

البنك التجاري الأردني

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

إيضاح (٦) حول القوائم المالية

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم طبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. الاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. دراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. 	<p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني، يعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٩٥٨,٧ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.</p>

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبيدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال 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 إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديثها 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 للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ شباط ٢٠٢٦

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ دينار	إيضاحات
١١٦,٩٨١,٥٠٢	١١٠,١١٢,٥١٧	٤
٢٧,٧١٨,١٨٢	٥٢,١٧٠,٤١٣	٥
٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	٦
١,٣٧٢,٠٦٣	١,٢٤٨,٨٧٤	٧
٥٠,٩٦٣,١٩٤	٤٤,١٠٣,٥٤٧	٨
٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٣١١,٣٤٥,١٧٠	٩
٢١,٠٧٠,٢٨١	٢٠,٧٠٩,٤٨١	١٠
٢,٦٣٩,١١٠	٢,٤٠٧,٤٦٠	١١
٥,٥٩٥,٤٠٢	٦,٣٨٠,٦٩٧	١٢
٨,٩٤٧,٦٦٦	٨,٠٢٨,٧٠٣	د/١٨
٧٠,٧٣٢,٨٤٨	٧٤,٨١٩,١١٤	١٣
١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	

الموجودات

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

٣٦,١٦٦,٦٦٣	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	١٤
٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩	١٥
٤٦,٤٥٥,٨٤٤	٤٩,٨٠٨,٤٨٥	١٦
٩٣,٩٦٩,٠٨٠	١٠٣,٥٧٢,٢٣٧	١٧
٣,١٣٣,٩١٨	٤,٦٨٤,٦١١	د/١٨
٩٠٧,٣٥٩	٧٦٠,٣٣٢	١٩
٥٥٢,٤٩٨	٥٠٩,٦٥٣	د/١٨
٥,٣٧٨,٤٠٩	٦,٢٨٣,٨٥٤	١٢
٤٦,١٩١,٥٧٦	٣٠,١٤٧,٣٣٩	٢٠
١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١	١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤	

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات متنوعة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
التزامات عقود الإيجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

حقوق مساهمي البنك

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٢٢,٤٧٦,٨٣٠	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	٢٢
٢,٩٩٢,٧٤٢	١,٤٩٧,٣٠٩	٢٣
٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٣٣,٢١٧,٥٥٢	٢٤
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	١٧٩,٣٧٣,٣٣٩	
١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	

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

المدير العام
٢٠٢٥

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٩٤,٦٧٦,٤٤٥	٩٢,٢٩٩,٦٥٩	٢٥
(٤٨,٢٩٧,١٨٧)	(٤٣,٥٥٤,٦٩٩)	٢٦
٤٦,٣٧٩,٢٥٨	٤٨,٧٤٤,٩٦٠	
٤,٢٠٣,٣٠٩	٤,٣١٠,٧٣٣	٢٧
٥٠,٥٨٢,٥٦٧	٥٣,٥٥٥,٦٩٣	
١,٤٩٠,٦٥٩	١,٨٦٥,٧٢٢	٢٨
٧,٨٩٤	(١٢١,٨٣٩)	٢٩
١٧٦,٢٥٧	١٩٠,١٩٣	٨
٢,٣٩٧,٠٣٧	٨,٠٩٨,٧١٢	٣٠
٥٤,٦٥٤,٤١٤	٦٣,٠٨٨,٤٨١	
١٦,٣٩٨,٦٢٤	١٧,٥٤٦,٠١٣	٣١
٤,٠٨١,٦٥٦	٤,١٩١,٠٧٨	١٢ و ١١ و ١٠
٧,٤٩٧,٢٩٨	٦,٠٩٥,٦٤٩	٣٢
(٢٠٩,٧٨٩)	٤١٨,٤٢٧	١٩
(٣,٤٤٤,٥١٩)	٤٧,٢٧٣	١٣
١٢,٦١٨,٤٦٢	١٢,٩٧٣,٥٦٣	٣٣
٣٦,٩٤١,٧٣٢	٤١,٢٧٢,٠٠٣	
١٧,٧١٢,٦٨٢	٢١,٨١٦,٤٧٨	
(٥,٩٩٤,٩٨١)	(٧,٧٦٠,٦٦٤)	ب/١٨
١١,٧١٧,٧٠١	١٤,٠٥٥,٨١٤	
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٩٨	٠/١١٧	٣٤

الفوائد الدائنة

ينزل: الفوائد المدينة

صافي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات العمولات

صافي إيرادات الفوائد والعمولات

أرباح عملات أجنبية - بالصافي

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

عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات أخرى

إجمالي الدخل

نفقات الموظفين

استهلاكات وإطفاءات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

مصرف (المسترد من) مخصصات متنوعة

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

مصاريف أخرى

إجمالي المصروفات

الربح للسنة قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل للسنة

الربح للسنة

حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
الربح للسنة	١٤,٠٥٥,٨١٤	١١,٧١٧,٧٠١
بنود الدخل الشامل الآخر والتي سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة – بعد الضريبة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	١٧٥,١٢٣	-
بنود الدخل الشامل الآخر والتي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة – بعد الضريبة		
التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية		
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة	(١,٣٤٧,٦٣٧)	(٩٣٦,٦٤٣)
مجموع الدخل الشامل للسنة	(١,١٧٢,٥١٤)	(٩٣٦,٦٤٣)
	٢٣	
	١٢,٨٨٣,٣٠٠	١٠,٧٨١,٠٥٨

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	
		القيمة العادلة - بالصادفي	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٢,٩٩٢,٧٤٢	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١٤,٠٥٥,٨١٤	١٤,٠٥٥,٨١٤	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(١,١٧٢,٥١٤)	-	(١,١٧٢,٥١٤)	-	-	الربح للسنة
١٢,٨٨٣,٣٠٠	١٤,٠٥٥,٨١٤	(١,١٧٢,٥١٤)	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	٣٢٢,٩١٩	(٣٢٢,٩١٩)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)
-	(٢,١٨١,٦٤٨)	-	٢,١٨١,٦٤٨	-	أرباح موزعة على المساهمين *
١٧٩,٣٧٣,٣٣٩	٣٣,٢١٧,٥٥٢	١,٤٩٧,٣٠٩	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى احتياطي قانوني
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١٦٨,٩٠٨,٩٨١	٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٣,٩٢٤,٩٥٢	٢٠,٧٠٥,٥٦٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١١,٧١٧,٧٠١	١١,٧١٧,٧٠١	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٩٣٦,٦٤٣)	-	(٩٣٦,٦٤٣)	-	-	الربح للسنة
١٠,٧٨١,٠٥٨	١١,٧١٧,٧٠١	(٩٣٦,٦٤٣)	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	(٤,٤٣٣)	٤,٤٣٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)
-	(١,٧٧١,٢٦٨)	-	١,٧٧١,٢٦٨	-	أرباح موزعة على المساهمين *
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٢,٩٩٢,٧٤٢	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى احتياطي قانوني
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٨,٠٢٨,٧٠٣ دينار والذي يعادل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨,٩٤٧,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ١,٤٩٧,٣٠٩ دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (دائن بمبلغ ٢,٩٩٢,٧٤٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٤٥٦,٢٨٢ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصادفي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٧٩,٤٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

* وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٦٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ بما يعادل ٧,٢ مليون دينار (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ بما يعادل ٦ مليون دينار).

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١٧,٧١٢,٦٨٢	٢١,٨١٦,٤٧٨	
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل		
التعديلات:		
٣,٠٢٢,٠٧٥	٣,٠١٠,٨٤٦	١١ و ١٠
١,٠٥٩,٥٨١	١,١٨٠,٢٣٢	١٢
٧,٤٩٧,٢٩٨	٦,٠٩٥,٦٤٩	٣٢
(٢٠٩,٧٨٩)	٤١٨,٤٢٧	١٩
(٧,٨٩٤)	١٢١,٨٣٩	٢٩
(٣,٤٤٤,٥١٩)	٤٧,٢٧٣	١٣
٣٨,٢٤٤	(٤١,٦٣٤)	
١٥٢,٥٣٧	١٦٩,٤٢٦	١٢
-	(٨,٣٤٣)	
(١٧٦,٢٥٧)	(١٩٠,١٩٣)	٨
(٣٩١,٩٨٧)	(٤٦٠,٣٠٣)	
١٩,١١٠	-	
٢٥,٢٧١,٠٨١	٣٢,١٥٩,٦٩٧	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٥١,١٥٤,٥٧٦)	(١١٧,٣٤٩,١٧٩)	
٤,٢٦٤,١٨٩	(٤,٨١٨,٦٨٠)	
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
٢٧,٣٩٤,٥٥٩	١٢٥,٩٨٤,٠٤٥	
٦,٢٤٢,٢٦٦	٣,٣٥٢,٦٤١	
(١,٤٠٠,٥٥١)	(١٥,٧٣٠,٠٢٣)	
١٥,٦١٦,٩٦٨	٢٣,٥٩٨,٥٠١	
(٦,٥٦٣,٢٠٦)	(٤,٦٧٥,٤٦١)	١/١٨
(١٢٠,٣٥٢)	(٥٦٥,٤٥٤)	١٩
٨,٩٣٣,٤١٠	١٨,٣٥٧,٥٨٦	
الأنشطة الاستثمارية		
٢٣,٦٢٩,٧٩٠	٨,٢٢٢,٩٤٤	
٧,٢٦٤	-	
(١,٧٣٩,٣١٠)	٥,٦٩١,٠٩٩	
١٧٦,٢٥٧	١٩٠,١٩٣	
١,٣٥٠	١,٣٥٠	٢٩
(١,٣٢٠,١٣٧)	(٢,٠٣٠,٨٢٠)	١٠
(٢٧٩,١١٠)	(٣٩٠,٨٢٢)	١١
٩,٣٠٥	٤٤,٨٨٠	
٢٠,٤٨٥,٤٠٩	١١,٧٢٨,٨٢٤	
الأنشطة التمويلية		
٢,٣٠١,٦٣٠	٩,٦٠٣,١٥٧	
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	
(١,١٨٨,٧٨٢)	(١,٢٢١,١٦٥)	١٢
(٤,٨٨٧,١٥٢)	١,١٨١,٩٩٢	
٣٩١,٩٨٧	٤٦٠,٣٠٣	
٢٤,٩٢٣,٦٥٤	٣١,٧٢٨,٧٠٥	
٨٣,٦١٠,٢٢٨	١٠٨,٥٣٣,٨٨٢	
١٠٨,٥٣٣,٨٨٢	١٤٠,٢٦٢,٥٨٧	٣٥

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

١- عام

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

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

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

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

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم / دينار عن طريق العرض العام لمساهمي البنك، ليصبح رأس المال البنك المصرح به ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. هذا ولم تكتمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (٣٨).

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

- أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبناء عليه لا يوجد أية خسائر ائتمانية محتسبة على تلك التعرضات.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد. بالإضافة لذلك يقوم البنك المركزي الأردني في بعض الأوقات بطلب رصد مخصصات مقابل تسهيلات معينة وفقاً لما يراه البنك المركزي من مخاطر متعلقة بالعملاء.

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (١٦٢٣٩/١/١٠) تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢. وبموجب التعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي الأردني إلغاء العمل بالبند ثانياً من التعميم رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ والمتعلق باقتطاع المخصصات لقاء العقارات المستملكة المخالفة مع الإبقاء على المخصصات المرصودة وان يتم فقط تحرير المخصصات مقابل العقارات التي يتم التخلص منها.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات. إن تفاصيل تحليل توزيع الأصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الأصول والالتزامات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) أو أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في إيضاح (٤٢).

١-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

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

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة 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 القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الانتمائية بالتكلفة المطفأة.

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

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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

الاعتراف بإيرادات الفوائد

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على البنك، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

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

موجودات حق استخدام الأصول

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة 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 الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي 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.

عقود إيجار قصيرة الأجل وأصول منخفضة القيمة

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك 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 المؤية التالية:

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلد التي يعمل فيها البنك.

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

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية. ويتم بعد ذلك احتساب المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

إدارة المخاطر

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

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

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

كما تولي إدارة البنك أهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

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

أهداف مستويات المخاطر المقبولة (The Objectives of Risk Appetite)

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

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

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

تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

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

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

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

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

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

حاجمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

مسؤولية مجلس الإدارة:

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

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

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي:

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

مسؤولية دائرة المخاطر:

- ١- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

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

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

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

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

١. تطبيق البنك للتعثر:

- يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

٢. آلية معالجة التعثر:

- يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات والمعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:
- ١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- ٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

تعريف التعثر:

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

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

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

١. السيناريو الأساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪
٢. السيناريو الأفضل (V shape) بوزن ٥٠٪
٣. السيناريو الأسوأ (U shape) بوزن ١٠٪

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

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

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

معايير نوعية:

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

معايير كمية:

- ٤- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية والمديونية وهيكل رأس المال وغيرها.
- وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:
- ١- أثر تنوع أنشطة العميل
- ٢- هيكل رأس المال
- ٣- سياسة التمويل المعتمدة
- ٤- تقييم السيولة
- ٥- الادارة والحاكمة

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية:

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

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

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

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات

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

محفظة الافراد

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

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

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

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

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

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

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

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

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (٩):

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

مسؤوليات مجلس الادارة:

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

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

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

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر:

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

مسؤوليات لجنة التدقيق:

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

مسؤوليات دائرة الامتثال:

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

مسؤوليات دائرة المخاطر

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

مسؤوليات الدائرة المالية:

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

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

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

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

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

احتمالية 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 اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥,١٣٦,٤١٣	٢٥,٦٥٧,٣٦٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٤١,٣١٧,٣٩٦	١٨,٣٣١,٠٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٦٢٧,٦٩٣	٣٥,٥٢٤,١٢٨	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لليلة واحدة
١٦,٩٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع
٩١,٨٤٥,٠٨٩	٨٤,٤٥٥,١٥٣	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني *
١١٦,٩٨١,٥٠٢	١١٠,١١٢,٥١٧	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ٣٥,٥٢٤,١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٣,٦٢٧,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- بلغت شهادات الإيداع ٧,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، استحققت هذه الشهادات بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٦ (١٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ استحققت هذه الشهادات بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٢٥).

* إن الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٣٧٤,٣٩٢	٩١,٨٤٥,٠٨٩	-	-	٩١,٨٤٥,٠٨٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٩٢٥,٨٥٩	٣٠,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٦٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(١٦,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٦,٩٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٢٩,٥٤٤,٨٣٨	(٢١,٠٨٩,٩٣٦)	-	-	(٢١,٠٨٩,٩٣٦)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٩١,٨٤٥,٠٨٩	٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥ - أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية					
	داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٢٩,٥٤٣,٣٩٠	٢٩,٥٤٣,٣٩٠	٢٩,٥٤٣,٣٩٠	٢٩,٥٤٣,٣٩٠
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل	٢٠,٨٠٩,٠٠٠	١٦,٥٣٧,٦٠٠	١,٨٢٠,٣٤٤	٢٧٥,٤٨٦	٢٢,٦٢٩,٣٤٤	١٦,٨١٣,٠٨٦
المجموع	٢٠,٨٠٩,٠٠٠	١٦,٥٣٧,٦٠٠	٣١,٣٦٣,٧٣٤	١١,١٨١,٤٤٣	٥٢,١٧٢,٧٣٤	٢٧,٧١٩,٠٤٣
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *	(٢,٠٧٤)	(٦٦٨)	(٢٤٧)	(١٩٣)	(٢,٣٢١)	(٨٦١)
	٢٠,٨٠٦,٩٢٦	١٦,٥٣٦,٩٣٢	٣١,٣٦٣,٤٨٧	١١,١٨١,٢٥٠	٥٢,١٧٠,٤١٣	٢٧,٧١٨,١٨٢

- بلغت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٩,٥٤٣,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠,٩٠٥,٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

إن توزيع اجمالي الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٥٢,١٧٢,٧٣٤	-	-	٥٢,١٧٢,٧٣٤	٢٧,٧١٩,٠٤٣
المجموع	٥٢,١٧٢,٧٣٤	-	-	٥٢,١٧٢,٧٣٤	٢٧,٧١٩,٠٤٣

إن الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧,٧١٩,٠٤٣	-	-	٢٧,٧١٩,٠٤٣	٦٨,٧١٨,٥٦٥
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٠,٧٢٢,٧٦٦	-	-	٢٠,٧٢٢,٧٦٦	١٧,٧٢٤,٧٧٧
الأرصدة والإيداعات المسددة خلال السنة	(١,٧٧٨,٤٠٦)	-	-	(١,٧٧٨,٤٠٦)	(٥٧,٦٧٦,٣٠٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥,٥٠٩,٣٣١	-	-	٥,٥٠٩,٣٣١	(١,٠٤٧,٩٩٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢,١٧٢,٧٣٤	-	-	٥٢,١٧٢,٧٣٤	٢٧,٧١٩,٠٤٣

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦١	-	-	-	٨٦١	١,٧٨١
٢,٠٦٠	-	-	-	٢,٠٦٠	٦٦٧
(٧١)	-	-	-	(٧١)	(١,٤٥٦)
(٥٢٩)	-	-	-	(٥٢٩)	(١٣١)
٢,٣٢١	-	-	-	٢,٣٢١	٨٦١

