



Ref: 18/FD/2025

الرقم: 18/إم/رم/2025

Date: 18/02/2025

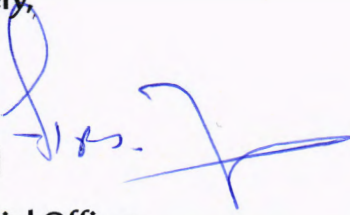
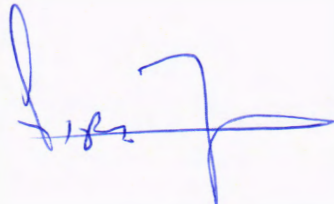
التاريخ: 2025/02/18

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Subject: Annual Financial Statements for 2024

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2024

<p>Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2024 after being audited by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.</p>	<p>مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2024/12/31 مراجعة من قبل مدققي حسابات البنك. وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.</p>
<p>Your Sincerely,</p>  <p>Firas Zayyad Chief Financial Officer</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،</p>  <p>فراس زباد المدير المالي</p>



Ref: 18/FD/2025

الرقم: 18/إم/رم/2025

Date: 18/02/2025

التاريخ: 2025/02/18

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Annual Financial Statements for 2024

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2024

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2024 after being audited by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.

مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2024/12/31 مراجعة من قبل مدققي حسابات البنك. وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.

Your Sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Firas Zayyad
Chief Financial Officer

فiras زياد
المدير المالي

مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مع تقرير المدقق المرفق

مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

ج

قائمة الدخل الشامل الموحدة

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

٩٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٦٣١

السادة المساهمين
مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا ، أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم و تنفيذ إجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

إن الإجراءات الأساسية التي قمنا بها، بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين لتغطية أمر التدقيق الرئيسي، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- تم اختيار عينة من القروض بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وبتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين كما قمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في تناسق تطبيق المجموعة لسياسة تدني القيمة. بالإضافة إلى ذلك قمنا بمراجعة تطبيق مدى اتساق إجراءات المجموعة مع تعليمات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و

أمر التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حوالي ٣٤,٤ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل حوالي ٤٨٪ من إجمالي الموجودات. إن تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هو أمر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

تنشأ المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تأخذ المجموعة بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. يتم تطبيق تعديلات على النماذج لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار عند احتساب المخصصات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الأسس والية احتساب للتعديلات على نتائج النماذج تتطلب أحكام جوهرياً بما يتضمن اعتبارات لمخاطر تجاوز الإدارة للضوابط الداخلية للمجموعة.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك اعتبر هذا الأمر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق فقد قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ودراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة مع اعادة احتساب المخصص للتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وراجعنا منهجية الحساب ونتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات ؛ و
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية ذات الرؤية المستقبلية بما في ذلك اوزان الترجيح ذات الصلة ؛ و
- قمنا بتقييم التعديلات على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقبود على البيانات التي حددتها المجموعة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، وتحدينا مبرراتها ؛ و
- قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة لدمج عوامل الرؤية المستقبلية في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة والتي تشمل الأوزان الترجيحية التي تم اختيارها لإلتقاط اي خسائر؛ و قمنا بمطابقة المؤشرات الاقتصادية مع المصادر المتبعة ؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

٢ -

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والروابط الداخلية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والمستخدمة في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية التقارير الخاصة بها.

لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات العمل.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للمجموعة كامر تدقيق رئيسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية، الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٩ شباط ٢٠٢٥

Deloitte & Touche (M.E.)

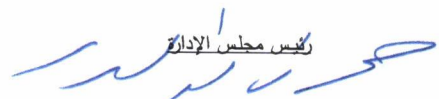
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

مجموعة البنك العربي
قائمة المركز المالي الموحدة
(بآلاف الدولارات الامريكية)

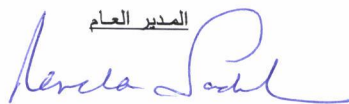
٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
الموجودات		
١٣ ٢٥٠ ٤٦٠	١٣ ٠٨٦ ٧٢٥	٧ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
٤ ٢٠٤ ٤٨٠	٣ ٧٤٨ ٣٨٨	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٧٣ ٨٠٧	٢٥٨ ٨٣٢	٩ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٥ ٠١٢	٧٤ ٢٢٢	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٧ ٦٢٩	٢٠٧ ٧٨٨	٤٢ مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	١٢ تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٧٥٩ ٠٣٨	١ ٠٨٢ ٠٩٢	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٤ ١٨٨ ٠٢٦	١٤ إستثمارات في شركات حليفة
٥٢٣ ٦٣٨	٥٣٨ ٥٠٣	١٥ موجودات ثابتة - بالصافي
١ ٣٦٣ ٣٤٣	١ ٣٩٩ ٠٧٨	١٦ موجودات أخرى - بالصافي
٢٤٣ ٦٥٨	٢٧٠ ٩٣٠	١٧ موجودات ضريبية مؤجلة
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	٧١ ٢٣٠ ٥٢١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
٣ ٢٩٥ ٧٠٢	٣ ٧١٨ ٧٢٣	١٨ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	١٩ ودائع عملاء
٢ ٨١٣ ٤٨٧	٢ ٣٨٩ ٥١٢	٢٠ تأميمات نقدية
١٩٧ ٥٣٨	١٥٦ ١٢٣	٤٢ مشتقات مالية - قيمة عادلة مالية
٥٠٩ ٨٠٩	٤٨٤ ٨٢٣	٢١ أموال مقترضة
٣٣٧ ٢٠٢	٤١٦ ٩٤٢	٢٢ مخصص ضريبة الدخل
٢٤٤ ٦٩٤	٢٤٢ ٧٠٤	٢٣ مخصصات أخرى
١ ٦٩١ ٣٢٢	١ ٨٨٦ ٨٦١	٢٤ مطلوبات أخرى
١٦ ١١٣	٢٤ ١٦٧	٢٥ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٦ ٩١٧ ١٢٠	٥٩ ٠٩٥ ٦٢٢	مجموع المطلوبات
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٦ رأس المال المدفوع
١ ٢٢٥ ٧٤٧	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٢٦ علاوة إصدار
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٧ إحتياطي إجباري
٩٧٧ ٣١٥	٩٧٧ ٣١٥	٢٨ إحتياطي إختياري
١ ٢١١ ٩٢٧	١ ٢١١ ٩٢٧	٢٩ إحتياطي عام
١٥٣ ٠٣٠	١٥٣ ٠٣٠	٣٠ إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١ ٥٤٠ ٨٩٦	١ ٥٤٠ ٨٩٦	إحتياطيات لدى شركات حليفة
(٣٢٣ ١٧٤)	(٤٥١ ٣٧٧)	٣١ إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٣٣٣ ١١٠)	(٣٦٧ ٢٤٢)	٣٢ إحتياطي تقييم استثمارات
٣ ٨٤٦ ٠٠٩	٤ ٦١٨ ٠٠٩	٣٤ أرباح مدورة
١٠ ١٥١ ٨٧٠	١٠ ٧٦١ ٥٣٥	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
٦٢٩ ٨٧٠	٧١١ ٠٦٤	٣٣ سندات رأسمالية الشريحة الأولى
٥٧٥ ١١١	٦٦٢ ٣٠٠	٣٤ حقوق غير المسيطرين
١١ ٣٥٦ ٨٥١	١٢ ١٣٤ ٨٩٩	مجموع حقوق الملكية
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	٧١ ٢٣٠ ٥٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

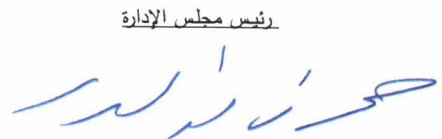
المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


مجموعة البنك العربي
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
الإيرادات		
٣ ٦٥٩ ٦٧٨	٤ ٠١٣ ٦٠٧	٣٥ فوائد دائنة
١ ٦٢٢ ٤٦٨	١ ٨٦٨ ٣٢١	٣٦ ينزل: فوائد مدينة
٢ ٠٣٧ ٢١٠	٢ ١٤٥ ٢٨٦	صافي إيراد الفوائد
٤٢٥ ١١٣	٤٥٣ ٠٦٨	٣٧ صافي إيراد العمولات
٢ ٤٦٢ ٣٢٣	٢ ٥٩٨ ٣٥٤	صافي إيراد الفوائد والعمولات
١٢٠ ٦٢٨	١٣٢ ٣٩٩	فروقات العملات الاجنبية
٤ ٦١٣	٦ ٠٩٨	٣٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨ ٦٥٧	٧ ٨٧٧	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٩ ٩٦٩	٥٩١ ١٤٢	١٤ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٤٤ ٠٨٠	٥٩ ١٣٧	٣٩ إيرادات أخرى - بالصافي
٣ ١٥٠ ٢٧٠	٣ ٣٩٥ ٠٠٧	إجمالي الدخل
المصروفات		
٧١٧ ٦٧٤	٧٨٦ ٢٠٤	٤٠ نفقات الموظفين
٤٨٢ ٣١٦	٥١١ ٢١٢	٤١ مصاريف تشغيلية أخرى
٩٥ ٧٨٤	١١٧ ٥٥١	١٦,١٥ إستهلاكات واطفاءات
٥٩٢ ٢٨٢	٤٩٠ ٧٣٠	٦ خسائر انتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٤٥ ٠٧٣	٤٣ ٨٠٠	٢٣ مخصصات أخرى
١ ٩٣٣ ١٢٩	١ ٩٤٩ ٤٩٧	مجموع المصروفات
١ ٢١٧ ١٤١	١ ٤٤٥ ٥١٠	الربح للسنة قبل الضريبة
٣٨٧ ٥٠٥	٤٣٨ ٤٢٠	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٨٢٩ ٦٣٦	١ ٠٠٧ ٠٩٠	الربح للسنة
ويعود الى:		
٨٠٠ ٦٩٥	٩٦٩ ١٢٦	مساهمي البنك
٢٨ ٩٤١	٣٧ ٩٦٤	٣٤ حقوق غير المسيطرين
٨٢٩ ٦٣٦	١ ٠٠٧ ٠٩٠	المجموع
١,٢٣	١,٤٧	٥٦ الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض (دولار أمريكي)

