٧٥)	-	٣٧,٨٧٥
-	-	-	١,٢٩٧	-	(١,٢٩٧)
-	١,٣٧٧	-	(٨١١)	-	(٥٦٦)
١٦,٩٢٦	٤٧,٥٦٧	-	(٥٢)	-	(٣٠,٥٨٩)
(١١٩,٠٦٨)	(٤,٠٠٠)	-	(٥٧,٦٧٤)	-	(٥٧,٣٩٤)
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	-	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٢,٦٢١,٩٨٠	-	-	-	-	٩,٦٠٩,٨٥٩
٢	٣٧,٨٠٢,٢٤٤	-	-	-	-	٦٠,٢٨٤,٨٢٩
٣	١٦٣,٨٦٥,٨٦٥	-	-	-	-	١٣٨,٤٤٧,٦٣٨
٤	١٧٢,٧٥٣,٩٦١	-	١,٠٥٢,٥٠٤	-	-	١٧٦,٥٤٣,٤٠٥
٥	١٤٤,٢٠٧,٩٧٢	-	٢,٧٩٤,٢٣٨	-	-	١٤١,٦٨٥,٨٢٤
٦	٢٩,٠١٩,٩٥٧	-	٣,١٦١,٣٠٧	-	-	٧١,٨٩٥,٥٤٦
٧	٢٤,٦٤٧,١٣٠	-	١٠,٥٤٢,٧٥٠	-	-	٣١,٦٩٥,٢٤٦
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١١٤,١٩٩,٦٢٦	-	١٣,٥٠٥,٨٠٥	-	-	٧٩,٣٣٣,٤٧٨
المجموع	٦٩٩,١١٨,٧٣٥	-	٣١,٠٥٦,٦٠٤	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١١,٨٧١,١٩٧	-	٢٤,٩١٨,٥٨٥	-	-	٤٣٦,٧٨٩,٧٨٢
التعرضات المستحقة	(٣٤٢,٨٠٠,٩٨٥)	-	(٧,٦٩٥,٤٥٧)	-	-	(٣٥٠,٤٩٦,٤٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٧٠٨,٥١٧	-	(١٤,٧٠٨,٥١٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٤٩,٥٨٦)	-	٣,٧٤٩,٥٨٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٥,٤٨٩)	-	-	-	٨٥,٤٨٩	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٨٢,٤٦٠	-	(٣٩٤,٤٩٨)	-	(٨٥,٤٨٩)	(٣٩٧,٥٢٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٢,٠٩٧,٥٦١)	-	(٣,١١٨,٧٣٨)	-	-	(٦٥,٢١٦,٢٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩٩,١١٨,٧٣٥	-	٣١,٠٥٦,٦٠٤	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠٩,٢٤١,٠٥١	-	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٧٨,٥٧٥,٤١٧	-	٦,٠١٣,٣٢٩	-	-	٣٨٤,٥٨٨,٧٤٦
التعرضات المستحقة	(٣٣٠,٦١٣,٨٨٣)	-	(١٤,٥٢٩,٦٠٥)	-	-	(٣٤٥,١٤٣,٤٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٩٦,٤١٩	-	(٥,١٩٦,٤١٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٦٧,٢٩٦)	-	١,٢٦٧,٢٩٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٨٧)	-	-	-	٣٨٧	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٩١,٣٦٢	-	(١٩٣,٧٥٤)	-	(٣٨٧)	٩٧,٢٢١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩,٧٦٧,٤٩٩	-	(٤,٥٠٢,٥٣٦)	-	-	١٥,٢٦٤,٩٦٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفترادي
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	-	٣,٩٧٩,٢٥١
١,٥٤٣,٦١٢	-	-	٩٣,٥١١	-	-	١,٤٥٠,١٠١
(٢,٠٧٥,٩٩٣)	-	-	(٩٨,٠٤٩)	-	-	(١,٩٧٧,٩٤٤)
-	-	-	(٣١,٩٧٦)	-	-	٣١,٩٧٦
-	-	-	٣١,٨٠٦	-	-	(٣١,٨٠٦)
-	١,٩٩٩	-	-	-	-	(١,٩٩٩)
١١,١٨٣	(١,٩٩٩)	-	٣١,٧٠٠	-	-	(١٨,٥١٨)
(٨٥١,٠٧٦)	-	-	(٩٦,٤١٦)	-	-	(٧٥٤,٦٦٠)
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٧٤,١١٤	-	-	٢,٦٧٦,٤٠١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفترادي
٣,٩٥٣,٩٩٨	-	-	٤٣٥,٩٥١	-	-	٣,٥١٨,٠٤٧
٢,١٥٨,٧٩٣	-	-	٧٥,٣٤٢	-	-	٢,٠٨٣,٤٥١
(١,٨٧٨,٦٦١)	-	-	(٣٢٣,٠٦٥)	-	-	(١,٥٥٥,٥٩٦)
-	-	-	(٥٣,٧٣١)	-	-	٥٣,٧٣١
-	-	-	١٠,٠٦٤	-	-	(١٠,٠٦٤)
-	-	-	-	-	-	-
٦,٨٩٩	-	-	١٨,٩١٣	-	-	(١٢,٠١٤)
(١٨,٢٤٠)	-	-	٨,٠٦٤	-	-	(٩٨,٣٠٤)
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	-	٣,٩٧٩,٢٥١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٨,٨٢٤,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٨٢٤,٨٦٩
٢	١٠٣,٤٩١,٢٨٥	-	-	-	-	١٠٣,٤٩١,٢٨٥
٣	٧١,٧٠٣,٧٤٥	-	-	-	-	٧١,٧٠٣,٧٤٥
٤	١٦٠,٨٠٣,٤٢٠	-	٢,٩٧٩,٦٣٣	-	١٦٣,٧٨٣,٠٥٣	١٦٣,٦٨١,٥٤٦
٥	١٣,٦٢٧,٩٦٦	-	٢,٢٠١,١٥٤	-	١٥,٨٢٩,١٢٠	٢٥,١٨٨,٣٧٢
٦	١٠,٤٨٨,٨٩٧	-	٣٣٢,٣٧٥	-	١٠,٨٢١,٢٧٢	٩,٧٤٦,٤٣٢
٧	١,٥١٤,٥٥١	-	٩,٦٩٥,٣٢٨	-	١١,٢٠٩,٨٧٩	٢,١١٧,٥٧٦
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١٠٦,٣٢٧,٨٩٩	-	٣٥,٣٩٤,١٢٤	-	١٤١,٧٢٢,٠٢٣	٧٥,١٠٧,٩١٢
المجموع	٤٧٦,٧٨٢,٦٣٢	-	٥٠,٦٠٢,٦١٤	-	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	-	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢٢,٣٠٩,٣٧٥	-	٤٧,٥٣٥,٠٤٠	-	-	٣٦٩,٨٤٤,٤١٥
التعرضات المستحقة	(١٩٥,٤٤٣,٨٠٠)	-	(٦,٦٢٩,٤٩٢)	-	-	(٢٠٢,٠٧٣,٢٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٣٩,٣٥٨)	-	٤,٥٣٩,٣٥٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(١,٦١٩,٣١٨)	-	-	(١,٦١٩,٣١٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٢٨٩,٢٣٦)	-	(٢٤٣,٧٩٨)	-	-	(١٦,٥٣٣,٠٣٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٦,٧٨٢,٦٣٢	-	٥٠,٦٠٢,٦١٤	-	-	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٠,٣٢٦,١٧٩	-	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	-	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٣٨,٢٥٦,٣٦١	-	٥,٠٠٨,٤٧٨	-	-	٣٤٣,٢٦٤,٨٣٩
التعرضات المستحقة	(٢٧٧,٧٥٢,٧٩٥)	-	(١٠,٣٠٩,٩٠٤)	-	-	(٢٨٨,٠٦٢,٦٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٥,٨٤٦	-	(١,٩٨٥,٨٤٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٦١٩,٩٤٠)	-	(٢,٢٥٨,٦٧٧)	-	-	(٣,٨٧٨,٦١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	-	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		دينار	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	-	-	١٢٩,٨٥٢
١٨٣,٤٥٣	-	-	١٠٠,١٤٩	-	-	-	٨٣,٣٠٤
(٦٢,٩٣٥)	-	-	(١,٧٠٢)	-	-	-	(٦١,٢٣٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٤٤٥	-	-	-	(٢,٤٤٥)
(٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٢٦)
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	-	-	١٤٤,١٥٢

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		دينار	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٥,٢٦٤	-	-	١٣,٦٩١	-	-	-	١٧١,٥٧٣
١١٩,٨٤١	-	-	١,٧٠٢	-	-	-	١١٨,١٣٩
(١٦٥,٩٦٤)	-	-	(١١,٢١٦)	-	-	-	(١٥٤,٧٤٨)
-	-	-	(٢,٤٤١)	-	-	-	٢,٤٤١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٩٦٣)	-	-	-	-	-	-	(١,٩٦٣)
(٥,٦٢٤)	-	-	(٣٤)	-	-	-	(٥,٥٩٠)
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	-	-	١٢٩,٨٥٢

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣		٣١ كانون الاول ٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		
			تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	
٨,٤٩٤,٣٠٠	٩٠,٠٦٦,٣٢٢	-	-	-	-	٩٠,٠٦٦,٣٢٢	
٣٩,٠٣٠,٤٣٩	١٧,٦٦٤,٥٠٧	-	-	-	-	١٧,٦٦٤,٥٠٧	
٥٠,٢١٢,٥٦٢	٣٠,٩٠٠,٢٧٠	-	-	٥٨,٨٤٧	-	٣٠,٨٤١,٤٢٣	
١١,٠٨٨,٠٨٢	١٠,٧٩٧,٩٢٢	-	-	-	-	١٠,٧٩٧,٩٢٢	
٩,٠٠٨,٠٤٧	٧٥٢,٦٤٣	-	-	-	-	٧٥٢,٦٤٣	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
١٧,٠٥٢,٦٣٥	٢١,٠٧٣,٨٠٤	-	-	٧,٨٣٣,٤٢٣	-	١٣,٢٤٠,٣٨١	
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٦٣,٣٦٣,١٩٨	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤						
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
		دين-	دين-	دين-	دين-	دين-
		١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥
		١٤٩,٦٦٩,٤٩٤	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٥٧,٥٦١,٧٦٤
		(١١٨,٨٠١,٤٠٦)	-	-	-	(١١٨,٨٠١,٤٠٦)
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		(٢,٣٩٠,٩٥٥)	-	-	-	(٢,٣٩٠,٩٥٥)
		١٦٣,٣٦٣,١٩٨	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٧١,٢٥٥,٤٦٨

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي			
دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	
١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٨,٩٦٤,٦٠٧	-	-	-	-	١١٨,٩٦٤,٦٠٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٣,٥٦٤,٣٨٨)	-	(٢٢,٥٩٤,١٨٨)	-	-	(١٤٦,١٥٨,٥٧٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	-	-	-	-	(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - القبولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى			المرحلة الأولى	إفريقي	إفريقي
		ديني	ديني	ديني			
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥	ديني	إفريقي
١٠٠,٥٩٢	-	-	-	-	٧٩,٨٠٩	ديني	إفريقي
(٦٦,٩٥٦)	-	-	-	-	(٦٦,٩٥٦)	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
(٧)	-	-	-	-	(٧)	ديني	إفريقي
١٠٠,٦٠٤	-	-	-	-	٧٩,٨٢١	ديني	إفريقي

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى			المرحلة الأولى	إفريقي	إفريقي
		ديني	ديني	ديني			
١٤١,٣٥٧	-	-	-	-	٩٣,٠٢٨	ديني	إفريقي
٦٦,٣١٧	-	-	-	-	٦٦,٣١٧	ديني	إفريقي
(١٣٥,٢٢١)	-	-	-	-	(٨٦,٨٩٢)	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
-	-	-	-	-	-	ديني	إفريقي
(٥,٤٧٨)	-	-	-	-	(٥,٤٧٨)	ديني	إفريقي
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥	ديني	إفريقي

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
بلغ رأس المال المكتتب به ٢٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

علاوة الإصدار
تبلغ علاوة الإصدار ٦٨,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٨,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الأرباح الموزعة
بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام ٢٠ مليون دينار عن عام ٢٠٢٣ (١٦ مليون دينار عن عام ٢٠٢٢).