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

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الأفراد (التجزئة):
دينار	دينار	حسابات جارية مدينة
١,٧٧٢,٩٩٧	٥٧٢,١٤٤	قروض وكمبيالات *
٢٠٣,٢٥٨,٢٢١	١٨٥,٨١٣,٦٨١	بطاقات ائتمان
٦,٤٤٧,١٨٣	٥,٧٠٤,٢٥٠	القروض العقارية
١٠٣,٠٠٦,٦١٢	١١٠,٤١٣,٤٤٣	الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
٨٠,٣٧٤,٨٠٣	٩٤,٣٥٧,٥٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٧٧,٦٥٣,٩٠٥	٤٣١,٨٨٧,٩٨١	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
١٦,٦٧١,٩٠٨	١٥,٣٧٥,١٧٨	حسابات جارية مدينة
٤٣,٥١٤,٨١٧	٥٩,٦٧٨,٠٧٦	قروض وكمبيالات *
٢٣,٤٥٤,٤٥٧	٥٤,٨٧٨,٠٩٤	الحكومة والقطاع العام
٨٥٦,١٥٤,٩٠٣	٩٥٨,٦٨٠,٣٨١	المجموع
(٥٧,٨٢٨,١٦٣)	(٥١,٨٠٢,٩٧٢)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢,٥٩٦,٠٠٩)	(٢٠,١٦٦,٦١٢)	فوائد معلقة
٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٢١,٩٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٢٢,١٧١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة ٨٨,٨٧٦,٠٣١ دينار أي ما نسبته ٩,٢٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٩١,٢١٢,٧٨٣) دينار أي ما نسبته ١٠,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦٨,٧٠٩,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٧,٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٨,٦١٦,٧٧٤) دينار أي ما نسبته ٨,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٧٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١٨,٩١٧,٣٤٣	٨٥٦,١٥٤,٩٠٣	٩١,٢١٢,٧٨٣	٢٠٥,٩٨٠,٠٤٠	٥٥٨,٩٦٢,٠٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨٣,٨٦٣,٤٧٨	١٣١,٦٧٣,٢٠٦	٣٨٣,٦٢١	٢٥٣,٢٠٠	١٣١,٠٣٦,٣٨٥	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٣١,٠٦٦,٢٨٧)	(٣٥,٨٢٩,٥٤٠)	(٢,١٠٥,٧١١)	(٧٣٤,٧١٨)	(٣٢,٩٨٩,١١١)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٨٧٢,٩٣٦)	(١٠٢,٥٩٩,٣٣٦)	١٠٣,٤٧٢,٢٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١,٥٩٣,٣٥٦)	١٣,٧٨٣,٢٥٣	(١٢,١٨٩,٨٩٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٥,٤٨٦,٩١٧	(٢٠,٠٧٥,٥٠٧)	(٥,٤١١,٤١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥,٩٠١,٣٧٢	٢٩,٧٣٨,٠٣٢	(٥٧٩,٠٦٧)	٤,٠٥٤,٦٣٤	٢٦,٢٦٢,٤٦٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧٨٩,٩٤٧)	(١,٠٨٤,٨١٠)	(١,٠٨٤,٨١٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة *
					التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية
(٢٠,٦٧١,٠٥٦)	(٢١,٩٧١,٤١٠)	(٢١,٩٧١,٤١٠)	-	-	خارج قائمة المركز المالي **
٨٥٦,١٥٤,٩٠٣	٩٥٨,٦٨٠,٣٨١	٨٨,٨٧٦,٠٣١	١٠٠,٦٦١,٥٦٦	٧٦٩,١٤٢,٧٨٤	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٣١٤,١٣٨	٥٧,٨٢٨,١٦٣	٥١,٠٨٥,٤٩٤	٤,٩٧١,٩٣٤	١,٧٧٠,٧٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٦,٩١٢	٣٨٩,٠٧٦	١٦١,٢٢٤	١٠,٤٨١	٢١٧,٣٧١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٦١٣,١٢١)	(٥٦٤,٧٩٥)	(٤٤٢,٧١٦)	(٢٥,٣٩٣)	(٩٦,٦٨٦)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	(٩,٦٤٨)	(٢٠٩,١٨٨)	٢١٨,٨٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥١,٩٨٨)	٢٠٦,٠٨٠	(١٥٤,٠٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٥٨,٦٤٤	(٥٦١,١٢٩)	(٩٧,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٨٣٧,٥٨٠	٦,٨٦٩,١٧٢	٧,٢٩٢,٨٠٨	(٤٢٣,٦٣٦)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف
٢٥٩,٥٦٣	(٣٢٤,٣٤٠)	٧٢,٠١٠	(٢٣٣,٩٢٤)	(١٦٢,٤٢٦)	بين المراحل الثلاث
(٢٠١,٨٥٩)	(٥٥٤,٥٥٨)	(٥٥٤,٥٥٨)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					التسهيلات المشطوبة *
(١٣,١٣٥,٠٥٠)	(١١,٨٣٩,٧٤٦)	(١١,٨٣٩,٧٤٦)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية
٥٧,٨٢٨,١٦٣	٥١,٨٠٢,٩٧٢	٤٦,٣٧١,٥٢٤	٣,٧٣٥,٢٢٥	١,٦٩٦,٢٢٣	خارج قائمة المركز المالي **
					الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لنوع التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣,٢٦٤,٧٧٥	٢,١٧٣,٢٨٤	٢٧,٤٥٣,٢١١	٤,٩٢٩,٤١٢	٧,٤٨١	٥٧,٨٢٨,١٦٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة	١٦١,٧٩٥	١١,٣٢٥	١١١,٢٨٦	٧٦,٩٨١	٢٧,٦٨٩	٣٨٩,٠٧٦
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٤٩٠,١٧١)	(٤٩,٦٥٣)	(١٢,٥٧٨)	(١٢,٣٩٣)	-	(٥٦٤,٧٩٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(١٠٥,٩٥٨)	١٧,٩٧٢	٨٥,٩٤٠	(٣٠,٧٢٥)	-	(٣٢,٧٧١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٧٦,٦٧٢)	(٥٢,٦٢٧)	(٢٢٥,٣٩٢)	(٩,٥٤٦)	-	(٥٦٤,٢٣٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٣٨٢,٦٣٠	٣٤,٦٥٥	١٣٩,٤٥٢	٤٠,٢٧١	-	٥٩٧,٠٠٨
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	٢,١٦٤,١٨٠	٤٤٨,٠٤٦	٤,٠٨٧,٦٧٩	١٦٩,٢٦٧	-	٦,٨٦٩,١٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المشطوبة *	٧٣٥,٩٤٣	(٦٠٤,٠٨٢)	(٩٥٣,٥٥٤)	٤٦٠,١٢١	٣٧,٢٣٢	(٣٢٤,٣٤٠)
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **	(٥٨,٣٣٥)	(٢١٤,٧٥٢)	(١٣٢,٤٢١)	(١٤٩,٠٥٠)	-	(٥٥٤,٥٥٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	(٥,٥٥٨,٤٨٩)	(١٢٨,٣٩٨)	(٢,٨٢٧,١١١)	(٣,٣٢٥,٧٤٨)	-	(١١,٨٣٩,٧٤٦)
	٢٠,٢١٩,٦٩٨	١,٦٣٥,٧٧٠	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	٧٢,٤٠٢	٥١,٨٠٢,٩٧٢
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى افرادي	٢٠,٢١٩,٦٩٨	١,٦٣٥,٧٧٠	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	٧٢,٤٠٢	٥١,٨٠٢,٩٧٢

* تم خلال العام ٢٠٢٥ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ١,٠٨٤,٨١٠ دينار بلغت فوائدها المعلقة ٥٣٠,٢٥٢ دينار والمخصص المرصود لها ٥٥٤,٥٥٨ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

** تم خلال العام ٢٠٢٥ تحويل تسهيلات ائتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بلغت قيمتها ٢١,٩٧١,٤١٠ دينار والمخصص المرصود لها ١١,٨٣٩,٧٤٦ دينار وفوائدها المعلقة ١٠,١٣١,٦٦٤ دينار وذلك بموجب قرار مجلس الادارة.

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ٢١٣,٣٥٩,٨٣٢ دينار وفوائدها المعلقة ١٣٠,٠٠٧,٦٨٥ دينار والمخصص المرصود لها ٨٣,٣٥٢,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٨,٥١٢,٧٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦,١٤٤,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٧٤٢,٧٥٥	٣,٩٦٤,٣٨٨	٣١,٥٣٢,٦٨٩	٦,٠٥٣,٤٥٥	٢٠,٨٥١	٦٣,٣١٤,١٣٨
٢٣٥,٠٧٩	١١,٢٧٥	٩٧,٨٧٤	٢٢,٦٨٤	-	٣٦٦,٩١٢
(٣٢٨,٩٧٠)	(٧٢,٤٨٥)	(١٥١,٣٥٣)	(٦٠,٣١٣)	-	(٦١٣,١٢١)
(٧٧,٨٠٩)	(٣٠,٨٤٥)	(٣٢٣,٨٣٧)	٤٣,٠١٧	-	(٣٨٩,٤٧٤)
(٥٥٤,٤٧٧)	(٢,٩١٦)	٢٣٨,٨٥٠	(٣١,٣٢٤)	-	(٣٤٩,٨٦٧)
٦٣٢,٢٨٦	٣٣,٧٦١	٨٤,٩٨٧	(١١,٦٩٣)	-	٧٣٩,٣٤١
٤,٤٣٣,١٩٢	٢٦٨,٧٤١	٣,١٣٤,٨٢١	٨٢٦	-	٧,٨٣٧,٥٨٠
٧٥٣,٦٢٥	(١٥٥,٦٩٨)	(٧٠٢,٢٦٣)	٣٧٧,٢٦٩	(١٣,٣٧٠)	٢٥٩,٥٦٣
(١٥٠,٢٥٠)	(٤٥,٤٣٧)	-	(٦,١٧٢)	-	(٢٠١,٨٥٩)
(٣,٤٢٠,٦٥٦)	(١,٧٩٧,٥٠٠)	(٦,٤٥٨,٥٥٧)	(١,٤٥٨,٣٣٧)	-	(١٣,١٣٥,٠٥٠)
٢٣,٢٦٤,٧٧٥	٢,١٧٣,٢٨٤	٢٧,٤٥٣,٢١١	٤,٩٢٩,٤١٢	٧,٤٨١	٥٧,٨٢٨,١٦٣
٢٣,٢٦٤,٧٧٥	٢,١٧٣,٢٨٤	٢٧,٤٥٣,٢١١	٤,٩٢٩,٤١٢	٧,٤٨١	٥٧,٨٢٨,١٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المشطوبة
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى افرادي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢-	-	-	-	-	٧٧٨,٥٥٥
٣+	٨٠٢,٢٢٩	-	-	٨٠٢,٢٢٩	٨٥٢,٥٣١
٤	٦,٢٠٧,٣١٠	-	-	٦,٢٠٧,٣١٠	١,٥١٧,٣٠٦
٤-	٤٣,٦٩٤,٩٨٧	-	-	٤٣,٦٩٤,٩٨٧	٨,٩١٤,٥١٣
٥+	١٥٠,٣٠١,٦٠٥	-	-	١٥٠,٣٠١,٦٠٥	٩١,٩٩٥,١١٥
٥	٩٤,٥٤١,٣٢١	٢٦,٠٧٩,٣٢٥	-	١٢٠,٦٢٠,٦٤٦	١٥٩,٤٠٢,٩٣٠
٥-	٧٨,٩٣٣,٥٠٣	٣٠,٦٥٤,٣١٧	-	١٠٩,٥٨٧,٨٢٠	٩٣,٧٧٩,٢٩٩
٦+	٢٤,٦٦١,٦١٢	١٦,٧٠٦,٤٩٢	-	٤١,٣٦٨,١٠٤	٤٥,٨٣٢,٨٦٥
٦	٧,٢١٣,١٢٦	-	-	٧,٢١٣,١٢٦	٦,٩٠٦,٥٢٩
٦-	-	-	-	-	٨,٦١٦,٨٩٤
٧+	-	-	-	-	١٣٥,٤٩٣
٨	-	-	٣,١٠٧,٤٩٠	٣,١٠٧,٤٩٠	٤٨٧,٧٦٢
٩	-	-	٦,٨٩٩,١٩٠	٦,٨٩٩,١٩٠	٨,٦٣٢,٣٧١
١٠	-	-	٣٦,٤٧٨,٤٨٤	٣٦,٤٧٨,٤٨٤	٣٠,١٨٩,٣٤٤
غير مصنفة	١٠,٠٧٧	-	-	١٠,٠٧٧	٩,٣٤٠
المجموع	٤٠٦,٣٦٥,٧٧٠	٧٣,٤٤٠,١٣٤	٤٦,٤٨٥,١٦٤	٥٢٦,٢٩١,٠٦٨	٤٥٨,٠٥٠,٨٤٧

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٥٠,٦٢١,٢٣٠	١٦٨,١٢٠,١٤٠	٣٩,٣٠٩,٤٧٧	٤٥٨,٠٥٠,٨٤٧	٤٢٠,٢٦٠,٦٠٦
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٥٧,٤٢٩,٥٢٤	-	٧٠,٧٧٥	٥٧,٥٠٠,٢٩٩	٤٠,٠٢٤,٥٢٠
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٧,٨٧٧,٠٣٢)	-	-	(٧,٨٧٧,٠٣٢)	(٩,٣٦٠,٩٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٦,١٠٤,٥٤٧	(٨٦,١٠٤,٥٤٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٤٩,١٩٦)	(١١,٥٠٥,٤٨٧)	١٣,٣٥٤,٦٨٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢١,٩٣٦,٦٩٧	٢,٩٣٠,٠٢٨	(١,٦٩٥,٤٩٠)	٢٣,١٧١,٢٣٥	١٧,١٣٣,٥٣٢
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	(٤,٣٦٥,٩٧٥)	(٤,٣٦٥,٩٧٥)	(٩,٦١٠,٢٢٤)
خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٨٨,٣٠٦)	(١٨٨,٣٠٦)	(٣٩٦,٦٤١)
التسهيلات المشطوبة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٦,٣٦٥,٧٧٠	٧٣,٤٤٠,١٣٤	٤٦,٤٨٥,١٦٤	٥٢٦,٢٩١,٠٦٨	٤٥٨,٠٥٠,٨٤٧

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٥٣٢,٦٨٩	٢٧,٤٥٣,٢١١	٢٣,٧٨٦,٠٢٤	٣,١٢٢,٥٤٧	٥٤٤,٦٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
٩٧,٨٧٤	١١١,٢٨٦	٢٠,٩٢٢	-	٩٠,٣٦٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١٥١,٣٥٣)	(١٢,٥٧٨)	-	-	(١٢,٥٧٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	(١٥٠,٠٢٥)	١٥٠,٠٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٣٩,٤٥٢	(٧٥,٣٦٧)	(٦٤,٠٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,١٣٤,٨٢١	٤,٠٨٧,٦٧٩	٤,٣٨٩,١٦٧	(٣٠١,٤٨٨)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧٠٢,٢٦٣)	(٩٥٣,٥٥٤)	(١,٣٨٤,٩٣١)	٣٦٦,٣٩٥	٦٤,٩٨٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٦,٤٥٨,٥٥٧)	(٢,٨٢٧,١١١)	(٢,٨٢٧,١١١)	-	-	التسهيلات المشطوبة
-	(١٣٢,٤٢١)	(١٣٢,٤٢١)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٧,٤٥٣,٢١١	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢٣,٩٩١,١٠٢	٢,٩٦٢,٠٦٢	٧٧٣,٣٤٨	

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١	-	-	١	٣
٣١١,٥١٣	-	-	-	-	٤+
٩,٠٣٩,٩٤٧	٧,١٠٦,٤٥٤	-	١٢٠,٢٣٥	٦,٩٨٦,٢١٩	٤
٢,٢٣٣,٤٨٦	٨٥٣,١٦٢	-	-	٨٥٣,١٦٢	٤-
١١,٤٦٨,٨٣٣	٢٢,٢٠٦,٦٩٥	-	٥٠٨,٦٨١	٢١,٦٩٨,٠١٤	٥+
١٢,٨١٠,٥٠٧	١٩,٤٧١,١٨٩	-	٢٧٩,٠٤٢	١٩,١٩٢,١٤٧	٥
٨,٢٤٦,٠١٩	١٢,٦٦٠,٩٧٤	-	٤٤١,٦٦٧	١٢,٢١٩,٣٠٧	٥-
٤,٠٥١,٩٨٩	٦,٢٢٣,٥٢٦	-	١,٣٠٣,٣٦١	٤,٩٢٠,١٦٥	٦+
١٣٧,٤٧٩	٥٢٣,٢٠٥	-	٨٠,٠٢٩	٤٤٣,١٧٦	٦
٢,٠٠٧,٣١٧	١,٢٥٨,٦٨٠	-	٨٢٩,٢٦٨	٤٢٩,٤١٢	٦-
٤١٥,١٣٠	٣٢١,٨٦٥	-	٣٢١,٨٦٥	-	٧+
١٠,٨٧٦	٥,٦٩٢	-	٥,٦٩٢	-	٧
٣١٦,٠٤٧	١٣٦,٢١٢	-	١٣٦,٢١٢	-	٧-
٨٠٧,٢٤٤	٣٤٠,٤٤٨	٣٤٠,٤٤٨	-	-	٨
١٨١,١٣٩	٧٧٠,١٩١	٧٧٠,١٩١	-	-	٩
٨,٢٩٥,٧٦٨	٣,٣١٨,١٨٠	٣,٣١٨,١٨٠	-	-	١٠
-	٧٤	-	-	٧٤	غير مصنفة
٦٠,٣٣٣,٢٩٤	٧٥,١٩٦,٥٤٨	٤,٤٢٨,٨١٩	٤,٠٢٦,٠٥٢	٦٦,٧٤١,٦٧٧	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٨١٣,٥٧٥	٦٠,٣٣٣,٢٩٤	٩,٢٨٤,١٥١	٦,٠٠٧,٩٠٧	٤٥,٠٤١,٢٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٠٨١,٢٦١	١٦,٩١٦,٣٨٧	١٢٠,٦٨٩	-	١٦,٧٩٥,٦٩٨	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١,٩٦٩,٩٨٠)	(٩٣٦,٦٢٦)	(٨٩,١٢٠)	(١٠٥,١٦٩)	(٧٤٢,٣٣٧)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١٥٨,١٣٤)	(٢,٦٦٩,٥٧٦)	٢,٨٢٧,٧١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٣٦,٢١٢)	١,٦٠٨,٣٧٣	(١,٤٧٢,١٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨٩٣,٨١٢	(٦٣٩,١٧٨)	(٢٥٤,٦٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٤٢٥,٠٢٦	٥,٠٧٣,٨٤١	٧٠٣,٩٨١	(١٧٦,٣٠٥)	٤,٥٤٦,١٦٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٩٨٩,٩٧٧)	(٥,٨٩٤,٤٠٠)	(٥,٨٩٤,٤٠٠)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(٢٦,٦١١)	(٢٩٥,٩٤٨)	(٢٩٥,٩٤٨)	-	-	قائمة المركز المالي
٦٠,٣٣٣,٢٩٤	٧٥,١٩٦,٥٤٨	٤,٤٢٨,٨١٩	٤,٠٢٦,٠٥٢	٦٦,٧٤١,٦٧٧	التسهيلات المشطوبة
					الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٥٣,٤٥٥	٤,٩٢٩,٤١٢	٤,٦٦١,٧٥٠	١٤١,٩٢١	١٢٥,٧٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٦٨٤	٧٦,٩٨١	٥٦,٥٣٤	-	٢٠,٤٤٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٦٠,٣١٣)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٠٢١)	(١١)	(٣٦١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٣,٨٠٩)	(٨,٢٨٨)	١٢,٠٩٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٨,١٥٣	(٣٨,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٤,٠٨٠	(٣٩,٤١١)	(٤,٦٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٢٦	١٦٩,٢٦٧	٢٣٤,٢٦٢	(٦٤,٩٩٥)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٧٧,٢٦٩	٤٦٠,١٢١	٤٨٧,٥٥٣	١٥,١٣١	(٤٢,٥٦٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(١,٤٥٨,٣٣٧)	(٣,٣٢٥,٧٤٨)	(٣,٣٢٥,٧٤٨)	-	-	قائمة المركز المالي
(٦,١٧٢)	(١٤٩,٠٥٠)	(١٤٩,٠٥٠)	-	-	التسهيلات المشطوبة
٤,٩٢٩,٤١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	١,٩٩٣,٥٥١	٨٢,٥٠٠	٧٢,٥٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد وفقاً لنوع التسهيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٧٨,٤٧٥	٥,٥١٥,٤٠٣	٧١٠,٩٢٤	١٧٩,٨١٨	٤,٦٢٤,٦٦١	بطاقات ائتمان
١,٧٧٢,٩٩٧	٥٧٢,١٤٤	٢٣٧,٣٠١	١١,٧٢٢	٣٢٣,١٢١	طلب مكشوف
١٠,٣٣٠,٠٤٤	١٠,٠١٢,٥٣٢	٨٧١,٩٤١	٦٥٧,٦٥٠	٨,٤٨٢,٩٤١	قروض سيارات
١٩٢,٩٢٨,١٧٧	١٧٥,٨٠١,١٤٩	٢٩,٥٩٠,٤٨٢	١٤,٠٦٢,٥١٠	١٣٢,١٤٨,١٥٧	قروض شخصية
٢١١,٣٠٩,٦٩٣	١٩١,٩٠١,٢٢٨	٣١,٤١٠,٦٤٨	١٤,٩١١,٧٠٠	١٤٥,٥٧٨,٨٨٠	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٥,٥٥٩,٨٤٦	٢١١,٣٠٩,٦٩٣	٣٥,٧٦٥,١٨٨	١٥,٠٠٨,٦٢١	١٦٠,٥٣٥,٨٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٠٠٠,٤٩٦	٢٠,٦٧٧,٩٩١	١٩٢,١٥٧	٢٥٣,٢٠٠	٢٠,٢٣٢,٦٣٤	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١٣,٧١٥,٦٩٧)	(١٧,٢٥٩,٤٢٠)	(٥٤٢,١٨٦)	(٣٥٨,٧٢٤)	(١٦,٣٥٨,٥١٠)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٦٣٣,٧٨٣)	(٣,٦٧٧,٥٥٦)	٤,٣١١,٣٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,١٧١,٨٠٥)	١٠,١٢٩,٧٩٦	(٨,٩٥٧,٩٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٣٠٩,٧٢٠	(٦,٢٦٣,٢٥٩)	(٢,٠٤٦,٤٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٤٥٨,٩٥٢)	(١١,٥٢٠,٧٧٦)	٧٩٧,٦١٧	(١٨٠,٣٧٨)	(١٢,١٣٨,٠١٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥,٨٠٨,٧٧٩)	(١١,١٦٥,٨٤٠)	(١١,١٦٥,٨٤٠)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(٢٦٧,٢٢١)	(١٤٠,٤٢٠)	(١٤٠,٤٢٠)	-	-	قائمة المركز المالي
٢١١,٣٠٩,٦٩٣	١٩١,٩٠١,٢٢٨	٣١,٤١٠,٦٤٨	١٤,٩١١,٧٠٠	١٤٥,٥٧٨,٨٨٠	التسهيلات المشطوبة
					الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٧٤٢,٧٥٥	٢٣,٢٦٤,٧٧٥	٢٠,٨٥٧,٧٢٢	١,٤١٣,١٢٧	٩٩٣,٩٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٥,٠٧٩	١٦١,٧٩٥	٨٣,٧٦٨	١٠,٤٨١	٦٧,٥٤٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٣٢٨,٩٧٠)	(٤٩٠,١٧١)	(٣٨٢,٧٧١)	(٢٥,٣٨٢)	(٨٢,٠١٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(٥,٦٩٦)	(٣٠,١٥٩)	٣٥,٨٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥٠,٧٣٩)	١٦٣,٧٩٢	(١١٣,٠٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٣٩,٠٦٥	(٤١٠,٣٠٥)	(٢٨,٧٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٤٣٣,١٩٢	٢,١٦٤,١٨٠	٢,١٥٢,٠٩١	١٢,٠٨٩	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٧٥٣,٦٢٥	٧٣٥,٩٤٣	١,٤١٠,٤٣٨	(٤٩٥,٦١٢)	(١٧٨,٨٨٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٣,٤٢٠,٦٥٦)	(٥,٥٥٨,٤٨٩)	(٥,٥٥٨,٤٨٩)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(١٥٠,٢٥٠)	(٥٨,٣٣٥)	(٥٨,٣٣٥)	-	-	
٢٣,٢٦٤,٧٧٥	٢٠,٢١٩,٦٩٨	١٨,٨٨٧,٠٥٤	٦٣٨,٠٣١	٦٩٤,٦١٣	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤	١,٢٨٢,٤٧٦	-	-	١,٢٨٢,٤٧٦	٢٦٤,١٢٧
٤-	-	-	-	-	٢٢٣,٨٣١
٥+	١٥,٩٩١,٧١٤	١,٩٩١,٣٧٥	-	١٧,٩٨٣,٠٨٩	٨,٨٣٦,٧١٢
٥	٢٨,٧٥١,٢٠٥	-	-	٢٨,٧٥١,٢٠٥	١٠,٣٨٢,١٢٢
٥-	٤,٥٨٤,٣٥٧	٢٢٥,٩٠٨	-	٤,٨١٠,٢٦٥	٢٢,٣٨٢,٠٦٧
٦+	٩,٢٣١,٤٥٨	-	-	٩,٢٣١,٤٥٨	١١,٢٣٩,٦٦٦
٦	٤٥,٤٢٤	-	-	٤٥,٤٢٤	٦١,٢٨٦
٦-	-	١,٨٣١,٩٩٣	-	١,٨٣١,٩٩٣	٨٧٦,٠٠٧
٧	-	١٢,٤٤٦	-	١٢,٤٤٦	٥,٢٨٩,١٣٠
٧-	-	-	-	-	١٥٠,٩٩٨
٨	-	-	١,٦٨٦,٠٩٩	١,٦٨٦,٠٩٩	٦١٣,٥٠٧
٩	-	-	٤٦٧,٦٨١	٤٦٧,٦٨١	٢١٧,٠٢٥
١٠	-	-	٤,٣٩٧,٦٢٠	٤,٣٩٧,٦٢٠	٦,٠٢٣,٣٤٦
غير مصنفة	٣٥,٦٩١,٧٢٩	٤,٢٢١,٩٥٨	-	٣٩,٩١٣,٦٨٧	٣٦,٤٤٦,٧٨٨
المجموع	٩٥,٥٧٨,٣٦٣	٨,٢٨٣,٦٨٠	٦,٥٥١,٤٠٠	١١٠,٤١٣,٤٤٣	١٠٣,٠٠٦,٦١٢