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٢٩ ٦٣٦	١ ٠٠٧ ٠٩٠	الربح للسنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
		بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة
٨١ ٧٥٠	(١٣٠ ٨٥١)	فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية
٥ ٤٨٠	٣٨٧	أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة
٢٥ ٩٢٨	(٣٥ ١٧٢)	أرباح إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٧٧٦	(٤ ٤٧٣)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٤ ٩٣٤	(١٧٠ ١٠٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٩٤٤ ٥٧٠	٨٣٦ ٩٨١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
٩٠٩ ٧٦٣	٨٠٢ ٤٧٦	مساهمي البنك
٣٤ ٨٠٧	٣٤ ٥٠٥	حقوق غير المسيطرين
٩٤٤ ٥٧٠	٨٣٦ ٩٨١	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إيجاري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطيات لدى مُعاملات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدوّرة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤														
رصيد بداية السنة كما تم إظهاره	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٣٢٣ ١٧٤)	(٣٢٣ ١١٠)	٣ ٨٤٦ ٠٠٩	١٠ ١٥١ ٨٧٠	٦٢٩ ٨٧٠	٥٧٥ ١١١	١١ ٣٥٦ ٨٥١
تعديلات سنوات سابقة تخص شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥ ٦١٢	٧٥ ٦١٢	-	-	٧٥ ٦١٢
رصيد بداية السنة المعدل	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٣٢٣ ١٧٤)	(٣٢٣ ١١٠)	٣ ٩٢١ ٦٢١	١٠ ٢٢٧ ٤٨٢	٦٢٩ ٨٧٠	٥٧٥ ١١١	١١ ٤٢٢ ٤٦٣
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٩ ١٢٦	٩٦٩ ١٢٦	-	٣٧ ٩٦٤	١ ٠٠٧ ٠٩٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٨ ٢٠٣)	(٣٨ ٤٤٧)	-	(١٦٦ ٦٥٠)	-	(٣ ٤٥٩)	(١٧٠ ١٠٩)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٨ ٢٠٣)	(٣٨ ٤٤٧)	٩٦٩ ١٢٦	٨٠٢ ٤٧٦	-	٣٤ ٥٠٥	٨٣٦ ٩٨١
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٣١٥	(٤ ٣١٥)	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨	١٥٨
توزيعات أرباح	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٧ ٤٠٢)	(٢٧٧ ٤٠٢)	-	-	(٢٧٧ ٤٠٢)
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩ ١٢٧	٦٩ ١٢٧
إصدار وتوزيع سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١	٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣ ٩٣٩	-	١٠٣ ٩٣٩
حصة البنك وغير المسيطرين ومساهمة شركته التابعة في السندات الرأسمالية المصدرة	٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٧٤٥)	(١٣ ٢٦٨)	(٣٦ ٠١٣)
القوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١ - بالصافي بعد طرح الضريبة*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦ ٨٣٩)	(٢٦ ٨٣٩)	-	(١٢ ١٩٣)	(٣٩ ٠٣٢)
تعديلات خلال السنة	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ ٨١٨	٣٥ ٨١٨	-	٨ ٨٦٠	٤٤ ٦٧٨
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٤٥١ ٣٧٧)	(٣٦٧ ٢٤٢)	٤ ٦١٨ ٠٠٩	١٠ ٧٦١ ٥٣٥	٧١١ ٠٦٤	٦٦٢ ٣٠٠	١٢ ١٣٤ ٨٩٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣														
رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٤٠٠ ٩٨٦)	(٣٦٢ ٥٩٠)	٣ ٢٨٩ ٢٩٣	٩ ٤٨٧ ٨٦٢	٣٦٠ ٥٢٧	٥٥٤ ٠٦٧	١٠ ٤٠٢ ٤٥٦
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٠ ٦٩٥	٨٠٠ ٦٩٥	-	٢٨ ٩٤١	٨٢٩ ٦٣٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٧ ٨١٢	٣١ ٢٥٦	-	١٠٩ ٠٦٨	-	٥ ٨٦٦	١١٤ ٩٣٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٧ ٨١٢	٣١ ٢٥٦	٨٠٠ ٦٩٥	٩٠٩ ٧٦٣	-	٣٤ ٨٠٧	٩٤٤ ٥٧٠
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٧٧٦)	١ ٧٧٦	-	-	-	-
توزيعات أرباح	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣١ ٦٤٠)	(٢٣١ ٦٤٠)	-	(١ ٧٦٣)	(٢٣٣ ٤٠٣)
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ١٩٠	٢ ١٩٠
إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١	٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩ ٣٤٣	-	٢٦٩ ٣٤٣
القوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١ - بالصافي بعد طرح الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣ ٦٣٤)	(١٣ ٦٣٤)	-	(١٤ ١٩٠)	(٢٧ ٨٢٤)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨١)	(٤٨١)	-	-	(٤٨١)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٣٢٣ ١٧٤)	(٣٢٣ ١١٠)	٣ ٨٤٦ ٠٠٩	١٠ ١٥١ ٨٧٠	٦٢٩ ٨٧٠	٥٧٥ ١١١	١١ ٣٥٦ ٨٥١

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقدّدة بالتصرف بمبلغ ٢٥٧,١ مليون دولار أمريكي (٢٢٩,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

* يحظر التصرف بمبلغ ٣٦٧,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصّت التعليمات الإنشاء على القاتض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٣٧,٦) مليون دولار مفيد بالتصرف، ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* بلغت القوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى ٤٦,٩ وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي ٧,٩ مليون دولار للعام ٢٠٢٤.

مجموعة البنك العربي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاحات
١ ٢١٧ ١٤١	١ ٤٤٥ ٥١٠	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة		
تعديلات:		
٩٥ ٧٨٤	١١٧ ٥٥١	١٦,١٥ استهلاكات وإطفاءات
٢٦ ٣٥٢	٢٨ ٢٦١	١٦ إستهلاكات حق استخدام الموجودات
٥٩٢ ٢٨٢	٤٩٠ ٧٣٠	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٠٤ ٣٥٠	٢٠٥	صافي الفوائد المستحقة
(٣٣٧)	(٢١٧)	أرباح بيع موجودات ثابتة
(٣ ٤٨١)	(٢ ٦٤٩)	٣٨ (ارباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨ ٦٥٧)	(٧ ٨٧٧)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٩ ٩٦٩)	(٥٩١ ١٤٢)	١٤ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٤٥ ٠٧٣	٤٣ ٨٠٠	٢٣ مخصصات أخرى
١ ٥٥٨ ٥٣٨	١ ٥٢٤ ١٧٢	المجموع
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
٣٣٦ ٨٥٠	١٥ ٠٦٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١ ٩١٤ ٣٨٢)	(١ ٦٦٠ ٢٤٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢٠ ٧٢٢	(١٦ ٥٦١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠٩ ٠٧٩)	٢٢ ٧٨٣	موجودات أخرى ومشتقات مالية
(الزيادة) (النقص) في المطلوبات:		
(١٣ ١٩١)	٩٣ ٨٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢ ٥٢٣ ٨٨٢	١ ٩٦٤ ٥١٤	ودائع عملاء
٣٥١ ٩٨٧	(٤٢٣ ٩٧٥)	تأمينات نقدية
١٤ ٦١٤	١٩٠ ١١٥	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٢ ٦٦٩ ٩٤١	١ ٧٠٩ ٧٤٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٠٠ ٤٦٠)	(٣٧٢ ٣٨٢)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٢ ٣٦٩ ٤٨١	١ ٣٣٧ ٣٦١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(١٣ ٥٥٨)	(٣٦٢ ٢٠٤)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨٩ ٠٦٠)	(١ ٦٠٧ ٣٩٧)	(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٧ ١١١)	(١ ٥٣٣)	١٤ (الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة
(٥ ٨٩٢)	-	صافي التدفقات النقدية المدفوعة لغير المسيطرين لزيادة استثمار المجموعة في شركات تابعة
٢٥٦ ٢٠٨	٣٠٩ ١٢٧	١٤ توزيعات نقدية من شركات حليفة
٨ ٦٥٧	٧ ٨٧٧	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٦ ٧٥٠)	(٩٤ ٤١٣)	١٥ (شراء) الموجودات الثابتة - بالصافي
٣ ٢٤٢	٥ ٥٥٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٥٤ ٤٥٩)	(٢٠ ٩٤٧)	١٦ (شراء) موجودات غير ملموسة
(٣٦٨ ٧٢٣)	(١ ٧٦٣ ٩٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(١٢ ٥٥٩)	(٢٤ ٩٨٦)	(تسديد) أموال مقرضة
٢٦٩ ٣٤٣	٦٧ ٩٢٦	٣٣ الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(٢٧ ٨٢٤)	(٣٩ ٠٣٢)	الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(٢٣١ ٥٨٨)	(٢٧٧ ٦٢٨)	٣٤ أرباح مدفوعة للمساهمين
(١ ٧٦٣)	-	أرباح مدفوعة لغير المسيطرين
(٤ ٣٩١)	(٢٧٣ ٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل
١ ٩٩٦ ٣٦٧	(٧٠٠ ٢٩٩)	صافي (النقص) (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٨١ ٧٥٠	(١٣٠ ٨٥١)	فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
١٢ ٤٣٤ ٦٧٤	١٤ ٥١٢ ٧٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤ ٥١٢ ٧٩١	١٣ ٦٨١ ٦٤١	٥٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٣ ٦٤٥ ١٦١	٣ ٩٨٥ ٣١٩	فائدة مقبوضة
١ ٥٠٣ ٦٠١	١ ٨٣٩ ٨٢٨	فائدة مدفوعة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٦٨ والخارج وعددها ١٢١ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود. يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملتها الرئيسية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠٢٤	٢٠٢٣				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	١١٩,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٢٨ مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	٤٩	٤٩	١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	١٦٦,٩ مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٥,٠٥ مليار ليرة سورية
المصرف العربي العراق	٦٣,٧٧	-	٢٠٢٤	عمليات مصرفية	العراق	٢٥٠ مليار دينار عراقي
شركة النسر العربي للتأمين	٦٨	٦٨	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٠ مليون دينار أردني

تم توحيد البنك العربي سويسرا (المحدود) أيضاً، والذي يعتبر جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي، ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت للمجموعة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح المجموعة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للمجموعة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها المجموعة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للمجموعة، أو لا يترتب علي، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

(٣-٢) أسس الاستمرارية

تقوم المجموعة بتطبيق أسس الاستمرارية المحاسبية في إعداد القوائم المالية الموحدة بناءً على فرضيات وتوقعات معقولة.