٢٤ - سندات دائمة

قام البنك بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٣ بإصدار سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي تم ادراجها في بورصة عمان حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي باجمالي عدد ١٠,٠٠٠ سند بسعر فائدة ثابت ٨,٥٪ للخمسة سنوات الأولى وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة اشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل خمسة سنوات مضاف اليه هامش مقداره ٤,٢٥٪. هذا وتم تصنيف هذه السندات ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي وفقاً لمتطلبات بازل III.

بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ ٣,٧٩٨,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩٣٤,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، تم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٥ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

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

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيّد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقدير
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٨٥,٣٢١,٥٩٦	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١,٣١٥,١٥١	٢,٦٩٣,٧٥٤	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

٢٦ - الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ٢٠ مليون دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع . ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٤٨٢,٨١٦	٢,٦٩٣,٧٥٤	الرصيد في بداية السنة
(٤,٤٤٨,٧٨٧)	(٥٨٦,٥٧٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٢١٥,٥٨٦	(٢١٥,٥٨٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٤٤,٨٥٤	(٦٧٠,٢٨٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٠٠,٧١٥)	٩٣,٨٤٢	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد مطلوبات ضريبية مؤجلة ٦٧٠,٢٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة ٢١٥,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

٢٨ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٦٥,٤١١,٣٦٧	الرصيد في بداية السنة
٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠	الربح للسنة
٤٠٠,٧١٥	(٩٣,٨٤٢)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥,٠٧٣,٨٧٢)	(١٣,٩٩٠,٥٧٣)	المحول الى الاحتياطيات
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
(٢٥٠,١٥٠)	(١٥٠,١١٣)	رسوم زيادة رأس المال
-	١٠٢,٩٤٦	أثر استبعاد شركة تابعة
(٤٣٥,٧٦٥)	-	حصة تملك بشركات تابعة
(٣٦٣,٢٣٤)	(١٦,٠٥١)	مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد اثر الضريبة
(٩٣٤,١٠٧)	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
٦٥,٤١١,٣٦٧	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩١٨,١٠٥ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١٧٤,٧٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٤,٩٨٥,٥٠٣ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٧,١٨٠,٥٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٩ - مصروف مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٢١٢,٤٧٢)	٣١٥,٢٨١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٨	٨,٠١٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٦٤,٤٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٧,٦٠٧)	(٢٩٤,٨٥٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢,٢٨٩,٦٣٦	٦٩,٣٢٥,٣٢٥	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
(١١٩,٢٧٠)	(٧٦٥,٢٦٢)	ارتباطات والتزامات محتملة
٤١,٩٢٠,٦٩٥	٦٨,٦٥٢,٩٦٠	

٣٠ - الشركات التابعة الجهرية والمملوكة جزئياً

أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٠,١٦٪	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية	دينــــــــــــــــار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠٪	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٠,١٦٪	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية	دينــــــــــــــــار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠٪	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التوبيغ لبعض البنود:

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٨٣٨,٩٣٠,٩٢١	٣,٤٢٠,٧١٧,٥٠٩
٨٠,٤١٠,٤٥٧	١٠٦,٥٥٢,١٥٠
٢,٩١٩,٣٤١,٣٧٨	٣,٥٢٧,٢٦٩,٦٥٩
٢,٦٣٤,٦٦٦,٥٥١	٣,٢١٣,٨٥٧,٦٣٧
٩٥,٣٦٥,٠٨٧	١٠٣,٩٠٨,٣٤٧
٢,٧٣٠,٠٣١,٦٣٨	٣,٣١٧,٧٦٥,٩٨٤
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥
٢,٩١٩,٣٤١,٣٧٨	٣,٥٢٧,٢٦٩,٦٥٩
١١٣,٢٦٥,٠١٩	١٢٥,٥٠١,١٤٩
٦٢٣,٨٥٢	٦٢٣,٨٥٢
١١٣,٨٨٨,٨٧١	١٢٦,١٢٥,٠٠١

ب - قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٧,٩٨٤,١٨٦	١٠٣,٣٥٢,٠٢٨
١٧,٥١٠,٢٤٦	٢٠,٢٢٤,٩١١
١٧,٥٠٥,٣٩٩	٢٠,٣٤٤,٠٤٨
١٠,٦٠٠,٠٨١	١٢,٣١٨,٩٧٤
(٣,٢٨٤)	(٢,٣١١)
١٠,٥٩٦,٧٩٧	١٢,٣١٦,٦٦٣
- ٦٢ -	

إجمالي الدخل

الربح للسنة

مجموع الدخل الشامل

الحصة العائدة الى غير المسيطرين
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة
الاتحاد الاسلامي للاستثمار

حقوق غير المسيطرين

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٥٣,٠٨٢	١٧٢,٢٤٠
٩٤,١٥١,٦٨٢	١٠٢,٢٣٦,٤٦١
٣,٥٠٢,٣٠٤	٥,٠٩٢,٩٠٦
٩١,٣١٨,٢٤٤	١٠٤,٦٨٤,٣٦٨
٦,٣٢٥,٢١٨	٥,٦٩٧,١٥١
٨٩,٠٥٥,٣٨١	٨٧,١٧٢,٨٥٠
٢,٥٧٨,٥٠٦	٢,٦٧٢,٧٨١
١٦,٣٣٤,١٨٠	١٨,٦٩٧,١١٠
٢٨,٠٨٠,١١٣	٣٠,٩٢٠,٩٩٥
١٥,٦٠٧,٤٥٠	١٥,٢٤٨,٦٥٥
٩,٣٥٨,٢٠٧	١٦,٩٤٣,٠٥٥
٢١٧,٣٥٤	٢٦١,٨٧٩
-	٧٣٦,٧٢٣
٧١,٥٦٢,١٢٨	٩٨,٨٦٤,٨٩٧
٢,١٤٢,٧٣٤	١,٥٣٨,٩٣٠
٤٣٠,٣٨٦,٥٨٣	٤٩٠,٩٤١,٠٠١

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أخرى

٣٢- الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٣٠٠,٣٦٣	١٠,٥٨٥,٦١١
٧,٦٦٨,٤٤٦	٨,٤١٩,٠٦٨
٦,٦٨٨,٠٤١	٧,٤٣٦,٩٧٤
١٤٤,٢١٧,٤٦٤	١٦٠,٧٦٥,٦٧٠
٢٧,٨٦٢,٦٣٧	٤٠,٤٦٦,٣٣٧
٤,٨٦٦,٧٠٦	٥,٤٨٣,٦٨٦
٣,٥٨٦,٢٧٦	٦,١٣٣,٣٨٢
٦,٦٧٣,٠٩١	٧,٣٣٥,٥٩٩
٦,٦٢٤,٣٢٦	٧,٣٩٧,٤١٨
٢١٧,٤٨٧,٣٥٠	٢٥٤,٠٢٣,٧٤٥

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٣ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٦٥٣,٣٧٠	٦,٠٤٦,٤٢٠
١٤,٨٧٨,٧٧١	١٧,٩٨٨,٨٢٩
١٦,٧٨٧,٣٤٥	١٩,٢٧٦,٩٤٩
(٢,٩٧٢,٢٠٠)	(٢,١٣٥,١٦٦)
٣٢,٣٤٧,٢٨٦	٤١,١٧٧,٠٣٢

عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٤ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٥٣٨,٥٨٥	١١,٨٥٨,٢٢٥
٤,٢٣٨,٠٠١	٥,٧٨٩,٥٣٤
١٣,٧٧٦,٥٨٦	١٧,٦٤٧,٧٥٩

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٥ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٣٤٤	(٢٧,٠١٦)	-	٣٤,٣٢٨
١,٨٣٣,٦٤٢	(٩٣,٩٥٧)	٢٥٨,٥٨٣	١,٩٩٨,٢٦٨
(٨١,٩٢٨)	-	-	(٨١,٩٢٨)
(١٠,٠٦٩)	٥٧٧,٤٧٠	٧,٢٧٩	٥٧٤,٦٨٠
١,٨٠٢,٩٨٩	٤٥٦,٤٩٧	٢٦٥,٨٦٢	٢,٥٢٥,٣٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٩,٢٢٤	٧٩,٤٠٩	-	٣٧٨,٦٣٣
٥٣٩,٠٦٣	٣٣٥,١٨٤	١٤٦,٠٢٨	١,٠٢٠,٢٧٥
(٨٣,٦٠٠)	(١٩,٧٠٠)	-	(١٠٣,٣٠٠)
(١٨,٤٦٣)	٦٣٦,٦٠٢	١,٨٦٨	٦٢٠,٠٠٧
٧٣٦,٢٢٤	١,٠٣١,٤٩٥	١٤٧,٨٩٦	١,٩١٥,٦١٥

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٦ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,١٥٧,١٣٤	٦٥٧,٣٠٥
٥,٠١٩	٦٩,٥٢٠
١,١٦٢,١٥٣	٧٢٦,٨٢٥

عوائد توزيعات أسهم الشركات
عوائد توزيعات صناديق استثمارية

٣٧ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	٢,٣٢٦,١٠٤
٢٣٨,٥١٠	٢٧٣,٨٢٠
٢٥٤,١٦٥	١٥٠,٥٥٧
٥٤٤,٠٢٠	١٤٣,٢١٥
١١٥,٧٢١	١١٩,٠٠٩
-	٥,٢٨٨
٢٤٨,٩٧٨	٧٢٨,٤٢٩
١,٤٠١,٣٩٤	٣,٧٤٦,٤٢٢

ارباح بيع ممتلكات ومعدات
إيجار صناديق الأمانات
إيرادات البوندد
إيرادات ديون معدومة مستردة
حسابات جامدة
ارباح بيع موجودات مستملكة
إيرادات أخرى

٣٨ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٦,٣٦٥,٣٧٦	٤٩,٤٠٢,٤٥٦
٤,٨٣٧,٢٨٨	٥,١٤٩,٢٢٨
١,٩٥٥,٣٤٦	٢,٠٧٠,١١٨
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,٧٧٤,١٣٣
٥٣٣,٧٥٣	٦٤٤,٧٩٢
٩٣٦,٨١٠	٩٦١,٩٣٤
٢٩,٤٥٤	٧,٠٦٣
٥,٧٢٥,٣٨٨	٥,٦٩٦,٠١٧
١٩٩,٦٧٨	١٨٦,٦٤٤
٢٥٠	-
٦٢,٩٤٣,٨٧٣	٦٦,٨٩٢,٣٨٥

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الإذخار
نفقات طبية
مياومات السفر
نفقات تدريب الموظفين
ملابس المستخدمين
حوافز بيعية وتسويقية
نفقات التأمين على حياة الموظفين
أخرى

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٣٠٣,٨٣٢	٥,٢٦٠,٤٦٣
١,٥٦٩,٢٧٣	١,٦٥٤,٧٩٥
١,٤٣٤,٢١٤	١,٥١٣,٦٠٤
١٥,٧٢٦,٤٦٠	١٩,٩١٧,٨٠١
٢,٧٠٩,٧٥٨	٢,٦٠٨,٩٢٨
٣,٠٨٩,١٢٩	٤,٦٨١,٠٢٣
١,٨٤٦,٤٩٩	٢,٠٦٩,٢٨١
٣٢,١١٦	-
١,٦٠١,٤٠٥	١,٦٥٦,١٥٢
٧,٦٣٤,٠٦٨	٨,٥٨٠,٦٩٤
٤,٦٤٩,٧٩٠	٢,٩٦١,٢٣٣
١٠٩,٩٩٦	٤,٩٤٠,٥٠٨
١١,٤٨٩	-
٢,٢٤٨,٨١٠	٣,٤٠٠,٣١٤
٤٦,٩٦٦,٨٣٩	٥٩,٢٤٤,٧٩٦

بريد وهاتف ورويتز
لوازم قرطاسية ومطبوعات
كهرباء ومياه ومحروقات
اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
رسوم حكومية ورخص مهن
خسارة بيع ممتلكات ومعدات
أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
دعاية وإعلان
اقتراعات وتبرعات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
خسائر بيع موجودات مستملكة
أخرى

٤٠ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٣٦	٠,٢١٢

الربح للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض

٤١ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨
٣٧٢,٠١١,٨٨٥	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦
(٢٦١,٧٥٠,٢٢٠)	(٢٨٧,٢٨٨,٤٦٣)
(١٥,٥٢٦,٦٩٠)	(١٩,٦٢٠,٢٥٥)
٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : أرصدة مقيدة السحب

٤٢ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق

أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٥,٦٠٥,٤٩٦	٦,٧٧٦,٩١١	١٢,٣٨٢,٤٠٧	٣٣٦,٤١١	٢,١١٧
-	-	٥,٦٩٢,٦٧٦	١٠٩,٦٤٤,٩١٨	١١٥,٣٣٧,٥٩٤	٩٢٨,٧٠٤	٧٧٢,٣١٨
-	-	١١,٢٩٨,١٧٢	١١٦,٤٢١,٨٢٩	١٢٧,٧٢٠,٠٠١	١,٢٦٥,١١٥	٧٧٤,٤٣٥
-	-	١,١٦٠,٩٩١	٧,٩٨٤,٩٩٥	٩,١٤٥,٩٨٦	٣١,٦٨٨	٣٣,٩٣٥
-	-	١,٥٠٤,٨٤٥	٥١,٨٥٢,٧١٧	٥٣,٣٥٧,٥٦٢	١٨١,٠٥٢	١١٦,٥٨٤
-	-	٢,٦٦٥,٨٣٦	٥٩,٨٣٧,٧١٢	٦٢,٥٠٣,٥٤٨	٢١٢,٧٤٠	١٥٠,٥١٩

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

٤٣ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٤	٢٠٢٣
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٩,٨٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	١٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
بنك الإتحاد - فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة والفرع الخارجي .