- إن الحركة الحاصلة على القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٣٠٩,٣٦٤	١٦,٨٤٣,٣٧٠	٦,٨٥٣,٨٧٨	١٠٣,٠٠٦,٦١٢	١٠١,٥٥٥,٦٤١
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	٩,١٦٩,١١٢	-	-	٩,١٦٩,١١٢	١١,٧٥٧,١٩٩
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(٤,٢٦١,٢٣٣)	(٢٧٠,٨٢٣)	(١,٤٧٤,٣٧٦)	(٦,٠٠٦,٤٣٢)	(٦,٠١٩,٦٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٢٢٨,٦٧٢	(١٠,١٤٧,٦٥٧)	(٨١,٠١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٥٩,٧٤٥)	٢,٠٤٥,٠٨٤	(٢٨٥,٣٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٦١,١١٩)	(١,٦٦٧,٥٨٣)	٢,٩٢٨,٧٠٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,١٥٣,٣١٢	١,٤٨١,٢٨٩	(٣٨٥,١١٩)	٥,٢٤٩,٤٨٢	(٩٢٥,٠١٧)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(٤٦٠,١٣٦)	(٤٦٠,١٣٦)	(٩٩,٤٧٤)
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٥٤٥,١٩٥)	(٥٤٥,١٩٥)	(٣,٢٦٢,٠٧٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥,٥٧٨,٣٦٣	٨,٢٨٣,٦٨٠	٦,٥٥١,٤٠٠	١١٠,٤١٣,٤٤٣	١٠٣,٠٠٦,٦١٢

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٦٤,٣٨٨	٢,١٧٣,٢٨٤	١,٧٧٩,٩٩٨	٢٩٤,٣٣٩	٩٨,٩٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٢٧٥	١١,٣٢٥	-	-	١١,٣٢٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٧٢,٤٨٥)	(٤٩,٦٥٣)	(٤٧,٩٢٤)	-	(١,٧٢٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١٤٣)	(٢٠,٧١٦)	٢٠,٨٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٢٤٩)	٤,١٣٥	(٢,٨٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٦,٠٤٧	(٣٦,٠٤٦)	(١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٦٨,٧٤١	٤٤٨,٠٤٦	٥١٧,٢٨٨	(٦٩,٢٤٢)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٥٥,٦٩٨)	(٦٠٤,٠٨٢)	(٤٤١,٠٥٠)	(١١٩,٨٣٨)	(٤٣,١٩٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(١,٧٩٧,٥٠٠)	(١٢٨,٣٩٨)	(١٢٨,٣٩٨)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(٤٥,٤٣٧)	(٢١٤,٧٥٢)	(٢١٤,٧٥٢)	-	-	
٢,١٧٣,٢٨٤	١,٦٣٥,٧٧٠	١,٤٩٩,٨١٧	٥٢,٦٣٢	٨٣,٣٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢	٤	-	-	٤	١
٣١٢,٤٣٣	١٨,٣٦٣,٦١٠	-	-	١٨,٣٦٣,٦١٠	٤
٨,٥٦٧,٨٤٥	٢٣,٣٢٥,٨٩٢	-	-	٢٣,٣٢٥,٨٩٢	٥+
٣,٧٤٩,٩٩٩	-	-	-	-	٥
٩,٦٤٢,٨٥٧	٨,٩٣١,٠٤٤	-	-	٨,٩٣١,٠٤٤	٥-
١,١٨١,٢٣٢	٤,٢٥٧,٥٤٣	-	-	٤,٢٥٧,٥٤٣	٦+
٨٩	-	-	-	-	٨
-	١	-	-	١	غير مصنفة
٢٣,٤٥٤,٤٥٧	٥٤,٨٧٨,٠٩٤	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٩٤	المجموع

- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٧٢٧,٦٧٥	٢٣,٤٥٤,٤٥٧	٨٩	٢	٢٣,٤٥٤,٣٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢	٢٧,٤٠٩,٤١٧	-	-	٢٧,٤٠٩,٤١٧	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٣)	(٣,٧٥٠,٠٣٠)	(٢٩)	(٢)	(٣,٧٤٩,٩٩٩)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٤)	-	٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦,٢٧٣,٢١٧)	٧,٧٦٤,٢٥٠	(٥٦)	-	٧,٧٦٤,٣٠٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣,٤٥٤,٤٥٧	٥٤,٨٧٨,٠٩٤	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٥١	٧,٤٨١	-	-	٧,٤٨١	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢٧,٦٨٩	-	-	٢٧,٦٨٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
(١٣,٣٧٠)	٣٧,٢٣٢	-	-	٣٧,٢٣٢	الممنوحة خلال السنة
٧,٤٨١	٧٢,٤٠٢	-	-	٧٢,٤٠٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٣٣٥,٤٦٢	١,٩٢٠,٥٣٨	٨,٢٠٨,٨٢٧	٣,١٣١,١٨٢	-	٢٢,٥٩٦,٠٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢٢٤,٣٦٨	٥٦٢,٦٦٩	٣,١٤٧,٤٠٣	٧٣٥,٩١٨	-	٨,٦٧٠,٣٥٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٥٨,٢٥٢)	(١٧٥,٧٢٦)	-	(٣,٨٦١)	-	(٤٣٧,٨٣٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٨٢,٠٨٥)	(٢٤٥,٣٨٤)	(٥٥,٨٨٥)	(١٤٦,٨٩٨)	-	(٥٣٠,٢٥٢)	خلال السنة
(٥,٦٤٩,٦٢٦)	(٣٧٥,٥٤٠)	(١,٥٣٨,٨٦٣)	(٢,٥٦٧,٦٣٥)	-	(١٠,١٣١,٦٦٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٧,٥٦٩,٨٦٧	١,٦٨٦,٥٥٧	٩,٧٦١,٤٨٢	١,١٤٨,٧٠٦	-	٢٠,١٦٦,٦١٢	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات
						نظامية خارج قائمة المركز المالي
						الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٥٥٨,٧٤٤	٢,٤٨٥,٦٦٩	٩,٤٧٧,٤٧٦	٢,٦٥٤,٢٢٧	-	٢٣,١٧٦,١١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٣٢,٧٧٧	١,٠٢١,٥٩١	٢,٥٥٢,٤٦٦	١,٠٦٩,٨٦٤	-	٨,٢٧٦,٦٩٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٩٥,١٩٨)	(٤٧,٣٤٣)	(٢٧٢,٨٠٧)	(١٧,٣٦٢)	-	(٧٣٢,٧١٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال
(٨٩,٣٨١)	(٥٤,٠٣٧)	(٣٩٦,٦٤١)	(٤٨,٠٣٠)	-	(٥٨٨,٠٨٩)	السنة
(٢,٣٧١,٤٨٠)	(١,٤٨٥,٣٤٢)	(٣,١٥١,٦٦٧)	(٥٢٧,٥١٧)	-	(٧,٥٣٦,٠٠٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٩,٣٣٥,٤٦٢	١,٩٢٠,٥٣٨	٨,٢٠٨,٨٢٧	٣,١٣١,١٨٢	-	٢٢,٥٩٦,٠٠٩	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات
						نظامية خارج قائمة المركز المالي
						الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٧٢,٠٦٣	١,٢٤٨,٨٧٤	أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٠,٩١٩,٢٠٦	١٨,٢٤٢,٤٦٣	أسهم مدرجة في أسواق مالية *
٢٠,٠٤٣,٩٨٨	٢٢,١٧٤,٢٨٥	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
-	٣,٦٨٦,٧٩٩	سندات خزينة مدرجة في أسواق مالية
٥٠,٩٦٣,١٩٤	٤٤,١٠٣,٥٤٧	

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٢٢,٩١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (خسائر متحققة بمبلغ ٤,٤٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١٩٠,١٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٧٦,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

* قام البنك التجاري الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بفسخ مذكرة التفاهم التي تم توقيعها خلال كانون الأول من العام ٢٠٢٢ لبيع أسهم البنك في رأس مال البنك الوطني- فلسطين، ونتج عن فسخ مذكرة التفاهم شرط جزائي لصالح البنك بقيمة ١,١٩٤,٦٦٥ دينار حيث تم الاعتراف به كإيراد ضمن بند الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (إيضاح ٣٠). بالإضافة لذلك، قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ببيع ١٠ مليون سهم من أسهمه في رأس مال البنك الوطني- فلسطين لصالح رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (إيضاح ٣٦). بلغت قيمة الأسهم المباعة ١٣,٩٦٧,٣٠٠ دينار. نتج عن عملية البيع ربح بقيمة ٣٢٢,٩١٩ دينار وبلغ المحرر من احتياطي القيمة العادلة ٢,٤٤٩,٩٢٠ دينار الى الأرباح المدورة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣١٥,٨٤٣,٩٣٩	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	أذونات وسندات خزينة
٤,١٩٤,٠٢٦	٦,٨٠٢,٠٢٦	أسناد قروض الشركات
٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣١١,٩٤١,٥٢١	
(٣٧٥,٣١٨)	(٣٩١,٨٢٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
(٧٨,٠٢٦)	(٢٠٤,٥٢٦)	الفوائد المعلقة
٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٣١١,٣٤٥,١٧٠	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- فيما يلي توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

التصنيف	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٣١٠,٤٥٦,٩٩٥	-	-	٣١٠,٤٥٦,٩٩٥	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩
٩	-	-	١,٤٨٤,٥٢٦	١,٤٨٤,٥٢٦	١,٣٥٨,٠٢٦
	٣١٠,٤٥٦,٩٩٥	-	١,٤٨٤,٥٢٦	٣١١,٩٤١,٥٢١	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥

- إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣١٨,٦٧٩,٩٣٩	-	١,٣٥٨,٠٢٦	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣٤٣,٦٦٦,٨٢٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٩,٩٧٧,٧٧٤	-	-	٦٩,٩٧٧,٧٧٤	٤٥,٠٠٩,٩٩٢
الاستثمارات المستحقة	(٧٨,٦٣٣,٤٧٨)	-	-	(٧٨,٦٣٣,٤٧٨)	(٦٨,٨٢٨,٥٤٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٣٢,٧٦٠	-	١٢٦,٥٠٠	٥٥٩,٢٦٠	١٨٩,٦٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٠,٤٥٦,٩٩٥	-	١,٤٨٤,٥٢٦	٣١١,٩٤١,٥٢١	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٢١٥	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٥,٣١٨	٣٧٩,٣٠٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة على	٣٥,٧٢٢	-	-	٣٥,٧٢٢	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	(١٩,٢١٥)	-	-	(١٩,٢١٥)	-
المسترد من الخسارة الائتمانية	-	-	-	-	(٣,٩٩٠)
المتوقعة على الأرصدة المسددة	٣٥,٧٢٢	-	٣٥٦,١٠٣	٣٩١,٨٢٥	٣٧٥,٣١٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
الرصيد كما في نهاية السنة					

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصفافي

٢٠٢٥ الكلفة:	أراضي	مبانى	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الألى	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩١٦,٢١٨	٧,١٦٩,٦٧٨	٣٤٦,١٣١	٦,٤١٢,٤٦٧	٦٠٧,٤٢١	٤٣,٠٤١,٥٨٦
إضافات	-	-	٢٣٠,٠١٧	١٠,٦٠٩	٤٠,٠٠٠	٥٩٧,٤٧٣	١,١٥٢,٧٢١	٢,٠٣٠,٨٢٠
استبعادات	-	-	(٣٦٥,٢١٣)	(١٨٩,٥٠٥)	(٨٥,٦٤٥)	(٢٤٣,٦٣٦)	-	(٨٨٣,٩٩٩)
المحول من دفعات على حساب	-	-	٢١٣,٣٤٧	٣٨١,٢٠٢	١٠٨,٠٠٠	٣٧,٩٨٧	(٧٤٠,٥٣٦)	-
شراء ممتلكات ومعدات	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩٩٤,٣٦٩	٧,٣٧١,٩٨٤	٤٠٨,٤٨٦	٦,٨٠٤,٢٩١	١,٠١٩,٦٠٦	٤٤,١٨٨,٤٠٧
الرصيد في نهاية السنة	-	-	٨,٥٣١,٤٦٩	٥,٠٢٩,٥٩٤	٢٩٤,٢٧٨	٤,٣٠٤,٨٧٧	-	٢١,٩٧١,٣٠٥
الاستهلاك المتراكم:	-	-	٦٠٦,٩٧٧	٦٦٨,٠٩٧	٢٨,٧٠٢	٨٠٥,٨٦٩	-	٢,٣٨٨,٣٧٤
الرصيد في بداية السنة	-	-	(٣٦٢,٦٠٢)	(١٨٩,٣٨٣)	(٨٥,٦٤٤)	(٢٤٣,١٢٤)	-	(٨٨٠,٧٥٣)
استهلاك السنة	-	-	٨,٧٧٥,٨٤٤	٥,٥٠٨,٣٠٨	٢٣٧,٣٣٦	٤,٨٦٧,٦٢٢	-	٢٣,٤٧٨,٩٢٦
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٠,٣٥٦,٧٤٥	٢,٢١٨,٥٢٥	١,٨٦٣,٦٧٦	١٧١,١٥٠	١,٩٣٦,٦٦٩	١,٠١٩,٦٠٦	٢٠,٧٠٩,٤٨١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-
نسبة الاستهلاك %	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-
٢٠٢٤ الكلفة:	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩٤٢,٨٦١	٦,٨١١,٦٥٥	٣٠٩,٦٣١	٦,٢٧٥,٨٦٣	١,١١٤,٧٨٥	٤٣,٠٤٤,٤٦٦
الرصيد في بداية السنة	-	-	٩٤,٠٥٤	٣٢,٢٢٠	٤٣,٠٠٠	٣٢٧,٥٩٤	٨٢٣,٢٦٩	١,٣٢٠,١٣٧
إضافات	-	-	(٤٥٥,٥٤٣)	(٣٠٢,٢٧٢)	(٦,٥٠٠)	(٤١٢,٩٥١)	(٣١,٤٩٢)	(١,٢٠٨,٧٥٨)
استبعادات	-	-	٣٣٤,٨٤٦	٦٢٨,٠٧٥	-	٢٢١,٩٦١	(١,١٨٤,٨٨٢)	-
المحول من دفعات على حساب	-	-	-	-	-	-	(١١٤,٢٥٩)	(١١٤,٢٥٩)
شراء ممتلكات ومعدات	٣,١٤٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٩١٦,٢١٨	٧,١٦٩,٦٧٨	٣٤٦,١٣١	٦,٤١٢,٤٦٧	٦٠٧,٤٢١	٤٣,٠٤١,٥٨٦
المحول لموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	٨,٣٢٨,٢٥٣	٤,٦٥٣,٤٠٧	٢٨٧,٨٧٥	٣,٩٢٠,٩٣١	-	٢٠,٧٢٢,٨٢٤
الاستهلاك المتراكم:	-	-	٦٤٨,٠٩٧	٦٧٥,٦٠٧	١٢,٩٠٢	٧٩٤,٣٥٥	-	٢,٤٠٩,٦٩٠
الرصيد في بداية السنة	-	-	(٤٤٤,٨٨١)	(٢٩٩,٤٢٠)	(٦,٤٩٩)	(٤١٠,٤٠٩)	-	(١,١٦١,٢٠٩)
استهلاك السنة	-	-	٨,٥٣١,٤٦٩	٥,٠٢٩,٥٩٤	٢٩٤,٢٧٨	٤,٣٠٤,٨٧٧	-	٢١,٩٧١,٣٠٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,١٤٣,١١٠	١٠,٦٣٥,٤٧٤	٢,٣٨٤,٧٤٩	٢,١٤٠,٠٨٤	٥١,٨٥٣	٢,١٠٧,٥٩٠	٦٠٧,٤٢١	٢١,٠٧٠,٢٨١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-
نسبة الاستهلاك %	-	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	-	-