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة*.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد المجموعة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفرات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على نتائج القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولي.

(٤) معلومات السياسة المحاسبية الهامة

اندماج الاعمال والشهرة

تتم المحاسبة عند دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراه. لكل عملية اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشتراه بالقيمة العادلة او وفقا لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. تحمل التكاليف الاخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الاخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراه.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل ، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

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

يتم قياس الشهرة المشتراه في دمج الاعمال مبدئياً بالتكلفة ، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشتراه واي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه تزيد عن إجمالي المقابل المحول ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال ، من تاريخ الاستحواذ ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج ، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشتراه هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات ، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك الوحدات. ولتحديد مقدار الربح أو الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة 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. تعترف المجموعة 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 الدفعات 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 الموحد مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني. في حال وجدت لدى المجموعة استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. تقوم المجموعة بالأفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

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

الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

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

تشمل الرسوم التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي: رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

ربح وخسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

ومن جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع هذه الاستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الدائن الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الأرباح أو الخسائر.

إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل العلاوات المستلمة. لاحقاً لتاريخ الإقرار المبدئي تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير مستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، يتم قياس هذه الالتزامات بقيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة أو المبالغ المعترف بها مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة أيهما أعلى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر وللحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض ، تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، للحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية)، عند انتهاء حق المجموعة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية وأن يكون هذا التحويل مؤهل كإلغاء إعتراف.

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.

أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة بالإعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إعفاء المجموعة من الالتزام أو إلغاء الالتزام أو انتهائه. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال 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.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا 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، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة 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 مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة 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)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

أن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ (بدون الأفراد):

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٥٪	٣٥٪

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
السيناريو الأساسي	٤٠٪	٤٠٪
السيناريو الأفضل	٣٠٪	٣٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٠٪	٣٠٪

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 الملتمزم بها، والفائدة المستحقة على 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 المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، 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 المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

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

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر 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 تقوم المجموعة 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 المختلفة، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزية

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد، في حال كان المبلغ المدموم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار المجموعة 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 القروض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ،
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد،
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وأجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر ، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية لمجموعة البنك العربي. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملة الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملة الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات لمجموعة البنك العربي.

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب).

ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي ، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهور في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال

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

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية – العرض . يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار المجموعة على أساس أن الفوائد غير مترابطة . ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية . إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة .

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبار المستخدم لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

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

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

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة و حصة حقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

تقوم المجموعة 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.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة 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.

تقوم المجموعة 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 الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل في نهاية كل فترة مالية.

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

لم تحدد المجموعة أي عقد ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المجموعة أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي تحددها المجموعة هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية ، مما يعني أنه تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس واضح (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عند تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد استبعاد حصة المساهمين من الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث يظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. 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 في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تقييم نموذج الأعمال

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أسس توحيد شركات المجموعة

بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق متطلبات المعايير بشكل سنوي للتأكد من أن توحيد القوائم لشركاتها التابعة متناسب مع هذه المتطلبات.

إن توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود)، والذي يعد جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي، قد تم بناءً على التقييم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الواقع الفعلي لهيكليّة البنك بالإضافة إلى التعرض للعوائد المتغيرة والتي تعكس الملكية الاقتصادية الكاملة والمنافع للمساهمين، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المجموعة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهريية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة.

يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتباع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ تقييم الزيادة الجوهريية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهريية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل.

إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهريية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهريية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهريية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

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. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهاادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة بافتراض التعثر، الأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني 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.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

إن 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. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناءً على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهرى

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حأكمفة تطبق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلازم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٤				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	١ ٣١٦	٦٨ ٦٠٠	-	٦٩ ٩١٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨	-	-	١٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٢)	-	-	(٤٢)
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٢٤ ٧٧٣	٢٢١ ٠٩٠	٨٩ ٢٩٢	٤٣٥ ١٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٠٨)	-	-	(١٠٨)
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	(٩ ٠٦٤)	٢٦٠	-	(٨ ٨٠٤)
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	(٩ ١٢١)	١ ٩٠٦	١ ٨١٠	(٥ ٤٠٥)
المجموع	١٠٧ ٧٧٢	٢٩١ ٨٥٦	٩١ ١٠٢	٤٩٠ ٧٣٠

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٣				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	٩٥	٩٢ ٥٥٤	-	٩٢ ٦٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٥	-	-	١١٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٦٩)	-	-	(٤٦٩)
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١٤ ٧٠٨	٢٢٤ ٦٠١	١٤٣ ٤٢٣	٤٨٢ ٧٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١	-	-	٦١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٩ ٧٨٩	٥ ٣٤٥	-	١٥ ١٣٤
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	٨ ٨١٦	(٧ ٠٩٢)	٣٣٦	٢ ٠٦٠
المجموع	١٣٣ ١١٥	٣١٥ ٤٠٨	١٤٣ ٧٥٩	٥٩٢ ٢٨٢

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨١٠ ٦٨٣	١ ١١٦ ١٦٩
٣ ٩٢٣ ٩٥٨	٣ ٧١٤ ٢٤٢
٧ ٠٨٨ ٠٦٢	٧ ١٠٧ ٦٣٤
١ ٥٥٤ ٩٩٠	١ ٥١٤ ٠٠٨
٢٢٣ ٢٠٣	١٠٣ ٠٧١
١٢ ٧٩٠ ٢١٣	١٢ ٤٣٨ ٩٥٥
١٣ ٦٠٠ ٨٩٦	١٣ ٥٥٥ ١٢٤
(٣٥٠ ٤٣٦)	(٤٦٨ ٣٩٩)
١٣ ٢٥٠ ٤٦٠	١٣ ٠٨٦ ٧٢٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الاحتياطي النقدي الإجمالي

شهادات إيداع

مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية

إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.

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

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١١ ٥٧٠ ٣٩٩	-	-	١١ ٥٧٠ ٣٩٩	١٢ ٠١٤ ٥٥٩
-	٨٦٨ ٥٥٦	-	٨٦٨ ٥٥٦	٧٧٦ ١٥٤
١١ ٥٧٠ ٣٩٩	٨٦٨ ٥٥٦	-	١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	١٢ ٧٩٠ ٢١٣

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٥٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١٢ ٠١٤ ٥٥٩	٧٧٦ ١٥٤	-	١٢ ٧٩٠ ٢١٣	١١ ٠١٢ ٤٨٤
٤٧١ ٣٤٦	-	-	٤٧١ ٣٤٦	٢ ٠٢٣ ٧٤٢
(٦٨٨ ٢٤٦)	(٢ ٤٦٢)	-	(٦٩٠ ٧٠٨)	(٢٨٤ ٠٦٩)
(٩٤ ٩٨٢)	٩٤ ٩٨٢	-	-	-
(١٣١ ٧٧٨)	(١١٨)	-	(١٣١ ٨٩٦)	٣٨ ٠٥٦
١١ ٥٧٠ ٣٩٩	٨٦٨ ٥٥٦	-	١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	١٢ ٧٩٠ ٢١٣

رصيد بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١ ٨٤٥	٣٤٨ ٥٩١	-	٣٥٠ ٤٣٦	٢٣٢ ٧٨٤
٢ ٣١٦	٧٨ ٤٠٠	-	٨٠ ٧١٦	٩٢ ٩٤٩
(١ ٠٠٠)	(٩ ٨٠٠)	-	(١٠ ٨٠٠)	(٣٠٠)
-	٤٧ ٧٦٠	-	٤٧ ٧٦٠	٢٥ ٠٠٠
(٢٤)	٣١١	-	٢٨٧	٣
٣ ١٣٧	٤٦٥ ٢٦٢	-	٤٦٨ ٣٩٩	٣٥٠ ٤٣٦

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢ ٣٧٥	٢ ٥٩٠
٢١٣ ٤٤٣	٢٨٢ ١٤٨
٢١٥ ٨١٨	٢٨٤ ٧٣٨

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢ ٠٧٩ ٤٨٨	١ ٣٨٧ ٦٧٧
١ ٩١٢ ١١٧	٢ ٠٦٨ ٣٧٨
-	١٠ ٤٠١
٣ ٩٩١ ٦٠٥	٣ ٤٦٦ ٤٥٦
٤ ٢٠٧ ٤٢٣	٣ ٧٥١ ١٩٤
(٢ ٩٤٣)	(٢ ٨٠٦)
٤ ٢٠٤ ٤٨٠	٣ ٧٤٨ ٣٨٨

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

٢٠٢٤

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣ ٨٤٣ ٠٥١	٣ ٦٠٢ ٩٧٧	-	-	٣ ٦٠٢ ٩٧٧
٣٦٤ ٣٧٢	١٤٨ ٢١٧	-	-	١٤٨ ٢١٧
٤ ٢٠٧ ٤٢٣	٣ ٧٥١ ١٩٤	-	-	٣ ٧٥١ ١٩٤

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

* تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠ ٪ - ٠,٢٢ ٪

* تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ ٪ - ٥,٨ ٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤ ٠١٠ ٧٧٤	٤ ٢٠٧ ٤٢٣	-	-	٤ ٢٠٧ ٤٢٣
٥٥٩ ١٩١	١٦٥ ٧٧٩	-	-	١٦٥ ٧٧٩
(٤٤٤ ٣٦٧)	(٥٠٩ ٣٧٩)	-	-	(٥٠٩ ٣٧٩)
١٨١ ٨٢٥	(١١٢ ٦٢٩)	-	-	(١١٢ ٦٢٩)
٤ ٢٠٧ ٤٢٣	٣ ٧٥١ ١٩٤	-	-	٣ ٧٥١ ١٩٤