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية.

ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ أي مخصصات مقابلها :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أعضاء الإدارة		أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	
		أعضاء	التنفيذية العليا	الشركات التابعة	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٥٩,٥٦٣	٣,٧٧٩,٦٨٢	١,٤٥٤,٢٩٢	٧١,٠٣٩,٦٤٧	٧٩,٠٣٣,١٨٤	٦٥,٣٥٤,٩٦٦
١٧٩,٤٧١,٢٤٧	٥,٢٠١,٣٣٤	١٧,٢٧٣,٦١٦	٢٠,١٠٠,٥٣٧	٢٢٢,٠٤٦,٧٣٤	٢٠٩,٦٠٤,٨٦٢
-	-	٩٨٧,٠٤٦	-	٩٨٧,٠٤٦	١,٦٣٦,٠٣٦
-	-	-	-	-	٢,٢١١,٧٥٥
-	-	-	٤,٥٧١,٣٣٨	٤,٥٧١,٣٣٨	٦٢٧,٥١٣
-	-	٤٣١,٥٤٠	١٠٢,٤٥٩	٥٣٣,٩٩٩	٤,٠٤٣,٥١٩
١٠,٠٠٠	-	١,٣٩٦,٦٧٠	١١,٠٠٠,٩٤٠	١٢,٤٠٧,٦١٠	٩,٢٣٤,٧٢٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

الودائع

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات غير ملموسة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

اعتمادات

قبولات

كفالات

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل الموحدة :

فوائد وعوائد وعمولات دائنة

فوائد ومصاريف وعمولات مدينة

مصاريف صيانة برامج

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٢٪ الى ١٧٪ ، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٢,٥٪ الى ٦,٨٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٥٤٥,١٩٢	٦,٣٢٥,٩١١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١,٦٣٣,٧٦٦	٦,٥٥٤,٢٤٨	بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,١٧٨,٩٥٨	١٢,٨٨٠,١٥٩	المجموع

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٤ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

أ - موجودات حق الاستخدام - بالصافي

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١١ سنة، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٣٠,٤٣٨,٠٧٠
٦,٠٩٧,٣٦٦	٤,٣٥٩,٥٣٢
(٥٤٥,٣٨٢)	(١٨٧,٢٢٧)
(٤,٥٧٥,٥٧٠)	(٤,٧٧٤,٤٢١)
٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٢٩,٨٣٥,٩٥٤

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٤,٥٧٥,٥٧٠)	(٤,٧٧٤,٤٢١)
(١,٢٤٠,٢٦١)	(١,٢٢٠,٩٢٦)
٤,٥٦٦	-

إطفاء موجودات حق الاستخدام
تكاليف تمويل التزامات عقود ايجار
الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام

ب - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٣١,٠٩٨,٤١٦
٦,٠٩٧,٣٦٦	٤,٣٥٩,٥٣٢
١,٢٤٠,٢٦١	١,٢٢٠,٩٢٦
(٥٤٩,٩٤٨)	(١٨٧,٢٢٧)
(٥,٣٦٩,٨٤٤)	(٥,٦٦٢,٧٨٦)
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٣٥٣,٨٢٩	٢,٧٥٤,٠٥٦
٩,٦٨٧,٤٣٦	١١,٠٤٣,٦٣٥
١٩,٠٥٧,١٥١	١٧,٠٣١,١٧٠
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة ٣٦,١٢٨,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٧,٧٧٩,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,١٤١,١٨٠	٣,٥٤٠,٤١٨
١٢,٠٨٢,٥٦٦	١٣,٢٥٩,٤٦٨
٢٢,٥٥٦,١١٤	١٩,٣٢٨,٣١٧
٣٧,٧٧٩,٨٦٠	٣٦,١٢٨,٢٠٣

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٥ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوءة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وادارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

٣ - التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالا كاملا من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعنوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولا بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

- يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :
- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
 - مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
 - الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
 - تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
 - اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقفوف الاستثمار والمتاجرة والتداول .
 - استلام التقارير حسب الضرورة والملاءمة حول مخاطر التغير المناخي، والإشراف على التقدم المحرز في الاستدامة وضمان التكامل بين استراتيجيات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية واستراتيجيات الأعمال العامة للبنك، بالإضافة إلى الإشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة، والمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية، والتأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة السنوية بما فيها الإفصاحات المتعلقة مخاطر التغير المناخي و الفرض.

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية و ادارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

- ١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
- ٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.
- ٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.
- ٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.
- ٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية راس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربحية والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر .

ب - مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي آثار أخرى محتملة – لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

ج - مخاطر أمن المعلومات

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير مصرحين، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الاختراقات الأمنية بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية معلومات البنك والعملاء، مع وجود خطة لاستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار إدارة البنك للمخاطر المتوقعة والتحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة إلى توضيح مكانم الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

اللية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

- ١ - 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 السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.
- ٢ - 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 والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.
- ٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.
- ٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- ٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناءً على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتناقص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

- ١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.
- ٢ - لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.
- ٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

- ١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.
- ٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.
- ٣ - تنفيذ ومراقبة إختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- ٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكّل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- ٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لإختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

- يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وفضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة. تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبة او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات:

تحت المراقبة :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضاً مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافية لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضاً الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العميل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره:

هنالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

- اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.
- عند جدولته المديونية يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، واية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزة البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجيه والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
 - الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
 - تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.
- والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء:

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لادارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ الى ٢-
جيد	٣ الى ٣-
مرضي	٤ الى ٤-
مقبول	٥ الى ٥-
مرتفع	٦ الى ٦-
تحت المراقبة	٧ و ٧-
غير عاملة	٨ الى ١٠

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية والختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحظة التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محظة التسهيلات للأفراد ، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقطاع. يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعمليات وأنواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDS) خاصة بهذه التعرضات بناءا على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاکمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وبما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم اعتماد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقة عليها.

لجنة المخاطر

- تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :
- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفتم كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٤٩,٢٣٠,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٣,٢٦٩,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٣٤٦,٦٦٨,٩٨٣ دينار خلال عام ٢٠٢٤ (٢٧٩,٣١٠,٣٣٦ دينار خلال عام ٢٠٢٣).

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

سندات وأسناد وأذونات :
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٤	المجموع ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٥٨,٥٨٧,٠١٤	-	٨٣,٠٨١,٤٣٤
AA-	S&P	-	٥٢,٢٨٦,٣٢٦	١٣,٧١٦,٣٦١	١٦,٢٢٥,١٨٦
A+	S&P	-	٢١,٣٥٥,٤١٣	-	٣٥,٤٧٨,٢٤١
A	S&P	-	٦٢,٥٧٠,٣٤٦	٦,٤٤٦,٥٩١	٤٢,٥٥٥,٣٢٩
A-	S&P	-	٢٦,١٩١,٥٤١	٧١٠,٤٢٧	٢٩,٢١٣,٢٢٥
AAA	S&P	-	١٤,٤١١,٩٢٣	-	-
BBB+	S&P	-	١٦,٠٦٥,٤٢٩	-	١٨,٢٣٨,٦٢١
BBB	S&P	-	١٦,٣٧٩,٩٤١	-	٢٤,٧٤٠,٧٥٤
BBB-	S&P	-	١٠,٧٩٠,٩٦٣	١٥,٧٠٤,٨٢٧	٧,٢١١,٥٣٥
BB+	S&P	١,٢٢٠,٣٣٨	٣,٥٣١,٤٩٥	٨,٨٧٣,٢٢٩	٨,١٤٩,٧٧١
BB-	S&P	-	-	-	١,٢٦٦,٣٢٦
BB	S&P	-	٢,٢٠٢,٨٧٥	-	٧,٧٨٤,٨٨٦
B+	S&P	٢,٥٩٥,٥١٠	٥,١٥٩,٧٧١	-	٩,٧٠٥,٢٢٦
B-	S&P	-	-	-	١,٠٦٠,٤٨٢
NR	S&P	-	٨,٤١٤,٤١٩	-	٢٢,٤٣٦,٥٦٧
حكومية	S&P	-	١,٥٥٧,٩٦٥,٩٩٦	-	١,٣٣٠,٤٨٥,١٢٤
المجموع		٣,٨١٥,٨٤٨	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	٤٥,٤٥١,٤٣٥	١,٦٣٧,٦٣٢,٧٠٧
					١,٩٠٥,١٨٠,٧٣٥

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى .

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر بالمليون	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	المتوسط الخسارة	مستوى احتمالية الخسارة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٩/٤٧)		درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
						دينار	دينار	
٤٦,٠	٥٧٩	غير مصنف	%	(%) ١,٢٨ - (% ٠,٠٠)	١,٦٠٨	دينار	دينار	١
٥١,٣	١٩٢	غير مصنف	%	(%) ٢,٠٨ - (% ٠,٠٠)	١٦٣,١٣١	دينار	دينار	٢
٥١,٢	٤٤٠	غير مصنف	%	(%) ٨,٨٥ - (% ٠,٠٠)	١,٦٨٠,٥٢٨	دينار	دينار	٣
٥١,٢	٥٦٧	غير مصنف	%	(%) ٦,٨٠ - (% ٠,٠٠)	٣,١٠٧,٠٥٨	دينار	دينار	٤
٥١,٢	٥٦٨	غير مصنف	%	(%) ٢٢,٦٨ - (% ٠,٠٠)	٤,١٦٥,٥٠٢	دينار	دينار	٥
٥١,١	٢٩٣	غير مصنف	%	(%) ٣١,٣٦ - (% ٠,٠٠)	١٥,٧٢٠,٧٨٥	دينار	دينار	٦
٥١,٥	٢٤٤	غير مصنف	%	(%) ٣٧,٠٥ - (% ٠,١١)	٤٦,٣٩٦,٣٦٠	دينار	دينار	٧
٥١,٠	١,٦١٣	غير مصنف	%	(%) ١٠٠ - (% ٠,٠٠)	٢٤,٨٤٨,٦٣٣	دينار	دينار	غير مصنف
٧٥,٠	٢٨٣	AA- إلى AAA	%	(%) ١٠ - (% ٠,٠٠)	٢٦,٦١٢	عامل	عامل	غير مصنف
٧٥,٠	٨٧	A- إلى A+	%	(%) ٠,٠٠ - (% ٠,٠٠)	-	عامل	عامل	غير مصنف
٧٥,٠	٣١	BBB- إلى BBB+	%	(%) ٣٠ - (% ٠,١٠)	٣٨,٦٥١	عامل	عامل	غير مصنف
٧٥,٠	١,١٥٧	أقل من BBB+ أو مؤسسات مالية أجنبية غير مصنفة	%	(%) ٩٠ - (% ٠,٠٠)	١٢٢,٤٧٥	عامل	عامل	غير مصنف
	٦,٠٥٤				٩٦,٢٧١,٣٤٣	٩,٤٥٥,٩٣٨,٦٨٨		المجموع
٦٨,٠	١٤٩	غير مصنف	%	% ١٠٠	٩٨,١٠٧,١٥١	١٧٥,٣٥٦,٦٤٦	غير عامل	١٠ - ٨
٦٨,٨	٨٧	غير مصنف	%	% ١٠٠	٧٢,٢٥٠,٨٣٢	١٠٧,٧٩٩,٨٢٢	غير عامل	غير مصنف
	٢٣٦				١٧٠,٣٧٢,٩٨٣	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨		المجموع
	٦,٢٩٠				٢٦٦,٦٤٤,٣٧٦	٩,٧٢٩,٠٩٥,١٥٦		المجموع الكلي