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٢,٧٨٧,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٢٠٢٧,٩٦٣,٠٢٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٨٥٨,١٢٦	٢,٦٣٩,١١٠	الرصيد في بداية السنة
٣٧٧,٩٠٩	٩٠٤,٢٠٩	إضافات خلال السنة
١١٤,٢٥٩	-	المحول من دفعات على حساب ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
(٩٨,٧٩٩)	(٥١٣,٣٨٧)	المحول إلى الإضافات دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٦١٢,٣٨٥)	(٦٢٢,٤٧٢)	الإطفاء للسنة
٢,٦٣٩,١١٠	٢,٤٠٧,٤٦٠	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٢ - موجودات حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٨٠٠,٧٠٨	٦,٠٤١,٠٣٧	٥,٣٧٨,٤٠٩	٥,٥٩٥,٤٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩١٠,٦٢٩	٩١٠,٦٢٩	٢,٠١١,٨٧٩	٢,٠١١,٨٧٩	إضافات خلال السنة
-	(١,٠٥٩,٥٨١)	-	(١,١٨٠,٢٣٢)	ينزل: الاستهلاك خلال السنة
(٢٩٦,٦٨٣)	(٢٩٦,٦٨٣)	(٥٤,٦٩٥)	(٤٦,٣٥٢)	العقود الملغاة
(١,١٨٨,٧٨٢)	-	(١,٢٢١,١٦٥)	-	الايجارات المدفوعة
١٥٢,٥٣٧	-	١٦٩,٤٢٦	-	فوائد التزامات عقود إيجار (إيضاح ٢٦)
٥,٣٧٨,٤٠٩	٥,٥٩٥,٤٠٢	٦,٢٨٣,٨٥٤	٦,٣٨٠,٦٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٢٤٥,٧٣٥	١,٣٨٢,٥٠٧	أقل من سنة
٢,٨٨٨,١٠٩	٣,٢٠٠,٧٩٣	سنة الى ٥ سنوات
١,٢٤٤,٥٦٥	١,٧٠٠,٥٥٤	أكثر من ٥ سنوات
٥,٣٧٨,٤٠٩	٦,٢٨٣,٨٥٤	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٣- موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٦,٨١٦,٢٦٨	٤٦,٣٨٩,١٢٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
١٥,٤٢٧,٧٥٥	١٦,٨٢٨,٩١٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٥٦٢,٢٣٨	١,٧٠٢,٧٣٨	تأمينات مستردة
١,٢٩١,٧٢٣	١,٤٩٠,٣٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢١٤,٠٩٠	٤,٩٠٠,٨٦٥	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي **
٣٩,٦٥٠	١,٩٠٤	شيكات مقاصة
٤,٣٨١,١٢٤	٣,٥٠٥,٢٦٨	أخرى
٧٠,٧٣٢,٨٤٨	٧٤,٨١٩,١١٤	

* إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مباعة على دفعات
دينار	دينار	دينار
٤٦,٠٨٣,٣٠٢	٤٦,٨١٦,٢٦٨	١,٥١٠,١٩٦
٣,٢٨٢,٧٠٢	٥,٨٥٣,٧١١	-
(٥,٩٩٤,٢٥٥)	(٦,٢٣٣,٥٨٦)	(٣٦١,٥٣٦)
-	-	١٩٩,٨٣٩
(٨٣٠,٧٨٣)	(٩٤,٦٣٩)	-
٤,٢٧٥,٣٠٢	٤٧,٣٦٦	(٥,٠٩١)
٤٦,٨١٦,٢٦٨	٤٦,٣٨٩,١٢٠	١,٣٤٣,٤٠٨
		٤٤,٧٧٩,١٨٧
		٥,٨٥٣,٧١١
		(٥,٣٤٥,١٦٥)
		(١٩٩,٨٣٩)
		-
		(٤٢,١٨٢)
		٤٥,٠٤٥,٧١٢

الرصيد في بداية السنة - صافي
الاضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة - صافي
عقارات مباعة على دفعات
خسائر تقييم الاسهم المستملكة
أثر (التدني) المسترد للسنة
الرصيد في نهاية السنة - صافي

- إن الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مباعة على دفعات
دينار	دينار	دينار
٧,٢٨٩,٣٢٤	٢,٩١٤,٣٨٣	١٢٣,٥٠١
٢٩,٣٥٦	١٧٩,٦٢٧	٨,١٦٠
(٤,٣٠٤,٦٥٨)	(٢٢٦,٩٩٣)	(٣,٠٦٩)
-	-	٩١١
(٩٩,٦٣٩)	(٤٤,٩٥٢)	(٣٧,٧٥٢)
٢,٩١٤,٣٨٣	٢,٨٢٢,٠٦٥	٩١,٧٥١
		٢,١٤٢,٩٠٦
		١٧١,٤٦٧
		(١٢٩,٢٨٥)
		(٩١١)
		(٧,٢٠٠)
		٢,١٧٦,٩٧٧

الرصيد في بداية السنة
المخصص خلال السنة
المخصص المسترد خلال السنة
عقارات مباعة على دفعات
المستخدم من المخصص
الرصيد في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

** إن توزيع اجمالي ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي:

التصنيف	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٤,٩٣١,٥٥٨	-	-	٤,٩٣١,٥٥٨	١,٢٢٢,٠٠٠
المجموع	٤,٩٣١,٥٥٨	-	-	٤,٩٣١,٥٥٨	١,٢٢٢,٠٠٠

- إن الحركة على أرصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٢٢,٠٠٠	-	-	١,٢٢٢,٠٠٠	٢,٩٩٠,٠٠٠
الارصدة المسددة	(١,٢٢٢,٠٠٠)	-	-	(١,٢٢٢,٠٠٠)	(٢,٩٩٠,٠٠٠)
التعرضات الجديدة	٤,٩٣١,٥٥٨	-	-	٤,٩٣١,٥٥٨	١,٢٢٢,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٩٣١,٥٥٨	-	-	٤,٩٣١,٥٥٨	١,٢٢٢,٠٠٠

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧,٩١٠	-	-	٧,٩١٠	٢٣,٣٧٠
الارصدة المسددة	(٧,٩١٠)	-	-	(٧,٩١٠)	(٢٣,٣٧٠)
التعرضات الجديدة	٣٠,٦٩٣	-	-	٣٠,٦٩٣	٧,٩١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠,٦٩٣	-	-	٣٠,٦٩٣	٧,٩١٠

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٥,٢٣٥	٥٦٥,٢٣٥	-	١٦,٩٣٥,٦٦٤	١٦,٩٣٥,٦٦٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٦٠١,٤٢٨	٩,٣٦٨,٤٢٨	٢٦,٢٣٣,٠٠٠	٥,٠٨٧,٠٠٠	٥,٠٨٧,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٣٦,١٦٦,٦٦٣	٩,٩٣٣,٦٦٣	٢٦,٢٣٣,٠٠٠	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	-	

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

١٥- ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الشركات					
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٨٩٠,٥١٦	٩٢,٨٧٢,٥٢٠	٣٧,٥٠٤,٤٣٩	٥,١٢٧,٢٣٥	١٦٦,٣٩٤,٧١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٧,٨٢٩,٥٢٥	١١٣,٦٨٩	١,٤٧٦,٨٦٠	١٥٨,٥٣١	٢١٩,٥٧٨,٦٠٥	ودائع التوفير
٧٦,٧٦٥,١٢٧	-	-	-	٧٦,٧٦٥,١٢٧	شهادات الإيداع
٤٢٠,٧٣١,٥٥٢	٧٧,٢٧٦,٥٥٨	٢٠,٠١٤,٠٤٤	١٤٠,١١٣,٦٦٣	٦٥٨,١٣٥,٨١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤٦,٢١٦,٧٢٠	١٧٠,٢٦٢,٧٦٧	٥٨,٩٩٥,٣٤٣	١٤٥,٣٩٩,٤٢٩	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الشركات					
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٨٥٠,١٩٣	٦١,٤٦٦,٢٣٧	٣٩,٥١٦,٨٧٥	١٠,٠٢٠,٢٣٤	١٤٣,٨٥٣,٥٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩١,٨٩٠,٣٤٠	٤٥٦,٦١٩	٢,٠٥٩,٤٤٨	٥٣٧,٤٥٧	١٩٤,٩٤٣,٨٦٤	ودائع التوفير
٤٨,٣١٧,٨٣١	-	-	-	٤٨,٣١٧,٨٣١	شهادات الإيداع
٣٩٨,٦٠٧,٧٥٠	٥٧,٠٦٦,٠٣٧	١١,٨٧٥,٥٠٠	١٤٠,٢٢٥,٦٩٣	٦٠٧,٧٧٤,٩٨٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٧١,٦٦٦,١١٤	١١٨,٩٨٨,٨٩٣	٥٣,٤٥١,٨٢٣	١٥٠,٧٨٣,٣٨٤	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام ١٤٥,٣٩٩,٤٢٩ دينار أي ما نسبته ١٢,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٥٠,٧٨٣,٣٨٤ دينار أي ما نسبته ١٥,١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٦٤,٤٧٧,٥٦٧ دينار أي ما نسبته ١٤,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٤١,٧٩٥,٩١٧ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٣٤٧,٤٧٩ دينار أي ما نسبته ٠,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٨٨٤,٧٢٥ دينار أي ما نسبته ٠,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع الجامدة ١١,٣٥٢,٨٨٧ دينار أي ما نسبته ١,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١١,١٠٠,٤٣٥ دينار أي ما نسبته ١,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٦ - تأمينات نقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٠,٩٥٤,٩٧٦	٣٣,٩٦٤,٦٧١
١٥,٣٨٩,٥٠٤	١٥,٧٩٤,٨٩٤
١١١,٣٦٤	٤٨,٩٢٠
٤٦,٤٥٥,٨٤٤	٤٩,٨٠٨,٤٨٥

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

١٧ - أموال مقترضة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	اجمالي القرض دينار	الرصيد دينار	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة %
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٧,١١
سلف البنك المركزي الأردني	٨٨,٤٤٠,٥٢٠	٨٨,٤٤٠,٥٢٠	فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨ ١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	رهونات عقارية	٥,١
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٥١٩,٢٣٠	١٥ عام منها ٢ عام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٥,١٨
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٦١٧,٠٠٠	٦١٧,٠٠٠	٢٣ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٥,٣٦
الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٩٥,٤٨٧	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٢,٥
		١٠٣,٥٧٢,٢٣٧			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٧,١١
سلف البنك المركزي الاردني	٦٣,٣٧٩,٤٧٣	٦٣,٣٧٩,٤٧٣	فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨ ١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	رهونات عقارية	٥,١
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٥٤٨,٠٧٧	١٥ عام منها ٢ عام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٥,١٨
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٦١٧,٠٠٠	٦١٧,٠٠٠	٧ أعوام منها ٢ عام سماح يسدد على أقساط نصف سنوية	-	٥,٣٦
بنك الاستثمار الأوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	١٨,٨٢٤,٥٣٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	-	٥,٨٢
		٩٣,٩٦٩,٠٨٠			

- بلغت الأموال المعاد إقراضها ٩١,٥٥٠,١٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٥,٩٤٩,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ إلى ١٣,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٪ إلى ١٢,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٨- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥,٣٠٣,٣٩١	٣,١٣٣,٩١٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٩٣,٧٣٣	٦,٦١٤,٤٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٢٧٤,١١١	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٦٦٢,٣٥٨)	المحول من الدفعات المقدمة
(٦,٥٦٣,٢٠٦)	(٤,٦٧٥,٤٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,١٣٣,٩١٨	٤,٦٨٤,٦١١	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصرف ضريبة الدخل

يمثل مصرف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٣٩٣,٧٣٣	٦,٦١٤,٤٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٩,١١٠)	٢٧٤,١١١	مصرف (وفر) ضريبة دخل سنوات سابقة
١,٦٠٤,٢٣٥	٩١٨,٩٦٣	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١٦,١٢٣	(٤٦,٨١١)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٩٩٤,٩٨١	٧,٧٦٠,٦٦٤	

ج - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠.
- أما بخصوص الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ فقد تم تقديم الاقرارات الضريبية ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول		٢٠٢٥			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	الرصيد نهاية السنة	المحــرر	المضــاف	الرصيد بداية السنة
دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار
٧٥,٩٨٤	٧٢,٣٤١	١٩٠,٣٧٠	٩,٥٨٧	-	١٩٩,٩٥٧
٣٣٧,٠٤٢	٣٨٨,٢١٩	١,٠٢١,٦٢٨	٤٤,٩٥٢	١٧٩,٦٢٧	٨٨٦,٩٥٣
٥٢٤,١٩٢	٤٧٣,٨٩٨	١,٢٤٧,٠٩٩	١٣٢,٣٥٤	-	١,٣٧٩,٤٥٣
٢٤٦,٢٣١	٢١٠,٢٦٨	٥٥٣,٣٣٧	٩٤,٦٣٩	-	٦٤٧,٩٧٦
٤٩٥,٥٢٠	٥١٢,٩٣٦	١,٣٤٩,٨٣١	٤٨,٨٠٩	٩٤,٦٣٩	١,٣٠٤,٠٠١
٢٩٢,٨٥٠	٢١٧,٢٣٠	٥٧١,٦٥٧	٥٦٥,٤٥٤	٣٦٦,٤٥٤	٧٧٠,٦٥٧
٧,٢٧٠	٢٧,٠٢٠	٧١,١٠٥	-	٥١,٩٧٣	١٩,١٣٢
٢,٠٥٥,٦٠١	٢,٣٢٠,٢٧٢	٦,١٠٥,٩٨٠	١١٣,١٢٢	٨٠٩,٦٢٤	٥,٤٠٩,٤٧٨
٣٦٣,١٥٦	٣٥٠,٦٧٦	٩٢٢,٨٣٥	٣٢,٨٤٠	-	٩٥٥,٦٧٥
٣٤٢,٠٠٠	٤٩٤,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٣,١٠٧,٧٤٠	٢,٥٠٥,٥٥٨	٦,٥٩٣,٥٧٤	١,٦٢٥,٤٣٨	٤٠,٧٥٠	٨,١٧٨,٢٦٢
٣٠٤,٢١٧	٢٠٢,٨١٢	٥٣٣,٧١٥	٢٦٦,٨٥٧	-	٨٠٠,٥٧٢
١٤٦,٠٢٠	-	-	١,١٢٣,٢٣٠	-	١,١٢٣,٢٣٠
٦٤٩,٨٤٣	٢٥٣,٤٧٣	٦٦٧,٠٣٦	١,٠٤٣,٠٧٧	-	١,٧١٠,١١٣
٨,٩٤٧,٦٦٦	٨,٠٢٨,٧٠٣	٢١,١٢٨,١٦٧	٦,٠٠٠,٣٥٩	٢,٨٤٣,٠٦٧	٢٤,٢٨٥,٤٥٩
٧٨,٣٨٣	٣١,٥٧٢	٨٣,٠٨١	-	(١٢٣,١٨٩)	٢٠٦,٢٧٠
٤٧٤,١١٥	٤٧٨,٠٨١	١,٨٠٠,٢٦٨	٣٢٢,٩١٩	(١,٣٤٣,٦٧٠)	٣,٤٦٦,٨٥٧
٥٥٢,٤٩٨	٥٠٩,٦٥٣	١,٨٨٣,٣٤٩	٣٢٢,٩١٩	(١,٤٦٦,٨٥٩)	٣,٦٧٣,١٢٧

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

مخصصات ديون قبل عام ٢٠٠٠
مخصص تدني عقارات مستملكة
مخصص العقارات المستملكة لأكثر من أربعة سنوات
مخصص الأسهم المستملكة المخالفة
خسارة تدني أسهم مستملكة لقاء ديون
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة
مخصصات أخرى
مخصص مكافآت الموظفين
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
خسائر مؤجلة لقاء بيع عقارات مستملكة
خسارة ضريبية مدورة
مخصصات وفوائد معلقة محاسب عنها سابقاً

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٨,٤١١	٥٥٢,٤٩٨	١٠,٥٥١,٩٠١	٨,٩٤٧,٦٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٦,٠٣١	-	١,٧٥٤,٥٤٠	١,٠٨٠,٣٦٥	المضاف خلال السنة
(١٦١,٩٤٤)	(٤٢,٨٤٥)	(٣,٣٥٨,٧٧٥)	(١,٩٩٩,٣٢٨)	المستبعد خلال السنة
٥٥٢,٤٩٨	٥٠٩,٦٥٣	٨,٩٤٧,٦٦٦	٨,٠٢٨,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٨٪ للدخل من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل من خارج المملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧,٧١٢,٦٨٢	٢١,٨١٦,٤٧٨	الربح المحاسبي
٤,٢٣٥,٣٣٧	٤,٩١٦,٦٤٩	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٠,٨٢٣,٤٥٧)	(٩,٩٣٩,٦٢١)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
١١,١٢٤,٥٦٢	١٦,٧٩٣,٥٠٦	الربح الضريبي المعدل
٣٨٪	٣٨٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٢٥٪	٣٠٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٩ - مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٠,٦٥٧	٣٦٦,٤٥٤	(٥٦٥,٤٥٤)	٥٧١,٦٥٧
١٩,١٣٢	٥١,٩٧٣	-	٧١,١٠٥
١١٧,٥٧٠	-	-	١١٧,٥٧٠
٩٠٧,٣٥٩	٤١٨,٤٢٧	(٥٦٥,٤٥٤)	٧٦٠,٣٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

٢٠ - مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٢,٠٤٠,١٨٥	١٧,٦٢٣,٨٩٣	تأمينات وامانات مختلفة
٣,٨٧٦,٧٦٣	٢,٦٦٥,٨٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٤١٠,٣٣٤	٢,٩٥٧,١٠٤	شيكات مقبولة الدفع
١,٩٠٥,٣٣٣	٢,٤٠١,٧٩٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٠٩١,٤٣٩	٩٦٨,٨٦٩	مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *
١,٠٥١,٥٠٢	٧٣٧,٢٨٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة **
٦٨٢,٩١٨	٨٤٠,٠١٥	معاملات في الطريق بين الفروع
٤٥١,٢٤٦	٤٦٦,٦٩٠	أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
١٠٨,٠٣٦	١٠٨,١٨١	أمانات الصناديق الحديدية
٢٧,٢٦٢	٤٥,٢٨٥	أمانات مساهمين
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٩١,٥٥٨	١,٢٧٧,٤١٤	أخرى
٤٦,١٩١,٥٧٦	٣٠,١٤٧,٣٣٩	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