رصيد بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٦٣٠	٢ ٩٤٣	-	-	٢ ٩٤٣
٨١٧	٨٩٤	-	-	٨٩٤
(٧٠٢)	(٨٧٦)	-	-	(٨٧٦)
-	(٢١)	-	-	(٢١)
١٩٨	(١٣٤)	-	-	(١٣٤)
٢ ٩٤٣	٢ ٨٠٦	-	-	٢ ٨٠٦

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	٣٦ ١٦٣	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقيل ٦ أشهر
-	٤٥ ٨١١	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقيل سنة
٥٥ ٦٧٣	-	إيداعات تستحق بعد سنة
٥٥ ٦٧٣	٨١ ٩٧٤	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤٠ ٢٣٢	١١٧ ٩٠٥	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقيل ٦ أشهر
-	٢٢ ٢٥١	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقيل ٩ أشهر
٣ ٨١٦	٣٧ ٥٠٣	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقيل سنة
٧٤ ٩٧٧	-	شهادات إيداع تستحق بعد ٣ أشهر وقيل ٦ اشهر
٢١٩ ٠٢٥	١٧٧ ٦٥٩	المجموع

٢٧٤ ٦٩٨	٢٥٩ ٦٣٣	إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٩١)	(٨٠١)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٧٣ ٨٠٧	٢٥٨ ٨٣٢	صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
---------	---------	--------------------------------------

- لا توجد ايداعات مقددة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢٤٩ ٥٢٢	-	-	٢٤٩ ٥٢٢	٢٧٤ ٦٩٨	
١٠ ١١١	-	-	١٠ ١١١	-	
٢٥٩ ٦٣٣	-	-	٢٥٩ ٦٣٣	٢٧٤ ٦٩٨	المجموع

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر/ عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٥,٨٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢٧٤ ٦٩٨	-	-	٢٧٤ ٦٩٨	٦١١ ٥٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٨ ٤٧٣	-	-	٦٨ ٤٧٣	٨٠ ٧٧٩	الأرصدة الجديدة
(٧٣ ٦٩٠)	-	-	(٧٣ ٦٩٠)	(٤٧١ ٠٩٨)	الأرصدة المسددة
(٩ ٨٤٨)	-	-	(٩ ٨٤٨)	٥٣ ٤٦٩	تعديلات فرق عملة
٢٥٩ ٦٣٣	-	-	٢٥٩ ٦٣٣	٢٧٤ ٦٩٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٨٩١	-	-	٨٩١	١ ٢٤٢	رصيد بداية السنة
٣٢	-	-	٣٢	٥٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٧٤)	-	-	(٧٤)	(٥٢٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(٤٨)	-	-	(٤٨)	١١٨	تعديلات فرق عملة
٨٠١	-	-	٨٠١	٨٩١	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١٣ ٤١٤	٣٣ ٥٥١	أذونات وسندات حكومية	
١٠ ٤٤٣	٨ ١٢٥	سندات شركات	
٩ ٥٥٧	٧ ١٩٨	أسهم شركات	
٢١ ٥٩٨	٢٥ ٣٤٨	صناديق إستثمارية	
٥٥ ٠١٢	٧٤ ٢٢٢	المجموع	

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	
٣٣ ٥٥١	-	٣٣ ٥٥١	أذونات وسندات حكومية
٨ ١٢٥	-	٨ ١٢٥	سندات شركات
-	٧ ١٩٨	٧ ١٩٨	أسهم شركات
-	٢٥ ٣٤٨	٢٥ ٣٤٨	صناديق إستثمارية
٤١ ٦٧٦	٣٢ ٥٤٦	٧٤ ٢٢٢	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	
١٣ ٤١٤	-	١٣ ٤١٤	أذونات وسندات حكومية
١٠ ٤٤٣	-	١٠ ٤٤٣	سندات شركات
-	٩ ٥٥٧	٩ ٥٥٧	أسهم شركات
-	٢١ ٥٩٨	٢١ ٥٩٨	صناديق إستثمارية
٢٣ ٨٥٧	٣١ ١٥٥	٥٥ ٠١٢	المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٥٤ ٥١٠	١٦٥ ٧٢٤
١٩٤ ٥٨٩	٢٢٢ ٧٤٧
٣٠٢ ٤٨١	٥٠٧ ٣٥٠
١٠٨ ٠٠٢	١٨٦ ٧٠٦
٧٥٩ ٥٨٢	١ ٠٨٢ ٥٢٧
(٥٤٤)	(٤٣٥)
٧٥٩ ٠٣٨	١ ٠٨٢ ٠٩٢

إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات

صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٧,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨,٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣	٢	١
المجموع	المجموع	المرحلة	المرحلة	المرحلة
٤٠١ ٢٩٨	٤١٠ ٤٨٣	-	-	٤١٠ ٤٨٣
٥٢ ٥٣٢	٣٤٨ ٦٦٠	-	-	٣٤٨ ٦٦٠
(٥٥ ٦٦٣)	(٥٨ ٨٣١)	-	-	(٥٨ ٨٣١)
٦ ٩٩٠	١٧٩	-	-	١٧٩
٥ ٣٢٦	(٦ ٤٣٥)	-	-	(٦ ٤٣٥)
٤١٠ ٤٨٣	٦٩٤ ٠٥٦	-	-	٦٩٤ ٠٥٦

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣	٢	١
المجموع	المجموع	المرحلة	المرحلة	المرحلة
٥٣٦	٥٤٤	-	-	٥٤٤
١٠٧	٦١	-	-	٦١
(٤٦)	(١٦٩)	-	-	(١٦٩)
(٥٣)	(١)	-	-	(١)
٥٤٤	٤٣٥	-	-	٤٣٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات فرق صلة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة
-	١٦٥ ٧٢٤
-	٢٢٢ ٧٤٧
٥٠٧ ٣٥٠	-
١٨٦ ٧٠٦	-
(٤٣٥)	-
٦٩٣ ٦٢١	٣٨٨ ٤٧١

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة
-	١٥٤ ٥١٠
-	١٩٤ ٥٨٩
٣٠٢ ٤٨١	-
١٠٨ ٠٠٢	-
(٥٤٤)	-
٤٠٩ ٩٣٩	٣٤٩ ٠٩٩

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

سندات حكومية ويكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر

سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات

المجموع

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة			
كمبيالات وأسناد مخصومة *	٣٢ ٥٤١	٧٤ ٦٦٩	٦٠٥ ٢٧٦	٣٢ ١٣٦	١ ١٣٧ ٢٠٦
حسابات جارية مدينة *	١٦١ ٠٣٠	١ ٤٠١ ٦٢٢	٢ ٩٧٨ ٩٦٥	٢٨٥ ٤٩٣	٤ ٨٣١ ٨٧٣
سلف وقروض مستغلة *	٥ ٥٩٦ ٤٣٥	٢ ٤٢١ ٨٣٧	١٥ ٠٧٨ ٩١٢	٣ ٢٢٣ ٨٤٤	٢٦ ٣٨٨ ٤٣٧
قروض عقارية	٤ ٧٦٥ ٣٣١	٥٠٩ ٤٦٢	٣٢٥ ٤٦٨	-	٥ ٦٠٠ ٢٦١
بطاقات ائتمان	٣٣٣ ٩٨٤	-	-	-	٣٣٣ ٩٨٤
المجموع	١٠ ٨٨٩ ٣٢١	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	١٨ ٩٨٨ ٦٢١	٣ ٥٤١ ٤٧٣	٣٨ ٢٩١ ٧٦١
ينزل: فوائد وعمولات معلقة	١٣٣ ٤٦٩	١٤٧ ١٩٢	٥٤٣ ٨٧٠	-	٨٢٤ ٧٩٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧٢ ٥٠٤	٥١١ ٢٠٨	٢ ١٧٧ ٨٦٠	١٨ ٥٩٥	٣ ٠٨٣ ٦٣٣
المجموع	٥٠٥ ٩٧٣	٦٥٨ ٤٠٠	٢ ٧٢١ ٧٣٠	١٨ ٥٩٥	٣ ٩٠٨ ٤٢٦
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٠ ٣٨٣ ٣٤٨	٣ ٧٤٩ ١٩٠	١٦ ٢٦٦ ٨٩١	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢١٨,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٩٦٠ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) ٣,٨ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ٢٦٠,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٦٨٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٧٨٧,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٧,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٠٠٦ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,٤٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات

بـآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبـرى	صغيرة ومتوسطة	
٩٨٧ ٥٤٩	٢٨ ٦٨٦	٢٤٤ ٨٤٧	٥٩٧ ٧٥٩	٦٩ ٩٨٥	٤٦ ٢٧٢
٤ ٥٧٥ ٤٠٩	٢١١ ٧٢١	٤ ٧٩٤	٢ ٩٣٢ ٨٤٦	١ ٣٢٦ ٩٢١	٩٩ ١٢٧
٢٥ ٨٧٠ ٨٤٢	٢ ٩٦٧ ٣٤١	١١ ٩٧٨	١٥ ١٨٧ ٦١٨	٢ ٢٥٢ ٨٧٧	٥ ٤٥١ ٠٢٨
٥ ٣٤٦ ٦٧٨	—	—	٢٧٦ ٩٥٥	٤٥٣ ٩٣٣	٤ ٦١٥ ٧٩٠
٢٩٩ ٢١٩	—	—	—	—	٢٩٩ ٢١٩
٣٧ ٠٧٩ ٦٩٧	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٢٦١ ٦١٩	١٨ ٩٩٥ ١٧٨	٤ ١٠٣ ٧١٦	١٠ ٥١١ ٤٣٦
٩١٦ ٢٩٤	—	٥٠	٦٤٥ ٦٥٦	١٤٩ ٨٧٢	١٢٠ ٧١٦
٣ ٠٠٥ ١٥٥	٢٣ ٠٤٦	٣ ٣٩٩	٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٤١٦ ١٦٩	٢٧٤ ١٦١
٣ ٩٢١ ٤٤٩	٢٣ ٠٤٦	٣ ٤٤٩	٢ ٩٣٤ ٠٣٦	٥٦٦ ٠٤١	٣٩٤ ٨٧٧
٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	٣ ١٨٤ ٧٠٢	٢٥٨ ١٧٠	١٦ ٠٦١ ١٤٢	٣ ٥٣٧ ٦٧٥	١٠ ١١٦ ٥٥٩