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصفاء :

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	
						دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار
٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	٣٦,٥٥٨,١٦٠	٧٣٩,٤٢٢,٦٣٥	٧٣٩,٤٢٢,٦٣٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	٢,٩١٢,٩٨٧	٧٨,٦٨١,١١٤	-	٣٩,٨٣٥,٥٣٤	٦٩,٥١٨,٠٦٦	٢٩,٠٢٨٥,٣٨٣	٦,٤٧٩,١٧٣	٦,٤٧٩,١٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	-	-	-	-	١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٥٦٢,٨٦٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	٢٨,٨١٢,٤٥٩	٤,٥٣٤,٠٠٣,٦١٩	٤,٥٣٤,٠٠٣,٦١٩	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
٣,٨١٥,٨٤٨	-	٣,٨١٥,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٥٥,٩١٢,٤٥٢	-	٧٣,٨٩٢,٢٠٧	-	٣٢,٦٦٨,٩٥٧	٦٦,٥١٩,٦٠٣	١١٦,٧١٣,٣٢٥	١,٥٦٥,١١٩,٣٥٠	١,٥٦٥,١١٩,٣٥٠	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٠٠٩,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٠٩,٨١٤	ضمن موجودات مالية بكلفة المسطرة
٧,٨٣٣,٤٩٨,٥٠١	٢,٩١٢,٩٨٧	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	-	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	٥٣٥,٥٣٠,٥٩٤	٦,٩٢٩,١٢٣,٥٩١	٦,٩٢٩,١٢٣,٥٩١	الموجودات الأخرى
٢٤٨,٢٥٩,٧٧٧	٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤٨,٠٠٠	٢٤٨,٢٠٦,٧٧٧	٢٤٨,٢٠٦,٧٧٧	الكالات المالية
٤٥٨,٢٤١,٥٩١	-	-	-	-	-	١١٤,٩٩٢,٩٦٢	٣٤٣,٢٤٨,٦٢٩	٣٤٣,٢٤٨,٦٢٩	الإعادات المستندة
١٧١,١٥٤,٨٦٤	-	-	-	-	-	١,٢٢٦,٤٨٨	١٦٩,٩٢٨,٣٧٦	١٦٩,٩٢٨,٣٧٦	القبولات
٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	الإلتزامات الأخرى
٩,٤٣٨,٤٧٩,٥٥٧	٢,٩١٧,٩٨٧	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	-	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	٦٥١,٧٩٨,٠٤٤	٨,٤٤١٧,٨٣٢,١٩٧	٨,٤٤١٧,٨٣٢,١٩٧	المجموع ٢٠٢٤
٨,٣٤١,٠٣٢,٢٨٢	١,٧٨٥,٠٣١	١٥٣,١٤٠,٠٨٢	-	٦١,٣٧٧,٤١٢	١٩٥,٩٤٧,٥٢١	٢٩١,٩٩٨,٨٦٧	٧,٦٣٦,٧٨٤,٣٦٩	٧,٦٣٦,٧٨٤,٣٦٩	المجموع ٢٠٢٢

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير الدولية رقم (٩) :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المجموع
			تجميعي	إفسرلدي	تجميعي	إفسرلدي	
دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار
٨,٤١٧,٨٣٢,١٩٧	٨٨,٨١٢,٢١٣	-	١٠٤,٥١٧,٨٠٢	٥٢٢,٣٨٦,٣١٤	٩٤٢,٩٠٩,٠٠١	٦,٧٤٩,٢٠٦,٨٦٧	٦,٧٤٩,٢٠٦,٨٦٧
٦٥١,٧٩٨,٠٤٤	-	-	-	-	-	٦٥١,٧٩٨,٠٤٤	٦٥١,٧٩٨,٠٤٤
١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩
٧٣,٥٠٤,٤٩١	-	-	-	-	-	٧٣,٥٠٤,٤٩١	٧٣,٥٠٤,٤٩١
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٦,٣٨٩,١٦٩	-	-	-	-	-	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	١٥٦,٣٨٩,١٦٩
٢,٩١٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	٢,٩١٧,٩٨٧	٢,٩١٧,٩٨٧
٩,٤٣٨,٤٧٩,٥٥٧	٨٨,٨١٢,٢١٣	-	١٠٤,٥١٧,٨٠٢	٥٢٢,٣٨٦,٣١٤	٩٤٢,٩٠٩,٠٠١	٧,٧٢٩,٨٥٤,٢٢٧	٧,٧٢٩,٨٥٤,٢٢٧
٨,٣٤١,٠٣٢,٢٨٢	٦٣,٩٧٩,٦٥٢	-	١١٥,٧٤٧,٧٠٦	٥١٠,٦٢٢,٠٧٢	٨٣٥,٥٠٠,٥٠٧	٦,٨١٥,١٨٣,٧٩٥	٦,٨١٥,١٨٣,٧٩٥

* يستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			إجمالي قيمة التعرض
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٣٤	٣٠٧,٢٧٨,٤٣٤	٩٢,٣٣٤,٣٩١	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	٢١٤,٩٤٤,٠٤٣	٥٧٧,٣٧٢,٦٤٥			
٦,١٠	١٥,١٤٦,٥٤٣	٢,٦٨٢,١٢٨	٤,٥٠٥,٣٦٥	١٢,٤٦٤,٤١٥	٣٣,٢٩٣,٢٧٠			
٠,٧٢	٤,٥٣٩,٣٥٨	-	-	٤,٥٣٩,٣٥٨	٢٢,٦٢١,٦٣١			
٠,٠٠	-	-	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠			
٠,٢٧	١,٩٦٠,٢٥٨	٨٥,٤٨٩	-	١,٨٧٤,٧٦٩	٥٩,٠٣٧,٥٨٧			
٥,١٠	٣٢٨,٩٢٤,٥٩٣	٩٥,١٠٢,٠٠٨	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥	٧٠٠,٢١٧,٤٠٣			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
سندات وأوراق وكما يلي :
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى

التعويضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - أفراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - أفراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - أفراد	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٤٦,٧٤٤	(٩٣,٤٩٥)	٨,٧٢٢,٨٢٣	(٢١٣,٥٤٩)	(١,٨٦٩,٠٣٥)	٣٠٧,٢٧٨,٤٣٤	٩٢,٣٣٤,٣٩١	٢١٤,٩٤٤,٠٤٣
-	-	٥,٩١٩	٤٨٢	٦٢,٤٦٧	١٥,١٤٦,٥٤٣	٢,٦٨٢,١٢٨	١٢,٤٦٤,٤١٥
-	-	-	-	-	٤,٥٣٩,٣٥٨	-	٤,٥٣٩,٣٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٦٤٤	-	-	-	٢٣,٦٤٤	١,٩٦٠,٢٥٨	٨٥,٤٨٩	١,٨٧٤,٧٦٩
٦,٦٣٩,٢٥٦	(٩٣,٤٩٥)	٨,٧٢٨,٧٤٢	(٢١٣,٠٦٧)	(١,٧٨٢,٩٢٤)	٣٢٨,٩٢٤,٥٩٣	٩٥,١٠٢,٠٠٨	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
سندات وأستاد وأذونات وكما يلي :
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية المزهنة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٠٨٢,٤١٩	١٧,٧٠٩,٨٢٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :		
١,٠٦٩,٣٧١,٧٥٤	١,١١٣,٢٦٢,٩٧٨	للأفراد
١,٠٩٥,٣٩٥,٥٢٨	١,١٦٥,٦٤٧,٢٢٥	القروض العقارية
		للشركات :
١,٢١٦,٦٤٤,٢٧٤	١,٢٩٦,٣٥٢,٠٨٨	الشركات الكبرى
٢٦٣,٦٦٦,٢٦١	٢٨٨,٣٤٨,٥٤٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	للحكومة والقطاع العام
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨	المجموع
سندات واسناد وأذونات :		
٣,٨١٧,٨٨١	٣,٨١٥,٨٤٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١,٧٢٨,٣٣٨	٨٤,٠٩٨,٨١٤	الموجودات الأخرى
٦,٩٤١,٦١٩,٧٩٨	٧,٨٣٣,٤٩٨,٥٠١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
٢٢٩,٦١٥,٩١١	٢٤٨,٢٥٩,٧٧٧	كفالات
٣٢٩,٧٠٥,٤٤٧	٤٥٨,٢٤١,٥٩١	اعتمادات
١٣٤,٨١٩,٠٩٠	١٧١,١٥٤,٨٦٤	قبولات
٧٠٥,٢٧٣,٠٣٦	٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١,٣٩٩,٤١٣,٤٨٤	١,٦٠٤,٩٨١,٠٥٦	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٢	٩,٤٣٨,٤٧٩,٥٥٧	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	-	-	-	-	٣٨٣,٤٥٩
١٥,١٧٨	-	-	-	-	١٥,١٧٨
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٥	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٣١	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٦
٣٣٧,٦٤٢	-	-	-	-	٣٣٧,٦٤٢
٦٤,٤٤٧	-	-	-	-	٦٤,٤٤٧
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	-	١٨٧,٩٥٥	-	٢٠٩,٣٧١
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٧٤,١١٤	-	٢,٦٧٦,٤٠١
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	١٤٤,١٥٢
١٠٠,٦٠٤	-	-	٢٠,٧٨٣	-	٧٩,٨٢١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفأة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
قبولات

الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٦٨,١٧٨	-	-	-	-	٦٨,١٧٨
٧,١٥٩	-	-	-	-	٧,١٥٩
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٦٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣
٦٣٢,٤٩٢	-	-	-	-	٦٣٢,٤٩٢
-	-	-	-	-	-
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	-	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	٣,٩٧٩,٢٥١
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	١٢٩,٨٥٢
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفأة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
قبولات

فيما يلي توزيع القيمة الدائنة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية :

التقسيم الدائنة للضمانات									
الخصارة الائتمانية المقوّصة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخصري	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
-	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	٤٨٨٠,٩٥٧,١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥١,١٧٨	١١,١٢٥,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٨٠٠,٩٩٣,٧٦٣	٣٦,٠٧٢,٨٣٥,٨	٨٤٤,١٣٧,١٥١	-	٢٨٤,٨٨١,٣٥١	٥١٥,٦١٦,٠٣٢	-	-	٩٥٣,٧٩١	٤٢,٦٨٥,٩٧٧
٢٥,١١٢,٥٢٣	٧٥٦,٢٣٩,٢٧٦	٤٣٧,٩٦٨,٤٨٤	١,٠٥٠,٣٩٦	١,٤٢٦,٦٨٣	٤٢٧,٥٣٧,٠٦٨	-	-	-	٧,٩٥٤,٧٣٧
١٣١,١٧٧,٣٧٣	١,٠٢٥,٤٠٩,٥٣٢	٤٠٩,٩٩٨,٥٧٨	٧٥١,١٥١,٠٠٩	٤٦,٩٧٥,٣٢٥	٢٤٦,٦٤٣,٦١٩	٢٣٩,٧١٤	٤٦٥,١٣٥	٤٦٥,١٣٥	٣٩,٢٥٩,٦٧٦
٢٣,٨٦٢,٦٦٦	١٣١,٧٤٢,٦٦٣	١٨٣,٧٦٣,٧٠٩	٤٥,٦٣٩,١٢١	٥,٣٦٠,٣٩٨	١١٣,٩٩٣,٣٣٥	-	١١١,٩٧٥	١١١,٩٧٥	١٨,٦٥٨,٩٣٠
-	٦٦٩,٢٠٥,٢٤٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
-	٣,٨١٥,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٥٥١٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٧,٦٤٢	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٨٤٠,٩٨٨,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٢,٤٤٢,٥٢٤	٦,٢٠٨,٨٠٨,٨٢٣	١,٩١١,١٦٧,٩٢٢	١٥٢,٤٠٤,٦٦٦	٣٣٨,٦٤٣,٢٥٧	١,٣٠٣,٧٩٠,٠٥٤	٢٣٩,٧١٤	١,٥٣٠,٨٥١	١١٤,٥٥٩,٣٢٠	٨,١١٩,٩٧٦,٧٤٥
٩٤٠,٤١٢	١,٩٦٤,٥٩٣,٦٠	٥٢,٧٩٠,٨٢٩	٥,٣٠٠,٦٠٣	١٨٨,٤٠٠	١٤,٥٥٤,٤٢٠	-	٨,٤٦٦	٣٢,٧٣٨,٩٩٠	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩
٢٤٥,٨٢٤	٣٥٦,٢٣٤,٩٠,٨	١٠١,٨٥٢,٥٠٧	١,٥٣,٠٥٠,٣	-	٥,٩٧٥,٢١٤	١,٨٠,٦٧٢	-	٩٤,٣٢٨,١٦٨	٤٥٨,٤٨٧,٤١٥
١٠٠,٦٠٤	١,٦٥,٩٦٩,٤٨٨	٥,٢٨٥,٩٨٠	-	-	-	-	-	٥,٢٨٥,٩٨٠	١٧١,٢٥٥,٤٦٨
٢,٨٥٠,٥١٥	٧٣,٠١٧٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٠١,٧٥,٣٣٩
٢٦٦,٥٧٩,٨٧٩	٧,٦٥٧,٩٩٧,٩١٨	٢,٠٧١,٠٩٧,٢٣٨	١٥٩,٢٣٥,٧٣٢	٣٣٨,٨٣١,٧٥٧	١,٣٢٤,٣١٩,٦٨٨	٢٥٨,٢٨٦	١,٥٣٩,٢٦٧	٢٤٦,٩١٢,٤٠٨	٩,٧٢٩,٠٩٥,١٥٦

يحفظ البنك بضمانات أو تعويضات التأمين المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٢,٠٠١,١٧٥,٠٥٩ مليون دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٠٦٤,٤٣٢,٤٤٧ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي لم يتم الاعتراف بخصوص خسرها لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المستقطب بها في نهاية فترة التقرير هي ٢,١٦٤,٩٩٣,٧١٨ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٠٦٤,٩٣٢,٥٥٧ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالتقرير الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سيطرة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية فيما يلي أنواع الرتبسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
قروض عقارية	ضمانات عقارية و تأمينات نقدية وكفالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون حافظة القروض الشخصية و بطاقات التتقنية و ترتبط بضمانات مثل تحويل ر التب كفالات شخصية و تأمينات نقدية ،
قروض الشركات	عقارات واسهم حقوق الملكية و تأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ،
الشركات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	عقارات واسهم حقوق الملكية و تأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ،
للحكومة و القطاع العام	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الإعتمادات الائتمانية و القروض	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الائتمانات الأخرى	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

فيما يلي توزيع القيمة المدخلة للخصائص المقدمة مقابل إجمالي التوضعات الائتمانية :

الخصائص الائتمانية المؤقتة	القيمة العادلة للضمانات									
	صافي التوضعات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	بنوك	بنوك مقرية	بنوك بنكية مقرية	بنوك بنكية مقرية	بنوك بنكية مقرية
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
-	٦,١١,٣٦١,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١١,٣٦١,٢٠٣
٦,٨١,٧٨	٣٧٢,٠١١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
٧,١٥٩	٨,٠٨٩,٥٧٨	٦,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٠,٨٩,٥٧٨
٥٠,٣٥٥,٨١٨	٣٢٠,٨٦١,٢٨٢	٨٠٦,٣٣٣,٣٠٥	١٦١,٠٠٠	٢٥٩,٩٦٠,٠١٦	٥٠٥,٩٧١,٧٦٨	-	٨٨١,٤٠٣	٣٩,٣٥٩,١١٨	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	-
١٧,٨٨٩,٣٠٠	٧٣٠,٤٥٥,٣٦٦	٣,٨٥,٦٣٩,٥٦٠	٢,١٥٠,٠٠٠	٢٧٩,٤٦٦	٣٧٩,٧٠٤,٥٤٨	-	٣٣٥,٦٨٨	٣,١٦٩,٩٠٨	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	-
١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	٨٨٢,٩١٠,٦٧٢	١,٠٤,١٣٤,٣١٩	٤٥,٩٩٦,٣٨٨	٤٥,٩٩٦,٣٨٨	٢٦٢,٦٦٠,٤٩٧	٢٥٣,٥١٧	٦,٠٠١,٤٠٦	٢٤,٩٨٩,٨٠٣	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	-
١٩,٨٥٠,٨٥٨	٧١,٣٥٥,٤٢٥	٩٦,٤٤٨,٩٤٨	-	٤,١٦٨,١٥٠	٩٩,٥٧٢,١٠١	-	٩٩,٥٠٠	١٤,٦٨٢,٠٢٧	٢,٨٦,٣٧٦,١٥١	-
-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-
-	٣,٨١٧,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٧,٨٨١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٢,٤٩٢	١,٦٣٤,٤٤٧,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣٦٨	-
-	٧١,٧٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٢٨,٣٣٨	-
١٩,٤٧,٩٧,٧١٢	٥,٢٩٧,٨٣٢,٤١٥	١,٨٥٦,٤٣١,٥٢١	٢,٠٢,٩٤٤,٢٦٧	٣١,٠٤٦,٩٧٠	١,٢٤٧,٣١٠,٩١٤	٢٥٣,٥١٧	٧,٣١٧,٩٩٧	٨,٨٢,٠٠,٨٥٦	٧,١٥٤,٢٦٣,٩٣٧	-
٤٨١,٧٩٩	١,٨٧,٧٥٠,٨٥٢	٤٢,٣٣١,٣٥٨	٥٨٢,٥٩٢	٦٢,١٥٣	١٢,٤٨٦,٣٤١	-	٥,٢٨٦	٢,٨١,٩٣٢,٩٨٦	٢٣,٠٠,٩٧,٢١٠	-
١٣١,٥٥٤	٢٥٧,٠٩١,١٨٠	٧٢,٧٤٥,٨٢١	١,٨٦,٠٧٧٣	-	١٣,٠٠,٩١,١٧	٧١٣,٤٦١	-	٥٧,١٦٢,٩٧٠	٣٢٩,٨٣٧,٠٠١	-
٦٦,٩٧٥	١٦٦,٥٤٧,٥٠٠	٨,٣٣٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	٨,٣٣٨,٥٦٥	١٣٤,٨٨٩,٠٦٥	-
٤,٢٢٢,٧٨٩	٧٠,٩٤٩,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٩٤٩,٨٢٥	-
١٩٩,٧٠٠,٣٢٩	٦,٥٧٨,٧٣٢,٧٧٢	١,٩٧٩,٨٤٧,٤٦٦	٢,٥٣,٣٨٨,١٣٢	٣١,٠٤٦,١٢٣	١,٢٧٣,٨٦,٣٧٢	٩٦٦,٩٧٨	٧,٣٢٣,٨٣	١,٨١,٨٩٦,٣٧٧	٨,٥٥٨,٥٨٠,٠٣٨	-

المجموع

الكتالات المالية

الإعتمادات المستندية

القرورات

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

القرورات الأخرى

مندات وأستاد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة المدخلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات مالية بالقيمة المدخلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ضمن موجودات مالية بالكتلة المتبقاة

الموجودات الأخرى

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة العادلة للضمانات																	
الخصارة الائتمانية المترققة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات تقنية	القيمة العادلة		الموجودات الأخرى	المجموع	المكافآت المالية	الإعتمادات المستكنة	القنوات	الائتمانات الأخرى	المجموع الكلي
									دينيسار	دينيسار							
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٧,٣٦١,٥٩٩	٥٢,٤٥٠,٤٦١	٢٢,٥٤٦,٤٠٢	٤١,٤٧٧	١٤,٣٧٨,٥٤٦	٨,١١٤,٢١٨	-	-	١٢,١٦١	٧٤,٩٩٦,٨١٣	لأفراد	لأفراد	٢١ كانون الأول ٢٠٢٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	التسهيلات و التمويلات الائتمانية :	
١٥,٥٧٩,٢٢٥	٢٣,٧٠١,٣٦٢	١٦,٦٧١,١٢٩	٨٣,٣٥٠	-	١٦,٥٨٧,٧٧٩	-	-	-	٤٠,٣٧٢,٤٩١	التقروض العقارية	التقروض العقارية						
٧٨,٢٢٠,٢٢١	٩١,٥٢٤,٩٠٩	٤٠,٠٨٩,٦٧٠	٢١٤,٠٥٢	٤,٠٩٣,٦٨٧	٣٥,٥٢٧,٩٥٨	-	-	٢٥٣,٩٧٣	١٢١,٦٢٤,٥٧٩	التركتات الكبرى	التركتات الصغيرة (SMEs)						
١٨,٢٦٨,٨٥٠	١٧,٩٥١,١٧٢	١٣,٧٠٥,٤٧٦	٣,٦٦٨,٥١٣	٨٩٥,٨٨٥	٨,٧٦٤,١٥٨	-	-	٦٧٦,٩٢٠	٣١,٦٥٧,٢١٠	الحكومة والقطاع العام	الحكومة والقطاع العام						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأستاد وثرواات وكما يلي :	سندات وأستاد وثرواات وكما يلي :						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية بالكلفة المضافة	ضمن موجودات مالية بالكلفة المضافة						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى	الموجودات الأخرى						
١٩,٨٢٩,٨٩٥	١٨٥,٦٣٨,٤٢٦	٩٣,٠١٢,٦٧٧	٣,٧٠٧,٣٩٢	١٩,٣٦٨,١١٨	٦٨,٩٩٤,١١٣	-	-	٩٤٣,٠٥٤	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	المجموع	المجموع						
٥٤٣,٠٨٦	٣,٩٢١,٥٦٢	٥٨٣,٨٠٣	-	-	٢٣٧,٢٢٧	-	-	٣٤٦,٠٧٦	٤,٥٠٥,٣٦٥	المكافآت المالية	المكافآت المالية						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستكنة	الإعتمادات المستكنة						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القنوات	القنوات						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الائتمانات الأخرى	الائتمانات الأخرى						
١٧,٠٣٧٢,٩٨١	١٨٩,٥٥٩,٩٨٨	٩٣,٥٩٦,٤٨٠	٣,٧٠٧,٣٩٢	١٩,٣٦٨,١١٨	٦٩,٢٣١,٨٤٠	-	-	١,٢٨٩,١٣٠	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨	المجموع الكلي	المجموع الكلي						

الموجودات الأخرى
المجموع
التكاليف المالية
الإعتمادات المستندية
القيودات
الأثر لامت الأخرى
المجموع الكلي

ب - مخاطر السوق :

تعرّف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات أسعار الفائدة في الأسواق أو الناتجة عن التغير في أسعار المنتجات الناشئة عن التغير في أسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تكمّن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

ويتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧
دولار امريكي	٪١	١,٨٢٥	١,٨٢٥
يورو	٪١	١٦٩	١٦٩
جنيه استرليني	٪١	٣٤	٣٤
ين ياباني	٪١	٣٣٠	٣٣٠
عملات اخرى	٪١	(٣٢)	(٣٢)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	٩,١٨٨	٩,١٨٨
دولار امريكي	٪١	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢
يورو	٪١	٧٠	٧٠
جنيه استرليني	٪١	١٠	١٠
ين ياباني	٪١	(٩٣)	(٩٣)
عملات اخرى	٪١	٤١	٤١

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة لعام ٢٠٢٤:

التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات الائتمانية الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات:					
عرض النقد M2					
٤٧,٠٦٤	-	١,٠٧٢	-	-	٩,٢١٥
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
(٤٧,٣٧٦)	-	(١,٠٧٩)	-	-	(٩,٢٦٩)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
القوائم المالية للبنك المركزي					
١٤٤,٨٦٨	-	٣,٣٠٢	-	-	٢٨,٣٩٤
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
(١٤٧,٨٧٦)	-	(٣,٣٦٨)	-	-	(٢٨,٩٠٢)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
شروط التجارة					
٦٩,٨٤٧	-	١,٥٩٢	-	-	١٣,٦٧٩
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
(٧٠,٥٣٨)	-	(١,٦٠٧)	-	-	(١٣,٧٩٧)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
نسبة القروض الممنوحة للقطاع الخاص					
١٤٩,٨١٣	-	٣,٤١٥	-	-	٢٩,٣٦٥
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
(١٥٣,٠٣٢)	-	(٣,٤٨٥)	-	-	(٢٩,٩٠٩)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)					
أعداد السياح					
-	-	١٥٩	-	-	١,٥٢٧
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
-	-	(١٦١)	-	-	(١,٥٥١)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
مؤشر أسعار المستهلك					
-	-	٢,٠٠٠	-	-	١٩,٥٨٥
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
-	-	(٢,٥٦٠)	-	-	(٢٤,٢٨٢)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
معدل الإقراض المصرفي					
-	-	١٨٤	-	-	١,٧٧٣
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
-	-	(١٨٨)	-	-	(١,٨٠٥)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
التجزئة:					
عرض النقد M1					
-	-	٣٨٠	-	-	٢٦٦
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
-	-	(٣٧٩)	-	-	(٢٣٦)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
مؤشر أسعار المستهلك					
-	-	٩,٩١٩	-	-	٧,٢٢٣
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
-	-	(٩,٣٤٩)	-	-	(٧,٩٨٦)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-
مؤشر سعر المنتج					
-	-	١٢,٧٨٥	-	-	٩,١٠٥
٪٥	-	٪٥	-	-	٪٥
-	-	(١١,٨٥٣)	-	-	(١٠,٣٥٤)
٪٥-	-	٪٥-	-	-	٪٥-

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة المجموعة على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح المجموعة للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	١٪	(١٧٤,٨٧٦)	٣٦,٣٣٦
يورو	١٪	٤,٨٨٩	-
جنيه استرليني	١٪	٢٢,٢٩٠	-
ين ياباني	١٪	٤٤٧,٠٥٥	-
عملات أخرى	١٪	(١٥٣,٦٥٢)	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
دولار أمريكي	١٪	٢٩٩,٦٦٤	٣٦,٣٣٦
يورو	١٪	(٣٨,٦٤٥)	-
جنيه استرليني	١٪	(٦,٧٠٤)	-
ين ياباني	١٪	٩,٠٢٣	-
عملات أخرى	١٪	٣١٣,٤٣٢	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فانه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة
تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي
التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).
إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتها في حال حدوث تراجع في الأسواق التي تقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	١١٤,٣٠٥	٦٣٧,٤٥١
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	-	٧٣٤,٥٢٧
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٥٪	-	٥١,٦٣٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
سوق عمان المالي	٥٪	٢٦٣,٨٣٥	٦٢٥,٢١٠
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	-	٩٢٧,٩٦٤
Abu Dhabi Stock Exchange	٥٪	١,٨٨٦	-
Australian Stock Exchange Ltd	٥٪	٣,٤٧٢	-
EN Paris	٥٪	١٦,٦٨٤	-
EURO NEXT AMSTERDAM	٥٪	٧,٢٢٤	-
GERMAN STOCK EXCHANGE	٥٪	٣,٧٠٣	-
London Stock Exchange	٥٪	١٤,٤٦٠	-
Milan Stock Exchange	٥٪	١٠,٧٨٨	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٥٪	١٦٥,٩٠٣	٤٠,١٤٥
Qatar Stock Exchange	٥٪	١,٨٧٧	-
Saudi Arabian Stock Exchange	٥٪	١,٩٧٥	-
The Stock Exchange of Hong Kong Ltd	٥٪	٢,٦٥٨	-
Toronto	٥٪	٣,٧٨٣	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

ج/٤٥- مخاطر السيولة
أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطبوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقديري بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	من					أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٨,٧٩٦,٢٤٧	٧٢,٠٤٨,٧٥٤	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,١٦٨,٠١٦	٣٨,٧٧٠,١٨٤	١٧٧,٨٠٩,٢٩٣
٦,٤٤١,٦٣٧,٨٣٤	-	-	١,٧١٨,٩٢٨,٠٤٢	١,٧١٨,٩٢٨,٠٤٢	١,١٢٦,٢١٥,٨٤٣	١,١٢١,٦٩٢,٨٩٧	١,٩٠٨,٦٧٥,٤٧٦
٣٨٥,٦٤٤,٤٩٤	-	١٢٦,٧٩٢,١٦٠	٣٤,٦٠٤,٠٧٦	٢٠,٥٦٢,٨٥٥	٣٣,١٢٠,٣٦٢	٢٩,٩٤٠,٧٣٤	١٤٠,٦٠٤,٣٠٧
٢٢٧,٥٧٣,١١٩	-	١١٢,٩٠٦,٥٠١	٨٩,٥٨٣,٩٠٨	٢٤,٤١٧,٦٦٩	٤٤٩,٤١٩	٢١١,٨٦٩	٣,٧٥٣
٨٠,٦٨٩,٧٩١	-	٨٠,٦٨٩,٧٩١	-	-	-	-	-
١,٤٢١,٦٤٦	١,٤٢١,٦٤٦	-	-	-	-	-	-
٣٦,٠٤٨,١٥٣	٣٦,٠٤٨,١٥٣	-	-	-	-	-	-
٣٦,١٢٨,٠١٣	-	٢٥,٧٢١,٦٩٩	٦,٨٦٦,٠٨٦	١,٦٢٣,٧٨٢	١,٠٢٥,٤١٢	٤٩٣,٤١٨	٣٩٧,٨٠٦
٩٤٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	-	-	-	-	-	-
٧,٧٣٧,٩١٦,١٦٦	٢٧٩,٥١٥,٢٢٢	٣٤٦,١١٠,١٥١	٧٠٦,١٧٩,٦٤٦	١,٧٧٤,٥٣٢,٣٤٨	١,٢١٢,٩٧٩,٠٥٢	١,١٩١,١٠٩,١٠٢	٢,٢٢٧,٤٩٠,٦٣٥
٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	٤٢٤,٣١٤,٨٣٣	٢,٩٧٩,٩٦٣,١٩٨	١,٨٠٢,٢٥٥,٦٦٣	٦١٧,٠٤٩,٣٩٩	٤٨٠,١٦٢,١٠٢	٤٨١,٤٦٧,٤٤٦	١,٥٦٥,٧٩٤,٠٩٧

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المطبوبات	من					أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٣,٣٩٥,٢٢١	٦١,٦٤١,٧٢٢	-	٣٢,٤١٠,١٦٧	١١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٢٢,٧١٩	١٩٤,٠٢٠,٦١٣
٥,٦٨٤,٧٤٢,٧٤٨	-	١٩٧,٥٤٠	٥١٠,٣٢٨,١٦٣	١,٤٤٤,٠١٤,٦٣٦	١,٠٦١,٠٤٤,٧٣٧	٩٨٣,٩٣٤,٩٣٥	١,٦٨٥,٢٢٢,٧٤٧
٣٣٨,٧٥٢,٨٧١	-	١٣٢,٧٦٩,٤٩١	٣٥,٤١٣,٧٨٨	٤٥,٨٩٦,٦٤١	٣٢,٣٧٤,٥٠٧	٣٣,٧٢٥,٤٦٨	٥٧,٥٧٦,٩٧٦
٢٠٠,٧٧٩,٥٨٤	-	١٢٣,٢٦٠,٨٥٩	٥٠,٧٩٥,٨٠٠	٢٤,٠٠٨,٢٢٥	٦٣٩,٣٠٢	٢,٠٤٤,٩٩٦	٣٠,٤٠٢
٨٠,١٧٢,٥٢٧	-	٨٠,١٧٢,٥٢٧	-	-	-	-	-
٥٢٥,٧٨٧	٥٢٥,٧٨٧	-	-	-	-	-	-
٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	-	-	-	-	-	-
٣٧,٧٧٩,٨٦٠	-	٢٦,٦٦٤,٨٤١	٧,٩٧٣,٨٣٩	١,٤٣٦,٦٢٢	٩٤٣,٣٩٢	٤٢١,١٧٦	٣٣٩,٩٩٠
٢٠,٧٨٢	٢٠,٧٨٢	-	-	-	-	-	-
١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	-	-	-	-	-	-
٦,٨٣٧,٩٨١,٥٨٤	٢٤٣,٩٩٦,٤٩٥	٣٦٤,٠٦٥,٢٥٨	٦٣٧,٩٢١,٧٥٧	١,٥٧٦,٣٥٦,١٢٤	١,١٠٠,٥٠١,٩٢٨	١,٠٢٧,٩٤٩,٢٩٤	١,٩٣٧,١٩٠,٧٢٨
٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧	٣٨٨,٣٤٥,٤٩٠	٢,٥٨٢,٥١٩,٠٤٦	١,٧٢١,٨١١,٩٦٦	٦٠٣,٣١١,٠٢٨	٤٣٥,٩٨٧,١٩٥	٣٤٩,٦٥٢,٨٨٤	١,٣٣٨,٣٩١,٨٢٨

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
أن حساسية أسعار الفائدة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنك مركزية

أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

تسهيلات اتمالية مباشرة عقبالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

موجودات مالية بالتكلفة المحفظة

استثمارات في شركات حليفة

موجودات حتى استخدام

ممتلكات ومعادات

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

اجملي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

القروض المساندة

مخصصات متوقعة

مخصص ضريبية الدخل

التزامات عقود تأجير

موجودات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

اجملي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اجملي الموجودات

اجملي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

من شهر إلى	٣ من أشهر إلى	٦ من أشهر إلى	٣ سنووات إلى	عناصر	المجموع
ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف

٣٤١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٧١,٦٧٣,٨٩٨	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨
٤٣٧,٦٧٣,٢٤٣	-	-	-	٥٠٠,٣٩٠,١٤٤	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧
-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	(١٥,١٧٨)	١٧,٥٠٩,٨٢٢
-	-	-	٣,٣٤٤,٣٤٧	٤٦٠,٧١٥	١٨,٦٦٣,٥٤٣
٤٧,٩٣٤,٥١٠	١٨٤,٣١٧,٣٥٣	٢,٣٥٠,٧٥٧,١٨٦	٧٦٥,٣٧٩,٧٣٦	(٧٠,٢٦٠,٤١٦)	٤,٥٢٢,٨١٦,٠٧٨
-	-	-	-	١١٩,٦٥١,٧٤٠	١١٩,٦٥١,٧٤٠
٣٦٧,٧٦٨,٤٩٩	١١٤,٧٤٨,٤١٨	٨٤,٥٠٦,٤٠٢	٣٨٦,٤٠٥,٤٨٠	(٣٣٧,٦٤٢)	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢
-	-	-	-	٣٣٢,٧٥٩	٣٣٢,٧٥٩
-	-	-	-	٢٩,٨٣٥,٩٥٤	٢٩,٨٣٥,٩٥٤
-	-	-	-	٨٧,٢٥٩,٣٤٧	٨٧,٢٥٩,٣٤٧
-	-	-	-	٢٩,٦٢٩,١٩٨	٢٩,٦٢٩,١٩٨
-	-	-	-	٤٥,٢٦١,٠١٩	٤٥,٢٦١,٠١٩
٧,٦٥٦,٣٠٦	٨٠١,٤٥٠	١,٣٣١,٣٠٨	٤٣٦,٩٢٦,٣٣١	١٥٨,٣٨٠,٢٧٦	١٨٣,٤٤٧,٦٧١
١,٢٠٦,١٣٢,٥٢٨	٢٩٩,٣٦٧,٢٢١	٢,٤٦٢,٨٣٤,٨٩٦	٤٣٦,٩٢٦,٨٣٢	١,١٩٤,٠٩٠,٠٣٢	١,٠٩٩,٥٣١,٦١٥