* إن الحركة الحاصلة على مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٠٥٨,٣٣٩	١,٠٩١,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٠١٨,٨٥٠	٣٠٢,٤٣٠	المبالغ المقبوضة
(١,٩٨٥,٧٥٠)	(٤٢٥,٠٠٠)	استيعادات
١,٠٩١,٤٣٩	٩٦٨,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٣,١١٤,٠٧٥	٣٠١,٣٩٥,١٠٥	٤,٨٥٢,٣٥٤	٢٢,٨٠٩,٩٦٩	٢٧٣,٧٣٢,٧٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٣٢٨,٢٥٤	٣٨,٢٠٤,٢٢٥	٥١٦	٧٩,٩٧٤	٣٨,١٢٣,٧٣٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٦,١٥٥,٥٢١)	(١٦,٩١٩,٠٢٤)	(١٤,٤٩٨)	(٦٤٨,٨٠٣)	(١٦,٢٥٥,٧٢٣)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(٣٩,١٥٢)	(١٦,٦٥٦,٧٠٦)	١٦,٦٩٥,٨٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥,٦١١)	٢٨٩,٦٥٢	(٢٨٤,٠٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٨٧٩,٢١٩	(١,٦٩١,٥٦٦)	(١٨٧,٦٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,١٠٨,٢٩٧	٣١,٤٦٧,٢٢١	(٦٤,١٥٢)	(٣,٠٧٩,٧٣٣)	٣٤,٦١١,١٠٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٠١,٣٩٥,١٠٥	٣٥٤,١٤٧,٥٢٧	٦,٦٠٨,٦٧٦	١,١٠٢,٧٨٧	٣٤٦,٤٣٦,٠٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٨٤,٧٦٨	١,٠٥١,٥٠٢	٥٠٣,٢٤٩	٨٠,٢٢٨	٤٦٨,٠٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦٨,٣٣٨	٣٢,٣١٠	١٢٥	١٩٧	٣١,٩٨٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥١,٩١٢)	(٤٤,٦٣٤)	(٢,٣١٣)	(٩,٥٧٨)	(٣٢,٧٤٣)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(١٨٤)	(٧,٦٠١)	٧,٧٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٥)	٤٦٢	(٤٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥,٩٦١	(٤,٩٧٩)	(٩٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الاثر على المخصص نتيجة تغيير
٦,١٢٠	(٢١,١٨١)	٣٦,٥٥٧	(٥٧,٧٣٨)	-	التصنيف بين المراحل الثلاث
(٣٥٥,٨١٢)	(٢٨٠,٧٠٩)	(١١٦,١٣٥)	(٢٣)	(١٦٤,٥٥١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٠٥١,٥٠٢	٧٣٧,٢٨٨	٤٢٧,٢٤٥	٩٦٨	٣٠٩,٠٧٥	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

التصنيف	٢٠٢٥					٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢	-	-	-	-	-	٨١,٥٣٥
٢-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٩٣٩
٣+	٣٢,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٠٠٠	٣٢,٠٠٠
٣	١٥,٥٠٠	-	-	-	١٥,٥٠٠	١٢,٥٠٠
٣-	٢٨٩,٧٢٢	-	-	-	٢٨٩,٧٢٢	٥١,٣٠٠
٤+	٥٩,٠٣٣	-	-	-	٥٩,٠٣٣	٥٩,٠٣٣
٤	٦,٤٨٩,٦٣٠	٢٠,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٩,٦٣٠	٩,٥٦٠,٥٦٥
٤-	٢١,٩٠٨,٠٢٤	-	-	-	٢١,٩٠٨,٠٢٤	١٠,٧٧٠,٣١٤
٥+	٤١,٥٢٠,٧٥٢	١٨٤,٠٤٥	-	-	٤١,٧٠٤,٧٩٧	٢٤,٨١٥,٦٨٨
٥	٣٨,١٠١,٧٦٣	٣٨٢,١٨٦	-	-	٣٨,٤٨٣,٩٤٩	٤٢,٠٨٠,٢٤٧
٥-	٢٢,٤٤٢,٤٨١	٦٥,٥٩٥	-	-	٢٢,٥٠٨,٠٧٦	٢٥,٥٨٤,٣٠٠
٦+	١٣,٧٠٨,٧٠٤	١٢٢,٠٧١	-	-	١٣,٨٣٠,٧٧٥	٨,٤٥١,٢٠٥
٦	٥,١٨٢,٩٩٤	-	-	-	٥,١٨٢,٩٩٤	١٦,٠١٩,١٣٦
٦-	٣٤٧,٠٠٠	١٤٥,٥٠٠	-	-	٤٩٢,٥٠٠	٩٢٦,٨٢٣
٧+	-	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٢٨,١١٠
٧	-	١٠,٣٠٠	-	-	١٠,٣٠٠	٢٢,٣٠٠
٧-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠
٨	-	-	٤,٩٩١,٥٤٣	٤,٩٩١,٥٤٣	٤,٩٩١,٥٤٣	٦٠,٠٩٩
٩	-	-	٣٤٥,٣٠٠	٣٤٥,٣٠٠	٣٤٥,٣٠٠	١٤,٣٧١
١٠	-	-	٧٧١,٥٣٩	٧٧١,٥٣٩	٧٧١,٥٣٩	٤,٧٦٤,٣٠١
غير مصنفة	٦٠,٠٠٣	-	-	-	٦٠,٠٠٣	٨,٥٠١
المجموع	١٥٠,١٥٧,٦٠٦	٩٣٩,٦٩٧	٦,١٠٨,٣٨٢	١٥٧,٢٠٥,٦٨٥	١٥٧,٢٠٥,٦٨٥	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧

- إن الحركة الحاصلة على إجمالي الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥					٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٧,٢٨٣,٣٨٢	١١,٦٥٧,١١٤	٤,٨٣٨,٧٧١	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	١٤٣,٩٨٥,٣٥٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧,٦٧٩,٥٨٤	-	-	-	-	٧,١٥٧,٣٢٤
التعرضات المستحقة خلال السنة	(١,٩٧٧,٦١٧)	(٤٠٠,٦١٠)	(٦,٠٠٠)	(٢,٣٨٤,٢٢٧)	(٢,٣٨٤,٢٢٧)	(٢,٦٤٢,١٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٧٣١,٥٤٥	(١١,٦٩٣,٤٤٦)	(٣٨,٠٩٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١٢,١٤٥)	٢١٢,١٤٥	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨٢,٨٠٠)	(١,١٩٧,٩٦٦)	١,٣٨٠,٧٦٦	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٨٣٥,٦٥٧	٢,٣٦٢,٤٦٠	(٦٧,٠٥٦)	٨,١٣١,٠٦١	٨,١٣١,٠٦١	(٤,٧٢١,٣١٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٠,١٥٧,٦٠٦	٩٣٩,٦٩٧	٦,١٠٨,٣٨٢	١٥٧,٢٠٥,٦٨٥	١٥٧,٢٠٥,٦٨٥	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٠٣,١٦٣	٧٦٨,٤٠٠	٥٠٠,٦٩٠	٤٧,٩١٨	٢١٩,٧٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٥٥٣	٥,٨٨٦	-	-	٥,٨٨٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٢,٠٢٣)	(١٠,٧٩٤)	(٦٧٢)	(٩,٠٣٧)	(١,٠٨٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(١٨٢)	(٣,٩٥٥)	٤,١٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٨٨	(٣٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٦٢٦	(٢,٦٥٤)	(٩٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٤٧٣	٧,٣٦٥	٣٩,٣٣١	(٣١,٩٦٦)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٦٠,٧٦٦)	(٢٣٨,١٨٤)	(١١٦,١٦٦)	(٨)	(١٢٢,٠١٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٦٨,٤٠٠	٥٣٢,٦٧٣	٤٢٦,٦٢٧	٦٨٦	١٠٥,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٥,٩٣٣	٩٢٣,١٣٢	-	-	٩٢٣,١٣٢	٤-
٨,٦٧٧,٢٦٠	٩,٩٣٢,٩٩٧	-	-	٩,٩٣٢,٩٩٧	٥+
١١,٢٦٠,٨٢٧	٩,٧٠٧,٩٧٢	-	-	٩,٧٠٧,٩٧٢	٥
٥,٠٣٠,٠٧٦	١٦,٢٧٥,١٠٤	-	-	١٦,٢٧٥,١٠٤	٥-
٣٨٢,٢١٠	٣,٨٢٢,٢٧٧	-	-	٣,٨٢٢,٢٧٧	٦+
-	٥٥٦,٣١٨	-	-	٥٥٦,٣١٨	٦
٢٥,٦٩٦,٣٠٦	٤١,٢١٧,٨٠٠	-	-	٤١,٢١٧,٨٠٠	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- إن الحركة الحاصلة على إجمالي الاعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٥٥٨,٤٧٤	٢٥,٦٩٦,٣٠٦	-	٨٣١,٨٦٣	٢٤,٨٦٤,٤٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٠٨٥,٢٦٦	٨,١٣٩,١٩١	-	-	٨,١٣٩,١٩١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٩٥٩,٢٧٤)	(٣,٠٣٩,٩٦٤)	-	-	(٣,٠٣٩,٩٦٤)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	-	(٣٨٤,٤٧٧)	٣٨٤,٤٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣,٠١١,٨٤٠	١٠,٤٢٢,٢٦٧	-	(٤٤٧,٣٨٦)	١٠,٨٦٩,٦٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٥,٦٩٦,٣٠٦	٤١,٢١٧,٨٠٠	-	-	٤١,٢١٧,٨٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٣٦١	١٨,٣٧٠	-	٧٨٩	١٧,٥٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٣٣٩	١,٥٢٠	-	-	١,٥٢٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(١,٤٤١)	(٣,٣٦٧)	-	-	(٣,٣٦٧)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	(٤٤٩)	٤٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٤٠)	-	(٣٤٠)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨٨٩)	٢,٥٥٨	-	-	٢,٥٥٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨,٣٧٠	١٨,٧٤١	-	-	١٨,٧٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

التصنيف	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢-	-	-	-	-	١,٧٨٨,٥٠٥
٣+	٧٢١,٢٦٣	-	-	٧٢١,٢٦٣	٧٥٤,٩٢٢
٣-	٣,٥٢٩	-	-	٣,٥٢٩	٥,٩١٢
٤+	٤,٥٠١	-	-	٤,٥٠١	٩٢,٧٣٩
٤	١٢,٤١٠,٤٤٦	-	-	١٢,٤١٠,٤٤٦	٤,٩٩٨,٥٨٥
٤-	٢٠,٦١٩,٠٥٣	-	-	٢٠,٦١٩,٠٥٣	٦,٧٢٨,٥١٦
٥+	٥٤,٩٩٣,٧٤٣	-	-	٥٤,٩٩٣,٧٤٣	٢٥,٥٨٦,١٧٨
٥	٣٨,٤٩٤,٩٤١	٧٤,٨٥٠	-	٣٨,٥٦٩,٧٩١	٤٩,٠٤٧,٥٦٧
٥-	١٢,٩١٦,١٩١	٤,٤٠٥	-	١٢,٩٢٠,٥٩٦	٢١,٢٦١,٧٦٩
٦+	٥,٣٤٦,٥٢٤	٥٣,٤٠٠	-	٥,٣٩٩,٩٢٤	١٠,٦٢٩,٥١٠
٦	٢٢٤,٣٦١	-	-	٢٢٤,٣٦١	١,١١٠,٦٦٧
٦-	١,٩١٤	-	-	١,٩١٤	٢١٨,٦٥٠
٧+	-	-	-	-	٤٣,٤٤٠
٨	-	-	٤٩٨,٤٥٣	٤٩٨,٤٥٣	٩,٧٦٩
٩	-	-	-	-	٢,٠٨٦
١٠	-	-	١,٨٤١	١,٨٤١	١,٧٢٨
غير مصنفة	٩,٣٢٤,١٩٢	٣٠,٤٣٥	-	٩,٣٥٤,٦٢٧	٩,٦٣٨,٩٨٩
المجموع	١٥٥,٠٦٠,٦٥٨	١٦٣,٠٩٠	٥٠٠,٢٩٤	١٥٥,٧٢٤,٠٤٢	١٣١,٩١٩,٥٣٢

- إن الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٢١,٥٨٤,٩٥٧	١٠,٣٢٠,٩٩٢	١٣,٥٨٣	١٣١,٩١٩,٥٣٢	١٢٢,٥٧٠,٢٤٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢,٣٠٤,٩٦٠	٧٩,٩٧٤	٥١٦	٢٢,٣٨٥,٤٥٠	١٨,٠٨٥,٦٦٤
التعرضات المستحقة خلال السنة	(١١,٢٣٨,١٤٢)	(٢٤٨,١٩٣)	(٨,٤٩٨)	(١١,٤٩٤,٨٣٣)	(١٨,٥٥٤,١٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٥٧٩,٨٣٦	(٤,٥٧٨,٧٨٣)	(١,٠٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧١,٨٩٦)	٧٧,٥٠٧	(٥,٦١١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٨٥٣)	(٤٩٣,٦٠٠)	٤٩٨,٤٥٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٧,٩٠٥,٧٩٦	(٤,٩٩٤,٨٠٧)	٢,٩٠٤	١٢,٩١٣,٨٩٣	٩,٨١٧,٧٧٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٥,٠٦٠,٦٥٨	١٦٣,٠٩٠	٥٠٠,٢٩٤	١٥٥,٧٢٤,٠٤٢	١٣١,٩١٩,٥٣٢

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٣,٢٤٤	٢٦٤,٧٣٢	٢,٥٥٩	٣١,٥٢١	٢٣٠,٦٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦,٤٤٦	٢٤,٩٠٤	١٢٥	١٩٧	٢٤,٥٨٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(٤٨,٤٤٨)	(٣٠,٤٧٣)	(١,٦٤١)	(٥٤١)	(٢٨,٢٩١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(٢)	(٣,١٩٧)	٣,١٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(١٥)	٧٤	(٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٣٣٥	(٢,٣٢٥)	(١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٣٥٣)	(٢٨,٢٠٦)	(٢,٧٧٤)	(٢٥,٤٣٢)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٥,٨٤٣	(٤٥,٠٨٣)	٣١	(١٥)	(٤٥,٠٩٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٦٤,٧٣٢	١٨٥,٨٧٤	٦١٨	٢٨٢	١٨٤,٩٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

قررت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة راس مال البنك بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم / دينار عن طريق العرض العام لمساهمي البنك، الا انه لم تكتمل إجراءات زيادة راس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

٢٢- احتياطي قانوني

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

٢٣- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,٩٢٤,٩٥٢	٢,٩٩٢,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
(٩٣٦,٦٤٣)	(١,١٧٢,٥١٤)	خسائر غير متحققة - بالصافي
٤,٤٣٣	(٣٢٢,٩١٩)	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٩٢,٧٤٢	١,٤٩٧,٣٠٩	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة مبلغ ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٤- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٤,٢٧٨,٤٦٧	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	الرصيد في بداية السنة
١١,٧١٧,٧٠١	١٤,٠٥٥,٨١٤	الربح للسنة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين *
(١,٧٧١,٢٦٨)	(٢,١٨١,٦٤٨)	المحول إلى احتياطي قانوني
(٤,٤٣٣)	٣٢٢,٩١٩	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٣٣,٢١٧,٥٥٢	الرصيد في نهاية السنة

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٨,٠٢٨,٧٠٣ دينار والذي يعادل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨,٩٤٧,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ١,٤٩٧,٣٠٩ دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (دائن بمبلغ ٢,٩٩٢,٧٤٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٤٥٦,٢٨٢ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٧٩,٤٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

* وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٦٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ بما يعادل ٧,٢ مليون دينار. (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ بما يعادل ٦ مليون دينار).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٥- الفوائد الدائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
١٣٣,٥٧٥	١٥٩,٣٩٣	حسابات جارية مدينة
٢٠,٨٧١,١٣٢	١٧,٢٣٠,٢٢٣	قروض وكمبيالات
٨٧٧,٠٧١	٧٤٩,٦٢٢	بطاقات الائتمان
٩,٦٦٩,٥٩٧	٨,٧٨٣,٤٨٠	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٦,٧٥٢,٩٩٥	٥,٦٠٠,٨٨٢	حسابات جارية مدينة
٢٧,١٩٦,٩١٦	٢٩,١٩١,٣٢٥	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٣٩٢,٥٥٤	١,٥٥٢,٧٤١	حسابات جارية مدينة
٥,٤٠٩,٢٥٤	٤,٥٣٩,٣٨٦	قروض وكمبيالات
٢,٢١٢,٠٩٨	٣,٣٣٧,٨٢٢	الحكومة والقطاع العام
٨٣٨,٦٦٠	١,٩٤١,٨٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٤٧٨,١٠٣	٨٧٨,٨٠٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٨٤٤,٤٩٠	١٨,٣٣٤,١٦١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٤,٦٧٦,٤٤٥	٩٢,٢٩٩,٦٥٩	

٢٦- الفوائد المدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٢٨١,٤١٤	٨٦٠,٨١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٠٠٩,١٩٠	٤٩٥,٨٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٨٣,٤٩٥	١,٠٣١,٣٢٧	ودائع توفير
٢,٠٨٤,٢٢٦	٣,٥٤٣,٠١٦	شهادات الإيداع
٣٦,٥٦٥,٩٥٣	٣٣,٨٧٠,٤٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٠٢,٧١١	٩٩٢,٩٦٩	تأمينات نقدية
٢,٨٤٥,٠٦٠	١,٦٠٩,٣٩٧	أموال مقترضة
١٥٢,٥٣٧	١٦٩,٤٢٦	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢)
٧٧٢,٦٠١	٩٨١,٣٩٠	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٤٨,٢٩٧,١٨٧	٤٣,٥٥٤,٦٩٩	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٤٧٠,٢٩٦	١,٢٣٣,٩١٢	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٧٣٣,٠١٣	٣,٠٧٦,٨٢١	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٢٠٣,٣٠٩	٤,٣١٠,٧٣٣	

٢٨- أرباح عملات اجنبية - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٠٨٢,٧٩٣	١,٤٠١,٦٨٥	ناتجة عن التداول / التعامل
٣٩١,٩٨٧	٤٦٠,٣٠٣	ناتجة عن التقييم
١٥,٨٧٩	٣,٧٣٤	حسابات التعامل بالهامش
١,٤٩٠,٦٥٩	١,٨٦٥,٧٢٢	

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٢١,٨٣٩)	١,٣٥٠	(١٢٣,١٨٩)	-	٢٠٢٥
				أسهم مدرجة في أسواق مالية
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨٩٤	١,٣٥٠	٨,٥٢٦	(١,٩٨٢)	٢٠٢٤
				أسهم مدرجة في أسواق مالية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٠ - إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٥٦,٥٥٩	٢,٨٨٦,٩٨٣	مستردات ديون معدومة *
-	١,١٩٤,٦٦٥	إيراد ناتج عن إلغاء اتفاقية بيع (إيضاح ٨)
٧٧٣,٨٤٣	٧٦٧,١٣٣	إيرادات خدمات الحسابات
٦٨٩,٥٥٠	٧٧١,٣٠٦	إيرادات الحوالات
١٤٤,٩٤٥	١٣٥,٣٧١	إيرادات الشيكات
٦٩,٩٦١	٧٤,٣٨٢	إيجار الصناديق الحديدية
٣١,٥٧٠	٤٨,٠٤٣	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
-	٤١,٦٣٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٤٣٤	٣٤,٦٩٤	عوائد عقارات مستملكة
-	٢٩,٨١٥	إيرادات معادة من مخصصات مختلفة
١٢,١٧٤	٢٢,٩٧٢	إيرادات التأمين
٢٨٥,٠٠١	٢,٠٩١,٧١٤	أخرى
٢,٣٩٧,٠٣٧	٨,٠٩٨,٧١٢	