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨٣,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٤٧٩,٩ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) ٥,٦ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ١٥٦,٧ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٤٢٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٠٣٧,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٢٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢١٥٢,٢ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦ ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات

المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبرى			
٢٧٤ ١٦١	٤١٦ ١٦٩	٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٣ ٣٩٩	٢٣ ٠٤٦	٣ ٠٠٥ ١٥٥
١٣٥ ٥٦١	١٣٤ ٨٠٩	٣٨٢ ٨٥٣	١ ٠٣٨	١٠ ٠٥٠	٦٦٤ ٣١١
(٤٦ ٣٧٢)	(٢٤ ٠٢٢)	(١٨٨ ١٣٧)	(٩٢٧)	(١٤ ٨٣٠)	(٢٧٤ ٢٨٨)
(٢٢ ١٠٨)	(٣ ٠٥٢)	(٣ ٨٨٦)	-	١	(٢٩ ٠٤٥)
١٩ ٤٨٨	(١٢ ٥٥٥)	(٧٧ ٩١٦)	-	(١)	(٧٠ ٩٨٤)
٢ ٦٢٠	١٥ ٦٠٧	٨١ ٨٠٢	-	-	١٠٠ ٠٢٩
١٢ ٢٥٢	٨ ٣٨٥	٢٤ ٤٩٥	-	-	٤٥ ١٣٢
(٤ ٩٢٧)	(١١ ٨٥٩)	(٢٨٤ ١٤٥)	-	-	(٣٠٠ ٩٣١)
٧ ٧٧٦	(١ ٤٠٦)	(٢٧٧)	(٥)	٥٥٣	٦ ٦٤١
(٥ ٩٤٧)	(١٠ ٨٦٨)	(٤٥ ٣٠٩)	(٣٩)	(٢٢٤)	(٦٢ ٣٨٧)
٣٧٢ ٥٠٤	٥١١ ٢٠٨	٢ ١٧٧ ٨٦٠	٣ ٤٦٦	١٨ ٥٩٥	٣ ٠٨٣ ٦٣٣

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود
خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبرى			
٢٩٢ ٠٠٧	٤٢١ ٤٩٣	٢ ٠٧٨ ٢٧٠	٤ ٧٥١	١٦ ٠٠٧	٢ ٨١٢ ٥٢٨
٤٠ ٥٣٤	١٠٠ ٤٣٥	٤٧٨ ٧٢٦	٨٦٦	١٧ ٩٠٨	٦٣٨ ٤٦٩
(٣٨ ٧٥٧)	(٢١ ٧٥٠)	(١١١ ١٧٨)	(١ ٧٠٤)	(١٠ ٧٢٠)	(١٨٤ ١٠٩)
١٠ ٣٧١	(١ ٦٥٢)	٢٣ ٠١٩	-	(٤٤)	٣١ ٦٩٤
(٢ ١٨٣)	(٩ ٢٦٨)	(٢٦٣ ٥٩٦)	-	٤٤	(٢٧٥ ٠٠٣)
(٨ ١٨٨)	١٠ ٩٢٠	٢٤٠ ٥٧٧	-	-	٢٤٣ ٣٠٩
٧ ٥١٨	١١ ٠٥٤	٩ ٨٠٠	-	-	٢٨ ٣٧٢
(٣٠ ٥٨٨)	(٧٥ ٧٢٧)	(٢٣٥ ٠٦٢)	-	-	(٣٤١ ٣٧٧)
٦ ٧١٢	(١٩ ٥٥١)	٨١ ٢٤٢	(٦٠٢)	(٢٢٣)	٦٧ ٥٧٨
(٣ ٢٦٥)	٢١٥	(١٣ ٤١٨)	٨٨	٧٤	(١٦ ٣٠٦)
٢٧٤ ١٦١	٤١٦ ١٦٩	٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٣ ٣٩٩	٢٣ ٠٤٦	٣ ٠٠٥ ١٥٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود
خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتقت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

-، يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل افرادي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٩٤,٤ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٤ (٤٤٠ مليون دولار خلال عام ٢٠٢٣) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد) :

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
شركات							
أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية سندات	كبرى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع
السيناريو الأفضل (٢٠٪)	٤٤٤ ٩٤٠	٣٥ ٨٠٧	٢ ٠٠٦ ٠٥١	٤٨٠ ١٦٧	٣ ٣٣١	١١ ٨٣٤	٣ ٠٨٥ ٤٧٢
السيناريو الأساسي (٤٥٪)	٤٥٧ ٨٩٧	٤١ ٧٥٦	٢ ٠٨٤ ٩٣٧	٤٩٤ ٢٧٥	٣ ٣٨٨	١٤ ٤٩١	٣ ٢٠٢ ٦٧٥
السيناريو الأسوأ (٣٥٪)	٥٠٥ ٦١٣	٦٧ ٧٤٧	٢ ٣٩٥ ٥٠٩	٥٥٠ ٧١٧	٣ ٦٤٤	٢٧ ٧٣٥	٣ ٦٦٦ ٢٤٧
بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
شركات							
أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية سندات	كبرى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع
السيناريو الأفضل (٢٠٪)	٣٣٤ ٤٧١	٤٢ ٨٢٣	٢ ٢١٨ ٢٩٣	٤٤٨ ٨٦٦	٣ ٣٣٣	١٨ ٠٥٣	٣ ١٧٥ ٠١٥
السيناريو الأساسي (٤٥٪)	٣٤٣ ٩٣٠	٥٠ ٠٢٥	٢ ٢٣٢ ٤٢٨	٤٥٢ ٤١٨	٣ ٣٥٩	٢٠ ٥١٢	٣ ٢١٥ ٢٤٧
السيناريو الأسوأ (٣٥٪)	٣٧٨ ٨٧٨	٨١ ٤٩١	٢ ٢٨٦ ٠٨٢	٤٦٥ ١٦٥	٣ ٤٨٨	٢٩ ١٥٧	٣ ٣٦٩ ٧٧٩

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

٣١ كانون الأول		السيناريو الأفضل (٣٠٪)
٢٠٢٤		
بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٧١ ٤٣٢	٣٤٧ ٧٩٢	
٢٧٣ ٢١٤	٣٦٢ ٣٤٤	السيناريو الأساسي (٤٠٪)
٢٧٨ ١٥٢	٤١٠ ٧٦٢	السيناريو الأسوأ (٣٠٪)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستتنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

-٤٣-

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المتعلقة هي كما يلي :

بـآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية
	صغيرة ومتوسطة	كبـرى				
رصيد بداية السنة	١٢٠ ٧١٦	١٤٩ ٨٧٢	٦٤٥ ٦٥٦	٥٠	٩١٦ ٢٩٤	٣٣ ٩٥٩
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	٣٠ ١٩١	٢٥ ٩٨٢	١٢١ ٩٨٠	٢١٢	١٧٨ ٣٦٥	٩ ٣٠١
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٨ ٤٤٢)	(٢٣ ٢٦٧)	(٢٠٦ ٧١٩)	-	(٢٣٨ ٤٢٨)	(١ ٣٤١)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(٨ ٢١٢)	(٤ ٥٩٦)	(٧ ٠٦٢)	-	(١٩ ٨٧٠)	(٣ ٦٨١)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	(٧٨٤)	(٧٩٩)	(٩ ٩٨٥)	-	(١١ ٥٦٨)	(٨٤)
رصيد نهاية السنة	١٣٣ ٤٦٩	١٤٧ ١٩٢	٥٤٣ ٨٧٠	٢٦٢	٨٢٤ ٧٩٣	٣٨ ١٥٤

بـآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي
	صغيرة ومتوسطة	كبـرى				
رصيد بداية السنة	١١٢ ٩٨٧	١٤١ ٦٠٩	٦٤٦ ٥٠٦	٤٩	٩٠١ ١٥١	٢٧ ٢٦١
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	٢٨ ٤١٥	٣٠ ٣١١	١٤٥ ٤١٠	-	٢٠٤ ١٣٦	١٣ ٣٠١
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد	(١٣ ٢٤١)	(١٧ ٨٢٥)	(١٤٥ ٢٣١)	-	(١٧٦ ٢٩٧)	(٣٧٥)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(٧ ٤١٧)	(٣ ٢٩١)	(٨ ١٢١)	-	(١٨ ٨٢٩)	(٥ ٨٧٧)
تعديلات خلال السنة	(١٣)	(٢١٠)	٢٢٣	-	-	-
تعديلات فرق عملة	(١٥)	(٧٢٢)	٦ ٨٦٩	١	٦ ١٣٣	(٣٥١)
رصيد نهاية السنة	١٢٠ ٧١٦	١٤٩ ٨٧٢	٦٤٥ ٦٥٦	٥٠	٩١٦ ٢٩٤	٣٣ ٩٥٩