١٠٢,٢٩٧,٠٦٩	٣٨,٦٥٥,٣٥٠	٥١,٩١١,٣١٩	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٣٦٢,٠٤٤	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢
١,٧٧٢,٨٢٠,٣١٥	٨٤٩,٩٢٠,٧٢٧	٨٩٧,٩٤٣,٨٩٤	١,٥٢٦,٠٦٣,٧٧٩	١,١٦٤,٦١٨,١٤٥	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠
٢٥١,٩٩٤,١٢٤	١٠,٨٢٥,٣٥٤	١٤,٧٧٧,٥٠٠	٨٠,٨٠,٠٠٠	٨٩,١٧٨,٩٢١	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩
٢٧,٦٨٧	٤٣٥,٩١٢	١,٣٣١,٩٥١	١٩,٠٠٩,٨٧٤	٢٨,١٦٣,٩٩٣	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧
-	-	-	-	٦,٠٢٩٥,٠٠٠	٦,٠٢٩٥,٠٠٠
-	-	-	-	١,٤٢١,٦٤٦	١,٤٢١,٦٤٦
-	-	-	-	٣٦,٠٤٨,١٥٣	٣٦,٠٤٨,١٥٣
-	-	-	-	٣٠,٨٢٨,٨٦١	٣٠,٨٢٨,٨٦١
-	-	-	-	٩٤٥,٨٠٠	٩٤٥,٨٠٠
-	-	-	-	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩
٢,١٢٧,١٣٩,٢٠٥	٨٩٩,٥٣٧,٣٤٣	٩٦٥,٩٦٤,٦٦٤	١,٥٦٢,١٥٣,٦٥٣	١٧٠,٩٦٥,٣١٥	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧

(٩٢٥,٠٠٦,٦٧٧)	(٦٠٠,١٧٠,١٢٢)	١,٤٩٧,٨٧٠,٢٢٢	(١,١٢٥,٢٣٢,٨٢١)	٨٨٩,٣٨٥,٠٩٨	١,٥٢٣,١٢٤,٧١٨
---------------	---------------	---------------	-----------------	-------------	---------------

٥٤٢,٨٠٤,٠١١	١٧٧,٧٠١,٢٨١	٢,٤٢٢,٤٤٧,٨١٩	٤٣٦,٥٩٠,٢٥٣	١,٤٢١,٠٠٠,٧٩٢	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
١,٧٤٦,٤٥٢,٧٩٨	٧٤٢,٧٥١,٧١٢	٨٥٢,٥٢٣,٢١٥	١,٣٢٤,٦١٨,٥٤٢	١٤٧,٣٢٥,٦٧٠	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣
(١,٢٠٣,٦٤٨,٧٨٧)	(٥٦٥,٥٠٠,٤٣١)	١,٥٧٣,٩٢٤,٦٠٤	(٨٨٨,٠٣٨,٢٨٩)	١,٢٧٣,٦٧٥,١٢٢	٦٦٣,٦٠١,١٨٤

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات

تقد وار صدة لدى بنوك مركزية	١٦٦,٦٢٢,٤٣١
ار صدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٢,٦٦١,٣٦٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٢٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١١,٦١٧,٥٥٦
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	٤٢٢,٥١٢,٨١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٧,٤٠٩,٩٧٤
موجودات مالية بالكلفة المطواة	٤٥٨,٤٢٥,٥٩٣
ممتلكات ومعدات - بالصادفي	٦٨,٨٩٧
موجودات حق استخدام	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات اخرى	-
مجموع الموجودات	٣,٤٤,٤٣٨,٧٩٠
	١,٥٣١,٠٠٨٢,٤١٦

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٥,٧٢٨,٣٦١
ودائع العملاء	١,١٥٧,٢٥٩,١٤٦
تأمينات نقدية	١٦٣,٠٣٢,١٢٣
أموال مقترضة	٣٠٣,٨٥٧
قرروض مساندة	١٤,١٨٠,٠٠٠
التزامات عقود تأخير	-
مطلوبات أخرى	-
مجموع المطلوبات	١٧,١٦٦,٥٤٩
	١,٤٧٧,٦٦٩,٩٩٦

حقوق مساهمي البنك

سندات دائمة

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٧,٤٨٧,٥٨٠)
	٩١٨,٦٩٨,٠٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	-	٤٩,٣٠٧,٥٢١	٤٧٨,٠٧٧,٧٢٥
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	٣٧٤,٠٠١	١٧٠,٨٨١,٤٦٧
٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩
٢٤٩,٢٠٠,١٨٩	٤٥١,٢٩٩	٢٣,٦٨٤,٢٩٢	٢٢٥,٠٦٤,٥٩٨
١,٦٧٨,٠١٦,٢٤٢	٤٥١,٢٩٩	٧٣,٣٦٥,٨١٤	١,٦٠٤,١٩٩,١٢٩
٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	-	٢٣,٠٥٧,٥٧٩	٣٥٤,٧٠٨,٨٩٦
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥
٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	١٥٧,٧٨١	٣٤,٤٧٧,٩٧٨	١٩٥,٤٦١,٤٥١
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	١٥٧,٧٨١	٥٧,٥٣٥,٥٥٧	١,٣٩٤,٥٥٢,٢٣٧

٤٥/د - مخاطر التغير المناخي:

يُدمج البنك التغير المناخي في استراتيجياته من خلال أربعة ركائز رئيسية: الحوكمة، الاستراتيجية، إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، بهدف تحقيق التحول المستدام وتقليل الآثار البيئية. يحدد البنك نوعين رئيسيين من المخاطر: المخاطر الفيزيائية الناتجة عن الأحداث المناخية الحادة والمزمنة، ومخاطر التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون نتيجة التغيرات في السياسات والتكنولوجيا وسلوك المستهلكين.

يتم إدارة هذه المخاطر بشكل استباقي باستخدام سيناريوهات من هيئات مختصة، مع إشراف من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما وضع البنك خطة انتقال مؤسسية لقياس تأثيرات التغير المناخي وتنفيذها بين العامين ٢٠٢٤ و٢٠٢٥.

كما وأن البنك يعتمد على أربعة ركائز لإدارة التحول المناخي: الحوكمة، الاستراتيجية، أنظمة إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، لضمان مواجهة التحديات المناخية وتحقيق استدامة أكبر في عملياته.

بالتوازي مع متطلبات بورصة عمان والبنك المركزي الأردني، يقوم البنك بتقييم التأثيرات المناخية عبر التحليل المستقبلي، استعداداً للتوافق مع معايير الإفصاح المتعلقة بتغير المناخ.

٤٦ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والعملاء الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة .
- الخزينة.
- يقوم البنك بإدارة التركزات في قطاعات الأعمال بناءا على تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والتي نصت على ان لا يتجاوز التركز العميل عن ٢٥ ٪ من راس المال التنظيمي للبنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيانات اجمالي الايرادات	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
	١٧٩,٠٣٧,٠٩٦	١٨١,٤٠١,٦٧٢	٢٣,١١٠,٥٤٥	١٦٣,٠٧٧,٨١٨	٢,٤٠٠,١٢٠	٥٥٩,٠٢٧,٢٥١
(مخصص) تكدي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة						
الممنوحة للعملاء	(٣٧,٢٨٤,٦١١)	(٢٦,٠١١,٢٧٢)	(٦,٧٢٦,١٣١)	١,٣٦٩,٠٥٤	-	(٦٨,٦٥٢,٩٦٠)
نتائج أعمال القطاع *	٢٣,٩٢٢,٩٦٩	٥٨,٢٣٧,٨٨١	١٠,٠٢٨,٥٥٣	١٤٠,٠٦٣,٣٠٢	١,٩٦٢,٦٧٥	٢٢٤,٢١٥,٣٨٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(١٤٨,٢٤٤,٧٩٠)
الربح من التشغيل						٨٥,٧٩٠,٥٩٠
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						(١٦,٨٦٣)
الربح للسنة قبل الضرائب						٨٥,٧٧٣,٧٢٧
ضريبة الدخل						(٣١,٢٩٩,٦٢٧)
الربح للسنة						٥٤,٤٧٤,١٠٠
مصاريف رأسمالية						٢٨,٢٧٦,٧٣١
استهلاكات واطفاءات						١٥,٢١٨,١٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينـــــــار	١,٨٨٦,٣١٤,٧٨٨	٢,١٤٠,٨٩٧,٥٢٤	٣٨٥,٣٠٢,١٩٦	٣,٥٦٣,١٨٢,٤٧٢	-	٧,٩٧٥,٦٩٦,٩٨٠
معلومات أخرى						
موجودات القطاع						٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨	٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨
مجموع الموجودات	١,٨٨٦,٣١٤,٧٨٨	٢,١٤٠,٨٩٧,٥٢٤	٣٨٥,٣٠٢,١٩٦	٣,٥٦٣,١٨٢,٤٧٢	٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨	٨,٣٣١,٠٠٦,٧٣٨
مطلوبات القطاع	٤,١٠٥,٥٦٨,٦٨٩	١,٧٣٢,٨١٤,٣٢٦	٨٦٤,٥٠٢,٧٤٩	٧٠٣,٤٩٦,١٦٤	-	٧,٤٠٦,٣٨١,٩٦٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٢٥١,٨١٥,١٦٩	٢٥١,٨١٥,١٦٩
مجموع المطلوبات	٤,١٠٥,٥٦٨,٦٨٩	١,٧٣٢,٨١٤,٣٢٦	٨٦٤,٥٠٢,٧٤٩	٧٠٣,٤٩٦,١٦٤	٢٥١,٨١٥,١٦٩	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧

البيانات اجمالي الايرادات	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
	١٨٨,٢١٩,٨٤٢	١٤٥,٦٩٤,٩٦٨	٢٧,٧١٩,٧٣٢	١٢١,٤٨٢,٦٦٧	٨٤٢,٤٨٣	٤٨٣,٩٥٩,٦٩٢
(مخصص) تكدي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة						
الممنوحة للعملاء	(٢٠,١٩٣,٤٠٦)	(١٨,٤١٧,٨٧٧)	(٥,٦١١,٧٨٨)	٢,٣٠٢,٣٧٦	-	(٤١,٩٢٠,٦٩٥)
نتائج أعمال القطاع *	٤٣,٩٢٨,٩٢٩	٦١,٥٣٢,٧٤٧	٩,٧٤١,٦٥٧	١٠٥,٦٣٨,٥٧٥	٧٣٧,٥٣٩	٢٢١,٥٧٩,٤٤٧
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(١٣١,١٨٥,٨٤٦)
الربح من التشغيل						٩٠,٣٩٣,٦٠١
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						٣,٦٦٨
الربح للسنة قبل الضرائب						٩٠,٣٩٧,٢٦٩
ضريبة الدخل						(٣٢,٦٥٩,٩٩٤)
الربح للسنة						٥٧,٧٣٧,٢٧٥
مصاريف رأسمالية						٢٤,٥٢٣,٧١١
استهلاكات واطفاءات						١٥,٠٥٩,٤٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينـــــــار	١,٧٧٣,٨١٠,٤٣٦	١,٩٨٧,٩٣٤,٩٣٧	٣٣٢,٠٧١,٢٣٥	٢,٩٩٩,٨٠٨,٩٩٦	-	٧,٠٩٣,٦٢٥,٦٠٤
معلومات أخرى						
موجودات القطاع						٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣	٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣
مجموع الموجودات	١,٧٧٣,٨١٠,٤٣٦	١,٩٨٧,٩٣٤,٩٣٧	٣٣٢,٠٧١,٢٣٥	٢,٩٩٩,٨٠٨,٩٩٦	٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣	٧,٤٠٠,١٩٤,٤٧٧
مطلوبات القطاع	٣,٧٢٢,١٣٩,٤٥٣	١,٤٩٣,٨٩٧,٣٤٢	٦٨٨,٣٠١,٨٠٦	٦٢٨,٥٢٨,٨١٦	-	٦,٥٣٢,٨٧٧,٤١٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٢٢٣,٥٥٠,٨٣٦	٢٢٣,٥٥٠,٨٣٦
مجموع المطلوبات	٣,٧٢٢,١٣٩,٤٥٣	١,٤٩٣,٨٩٧,٣٤٢	٦٨٨,٣٠١,٨٠٦	٦٢٨,٥٢٨,٨١٦	٢٢٣,٥٥٠,٨٣٦	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣

* يشمل بند نتائج القطاعات الناتج المتحصلة لكل قطاع اعمال والتي تمثل اجمالي الدخل بعد طرح مصروف خسائر ائتمانية متوقعة .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

[illegible]

٤٧ - إدارة رأس المال

- أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية.
- ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية
تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، بالإضافة الى (٢٪) احتياطي إضافي حسب تعليمات الفرع الخارجي واحتياطي إضافي (٥,٠٪) للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.
- ج- كفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال
تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪ بالإضافة إلى ٢٪ احتياطي إضافي حسب تعليمات التفريع الخارجي واحتياطي إضافي ٥,٠٪ للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية.

٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.

٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.

٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.

٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٤١١,٣٦٧	٤٩,٧٧٤,٦٧٠	٤٥,٤١١,٣٦٧	٤٩,٧٧٤,٦٧٠
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١
٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣
٨٥,٣٢١,٥٩٦	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٩٤,١٠٥,٠٤٧
٥٧,١٧٢,٤٢٣	٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٦٢,٣٧٦,٥٩٩
٥٧,٤٧٨,١١٨	٦٥,٧٠٣,٢٨٩	٥٧,٤٧٨,١١٨	٦٥,٧٠٣,٢٨٩
٥١٦,٢٩٠,٤٣١	٥٤١,٤٨٧,٩٢٩	٥١٦,٢٩٠,٤٣١	٥٤١,٤٨٧,٩٢٩
(٢٨,٥٣٢,٩٠٩)	(٢٩,٦٢٩,١٩٨)	(٢٨,٥٣٢,٩٠٩)	(٢٩,٦٢٩,١٩٨)
(٣٧,٤١٦,٣٧٤)	(٤٥,٢٦١,٠١٩)	(٣٧,٤١٦,٣٧٤)	(٤٥,٢٦١,٠١٩)
٤٥٠,٣٤١,١٤٨	٤٦٦,٥٩٧,٧١٢	٤٥٠,٣٤١,١٤٨	٤٦٦,٥٩٧,٧١٢
١٠,١٤٣,١٩٧	١١,٥٩٤,٦٩٨	١٠,١٤٣,١٩٧	١١,٥٩٤,٦٩٨
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٥٣١,٣٨٤,٣٤٥	٥٤٩,٠٩٢,٤١٠	٥٣١,٣٨٤,٣٤٥	٥٤٩,٠٩٢,٤١٠
١٥,٢٨٠,٥٠٤	٢٢,٧٠٣,٣٤١	١٥,٢٨٠,٥٠٤	٢٢,٧٠٣,٣٤١
١٣,٥٢٤,٢٦٣	١٥,٤٥٩,٥٩٧	١٣,٥٢٤,٢٦٣	١٥,٤٥٩,٥٩٧
٥١,٧٧٥,٠٠٠	٤٧,٥١٥,٠٠٠	٥١,٧٧٥,٠٠٠	٤٧,٥١٥,٠٠٠
٨٠,٥٧٩,٧٦٧	٨٥,٦٧٧,٩٣٨	٨٠,٥٧٩,٧٦٧	٨٥,٦٧٧,٩٣٨
٦١١,٩٦٤,١١٢	٦٣٤,٧٧٠,٣٤٨	٦١١,٩٦٤,١١٢	٦٣٤,٧٧٠,٣٤٨
٤,٠٨٣,٤٢٤,٠٤٩	٤,٣٤٢,٩٣٢,٦٣٧	٤,٠٨٣,٤٢٤,٠٤٩	٤,٣٤٢,٩٣٢,٦٣٧
٪١٤,٩٩	٪١٤,٦٢	٪١٤,٩٩	٪١٤,٦٢
٪١٣,٠١	٪١٢,٦٤	٪١٣,٠١	٪١٢,٦٤
٪١,٩٧	٪١,٩٧	٪١,٩٧	٪١,٩٧
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار

حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال المكتتب به (المدفوع)
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
علاوة الإصدار
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الاختياري
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
الشهرة والموجودات غير الملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
سندات دائمة
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند
إجمالي رأس المال المساند
رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال
نسبة كفاية رأس المال الأساسي
نسبة كفاية رأس المال المساند

نسبة الرافعة المالية
الشريحة الأولى من رأس المال
مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى
نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)
صافي التدفقات النقدية الخارجة
نسبة تغطية السيولة (LCR)
نسبة صافي التمويل المستمر حسب متوسط نهاية كل شهر

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

إجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)
إجمالي التمويل المستقر المطلوب
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢,٠٢٠,٦٧٤,٢١٠	٢,٣٩٣,٥٠٦,٨١٢	٢,٠٢٠,٦٧٤,٢١٠	٢,٣٩٣,٥٠٦,٨١٢
١,٩٨٦,٨١٩,٤٠٨	٢,٣٦٩,٩٧٧,١٩٤	١,٩٨٦,٨١٩,٤٠٨	٢,٣٦٩,٩٧٧,١٩٤
٨٥٨,٩٧٩,٣١٤	٨٦٢,٢٤٧,٧٠٤	٨٥٨,٩٧٩,٣١٤	٨٦٢,٢٤٧,٧٠٤
٪٢٣١,٣٠	٪٢٧٤,٨٦	٪٢٣١,٣٠	٪٢٧٤,٨٦
٪٢٠٧,٣٨	٪٢٦٥,٠٤	٪٢٠٧,٣٨	٪٢٦٥,٠٤
٥,٧١٧,٣٢٩	٦,٣٤١,١٣٣	٥,٧١٧,٣٢٩	٦,٣٤١,١٣٣
٣,٩٤٩,٢٥٣	٤,٣١٨,٤٥٩	٣,٩٤٩,٢٥٣	٤,٣١٨,٤٥٩
٪١٤٤,٧٧	٪١٤٦,٨٤	٪١٤٤,٧٧	٪١٤٦,٨٤

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	-	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	-	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	١٧,٧٠٩,٨٢٢
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٣٦٤,٨٣٣,٧٩٣	٣,١٩٧,٩٨٢,٢٨٥	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٦٦٣,٥٤٣	-	١٨,٦٦٣,٥٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١١٩,٦٥١,٧٤٠	١١٩,٦٥١,٧٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧١٩,٣٦١,٤٣٩	١,١٣٦,٥٥٢,٠١٣	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢
موجودات حق إستخدام - بالصافي	٤,٥٦٠,٥٦٧	٢٥,٢٧٥,٣٨٧	٢٩,٨٣٥,٩٥٤
استثمارات في شركات حليفة	٣٣٢,٧٥٩	-	٣٣٢,٧٥٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٨٧,٢٥٩,٣٤٧	٨٧,٢٥٩,٣٤٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢٩,٦٢٩,١٩٨	٢٩,٦٢٩,١٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٥,٢٦١,٠١٩	-	٤٥,٢٦١,٠١٩
موجودات أخرى - بالصافي	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	-	١٨٣,٤٤٧,٦٧١
اجمالي الموجودات	٣,٧٥٤,٦٥٦,٧٦٨	٤,٥٩٦,٣٤٩,٩٧٠	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	-	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢
ودائع العملاء	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	-	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠
تأمينات نقدية	٢١٥,٥٩٠,١٤٧	١٥٩,٣٦٥,٧٦٢	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩
اموال مقترضة	٣,٥٣٢,١٦٣	٢١٧,٢٤١,٣٦٤	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧
قروض مساندة	-	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠
مخصصات متنتوعة	١,٤٢١,٦٤٦	-	١,٤٢١,٦٤٦
مخصص ضريبة الدخل	٣٦,٠٤٨,١٥٣	-	٣٦,٠٤٨,١٥٣
التزامات عقود تأجير	٢,٧٥٤,٠٥٦	٢٨,٠٧٤,٨٠٥	٣٠,٨٢٨,٨٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩٤٥,٨٠٠	-	٩٤٥,٨٠٠
مطلوبات اخرى	١٦٦,٥٠٧,٣٢٧	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩
اجمالي المطلوبات	٧,١٩٠,٦٧٦,٦١٤	٤٦٧,٥٢٠,٤٨٣	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧
الصافي	(٣,٤٣٦,٠١٩,٨٤٦)	٤,١٢٨,٨٢٩,٤٨٧	٦٩٢,٨٠٩,٦٤١

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	-	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	-	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٠٨٢,٤١٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٨٢,٤١٩
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٢٥١,٤٠٤,٥٩٣	٢,٩٩٣,٥٠٦,٨٣١	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٦,٢٢٩,٣١٩	-	٢٦,٢٢٩,٣١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٦٦,٦٥٨,١٢١	٦٦,٦٥٨,١٢١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣٢١,٩٣٥,٧٣٧	١,٣١١,٨٧٩,٠٨٩	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦
موجودات حق استخدام - بالصافي	٢,٧٤٧,٠٥٣	٢٧,٦٩١,٠١٧	٣٠,٤٣٨,٠٧٠
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٩,٦٢٢	-	٣٤٩,٦٢٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٧٦,٢١١,٠٧٩	٧٦,٢١١,٠٧٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢٨,٥٣٢,٩٠٩	٢٨,٥٣٢,٩٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٧,٤١٦,٣٧٤	-	٣٧,٤١٦,٣٧٤
موجودات أخرى - بالصافي	١٥٣,١٥١,٣٨٢	٧٤,٢٠٣	١٥٣,٢٢٥,٥٨٥
اجمالي الموجودات	٢,٩٠٩,٤٦٦,١٨٨	٤,٥١٠,٥٥٣,٢٤٩	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٥,٢٥٠,٢٢٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١١,٢٥٠,٢٢٠
ودائع العملاء	٥,٥٧٤,٣٠٧,٥٦٢	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨
تأمينات نقدية	١٦٢,٨٩٣,٨٠٤	١٦٦,٧٦٦,٦٣٠	٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤
اموال مقترضة	٥,٩٩٩,٤١٣	١٨٤,٤٠٦,٩٧٩	١٩٠,٤٠٦,٣٩٢
قروض مساندة	-	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٥٢٥,٧٨٧	-	٥٢٥,٧٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	-	٣٠,٨٧٢,٤٨٤
التزامات عقود تأجير	٢,٣٥٣,٨٢٩	٢٨,٧٤٤,٥٨٧	٣١,٠٩٨,٤١٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٠,٢٨٢	-	٢٠,٢٨٢
مطلوبات اخرى	١٤٨,٣٩٢,٦٦٨	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠
اجمالي المطلوبات	٦,٢٣٠,٦١٦,٠٤٩	٥٢٥,٨٠٢,٢٠٤	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣
الصافي	(٣,٣٢١,١٤٩,٨٦١)	٣,٩٨٤,٧٥١,٠٤٥	٦٦٣,٦٠١,١٨٤

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات ائتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	اعتمادات
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	١٧١,٢٥٥,٤٦٨	قبولات
		كفالات :
٦٦,٨٤٩,١٤٩	٦٤,٦٦٩,٥٢٩	- دفع
٩٤,٩٤١,٩٤٥	١٠٥,١٤٥,٩٦٠	- حسن تنفيذ
٦٨,٣٠٦,١١٦	٧٩,٣٨٤,٧٠٠	- أخرى
٦٢,٥٠٣,٥٤٨	١٢٧,٧٢٠,٠٠١	عقود بيع عملات آجلة
٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
١,٥١٤,٧٤٩,١٢٣	١,٨٠٥,٧٣٦,٢٤٣	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٣٧٩,١٣٧	٩,٨٨٣,٩٥٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٥,١٢٩,٨٣٦	٤,٠٨٥,٦٢٠	عقود شراء موجودات غير ملموسة

٥٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٤,٦٠٦,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٣٥٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ١,٠٠١,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠٢,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥٣ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:
 - توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
 - إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
 - توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
 - تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.
- يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات التابعة لها.

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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

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

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

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

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

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

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

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

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

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

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

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

نظرًا لأن أسهم البنك متاحة للتداول العام، فانه غير مؤهل لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩.

٥٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٤. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.