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة أخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٣١ - نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٤,٠٣٦,٤٩٧	١٤,٩٩٧,٢٤١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٥١٠,٣٩١	١,٥٤١,١٧٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٩٩,٦٤٩	٦٤٠,٨٧٣	نفقات طبية
٨٢,٠٦٨	١٥٨,٠٦٤	تدريب الموظفين
٨٧,٩٨٤	١٠٠,٤١١	مياومات سفر
٥٢,٣٨٤	٨٠,٨٥٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١١,٩٧٥	١٢,٠١٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٧,٦٧٦	١٥,٣٨١	أخرى
١٦,٣٩٨,٦٢٤	١٧,٥٤٦,٠١٣	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٢- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٩٢٠)	١,٤٦٠	-	-	١,٤٦٠
٧,٨٥٠,٩٣٤	٦,٣٦٩,١١٣	٧,٠٨٣,٣٢٦	(٦٧٢,٤٧٢)	(٤١,٧٤١)
(٣,٩٩٠)	١٦,٥٠٧	-	-	١٦,٥٠٧
(٣٣٤,٧٦٣)	(٢٣٥,٧٢٧)	(٧٧,٥٠٧)	(٤١,٠١١)	(١١٧,٢٠٩)
(٨,٥١٢)	(٧٨,٨٥٨)	(٤,٢٥٩)	(٢٥,٧٩١)	(٤٨,٨٠٨)
١٠,٠٠٩	٣٧١	-	(٣٤٠)	٧١١
(١٥,٤٦٠)	٢٢,٧٨٣	-	-	٢٢,٧٨٣
٧,٤٩٧,٢٩٨	٦,٠٩٥,٦٤٩	٧,٠٠١,٥٦٠	(٧٣٩,٦١٤)	(١٦٦,٢٩٧)

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٣- مصاريف أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٠٢٨,١٣٤	٢,٢٥٤,٧٢٢	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الآلي
١,١٩١,٦٦٧	١,٢٨٣,٤٦٨	إعلانات
٩٥٣,٤٦٨	١,٠٥٣,١٢٤	اشتراكات
١,١١٤,٣٦٤	٩٩٤,٠٣٢	مصاريف قضائية وادعاءات محاماة
٤٩٨,٢٢٩	٩٠٣,٣٩٧	تبرعات وكراميات
٩٦٠,٠٩٤	٨٥٨,٨٨٠	مصاريف تأمين
٨٣٤,٤٩٩	٨٣٣,٥١٦	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٧٨٤,٨٢٨	٨٠٦,٧٧٣	صيانة وتصليلات ومصاريف سيارات
٥٥٠,٨٩٩	٦٨١,٣٥٤	رسوم ورخص وضرائب
٦٥٣,٩٣٤	٦٥٢,٧٠٠	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٦٥٢,١٦٩	٦٣٣,٤٤٥	مصاريف بطاقات الانتماء - صافي
٥٥٠,١٥١	٦١٥,٩٠٧	تنظيف وخدمات الأمن والحماية
٣٩٢,٧١٩	٣٤٥,٤٦٤	قرطاسية ومطبوعات
٣٥٩,٣٢٠	٣٠٥,٥٠٧	ادعاءات مهنية واستشارات
٢٠٤,٦٥١	٢٠٠,٦٥٠	اجور شحن النقد
١٨٣,٦٣٦	١٦٣,٨٤٨	إيجارات
٨٦,٨٩٤	٩٣,٠٧٦	ضيافة
٢٥٨,٤١٠	٦٢,٥٤٨	خسائر بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٧,٤٦٨	٢٠,٤١٩	حوافز تحصيل
٣٨,٢٤٤	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٩,٦٨٤	١٥٥,٧٣٣	أخرى
١٢,٦١٨,٤٦٢	١٢,٩٧٣,٥٦٣	

٣٤- حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك الأساسي والمخفض

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١,٧١٧,٧٠١	١٤,٠٥٥,٨١٤	الربح للسنة (دينار)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٩٨	٠/١١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١٦,٩٨١,٥٠٢	١١٠,١١٢,٥١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٤)
٢٧,٧١٩,٠٤٣	٥٢,١٧٢,٧٣٤	إضاف: أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٥)
(٣٦,١٦٦,٦٦٣)	(٢٢,٠٢٢,٦٦٤)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ١٤)
١٠٨,٥٣٣,٨٨٢	١٤٠,٢٦٢,٥٨٧	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠٢٤	٢٠٢٥					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٣٨,٧٥٥	٢,٥٠٥,٨٢٢	٩٦,٩٨٣	٥٩٩,٧١٨	٨٦٤,٦٤١	٩٤٤,٤٨٠	ودائع لدى البنك
٣٠,٥١٩,٧٩٠	٣٥,٥٣١,٦١٨	٥,٨١٤,١٢٤	١,٥٥٧,٠٨٠	٢٧,٥٢٢,٤٣٢	٦٣٧,٩٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨,٩٨٦	٣٠,٥٩١	-	-	٣٠,٥٩١	-	تأمينات نقدية
٢,٩٥٩,٠٧٣	٢,٨١٢,٧٣٠	١,٧٠١,٦٠٠	-	٩٦٦,١٣٠	١٤٥,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي: كفالات مالية
المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة الدخل:
٢٠٢٤	٢٠٢٥					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٦٣,٣٧١	٢,٠٧١,٠٣٥	٣٣٣,٩٧٢	٩٥,٩٢٥	١,٥٨٥,٥٦٣	٥٥,٥٧٥	فوائد وعمولات دائنة *
٢,٠٥٤,٠٢٥	٧٥,٦٥٥	-	١٦,٤٨٦	-	٥٩,١٦٩	فوائد وعمولات مدينة **

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٣٪ إلى ١٨٪.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠٪ إلى ٥,٥٠٪.

- قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ببيع ١٠ مليون سهم من أسهمه في رأس مال البنك الوطني - فلسطين لصالح رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (إيضاح ٨).

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٣,٦٢٦,٨٠٢ دينار للعام ٢٠٢٥ (٣,٥٥٩,٨٤٢ دينار للعام ٢٠٢٤).

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة في إيضاح رقم (٤٣).

٣٨ - إدارة المخاطر

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

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

(١/٣٨) مخاطر الائتمان

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

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

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

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

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

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

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٩١,٨٤٥,٠٨٩	٨٤,٤٥٥,١٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٧,٧١٨,١٨٢	٥٢,١٧٠,٤١٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
١٧٨,٧٠٩,٤٥٦	١٦٤,١١١,٦٦٣	القروض العقارية
٩٨,٩١٢,٧٩٠	١٠٧,٠٩١,١١٦	للشركات
		الشركات الكبرى
٤٢٢,٣٨٨,٨٠٩	٤٨٨,٨٠٣,٠٧٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٢,٢٧٢,٧٠٠	٧١,٨٩٩,٢٥٢	للحكومة والقطاع العام
٢٣,٤٤٦,٩٧٦	٥٤,٨٠٥,٦٩٢	سندات وأذونات:
-	٣,٦٨٦,٧٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٣١١,٣٤٥,١٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٢١٤,٠٩٠	٤,٩٠٠,٨٦٥	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي
١,٢١٦,٠٩٢,٧١٣	١,٣٤٣,٢٦٩,١٩٧	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٤٣,٠١٠,٨٦٧	١٥٦,٦٧٣,٠١٢	كفالات
٢٥,٦٧٧,٩٣٦	٤١,١٩٩,٠٥٩	الاعتمادات والقبولات
١٣١,٦٥٤,٨٠٠	١٥٥,٥٣٨,١٦٨	السقوف الائتمانية غير المستغلة
٣٠٠,٣٤٣,٦٠٣	٣٥٣,٤١٠,٢٣٩	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
-	٤	-	-	٤	عامل	١
٢٢-٠	١,٣٦٣,٦٩٢	٠,٠٤٦٤-٠,٠٠٠٢	٢٦	١,٥٥٦,١٥٤	عامل	٣+
٢٢-٠	٦٢,١٠٠	٠,٠٧٨٥-٠,٠٠٠٢	-	٦٩,٨٥٠	عامل	٣
٢٢-٠	١٥٢,٥١٧	٠,٠٣٨٤-٠,٠٠٠١	٨٢	٢٩٩,٧٧٨	عامل	٣-
٢٢-٠	١٥٥,٤٦٢	٠,٠٤٦٤-٠,٠٠٠٥	٢٨	١٨٨,٠٣٩	عامل	٤+
٢٧-٠	٤٧,٤٨٩,٤٤٨	٠,٢٢٤٣-٠	٢٩,٩٧٨	٥٤,٢٧٦,٧٦٨	عامل	٤
٢٧-٠	٦٩,٠٨٣,٨٩٧	٠,٠٦٧١-٠	٤٧,٠٤٢	٨٨,٠٩٣,٢٩٥	عامل	٤-
٢٧-٠	٢٨٣,٤٦٤,٦٧١	٠,٣١٤٢-٠	٣٣٧,٨٠٨	٣٢٤,٣٤٣,١٩٧	عامل	٥+
٢٧-٠	٢١٥,٣٣٣,٤٩٠	٠,٣١٤٢-٠	٦٥٤,٩٩٤	٢٥٦,٨٩٨,١٤٥	عامل	٥
٢٧-٠	٦٢١,١٠٢,١٤٠	٠,١٣٣٠-٠	١,٩٦٥,٥٣٠	٦٤٧,١٣٧,٩٠٥	عامل	٥-
٢٧-٠	٧٢,٣٦٣,٥٠٤	٠,٢٤٢٥-٠	١,٣١٣,٩٢٨	٨٤,١٣٣,٦١٦	عامل	٦+
٢٧-٠	١٠,٦٣٤,٧١١	٠,٢٠٤٦-٠	٥٤,١٦١	١٣,٧٥٩,٦٠٦	عامل	٦
٢٧-٠	٣,٥٦٧,٠٤٩	٠,٧٣٣٤-٠,٠٢٩٣	٥٠,٢٩٣	٣,٨١٣,٧٣٩	عامل	٦-
-	٤٥٢,٨٣٢	٠,٨٥٧١-٠,٨٥٧١	-	٤٥٧,٨٣٢	عامل	٧+
-	٢٣,٢٨٩	٠,٨٥٧١-٠,٠٥٠٨	١	٢٨,٤٣٩	عامل	٧
٣	٢٣٧,٢٨٦	٠,٨٩١٢-٠,٧٤٢١	-	٢٣٧,٢٨٦	عامل	٧-
٢٧-٠	١٩١,٣٦١,٦٢٥	٠,٩١٢١-٠	١,٣٥٦,٣٥٦	١٩٧,٧٥٢,٧٨٧	عامل	غير مصنفة
	١,٥١٦,٨٤٧,٧١٧		٥,٨١٠,٢٢٧	١,٦٧٣,٠٤٦,٤٤٠		الاجمالي للتعرضات العاملة
٥٥-٠	٩,٢٩٤,٢٤٢	١٠٠	١,١٧٠,٢٨٠	١٢,٣٧٠,٠٩٧	غير عامل	٨
٥٥-٠	١٤,٧٤٨,١٢٣	١٠٠	٥,٨٠٠,١٧٢	١٦,١٢٦,٤٨٦	غير عامل	٩
١٠٠-٠	٤٩,٠٦٦,٩٩١	١٠٠	٤٠,١٨٤,٤٢٠	٦٨,٤٧٢,٦٥٠	غير عامل	١٠
	٧٣,١٠٩,٣٥٦		٤٧,١٥٤,٨٧٢	٩٦,٩٦٩,٢٣٣		الاجمالي للتعرضات غير العاملة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٥											
المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	افراد	أسهم	زراعة	انشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
											أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
٥٢,١٧٠,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٧٠,٤١٣	مصرفية – بالصافي
٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	١٢٣,٦٩٩,٣١٠	٥٤,٨٠٥,٦٩٢	١٦٤,١١١,٦٦١	٢,٧١٣,٠٥٧	٥,٤٣٩,٢٣٥	٣٠,٧٠٢,٣٤١	١٠٧,٠٩١,١١٥	١٧٩,٨٩٠,٣٩٢	١٦٩,٩٢٣,٤١٦	٤٨,٣٣٤,٥٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
											الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٣,٦٨٦,٧٩٩	-	٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	خلال الدخل الشامل – بالصافي
٣١١,٣٤٥,١٧٠	-	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٠٥,٦٧٥	الموجودات المالية بالكلفة المضافة
٤,٩٠٠,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٣٤٩	٤,٦٥٢,٥١٦	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة
١,٣٤٣,٢٦٩,١٩٧	١٢٣,٦٩٩,٣١٠	٣٦٣,٦٣١,٩٨٦	١٦٤,١١١,٦٦١	٢,٧١٣,٠٥٧	٥,٤٣٩,٢٣٥	٣٠,٧٠٢,٣٤١	١٠٧,٠٩١,١١٥	١٧٩,٨٩٠,٣٩٢	١٧٠,١٧١,٧٦٥	١٩٥,٨١٨,٣٣٥	المجموع
١٥٦,٦٧٣,٠١٢	٨٢,٧٩١,٠٦٠	-	٢٠,٠٠٧,٩٧٢	٦,٢٢١,٤٢٨	٣١٥,٢٤٣	-	١٧,٤٢٣,٨٠٧	١١,٨٠١,٢٧٩	٣,٧١٦,٥٦٦	١٤,٣٩٥,٦٥٧	الكفالات المالية
٤١,١٩٩,٠٥٩	١٣,٤٢٤,٩٠٦	-	١,٠٢٦,١٠٧	-	-	-	-	٢٤,٥٠٦,٨٥٦	٦١٢,٤٥٦	١,٦٢٨,٧٣٤	الاعتمادات والقبوليات
١٥٥,٥٣٨,١٦٨	٣٩,١٢٢,٢٤٩	٦,٩٤٥,٨٢٦	٣١,٩٥٩,٥٨٩	٩٧٤,٧٧٨	٩٥,١٢٨	-	١٧,٥٩٨,٣٧٢	٢٢,٢٤٣,٢٢٧	٢٥,٥٧٣,٢٠٦	١١,٠٢٥,٧٩٣	السقوف الائتمانية غير المستغلة
١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦	٢٥٩,٠٣٧,٥٢٥	٣٧٠,٥٧٧,٨١٢	٢١٧,١٠٥,٣٢٩	٩,٩٠٩,٢٦٣	٥,٨٤٩,٦٠٦	٣٠,٧٠٢,٣٤١	١٤٢,١١٣,٢٩٤	٢٣٨,٤٤١,٧٥٤	٢٠٠,٠٧٣,٩٩٣	٢٢٢,٨٦٨,٥١٩	المجموع الكلي

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢١٨,٧٨٥,١٧٥	-	٤,٠٨٣,٣٤٤	٢٢٢,٨٦٨,٥١٩	مالي
١٧٢,٧٩٧,٩٩٩	٢١,٥١٤,٥٧٠	٥,٧٦١,٤٢٤	٢٠٠,٠٧٣,٩٩٣	صناعة
١٩٤,٧٨٦,٢٣٧	٤٢,٧٢٠,٧٤٢	٩٣٤,٧٧٥	٢٣٨,٤٤١,٧٥٤	تجارة
١٢٧,٦٠٩,٣١٤	٨,٤٩٣,٠٤١	٦,٠١٠,٩٣٩	١٤٢,١١٣,٢٩٤	عقارات
١٨,٠٩٩,٣٧٦	٩,٥٠٣,٨٢٢	٣,٠٩٩,١٤٣	٣٠,٧٠٢,٣٤١	انشاءات
٥,٥٦٦,٨٥٧	٢١٧,٩٧٩	٦٤,٧٧٠	٥,٨٤٩,٦٠٦	زراعة
٩,٠٠٨,٤٤٤	١٩,٩٩٣	٨٨٠,٨٢٦	٩,٩٠٩,٢٦٣	أسهم
١٩٦,٩٧٧,٨٣٤	١٤,٤٦٤,٣٦٩	٥,٦٦٣,١٢٦	٢١٧,١٠٥,٣٢٩	افراد
٣٧٠,٥٧٧,٨١٢	-	-	٣٧٠,٥٧٧,٨١٢	حكومة وقطاع عام
٢٥٤,٩٩٩,٠٠٥	١,٠٩٣,٦٤٤	٢,٩٤٤,٨٧٦	٢٥٩,٠٣٧,٥٢٥	اخرى
١,٥٦٩,٢٠٨,٠٥٣	٩٨,٠٢٨,١٦٠	٢٩,٤٤٣,٢٢٣	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٥								
المجموع	أخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٢,١٧٠,٤١٣	٣٣١,٤٠٣	٦,٨٣٦,٣٦٦	٣٣,٤٠١	١,٤٧٩,٦١١	٢١,٨٩٧,٦٠٩	٧٨٥,٠٩٧	٢٠,٨٠٦,٩٢٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٧٩٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣١١,٣٤٥,١٧٠	-	-	-	-	-	٥,٢٨١,٧٧٨	٣٠٦,٠٦٣,٣٩٢	الشامل الآخر - بالصافي
٤,٩٠٠,٨٦٥	-	-	-	-	-	٤,٤٥٣,٨٥٦	٤٤٧,٠٠٩	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٣٤٣,٢٦٩,١٩٧	٣٣١,٤٠٣	٦,٨٣٦,٣٦٦	٣٣,٤٠١	١,٤٧٩,٦١١	٢١,٨٩٧,٦٠٩	١٠,٥٢٠,٧٣١	١,٣٠٢,١٧٠,٠٧٦	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي
١٥٦,٦٧٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٦٧٣,٠١٢	المجموع
٤١,١٩٩,٠٥٩	-	٤,١٦٩,٦٧٢	-	١٨,٢٧٦,٦١٠	٦,٢٤٣,٨٢٥	٢,٥٩٠,٨٣٢	٩,٩١٨,١٢٠	الكفالات المالية
١٥٥,٥٣٨,١٦٨	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٥٣٨,١٦٨	الاعتمادات والقبولات
١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦	٣٣١,٤٠٣	١١,٠٠٦,٠٣٨	٣٣,٤٠١	١٩,٧٥٦,٢٢١	٢٨,١٤١,٤٣٤	١٣,١١١,٥٦٣	١,٦٢٤,٢٩٩,٣٧٦	السقوف الائتمانية غير المستغلة
								المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٩٦,٨٢٧,٩٩٣	٩٨,٠٢٨,١٦٠	٢٩,٤٤٣,٢٢٣	١,٦٢٤,٢٩٩,٣٧٦	داخل المملكة
١٣,١١١,٥٦٣	-	-	١٣,١١١,٥٦٣	دول الشرق الاوسط الأخرى
٢٨,١٤١,٤٣٤	-	-	٢٨,١٤١,٤٣٤	أوروبا
١٩,٧٥٦,٢٢١	-	-	١٩,٧٥٦,٢٢١	آسيا
٣٣,٤٠١	-	-	٣٣,٤٠١	أفريقيا
١١,٠٠٦,٠٣٨	-	-	١١,٠٠٦,٠٣٨	أمريكا
٣٣١,٤٠٣	-	-	٣٣١,٤٠٣	دول أخرى
١,٥٦٩,٢٠٨,٠٥٣	٩٨,٠٢٨,١٦٠	٢٩,٤٤٣,٢٢٣	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى والثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي	٥٢,١٧٢,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٧٢,٧٣٤	٢,٣٢١
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	١٦٠,٤٩٠,٥٨٠	١٠,٦٦٣,٧٢٠	٤٠,٠٠٠	-	١١,٩١٣,٣٨٩	٧,٧٢٣,٧٣٦	١٠٨,٧٥٧	٣٠,٤٤٩,٦٠٢	١٣٠,٠٤٠,٩٧٨	١,٣٣٢,٦٤٤
القروض العقارية	١٠٣,٨٦٢,٠٤٣	١,٣٠٣,٢٩٠	٢٨١,٥٠٢	-	٧٥,٥٦٧,٢٩٩	٢١٢,٦٤٥	١,١٦٣,٦٥٦	٧٨,٥٢٨,٣٩٢	٢٥,٣٣٣,٦٥١	١٣٥,٩٥٣
الشركات الكبرى	٤٧٩,٨٠٥,٩٠٤	٥,٣٣٤,١٠٧	١٦,٧٢١,١٣٨	-	٨٨,٥٧٥,١٧٢	١,٩٠٠,٠٨٤	٢٣,٣٥٧,٢٥٠	١٣٥,٨٨٧,٧٥١	٣٤٣,٩١٨,١٥٣	٣,٧٣٥,٤١٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٠,٧٦٧,٧٢٩	٦,٣٧٠,١١٦	١٢٥,٩٠٣	-	٢٩,٢٠٩,٣٤٧	٥١٩,٩٥٥	١٢,٢٢١,٧٢١	٤٨,٤٤٧,٠٤٢	٢٢,٣٢٠,٦٨٧	١٥٥,٠٣٩
للحكومة والقطاع العام	٥٤,٨٧٨,٠٩٤	-	-	-	٨,٩٣١,٠٤٥	-	-	٨,٩٣١,٠٤٥	٤٥,٩٤٧,٠٤٩	٧٢,٤٠٢
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٧٩٩	٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة – بالصافي	٣١٠,٤٥٦,٩٩٥	-	-	-	-	-	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	٥,٣١٧,٥٠٠	٣٥,٧٢٢
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشترطة – بالصافي	٤,٩٣١,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣١,٥٥٨	٣٠,٦٩٣
مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي	١,٣٢٥,٥٠٧,٥٨٩	٢٣,٦٧١,٢٣٣	١٧,١٦٨,٥٤٣	-	٢١٤,١٩٦,٢٥٢	١٠,٣٥٦,٤٢٠	٣٤٥,٦٧٧,٦٧٨	٦١١,٠٧٠,١٢٦	٧١٤,٤٣٧,٤٦٣	٥,٥٠٠,١٨٤
الكفالات المالية	١٥١,٠٩٧,٣٠٣	١٢,٢٩٧,١٥٥	٦٢,٦٥٦	-	٩,٩٢٠,١٦٦	٢١٤,٩٣٨	١٧٥,٠٠١	٢٢,٦٦٩,٩١٦	١٢٨,٤٢٧,٣٨٧	١٠٦,٠٤٦
الاعتمادات والقبولات	٤١,٢١٧,٨٠٠	٣,١٢٢,٥٠٣	-	-	٢٩٤,٠٢٢	-	-	٣,٤١٦,٥٢٥	٣٧,٨٠١,٢٧٥	١٨,٧٤١
السقوف الائتمانية غير المستغلة	١٥٥,٢٢٣,٧٤٨	٣,٣٣٥,٢٨٩	٤٧٤,٩٥٢	-	٤,٨٠١,٨٩٩	١٧٨,٢٩٦	-	٨,٧٩٠,٤٣٦	١٤٦,٤٣٣,٣١٢	١٨٥,٠٥٦
مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي	٣٤٧,٥٣٨,٨٥١	١٨,٧٥٤,٩٤٧	٥٣٧,٦٠٨	-	١٥,٠١٦,٠٨٧	٣٩٣,٢٣٤	١٧٥,٠٠١	٣٤,٨٧٦,٨٧٧	٣١٢,٦٦١,٩٧٤	٣١٠,٠٤٣
المجموع الكلي	١,٦٧٣,٠٤٦,٤٤٠	٤٢,٤٢٦,١٨٠	١٧,٧٠٦,١٥١	-	٢٢٩,٢١٢,٣٣٩	١٠,٧٤٩,٦٥٤	٣٤٥,٨٥٢,٦٧٩	٦٤٥,٩٤٧,٠٠٣	١,٠٢٧,٠٩٩,٤٣٧	٥,٨١٠,٢٢٧