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	بـآلاف الدولارات الامريكية				الخسائر الائتمانية	
	داخل الاردن	خارج الاردن	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023	المتوقعة 31 كانون الأول 2024	
أفراد	٣ ٨٢٥ ٣٨٢	٦ ٥٥٧ ٩٦٦	١٠ ٢٨٣ ٢٤٨	١٠ ١١٦ ٥٥٩	٣٧٢ ٥٠٤	
صناعة وتعدّين	١ ٥٢٥ ٢٣٤	٣ ٥١٩ ١٩٦	٥ ٠٤٤ ٤٣٠	٤ ٧٣٢ ٤٣٧	٧٤٢ ١٢٣	
انشاءات	٣٨٦ ٩٧٧	١ ٤٣١ ٠٦٣	١ ٨١٨ ٠٤٠	١ ٩٨٢ ٥٢٩	٥٣٤ ٠٢١	
عقارات	٢١٠ ٣٠٤	١ ٠٤٧ ٧١٠	١ ٢٥٨ ٠١٤	١ ٣٧٥ ٣٦٧	٣٥ ٤١٨	
تجارة	١ ٤٦٣ ٥٨٢	٣ ١٢٩ ٨٦٠	٤ ٥٩٣ ٤٤٢	٤ ٤٢٥ ٧٦٠	٥٩٧ ٤٨٨	
زراعة	٢٣٨ ١٩٦	١٤٩ ٩٣٧	٢٨٨ ١٣٣	٤٣٢ ٥٦٢	٦٢ ١٢٨	
سياحة وفنادق	٢٤٦ ٣٢٣	٦٥٩ ٣٤٥	٩٠٥ ٦٦٨	٧٨٩ ٠٢٤	٩٤ ٣٩٢	
نقل	٧٢ ٥١٩	٥٠٣ ٤٧٧	٥٧٥ ٩٩٦	٣٩٥ ١٤٩	٤١ ٨٠٨	
اسهم	١ ٤٦١	٣١ ٤٨٠	٣٢ ٩٤١	٣٤ ٩٦٨	١٥	
خدمات عامة	٨١١ ٢٧٥	٤ ٥٨٨ ١٤٢	٥ ٣٩٩ ٤١٧	٥ ٤٣١ ٠٢١	٥٨١ ٦٧٥	
بنوك ومؤسسات مالية	١٥٩ ١٦٤	٣٠١ ٨٦٤	٤٦١ ٠٢٨	٢٥٨ ١٧٠	٣ ٤٦٦	
الحكومة والقطاع العام	٣٠٦ ٠٩٢	٣ ٢١٦ ٧٨٦	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	٣ ١٨٤ ٧٠٢	١٨ ٥٩٥	
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٩ ٢٤٦ ٥٠٩	٢٥ ١٣٦ ٨٢٦	٢٤ ٢٨٣ ٣٣٥	٢٣ ١٥٨ ٢٤٨	٣ ٠٨٣ ٦٣٣	

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
٥ ١٥٩ ٤٠٨	١ ٣٧٩ ٥٩٢	-	-	-	-	١ ٣٧٩ ٥٩٢	٦ ٤١٢ ٤٨٣
١٥ ٩٦٤ ٩٣٩	٨ ٤٧٧ ٩٨٢	٣ ٩٣٨ ٧٢٦	٥٨٣ ٧٧٠	-	-	٩ ٠٦١ ٧٥٢	٢٧ ٦٢٩ ٩٥١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢١١ ٦٦٥	٢١١ ٦٦٥	٢١١ ٦٦٥	١٧١ ٥٠٢
-	-	-	-	٣٣٤ ٣٥٧	٣٣٤ ٣٥٧	٣٣٤ ٣٥٧	٥١٧ ١٠١
-	-	-	-	٢ ٢٤١ ٣٢٢	٢ ٢٤١ ٣٢٢	٢ ٢٤١ ٣٢٢	٢ ٣٤٨ ٦٦٠
٢١ ١٢٤ ٣٤٧	٩ ٨٥٧ ٥٧٤	٣ ٩٣٨ ٧٢٦	٥٨٣ ٧٧٠	٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٢٧ ٨٥٠ ٤١٧	٣٧ ٠٧٩ ٦٩٧

متنبية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
٢٠ ١٦٣ ٦٢٢	٩ ٨٩٣ ٤١١	٣ ٧٧٢ ٧١٢	٢١١ ٦٨٩	٣ ٠٣٧ ٢٦٣	٢٦ ٩٧٤ ٥٩٧	١٠ ١٠٥ ١٠٠	٣٥ ٤٤٠ ٢٧٧
٦ ٨٨٩ ٤١٢	١ ٨٢٤ ٨٧١	١٠ ١٣٧	٧٨ ٥٦٧	٢٢٩ ٤٦٥	٧ ٨٢٩ ٠١٤	١ ٩٠٣ ٤٣٨	١٠ ٥٢٧ ٩٠٦
(٥ ٢٠٨ ٥٦٣)	(١ ٣٦١ ٤٧٨)	(٧٨٣ ٧٧٨)	(٥٦ ٣٩٥)	(١٩٦ ٨٢٢)	(٦ ١٨٩ ١٦٣)	(١ ٤١٧ ٨٧٢)	(٨ ٦٢١ ١٢٨)
٢٧٤ ١٣٦	٦١ ٨٥٥	(١٧٤ ١٣٥)	(٥٧ ٥٢١)	(٤ ٣٣٥)	(٤ ٣٣٤)	٤ ٣٣٤	-
(٧٧٣ ٧٢٩)	(٤ ١١٢ ٧٧٠)	٧٩٤ ٣٦١	٤٢٦ ٥٥١	(٣٤ ٤١٣)	(١٣ ٧٨١)	١٣ ٧٨١	-
(٢٥ ٩٨٤)	(٣١ ١٣٩)	(٦٦٨ ٩٠٥)	(١٦ ٦٥٢)	٣٤٢ ٦٨٠	٤٧ ٧٩١	(٤٧ ٧٩١)	-
-	-	-	-	(٥٢٩ ٣٥٩)	(٥٢٩ ٣٥٩)	-	(٥١٧ ٦٧٤)
(١٩٤ ٥٤٧)	(١١٧ ١٧٦)	(١٢ ٦٦٦)	(٢ ٤٦٩)	(٤٧ ١٣٥)	(٢٥٤ ٣٤٨)	(١١٩ ٦٤٥)	٢٥٠ ٣١٦
٢١ ١٢٤ ٣٤٧	٩ ٨٥٧ ٥٧٤	٣ ٩٣٨ ٧٢٦	٥٨٣ ٧٧٠	٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٢٧ ٨٥٠ ٤١٧	١٠ ٤٤١ ٣٤٤	٣٧ ٠٧٩ ٦٩٧

الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات فرق عملة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات لتتأنيبة مباشرة بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
٢٢٨ ٩٣٩	٤٧ ٢٠٦	٧١٤ ١٨٧	١٨ ٧٠٧	١ ٩٩٦ ١١٦	٢ ٩٣٩ ٢٤٢	٦٥ ٩١٣	٢ ٨١٢ ٥٠٨
١٢٤ ٨٨٧	٣٥ ٣٧٩	٢٦٦ ٣٠١	٥١ ٧١٥	١٨٦ ٠٢٩	٥٧٧ ٢١٧	٨٧ ٠٩٤	٦٣٨ ٤٦٩
(٣٠ ٥٩٤)	(٤ ٨٩٩)	(٨٨ ١٥٠)	(١٦ ٤٧٥)	(١٣٤ ١٧٠)	(٢٥٢ ٩١٤)	(٢١ ٣٧٤)	(١٨٤ ١٠٩)
٤ ٦٤١	١ ٨٤٢	(٤ ٦٤١)	(١ ٦٠٣)	(٢٣٩)	(٢٣٩)	٢٣٩	-
(١١ ٢٧٢)	(٢٣ ٣٩٦)	١١ ٣٤٠	٢٣ ٩٢٠	(٥٩٢)	(٥٢٤)	٥٢٤	-
(٣٠ ٦)	(٥٥٤)	(٩٧ ١٧١)	(٢ ٨٢٩)	١٠٠ ٨٦٠	٣ ٣٨٣	(٣ ٣٨٣)	-
-	-	٥ ٢٥٠	٢ ٤٤٩	٣٧ ٤٣٣	٤٢ ٦٨٣	٢ ٤٤٩	٢٨ ٣٧٢
-	-	-	-	(٣٠٠ ٩٣١)	(٣٠٠ ٩٣١)	-	(٣٤١ ٣٧٧)
(٢ ٦٤٤)	٥١٩	٤ ٤٨١	١٠١٣٩	٣ ١٤٦	٤ ٩٨٣	١٠٦٥٨	٦٧ ٥٧٨
(١ ٧٤٦)	(١ ٤٣٢)	(٢١ ٦١١)	(٣١٧)	(٣٧ ٢٨١)	(٦٠ ٦٣٨)	(١ ٧٤٩)	(١٦ ٣٠٦)
٣١١ ٩٠٥	٥٤ ٦٦٥	٧٨٩ ٩٨٦	٧٦ ٧٠٦	١ ٨٥٠ ٣٧١	٢ ٩٥٢ ٢٦٢	١٣١ ٣٧١	٣ ٠٠٥ ١٥٥

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					فئات التصنيف الائتماني:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
(تجميعي)	(تجميعي)	(تجميعي)	(تجميعي)	(افرادي)	المجموع
١ ٣٧٩ ٥٩٢	١ ٣٧٩ ٩٧٤	-	-	-	١ ٣١٦ ٩٧٤
٨ ٤٧٧ ٩٨٢	٨ ٧٨٨ ١٢٦	٥٨٣ ٧٧٠	-	-	٩ ٠٦١ ٧٥٢
-	-	-	-	٤١ ٩١٦	٤٤ ١٤٢
-	-	-	-	٣٥ ٩٨٠	٥٢ ٧٤٧
-	-	-	-	٣٧٠ ٠٨١	٣٠٩ ٤٤٧
٩ ٨٥٧ ٥٧٤	٩ ٨٨٩ ٣٢١	٥٨٣ ٧٧٠	٤٤٧ ٩٧٧	-	١٠ ٥١١ ٤٣٦