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٣١,٤١٠,٦٤٨	-	-	-	٣,١٨١,٥٣٦	٣,١٨١,٥٣٦	٦٢٥,٥٨٣	٦٠,٨٣٥	٣,٨٦٧,٩٥٤	١٨,٨٨٧,٠٥٤
القروض العقارية	٦,٥٥١,٤٠٠	-	-	-	٢,٧٨٤,٤٠٠	٢,٧٨٤,٤٠٠	٣٢,٦٩٤	٢٤,٤٦٤	٢,٨٤١,٥٥٨	١,٤٩٩,٨١٧
الشركات الكبرى	٤٦,٤٨٥,١٦٤	-	-	-	٣,١٣٣,٢٥١	٣,١٣٣,٢٥١	١٢٦,٦٩١	-	٣,٢٥٩,٩٤٢	٢٣,٩٩١,١٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤,٤٢٨,٨١٩	-	-	-	٥٨٦,٣٤٣	٥٨٦,٣٤٣	١٠,٦٧٩	٥٥٦,٣٣٣	١,١٥٣,٣٥٥	١,٩٩٣,٥٥١
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٤٨٤,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٦,١٠٣
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	٩٠,٣٦٠,٥٥٧	-	-	-	٩,٦٨٥,٥٣٠	٩,٦٨٥,٥٣٠	٧٩٥,٦٤٧	٦٤١,٦٣٢	١١,١٢٢,٨٠٩	٤٦,٧٢٧,٦٢٧
الكفالات المالية	٦,١٠٨,٣٨٢	٦٤٢,٢٨٢	-	-	٣٠٤,٩٩٠	٣٠٤,٩٩٠	١٠,٠٥٠	-	٩٥٧,٣٢٢	٤٢٦,٦٢٧
السقوف الائتمانية غير المستغلة	٥٠٠,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٨
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٦,٦٠٨,٦٧٦	٦٤٢,٢٨٢	-	-	٣٠٤,٩٩٠	٣٠٤,٩٩٠	١٠,٠٥٠	-	٩٥٧,٣٢٢	٤٢٧,٢٤٥
المجموع الكلي	٩٦,٩٦٩,٢٣٣	٦٤٢,٢٨٢	-	-	٩,٩٩٠,٥٢٠	٩,٩٩٠,٥٢٠	٨٠٥,٦٩٧	٦٤١,٦٣٢	١٢,٠٨٠,١٣١	٤٧,١٥٤,٨٧٢

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لإجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي	
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٠,٦٦١,٥٦٦	١٣,٧٨٣,٢٥٣	٨٨,٨٧٦,٠٣١	٢٥,٤٨٦,٩١٧	٣٩,٢٧٠,١٧٠	٤,٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٤٨٤,٥٢٦	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٠٠,٦٦١,٥٦٦	١٣,٧٨٣,٢٥٣	٩٠,٣٦٠,٥٥٧	٢٥,٤٨٦,٩١٧	٣٩,٢٧٠,١٧٠	
الكفالات المالية	٩٣٩,٦٩٧	٢١٢,١٤٥	٦,١٠٦,٣٨٢	١,٣٨٠,٧٦٦	١,٥٩٢,٩١١	١,٠١
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-
السقوف الائتمانية غير المستغلة	١٦٣,٠٩٠	٧٧,٥٠٧	٥٠٠,٢٩٤	٤٩٨,٤٥٣	٥٧٥,٩٦٠	٠,٣٧
المجموع الكلي	١٠١,٧٦٤,٣٥٣	١٤,٠٧٢,٩٠٥	٩٦,٩٦٧,٢٣٣	٢٧,٣٦٦,١٣٦	٤١,٤٣٩,٠٤١	

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦٤,٧٢٤	٦٥٨,٦٤٤	٢٠٦,٠٨٠	٣٩,٢٧٠,١٧٠	٢٥,٤٨٦,٩١٧	١٣,٧٨٣,٢٥٣
٨٦٤,٧٢٤	٦٥٨,٦٤٤	٢٠٦,٠٨٠	٣٩,٢٧٠,١٧٠	٢٥,٤٨٦,٩١٧	١٣,٧٨٣,٢٥٣
٤,٠١٤	٣,٦٢٦	٣٨٨	١,٥٩٢,٩١١	١,٣٨٠,٧٦٦	٢١٢,١٤٥
٢,٤٠٩	٢,٣٣٥	٧٤	٥٧٥,٩٦٠	٤٩٨,٤٥٣	٧٧,٥٠٧
٨٧١,١٤٧	٦٦٤,٦٠٥	٢٠٦,٥٤٢	٤١,٤٣٩,٠٤١	٢٧,٣٦٦,١٣٦	١٤,٠٧٢,٩٠٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي للسنة

الكفالات المالية

السقوف الائتمانية غير المستغلة

المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي تلك الديون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٤٠٠,٥٤٢ دينار (٩٣٥,٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد مدة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦,٠٦٥,٠٧٣ دينار (١٨٤,٩٢٣,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

سندات وأسناد وأذونات:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٦,٨٠٢,٠٢٦	٦,٨٠٢,٠٢٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥
		٣١١,٩٤١,٥٢١	٣١١,٩٤١,٥٢١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٤,٠٢٦	٤,١٩٤,٠٢٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩	٣١٥,٨٤٣,٩٣٩
		٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥

(٣٨/ب) مخاطر السوق

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

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

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

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

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
دينار	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٨٤,٣٢٨	-
يورو	١	(١٠٩,٤٣٨)	-
جنيه استرليني	١	٢٩٢	-
عملات اخرى	١	٧٢٥	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٨٤,٣٢٨)	-
يورو	١	١٠٩,٤٣٨	-
جنيه استرليني	١	(٢٩٢)	-
عملات اخرى	١	(٧٢٥)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

مخاطر العملات:

مخاطر أسعار الصرف

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	١,٤٢١,٦٣٩	-
يورو	٥	(٥٤٧,١٩٠)	-
جنيه استرليني	٥	١,٤٦٢	-
عملات اخرى	٥	٣,٦٢٣	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	حسابية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥ (٥)	٦٢,٤٤٤ (٦٢,٤٤٤)	١,٠٩٦,٤٦٣ (١,٠٩٦,٤٦٣)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	حسابية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥ (٥)	٦٨,٦٠٣ (٦٨,٦٠٣)	١,٥٤٥,٩٦٠ (١,٥٤٥,٩٦٠)

- مخاطر أسعار الأسهم

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة:

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,١١٢,٥١٧	٧٩,٥١٢,٥١٧	-	-	-	-	-	٣٠,٦٠٠,٠٠٠	الموجــــــــــــــــودات
٥٢,١٧٠,٤١٣	٢٩,٥٤٣,٣٩٠	-	-	-	-	-	٢٢,٦٢٧,٠٢٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	-	٢٣٩,٤٦١,٥٧٢	٢٧٦,٨٠٢,٣٦٠	١١٠,٦٩٢,١٧٥	٩٥,٣٩٣,٩١٣	٨٥,٧٩٩,٧٩١	٧٨,٥٦٠,٩٨٦	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤٨,٨٧٤	١,٢٤٨,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
٤٤,١٠٣,٥٤٧	٤٠,٤١٦,٧٤٨	٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١١,٣٤٥,١٧٠	-	١٧٩,٤٨٣,٠٤١	٦٥,٣٩٧,٩٧٩	١٩,٣٦٠,٨٥٩	٢٠,٩٢٣,٢٩١	٢١,١٨٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٠,٧٠٩,٤٨١	٢٠,٧٠٩,٤٨١	-	-	-	-	-	-	الشامل الاخر
٢,٤٠٧,٤٦٠	٢,٤٠٧,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٦,٣٨٠,٦٩٧	٦,٣٨٠,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٠٢٨,٧٠٣	٨,٠٢٨,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٧٤,٨١٩,١١٤	٦٩,٩١٨,٢٤٩	-	-	٤,٤٥١,٠٥٧	-	-	٤٤٩,٨٠٨	موجودات حق استخدام الأصول
١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	٢٥٨,١٦٦,١١٩	٤٢٢,٦٣١,٤١٢	٣٤٢,٢٠٠,٣٣٩	١٣٤,٥٠٤,٠٩١	١١٦,٣١٧,٢٠٤	١٠٦,٩٧٩,٧٩١	١٣٧,٢٣٧,٨١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
								موجودات اخرى
								مجموع الموجودات
٢٢,٠٢٢,٦٦٤	١٦,٩٣٥,٦٦٤	-	-	-	-	-	٥,٠٨٧,٠٠٠	المطلوبات
١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩	١٦٤,٤٧٧,٥٦٧	١٦٩,٠٠٠	١٠٦,١٨٠,٢٩٩	٢١٠,١٣٨,٦٦٤	١٥٧,٣٩٧,٤٠٥	١٦٠,٤٥٦,٦٠٠	٣٢٢,٠٥٤,٧٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩,٨٠٨,٤٨٥	٢١,٣٩٤,٢٦٧	-	٥٠٧,٧٦٨	٦,٠٥٠,٦٣٢	٤,٥٥٥,٣٣١	٢,٣٢٩,٢٢٦	١٤,٩٧١,٢٦١	ودائع العملاء
١٠٣,٥٧٢,٢٣٧	١,٥٤٩,٦٨٥	٥٧,٠٧١,٥٣٦	٣٧,٠٦١,٧٨٩	٥,٨٥٣,٩٦٠	٣٧٧,٤٩٣	٤٠,٣٦٣	١,٦١٧,٤١١	تأمينات نقدية
٤,٦٨٤,٦١١	٤,٦٨٤,٦١١	-	-	-	-	-	-	اموال مقترضة
٧٦٠,٣٣٢	٧٦٠,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٩,٦٥٣	٥٠٩,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٨٣,٨٥٤	-	٢,١٨٢,٢٣٧	٢,٧١٩,١١٠	٤٣٥,٢٧٣	٣٣٥,٠٥٧	٤١٠,٤١١	٢٠١,٧٦٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,١٤٧,٣٣٩	٣٠,١٤٧,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤	٢٤٠,٤٥٩,١١٨	٥٩,٤٢٢,٧٧٣	١٤٦,٤٦٨,٩٦٦	٢٢٢,٤٧٨,٥٢٩	١٦٢,٦٦٥,٢٨٦	١٦٣,٢٢٦,٦٠٠	٣٤٣,٩٣٢,١٦٢	مطلوبات اخرى
١٧٩,٣٧٣,٣٣٩	١٧,٧٠٧,٠٠١	٣٦٣,٢٠٨,٦٣٩	١٩٥,٧٣١,٣٧٣	(٨٧,٩٧٤,٤٣٨)	(٤٦,٣٤٨,٠٨٢)	(٥٦,٢٥٦,٨٠٩)	(٢٠٦,٦٩٤,٣٤٥)	مجموع المطلوبات
								فجوة اعادة تسعير الفائدة
١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	٢٧١,٠٩٣,٩٣٣	٣٦٩,٣١٤,٤٤٦	٣٣٤,٢٨٩,٠٩٤	١٥٢,٩٥٨,٣٢١	٨٦,٥٤٩,٣٣١	٩٥,١٥٣,٠٢٥	٩١,٩٧٧,٤٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١	٢١٣,٠٤٢,٩٢٣	٥٩,٨٥٠,٢٩٢	١٠٨,٥٣٥,٩٦٣	٢٢١,٥٢٥,٢٧٥	١٧٠,٩٠٨,٣١٧	١٤٢,٢٠٦,٦٣١	٣١١,٥٧٦,١٦٠	اجمالي الموجودات
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	٥٨,٠٥١,٠١٠	٣٠٩,٤٦٤,١٥٤	٢٢٥,٧٥٣,١٣١	(٦٨,٥٦٦,٩٥٤)	(٨٤,٣٥٨,٩٨٦)	(٤٧,٠٥٣,٦٠٦)	(٢١٩,٥٩٨,٧١٠)	اجمالي المطلوبات
								فجوة اعادة تسعير الفائدة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن التركيز في مخاطر العملات الأجنبية هو كما يلي:

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٣٣٦,٩٨١	٤٠٢,٠٢٧	٣٢٣,٦٢٤	١,٠٩٣,٠١٥	٢٠,٥١٨,٣١٥	الموجبات
٥٢,١٥١,٦٠٩	٢,٤١٦,١٣٧	١,٩٨٨,٣٢٦	٥,٧٩٩,٥٦٢	٤١,٩٤٧,٥٨٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٣,٠١٧,٨٢١	-	-	(٣٢٤)	٨٣,٠١٨,١٤٥	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٦٧,١٠٤	-	-	٢٣,٤٠٣	١٤,١٤٣,٧٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
١٠٧,٥٨٥,٣٨٠	-	-	-	١٠٧,٥٨٥,٣٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٠٦,٢٥٨	٢٥,٨٥٣	١,٤٨٩	٦٢,٨٨٥	٢,٨١٦,٠٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٢٨٢,١٦٥,١٥٣	٢,٨٤٤,٠١٧	٢,٣١٣,٤٣٩	٦,٩٧٨,٥٤١	٢٧٠,٠٢٩,١٥٦	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
١١,٨٨١,١٧٧	٨٥٩,٠١٢	-	١,٥٠٢,١٩٥	٩,٥١٩,٩٧٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣٢,٨١٣,١٧٧	١,٨٨٤,٤٣٥	٢,٤١٦,٨٩٨	١٦,٠٨٧,٠٤٠	٢١٢,٤٢٤,٨٠٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٧٢٣,٦٦٨	٤,١٠٩	(١٤٩,٩٥٥)	٣٦٣,٩٦٢	٧,٥٠٥,٥٥٢	ودائع العملاء
١١,١٥٧,٢٤٤	٢٤,٠٠٨	١٧,٢٤٧	(٤٢,٥٩٩)	١١,١٥٨,٥٨٨	تأمينات نقدية
٩٩٩,٢٠٥	-	-	١١,٧٣٧	٩٨٧,٤٦٨	مطلوبات أخرى
٢٦٤,٥٧٤,٤٧١	٢,٧٧١,٥٦٤	٢,٢٨٤,١٩٠	١٧,٩٢٢,٣٣٥	٢٤١,٥٩٦,٣٨٢	حقوق المساهمين
١٧,٥٩٠,٦٨٢	٧٢,٤٥٣	٢٩,٢٤٩	(١٠,٩٤٣,٧٩٤)	٢٨,٤٣٢,٧٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣,٨٩٩,١٥١	٣٤١,٢١٣	-	٧,٨٤٤,٢٧٣	٣٥,٧١٣,٦٦٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٢٧٥,٠٧٩,١١٨	٢,٦٦٢,٥١٥	٣,٥٤١,٠٢٥	٢٢,٠٤٦,٦٩٦	٢٤٦,٨٢٨,٨٨٢	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤
٢٧٤,٣٧٨,٦٦٥	٢,٣٤٠,٢٣٩	٣,٦٣٣,١٠١	٢٢,٠٨٦,١٢١	٢٤٦,٣١٩,٢٠٤	اجمالي الموجودات
٧٠٠,٤٥٣	٣٢٢,٢٧٦	(٩٢,٠٧٦)	(٣٩,٤٢٥)	٥٠٩,٦٧٨	اجمالي المطلوبات
٣٣,٢٦٦,١٣٧	٤٨٠,٦٩٠	-	٥,٠٩٤,١٤٣	٢٧,٦٩١,٣٠٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى ما يلي:

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

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

مصادر التمويل:

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- توزيع المطلوبات على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٢,٠٢٢,٦٦٤
ودائع العملاء	٣٨٢,٥٩٧,٥٧٧	١٨٦,٤٣٣,٧٢٠	١٧٨,٣٨٢,٦٨٤	٢٢٦,١٣٢,١٠١	١٤٧,١٥٩,١٧٧	١٦٩,٠٠٠	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩
تأمينات نقدية	١٤,٧٣٤,٨٤٨	٣,٢٤٣,٥٠٣	٦,٤٦٢,٠٠٩	٩,٠٠٢,٠٧٦	١٦,٣٦٦,٠٤٩	-	٤٩,٨٠٨,٤٨٥
اموال مقترضة	١,٦١٧,٤١١	٤٠,٣٦٣	٣٧٧,٤٩٣	٥,٨٥٣,٩٦٠	٣٧,٠٦١,٧٨٩	٥٨,٦٢١,٢٢١	١٠٣,٥٧٢,٢٣٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٥٦٦,١٠٤	-	٢,١١٨,٥٠٧	-	-	-	٤,٦٨٤,٦١١
مخصصات متنوعة	-	-	-	٧٦٠,٣٣٢	-	-	٧٦٠,٣٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٠٩,٦٥٣	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٥٣
التزامات عقود الإيجار	٢٠١,٧٦٦	٤١٠,٤١١	٣٣٥,٠٥٧	٤٣٥,٢٧٣	٢,٧١٩,١١٠	٢,١٨٢,٢٣٧	٦,٢٨٣,٨٥٤
مطلوبات أخرى	٧,٩٣٨,٤٥٧	١,٧٨٨,٠٤٩	١٢,٧٥٥,٤٣٢	٢,٨٩٧,٠٥٦	٤,٤٥٧,٠٠٣	٣١١,٣٤٢	٣٠,١٤٧,٣٣٩
مجموع المطلوبات	٤١٥,٢٥٢,٨١٦	١٩١,٩١٦,٠٤٦	٢٠٠,٤٣١,١٨٢	٢٤٥,٠٨٠,٧٩٨	٢٠٧,٧٦٣,١٢٨	٦١,٢٨٣,٨٠٠	١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٣٧,٢٣٧,٨١٥	١٠٧,٨٢١,٢٣٧	١٢٧,٩٣٩,٦٩٨	١٣٨,٣٠٧,٩٩٦	٣٥٣,٩٨٠,٥٧٩	٤٢٢,٦٣١,٤١٢	١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الكفالات	١٥٧,٢٠٥,٦٨٥	-	١٥٧,٢٠٥,٦٨٥	
الاعتمادات والقبولات	٣٩,٥٨٥,٨٢٦	-	٣٩,٥٨٥,٨٢٦	
الاعتمادات الواردة المعززة	١,٦٣١,٩٧٤	-	١,٦٣١,٩٧٤	
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٩٨,٧٦٢,٧٨٤	-	٩٨,٧٦٢,٧٨٤	
المجموع	٢٩٧,١٨٦,٢٦٩	-	٢٩٧,١٨٦,٢٦٩	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الكفالات	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	-	١٤٣,٧٧٩,٢٦٧	
الاعتمادات والقبولات	٢٢,٤٩٣,١٧٠	-	٢٢,٤٩٣,١٧٠	
الاعتمادات الواردة المعززة	٣,٢٠٣,١٣٦	-	٣,٢٠٣,١٣٦	
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٧٩,١٩٠,٤٤٤	-	٧٩,١٩٠,٤٤٤	
المجموع	٢٤٨,٦٦٦,٠١٧	-	٢٤٨,٦٦٦,٠١٧	

٣٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية:

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

- حسابات الافراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من الشركات.

- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠٢٤	٢٠٢٥					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٦٥٤,٤١٤	٦٣,٠٨٨,٤٨١	(٢٨,٦٣٨)	١١,١٩٠,٢٣٧	٣٣,٠٦٦,٢٧٣	١٨,٨٦٠,٦٠٩	اجمالي الدخل للسنة
(٧,٤٩٧,٢٩٨)	(٦,٠٩٥,٦٤٩)	-	(١٧,٩٦٧)	(٣,٧٣٦,٢١٥)	(٢,٣٤١,٤٦٧)	ينزل:- خسائر ائتمانية متوقعة
٤٧,١٥٧,١١٦	٥٦,٩٩٢,٨٣٢	(٢٨,٦٣٨)	١١,١٧٢,٢٧٠	٢٩,٣٣٠,٠٥٨	١٦,٥١٩,١٤٢	نتائج اعمال القطاع
(٢٩,٤٤٤,٤٣٤)	(٣٥,١٧٦,٣٥٤)	(٣,٣١٩,٥٧٧)	(٣,١٨٥,٦٧٨)	(٩,٥٥٧,٠٣٣)	(١٩,١١٤,٠٦٦)	ينزل:- المصاريف الموزعة على القطاعات
١٧,٧١٢,٦٨٢	٢١,٨١٦,٤٧٨	(٣,٣٤٨,٢١٥)	٧,٩٨٦,٥٩٢	١٩,٧٧٣,٠٢٥	(٢,٥٩٤,٩٢٤)	(الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٥,٩٩٤,٩٨١)	(٧,٧٦٠,٦٦٤)	(٧,٧٦٠,٦٦٤)	-	-	-	ينزل:- ضريبة الدخل للسنة
١١,٧١٧,٧٠١	١٤,٠٥٥,٨١٤	(١١,١٠٨,٨٧٩)	٧,٩٨٦,٥٩٢	١٩,٧٧٣,٠٢٥	(٢,٥٩٤,٩٢٤)	(الخسارة) الربح للسنة
١,٥٩٩,٢٤٧	٢,٤٢١,٦٤٢	٢,٤٢١,٦٤٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٤,٠٨١,٦٥٦	٤,١٩١,٠٧٨	٤,١٩١,٠٧٨	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	٩٠,٦١٣,٧٧٤	٤٦١,٨٧٦,٤٢٧	٧١٥,٠٨٧,٢٠٢	٢٥٠,٤٥٩,٣٧٠	مجموع الموجودات
١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١	١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤	١٨,٤٥٧,٣١٤	٣٤,٩٠٧,١٣٢	٥٠٧,٩٦٦,٤٤٧	٧٧٧,٣٣٢,٥٤١	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٦٥٤,٤١٤	٦٣,٠٨٨,٤٨١	(٢,٣١٦,٧٠٩)	١,٨٤٢,٩٠١	٥٦,٩٧١,١٢٣	٦١,٢٤٥,٥٨٠	إجمالي الدخل
١,٥٩٩,٢٤٧	٢,٤٢١,٦٤٢	-	-	١,٥٩٩,٢٤٧	٢,٤٢١,٦٤٢	مصاريف رأسمالية
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠	١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	٣٩,٩١٩,٨٤٥	٥٥,٢٦٣,٣٩٧	١,٣٦١,٤١٥,٧٥٥	١,٤٦٢,٧٧٣,٣٧٦	مجموع الموجودات

٤٠ - إدارة رأس المال

- أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
- يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي الأردني لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني.
- ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier 1) ويتكون من راس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار أسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء أي مبالغ تخضع لألية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا.
- وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.
- ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.
- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل راس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪، اما راس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية راس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧. هذا وقررت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة راس مال البنك بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم / دينار عن طريق العرض العام لمساهمي البنك، الا انه لم تكتمل إجراءات زيادة راس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه قبل الضرائب في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال والاحتياطيات وبالحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

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

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

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي:
٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٣٣,٢١٧,٥٥٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الأرباح المدورة
٢,٩٩٢,٧٤٢	١,٤٩٧,٣٠٩	بنود الدخل الشامل الآخر
٢٢,٤٧٦,٨٣٠	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي
١٧٣,٦٩٠,٠٣٩	١٧٩,٣٧٣,٣٣٩	إحتياطي قانوني
		مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية
(٢,٦٣٩,١١٠)	(٢,٤٠٧,٤٦٠)	ي طرح منه:
(٨,٣٩٥,١٦٨)	(٧,٥١٩,٠٥٠)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(٧,٢٠٠,٠٠٠)	-	صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
(٩٠٥,٧٧٤)	(٥٣٣,٧١٤)	الأرباح المقترح توزيعها
-	(٤,٣٩٢,٧١٨)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٨,٤٥١,٩٠٣)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أقل من ١٠٪
(٢٧,٥٩١,٩٥٥)	(١٤,٨٥٢,٩٤٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠٪
١٤٦,٠٩٨,٠٨٤	١٦٤,٥٢٠,٣٩٧	إجمالي التعديلات الرقابية
		صافي رأس المال الاساسي
٢,٢٦٦,٧٤٧	٢,٠٧٤,٠٣٣	بنود رأس المال المساند
١٤٨,٣٦٤,٨٣١	١٦٦,٥٩٤,٤٣٠	المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
		مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٠٥,٠٥٦,١٤٥	١,١١٦,٦٩١,٨٧٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٦٤٥,٣٥٦	٣١,١٣٥,٧٧٤	مخاطر الائتمان
١٠٣,٧٤٤,٨٢٤	١١١,٠٤٧,٢١٤	مخاطر السوق
١,١١٢,٤٤٦,٣٢٥	١,٢٥٨,٨٧٤,٨٦٣	مخاطر التشغيل
		صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣,٣٤	٪١٣,٢٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٣,١٣	٪١٣,٠٧	نسبة رأس المال الأساسي

تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٩٥,٦٤٤,١٩٦	٣٨١,٥٩٦,٠١٧	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٧٩,٣٨٩,٤٥٥	١٨٦,٩٤٣,٧٦٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٢٠,٦	٪٢٠٤,١	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪٢٧٥,٧	٪٢٢٤,١	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		البند
القيمة بعد معامل التحويل المستقر المتاح	القيمة الدفترية قبل الترخيج	القيمة بعد معامل التحويل المستقر المتاح	القيمة الدفترية قبل الترخيج	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٠٥,٣٣٨,٥٦٦	١,٤٠٢,٥٨١,٨٢٠	١,١٩٣,٦٧٥,١٢٤	١,٥١٩,٢٩٢,٠٧٩	اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)
٧٤٦,٧٢٤,٥٢٢	١,٣٩٦,٦٦٥,٩٣٨	٨١٠,٣١٣,٤٥٩	١,٥٠٩,١٠٥,٠٧٦	اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
١٤,٣٧٢,٥٢٤	٢٨٧,٤٥٠,٤٧٠	١٧,٦٢٥,٧٧٦	٣٥٢,٥١٥,٥١٤	اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
٧٦١,٠٩٧,٠٤٦	١,٦٨٤,١١٦,٤٠٨	٨٢٧,٩٣٩,٢٣٥	١,٨٦١,٦٢٠,٥٩٠	اجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٤٥,٢٣		%١٤٤,١٧		نسبة صافي التمويل المستقر

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ الاستثمارية المدارة لصالح العملاء ٨٠١,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٤٨,٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، كما لا يتم إظهار هذه المحافظ ضمن موجودات ومطلوبات البنك في قائمة المركز المالي، وإنما يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٠,١١٢,٥١٧	-	١١٠,١١٢,٥١٧
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٥٢,١٧٠,٤١٣	-	٥٢,١٧٠,٤١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٧٠,٤٤٦,٨٦٥	٥١٦,٢٦٣,٩٣٢	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢٤٨,٨٧٤	-	١,٢٤٨,٨٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٩٣٩,٦٠١	٣٤,١٦٣,٩٤٦	٤٤,١٠٣,٥٤٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦٦,٤٦٤,١٥٠	٢٤٤,٨٨١,٠٢٠	٣١١,٣٤٥,١٧٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢٠,٧٠٩,٤٨١	٢٠,٧٠٩,٤٨١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٤٠٧,٤٦٠	٢,٤٠٧,٤٦٠
موجودات حق استخدام الأصول	-	٦,٣٨٠,٦٩٧	٦,٣٨٠,٦٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٨,٠٢٨,٧٠٣	٨,٠٢٨,٧٠٣
موجودات أخرى	٩,٩٨٠,٢٣١	٦٤,٨٣٨,٨٨٣	٧٤,٨١٩,١١٤
مجموع الموجودات	٦٢٠,٣٦٢,٦٥١	٨٩٧,٦٧٤,١٢٢	١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	-	٢٢,٠٢٢,٦٦٤
ودائع عملاء	٩٧٣,٥٤٦,٠٨٢	١٤٧,٣٢٨,١٧٧	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩
تأمينات نقدية	٣٣,٤٤٢,٤٣٦	١٦,٣٦٦,٠٤٩	٤٩,٨٠٨,٤٨٥
أموال مقترضة	٧,٨٨٩,٢٢٧	٩٥,٦٨٣,٠١٠	١٠٣,٥٧٢,٢٣٧
مخصص ضريبة الدخل	٤,٦٨٤,٦١١	-	٤,٦٨٤,٦١١
مخصصات متنوعة	٧٦٠,٣٣٢	-	٧٦٠,٣٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٠٩,٦٥٣	-	٥٠٩,٦٥٣
التزامات عقود الإيجار	١,٣٨٢,٥٠٧	٤,٩٠١,٣٤٧	٦,٢٨٣,٨٥٤
مطلوبات أخرى	٢٥,٣٧٨,٩٩٤	٤,٧٦٨,٣٤٥	٣٠,١٤٧,٣٣٩
مجموع المطلوبات	١,٠٦٩,٦١٦,٥٠٦	٢٦٩,٠٤٦,٩٢٨	١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤
صافي الموجودات	(٤٤٩,٢٥٣,٨٥٥)	٦٢٨,٦٢٧,١٩٤	١٧٩,٣٧٣,٣٣٩

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١٦,٩٨١,٥٠٢	-	١١٦,٩٨١,٥٠٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٧,٧١٨,١٨٢	-	٢٧,٧١٨,١٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٠٢,٠٩٨,٧٩٠	٤٧٣,٦٣١,٩٤١	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٣٧٢,٠٦٣	-	١,٣٧٢,٠٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٠٦,٩٠١	٢٧,٠٥٦,٢٩٣	٥٠,٩٦٣,١٩٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٦٨,٧٠٤,٧٩٠	٢٥٠,٨٧٩,٨٣١	٣١٩,٥٨٤,٦٢١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢١,٠٧٠,٢٨١	٢١,٠٧٠,٢٨١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٦٣٩,١١٠	٢,٦٣٩,١١٠
موجودات حق استخدام الأصول	-	٥,٥٩٥,٤٠٢	٥,٥٩٥,٤٠٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٨,٩٤٧,٦٦٦	٨,٩٤٧,٦٦٦
موجودات أخرى	٥,٨٤٢,٥٥٢	٦٤,٨٩٠,٢٩٦	٧٠,٧٣٢,٨٤٨
مجموع الموجودات	٥٤٦,٦٢٤,٧٨٠	٨٥٤,٧١٠,٨٢٠	١,٤٠١,٣٣٥,٦٠٠
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٦٦,٦٦٣	-	٣٦,١٦٦,٦٦٣
ودائع عملاء	٨٧٢,١٨١,١٩٠	١٢٢,٧٠٩,٠٢٤	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤
تأمينات نقدية	٢٣,٢٢٧,٩٢٢	٢٣,٢٢٧,٩٢٢	٤٦,٤٥٥,٨٤٤
أموال مقترضة	١٩,٠٩٢,٩٨٧	٧٤,٨٧٦,٠٩٣	٩٣,٩٦٩,٠٨٠
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٣٣,٩١٨	-	٣,١٣٣,٩١٨
مخصصات متنوعة	٩٠٧,٣٥٩	-	٩٠٧,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٥٢,٤٩٨	-	٥٥٢,٤٩٨
التزامات عقود الإيجار	١,٢٤٥,٧٣٥	٤,١٣٢,٦٧٤	٥,٣٧٨,٤٠٩
مطلوبات أخرى	٤٠,٩٥٦,٢٣٥	٥,٢٣٥,٣٤١	٤٦,١٩١,٥٧٦
مجموع المطلوبات	٩٩٧,٤٦٤,٥٠٧	٢٣٠,١٨١,٠٥٤	١,٢٢٧,٦٤٥,٥٦١
صافي الموجودات	(٤٥٠,٨٣٩,٧٢٧)	٦٢٤,٥٢٩,٧٦٦	١٧٣,٦٩٠,٠٣٩

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
		٢٠٢٤	٢٠٢٥
		دينار	دينار
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>			
أسهم مدرجة في أسواق مالية	المستوى الاول	١,٣٧٢,٠٦٣	١,٢٤٨,٨٧٤
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>			
أسهم مدرجة في أسواق مالية	المستوى الاول والثاني	٣٠,٩١٩,٢٠٦	١٨,٢٤٢,٤٦٣
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية	المستوى الثالث	٢٠,٠٤٣,٩٨٨	٢٢,١٧٤,٢٨٥
سندات خزينة مدرجة في أسواق مالية	المستوى الاول	-	٣,٦٨٦,٧٩٩
		٥٠,٩٦٣,١٩٤	٤٤,١٠٣,٥٤٧

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

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٤		٢٠٢٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>				
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٨٤,٤٥٥,١٥٣	٨٤,٤٧١,٤١١	٩١,٨٤٥,٠٨٩	٩١,٨٤٨,٠٩٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٥٢,١٧٠,٤١٣	٥٢,٢٠٦,٧١٢	٢٧,٧١٨,١٨٢	٢٧,٧٤٥,٨٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	٨٩٩,٤٦٢,٠٤١	٧٧٥,٧٣٠,٧٣١	٧٨٧,٩٠٦,٧٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣١١,٣٤٥,١٧٠	٣١٥,٣٧٠,٠٠٣	٣١٩,٥٨٤,٦٢١	٣٢٢,٨٠٥,٣٨٤
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٣٣٤,٦٨١,٥٣٣	١,٣٥١,٥١٠,١٦٧	١,٢١٤,٨٧٨,٦٢٣	١,٢٣٠,٣٠٦,١٠٩
<u>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	٢٢,٠٢٩,٦٩٧	٣٦,١٦٦,٦٦٣	٣٦,٢٣٠,٨٦٤
ودائع عملاء	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩	١,١٢٣,٠١٨,٨٥٥	٩٩٤,٨٩٠,٢١٤	٩٩٨,٠٣٣,١٤٢
تأمينات نقدية	٤٩,٨٠٨,٤٨٥	٥٠,٠٦٢,٥٠٦	٤٦,٤٥٥,٨٤٤	٤٦,٧٥١,٧٥٩
أموال مقترضة	١٠٣,٥٧٢,٢٣٧	١٠٣,٨٣٢,٣٩٤	٩٣,٩٦٩,٠٨٠	٩٤,٣٤٢,٨٠٣
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,٢٩٦,٢٧٧,٦٤٥	١,٢٩٨,٩٤٣,٤٥٢	١,١٧١,٤٨١,٨٠١	١,١٧٥,٣٥٨,٥٦٨

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,٥٤٤,٩٦٨	٢٠,١٦٤,١٩٢	اعتمادات
٣,٢٠٣,١٣٦	١,٦٣١,٩٧٤	اعتمادات واردة معززة
١٣,٩٤٨,٢٠٢	١٩,٤٢١,٦٣٤	قبولات
		كفالات
٢٣,١٤٨,٩٢٥	٣٤,٥٤٤,٠٧٣	دفع
٤٩,٩١٧,٨٥٠	٤٢,٥٦٩,٠١٩	حسن تنفيذ
٧٠,٧١٢,٤٩٢	٨٠,٠٩٢,٥٩٣	أخرى
٧٩,١٩٠,٤٤٤	٩٨,٧٦٢,٧٨٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٤٨,٦٦٦,٠١٧	٢٩٧,١٨٦,٢٦٩	المجموع

٤٥ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ١,٩٣١,٨٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٩٩٠,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٧١,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٧٠,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

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

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الادوات 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 او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

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

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

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

يعمل البنك حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقاً للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

٤٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تدوير أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٥. لم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الربح أو حقوق المساهمين لعام ٢٠٢٤.