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤ % - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ % - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					رصيد بداية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
(تجميعي)	(تجميعي)	(تجميعي)	(تجميعي)	(افرادي)	المجموع
٩ ٨٩٣ ٤١١	١٠ ٠١٩ ٦٠٧	٢١١ ٦٨٩	٤٠٦ ٣٣٦	١٠ ٥١١ ٤٣٦	١٠ ٠١٩ ٦٠٧
١ ٨٢٤ ٨٧١	٢ ٠٠١ ٩٤١	٧٨ ٥٦٧	٥٧ ٨٥٠	١ ٩٦١ ٢٨٨	٢ ٠٠١ ٩٤١
(١ ٣٦١ ٤٧٨)	(١ ٤٩١ ٩٥٦)	(٥٦ ٣٩٥)	(٢٨ ٣٤٨)	(١ ٤٤٦ ٢٢١)	(١ ٤٩١ ٩٥٦)
٦١ ٨٥٥	-	(٥٧ ٥٢١)	(٤ ٣٣٤)	-	-
(٤١٢ ٧٧٠)	-	٤٢٦ ٥٥١	(١٣ ٧٨١)	-	-
(٣١ ١٣٩)	-	(١٦ ٦٥٢)	٤٧ ٧٩١	-	-
-	(٤٣ ٨٢٩)	-	(١٣ ٣٦٩)	(١٣ ٣٦٩)	(٤٣ ٨٢٩)
(١١٧ ١٧٦)	٢٥ ٦٧٣	(٢ ٤٦٩)	(٤ ١٦٨)	(١٢٣ ٨١٣)	٢٥ ٦٧٣
٩ ٨٥٧ ٥٧٤	٩ ٨٨٩ ٣٢١	٥٨٣ ٧٧٠	٤٤٧ ٩٧٧	١٠ ٨٨٩ ٣٢١	١٠ ٥١١ ٤٣٦

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					رصيد بداية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
(تجميعي)	(تجميعي)	(تجميعي)	(تجميعي)	(افرادي)	المجموع
٤٧ ٢٠٦	٢٩٢ ٠٠٧	١٨ ٧٠٧	٢٠٨ ٢٤٨	٢٧٤ ١٦١	٢٩٢ ٠٠٧
٣٥ ٣٧٩	٤٠ ٥٣٤	٥١ ٧١٥	٤٨ ٤٦٧	١٣٥ ٥٦١	٤٠ ٥٣٤
(٤ ٨٩٩)	(٣٨ ٧٥٧)	(١٦ ٤٧٥)	(٢٤ ٩٩٨)	(٤٦ ٣٧٢)	(٣٨ ٧٥٧)
١ ٨٤٢	-	(١ ٦٠٣)	(٢٣٩)	-	-
(٢٣ ٣٩٦)	-	٢٣ ٩٢٠	(٥٢٤)	-	-
(٥٥٤)	-	(٢ ٨٢٩)	٣ ٣٨٣	-	-
-	٧ ٥١٨	٢ ٤٤٩	٩ ٨٠٣	١٢ ٢٥٢	٧ ٥١٨
-	(٣٠ ٥٨٨)	-	(٤ ٩٢٧)	(٤ ٩٢٧)	(٣٠ ٥٨٨)
٥١٩	٦ ٧١٢	١ ١٣٩	٦ ١١٨	٧ ٧٧٦	٦ ٧١٢
(١ ٤٣٢)	(٣ ٢٦٥)	(٣١٧)	(٤ ١٩٨)	(٥ ٩٤٧)	(٣ ٢٦٥)
٥٤ ٦٦٥	٢٧٤ ١٦١	٧٦ ٧٠٦	٢٤١ ١٣٣	٣٧٢ ٥٠٤	٢٧٤ ١٦١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١ ٥٥٣ ٣٥٧	-	-	١ ٥٥٣ ٣٥٧	١ ٤٤٢ ٩٧٦	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٧٢٤ ٤٥٢	٥٩٣ ٦٩٥	-	٢ ٣١٨ ١٤٧	٢ ١٣٤ ٩٧٦	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٣٣ ٥١٠	٣٣ ٥١٠	٢٩ ٨٨٩	غير عاملة :
-	-	٨٤ ١٧٧	٨٤ ١٧٧	٧٤ ١٨٨	دون المستوى
-	-	٤١٨ ٣٩٩	٤١٨ ٣٩٩	٤٢١ ٦٨٧	مشكوك فيها
٣ ٢٧٧ ٨٠٩	٥٩٣ ٦٩٥	٥٣٦ ٠٨٦	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	٤ ١٠٣ ٧١٦	هالكة
			المجموع		

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٣ ٠٧١ ٧٩٩	٥٠٦ ١٥٣	٥٢٥ ٧٦٤	٤ ١٠٣ ٧١٦	٤ ١١١ ١٩٧	رصيد بداية السنة
٨٦١ ٧٨٣	٨٩ ١٢١	٣٠ ٥٦٤	٩٨١ ٤٦٨	٧٢٠ ٠٥٦	المضاف للتسهيلات
(٤٠٩ ٦١٠)	(٧٦ ٦١٥)	(٤٨ ٢٦٢)	(٥٣٤ ٤٨٧)	(٧٤٢ ٥٠٧)	التسهيلات المسددة
٢٢ ١٨٠	(٢٢ ١٧٩)	(١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٦٥ ٣٢٩)	١٧٥ ٣٠٨	(٩ ٩٧٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٦ ٢٨٩)	(٧١ ٥٥٠)	٨٧ ٨٣٩	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٥ ١٢٦)	(٣٥ ١٢٦)	(٩٣ ٥٥٢)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٨٦ ٧٢٥)	(٦ ٥٤٣)	(١٤ ٧١٣)	(١٠٧ ٩٨١)	١٠٨ ٥٢٢	تعديلات فرق عملة
٣ ٢٧٧ ٨٠٩	٥٩٣ ٦٩٥	٥٣٦ ٠٨٦	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	٤ ١٠٣ ٧١٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١٧ ٦٥٢	٨٥ ٩٧٤	٣١٢ ٥٤٣	٤١٦ ١٦٩	٤٢١ ٤٩٣	رصيد بداية السنة
٨ ١٩٠	٥٢ ٧١٦	٧٣ ٩٠٣	١٣٤ ٨٠٩	١٠٠ ٤٣٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢ ٢٢٩)	(٤ ٩٢٣)	(١٦ ٨٧٠)	(٢٤ ٠٢٢)	(٢١ ٧٥٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢٥٣	(٢٥٣)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣ ١٥٥)	٣ ١٦٤	(٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥٠)	(١٥ ٤٦٦)	١٥ ٦١٦	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	١ ٧٧٣	٦ ٦١٢	٨ ٣٨٥	١١ ٠٥٤	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف
-	-	(١١ ٨٥٩)	(١١ ٨٥٩)	(٧٥ ٧٢٧)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(١١ ٨٥٩)	(١١ ٨٥٩)	(٧٥ ٧٢٧)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٤٣٠)	(٩٣)	(٨٨٣)	(١ ٤٠٦)	(١٩ ٥٥١)	تعديلات خلال السنة
(٥٥٣)	(١ ٩٠٧)	(٨ ٤٠٨)	(١٠ ٨٦٨)	٢١٥	تعديلات فرق عملة
١٩ ٥٧٨	١٢٠ ٩٨٥	٣٧٠ ٦٤٥	٥١١ ٢٠٨	٤١٦ ١٦٩	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		
١ ٥٨٩ ٤٣٨	-	-	١ ٥٨٩ ٤٣٨	٢ ٠٣٠ ٠٢٥
١٢ ٤٨٠ ٨٤١	٣ ١١٨ ٣٣٠	-	١٥ ٥٩٩ ١٧١	١٤ ٨٦٣ ٣٤٩
فئات التصنيف الائتماني:				
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
غير عاملة :				
دون المستوى				
مشكوك فيها				
هالكة				
١٤ ٠٧٠ ٢٧٩	٣ ١١٨ ٣٣٠	١ ٨٠٠ ٠١٢	١٨ ٩٨٨ ٦٢١	١٨ ٩٩٥ ١٧٨
المجموع				

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		
١٣ ٨٦٥ ٥٠٤	٣ ٠٢٧ ٨٧٠	٢ ١٠١ ٨٠٤	١٨ ٩٩٥ ١٧٨	١٧ ٩٢٤ ٤٥٩
٤ ٣٣٧ ٢٦١	٦٠٨ ٩٥٧	١٤١ ٠٥١	٥ ٠٨٧ ٢٦٩	٦ ٥٧٤ ٦٩٤
(٣ ٦٧٢ ٠٣٢)	(٦٨١ ٠٢٦)	(١٢٠ ١٤٥)	(٤ ٤٧٣ ٢٠٣)	(٥ ٢٢٢ ٠٣٩)
٢٥٠ ١٧٣	(٢٥٠ ١٧٣)	-	-	-
(٦٠٤ ٢٧٤)	٦١٤ ٩٢٧	(١٠ ٦٥٣)	-	-
(٩ ٦٩٥)	(١٩٧ ٣٥٥)	٢٠٧ ٠٥٠	-	-
-	-	(٤٩٠ ٨٦٤)	(٤٩٠ ٨٦٤)	(٣٨٠ ٢٩٣)
(٩٦ ٦٥٨)	(٤ ٨٧٠)	(٢٨ ٢٣١)	(١٢٩ ٧٥٩)	٩٨ ٣٥٧
١٤ ٠٧٠ ٢٧٩	٣ ١١٨ ٣٣٠	١ ٨٠٠ ٠١٢	١٨ ٩٨٨ ٦٢١	١٨ ٩٩٥ ١٧٨
المجموع				

رصيد بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تعديلات فرق عملة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		
٢٠٢ ٤٥٠	٦١٤ ٧٨٣	١ ٤٧١ ١٤٧	٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٢ ٠٧٨ ٢٧٠
١١٤ ٥٧٢	٢٠٤ ٦٢٢	٦٣ ٦٥٩	٣٨٢ ٨٥٣	٤٧٨ ٧٢٦
(٢٥ ١٣٤)	(٧٠ ٨٣٠)	(٩٢ ١٧٣)	(١٨٨ ١٣٧)	(١١١ ١٧٨)
٤ ٣٧٩	(٤ ٣٧٩)	-	-	-
(٨ ١٠٩)	٨ ١٦٨	(٥٩)	-	-
(١٥٦)	(٨١ ٧٠٥)	٨١ ٨٦١	-	-
-	٣ ٤٧٧	٢١ ٠١٨	٢٤ ٤٩٥	٩ ٨٠٠
-	-	(٢٨٤ ١٤٥)	(٢٨٤ ١٤٥)	(٢٣٥ ٠٦٢)
(٢ ٦٣٤)	٣ ٦٠٧	(١ ٢٥٠)	(٢٧٧)	٨١ ٢٤٢
(١ ٠٣٥)	(١٩ ٦٦٧)	(٢٤ ٦٠٧)	(٤٥ ٣٠٩)	(١٣ ٤١٨)
٢٨٤ ٣٣٣	٦٥٨ ٠٧٦	١ ٢٣٥ ٤٥١	٢ ١٧٧ ٨٦٠	٢ ٢٨٨ ٣٨٠
رصيد نهاية السنة				

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
(افراضي)	(افراضي)	(افراضي)			
٢١٥ ٨٠٠	-	-	٢١٥ ٨٠٠	٨٥ ٣٤٠	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣٥ ٧٣٧	١٠ ٢٣٧	-	٢٤٥ ٩٧٤	١٧٣ ٢٦٧	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٢ ٩٨٢	٢ ٩٨٢	٣ ٠١٢	غير عاملة :
-	-	-	-	-	هالكة
٤٥١ ٥٣٧	١٠ ٢٣٧	٢ ٩٨٢	٤٦٤ ٧٥٦	٢٦١ ٦١٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
(افراضي)	(افراضي)	(افراضي)			
٢٥٨ ٦٠٧	-	٣ ٠١٢	٢٦١ ٦١٩	٣٥٣ ٧٨٨	المضاف للتسهيلات
٣٧٩ ٢٠٠	١٠ ٢٣٧	-	٣٨٩ ٤٣٧	٢٢٠ ١٥١	التسهيلات المسددة
(١٨٠ ٤٤٩)	-	-	(١٨٠ ٤٤٩)	(٣٢١ ٠٩٢)	تعديلات فرق عملة
(٥ ٨٢١)	-	(٣٠)	(٥ ٨٥١)	٨ ٧٧٢	
٤٥١ ٥٣٧	١٠ ٢٣٧	٢ ٩٨٢	٤٦٤ ٧٥٦	٢٦١ ٦١٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
(افراضي)	(افراضي)	(افراضي)			
٤٣٧	-	٢ ٩٦٢	٣ ٣٩٩	٤ ٧٥١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
١ ٠٢٨	١٠	-	١ ٠٣٨	٨٦٦	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٩٢٦)	-	(١)	(٩٢٧)	(١ ٧٠٤)	تعديلات خلال السنة
(٥)	-	-	(٥)	(٦٠٢)	تعديلات فرق عملة
(٩)	-	(٣٠)	(٣٩)	٨٨	
٥٢٥	١٠	٢ ٩٣١	٣ ٤٦٦	٣ ٣٩٩	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
١ ٨٠٠ ٨١٣	-	-	١ ٨٠٠ ٨١٣	١ ٥٣٧ ١٦٨	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٥٢٣ ٩٠٩	٢١٦ ٤٦٤	-	١ ٧٤٠ ٣٧٣	١ ٦٧٠ ٢٣٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٢٨٧	٢٨٧	٣٤٧	غير عاملة :
-	٢١٦ ٤٦٤	٢٨٧	٣ ٥٤١ ٤٧٣	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	هالكة
٣ ٣٢٤ ٧٢٢	٢١٦ ٤٦٤	٢٨٧	٣ ٥٤١ ٤٧٣	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
٢ ٩٦٧ ٧١٢	٢٣٩ ٦٨٩	٣٤٧	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٣ ٠٣١ ٢٢٦	المضاف للتسهيلات
١ ٣١١ ١٦٨	١,٨٢٢	-	١ ٣١٢ ٩٩٠	١ ٠١١ ٠٦٤	التسهيلات المسددة
(٩٤٦ ٤٧٢)	(٢٦ ١٣٧)	(٦٧)	(٩٧٢ ٦٧٦)	(٨٤٣ ٥٣٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
١ ٧٨٣	(١ ٧٨٣)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤ ١٢٦)	٤ ١٢٦	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
(٥ ٣٤٣)	(١ ٢٥٣)	٧	(٦ ٥٨٩)	٨ ٩٩٢	المجموع
٣ ٣٢٤ ٧٢٢	٢١٦ ٤٦٤	٢٨٧	٣ ٥٤١ ٤٧٣	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
٨ ٤٠٠	١٣ ٤٣٠	١ ٢١٦	٢٣ ٠٤٦	١٦ ٠٠٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
١ ٠٩٧	٨ ٩٥٣	-	١٠ ٠٥٠	١٧ ٩٠٨	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٢ ٣٠٥)	(١٢ ٣٩٧)	(١٢٨)	(١٤ ٨٣٠)	(١٠ ٧٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٩	(٩)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٨)	٨	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٤٢٥	٩٦٧	(٨٣٩)	٥٥٣	(٢٢٣)	تعديلات فرق عملة
(١٤٩)	(٣٧)	(٣٨)	(٢٢٤)	٧٤	المجموع
٧ ٤٦٩	١٠ ٩١٥	٢١١	١٨ ٥٩٥	٢٣ ٠٤٦	رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٧٥٢ ٧٧٢	-	-	٧٥٢ ٧٧٢	٧٢٣ ٧٣٦	فئات التصنيف الائتماني:
٤ ٣٤٢ ٠٢٦	٣٤٥ ٤٦٩	-	٤ ٦٨٧ ٤٩٥	٤ ٤٧٨ ٤٠٥	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	١٩ ٢٦٦	١٩ ٢٦٦	٢١ ٥١٥	دون المستوى
-	-	١٩ ٨٩١	١٩ ٨٩١	٢٤ ٤٥١	مشكوك فيها
-	-	١٢٠ ٨٣٧	١٢٠ ٨٣٧	٩٨ ٥٧١	هالكة
٥ ٠٩٤ ٧٩٨	٣٤٥ ٤٦٩	١٥٩ ٩٩٤	٥ ٦٠٠ ٢٦١	٥ ٣٤٦ ٦٧٨	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤٪ - ٣,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥٪ - ٥٧٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٤ ٩٩٩ ٨٦١	٢٠٢ ٢٨٠	١٤٤ ٥٣٧	٥ ٣٤٦ ٦٧٨	٥ ٠٣٣ ٦٣٧	رصيد بداية السنة
٦٧٦ ١٩٧	١٦ ٨٦٦	٨ ٥٥٤	٧٠١ ٦١٧	٨١٧ ١١٣	المضاف للتسهيلات
(٣٦١ ٧٢٣)	(٩ ٣٤٥)	(١٥ ٧٤٢)	(٣٨٦ ٨١٠)	(٥٣١ ٠٨٠)	التسهيلات المسددة
٣٨ ٣٩٨	(٣٦ ٤٢٧)	(١ ٩٧١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٨٧ ٥٢٣)	١٩٥ ١٦١	(٧ ٦٣٨)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١١ ٤٢٩)	(٢٢ ٢٥٤)	٣٣ ٦٨٣	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١ ٥٦٨)	(١ ٥٦٨)	(٣٧٥)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	(٢٧)	(٢٧)	-	تعديلات خلال السنة
(٥٨ ٩٨٣)	(٨١٢)	١٦٦	(٥٩ ٦٢٩)	٢٧ ٣٨٣	تعديلات فرق عملة
٥ ٠٩٤ ٧٩٨	٣٤٥ ٤٦٩	١٥٩ ٩٩٤	٥ ٦٠٠ ٢٦١	٥ ٣٤٦ ٦٧٨	المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٦ ٦٨٧	١٢ ٦٠٠	٤٨ ١٥٦	٧٧ ٤٤٣	٧٠ ٥١٤	رصيد بداية السنة
١ ٠٣٦	٧٤٩	١٤ ٥٨٥	١٦ ٣٧٠	١٤ ٦٦٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٥ ١٢٣)	(٩٨٤)	(١٠ ٤٨١)	(١٦ ٥٨٨)	(٨ ٥٢٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٥٩٢	(٥٧٦)	(١٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢ ٥١٢)	٢ ٥٢١	(٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣٢٣)	(٣ ٣٠٦)	٣ ٦٢٩	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	(١٤١)	٣٩٢	٢٥١	٥٥٢	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف
-	-	(٢٢٧)	(٢٢٧)	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	٨٢	(٣١٥)	(٣٦٤)	١ ٣٠١	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١٣١)	(١٢)	(٢٣٢)	(٣١٠)	(١ ٠٦٥)	تعديلات خلال السنة
(٦٦)	(١٢)	(٢٣٢)	(٣١٠)	(١ ٠٦٥)	تعديلات فرق عملة
١٠ ١٦٠	١٠ ٩٣٣	٥٥ ٤٨٢	٧٦ ٥٧٥	٧٧ ٤٤٣	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٢ ١٥٨ ٧٦٢	٢ ٥٤٨ ٤٦٦	أذونات خزينة	
٦ ٨٠٥ ٠٩٧	٦ ٨٣٠ ٨٧٧	سندات حكومية وبكفالتها	
١ ٤٧١ ٥٩٦	٢ ٦٦٢ ٤٨٧	سندات شركات	
(٥٩ ٠٥٤)	(٤٩ ٢٢٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	المجموع	

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٣٣٤ ٤٦١	٣٨٣ ١٧٠	ذات فائدة متغيرة	
١٠ ١٠٠ ٩٩٤	١١ ٦٥٨ ٦٦٠	ذات فائدة ثابتة	
(٥٩ ٠٥٤)	(٤٩ ٢٢٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	المجموع	

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١ ٨٣٤ ٣٣٩	٢ ٢٢٤ ٠٤٤	أذونات خزينة	
٢ ١٤٧ ٥٦٤	٢ ٠٥٠ ٥٨٨	سندات حكومية وبكفالتها	
١ ٣٧٤ ٨٨٦	٢ ٥٦٨ ٠٠١	سندات شركات	
٥ ٣٥٦ ٧٨٩	٦ ٨٤٢ ٦٣٣	المجموع	

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٣٢٤ ٤٢٣	٣٢٤ ٤٢٢	أذونات خزينة	
٤ ٦٥٧ ٥٣٣	٤ ٧٨٠ ٢٨٩	سندات حكومية وبكفالتها	
٩٦ ٧١٠	٩٤ ٤٨٦	سندات شركات	
٥ ٠٧٨ ٦٦٦	٥ ١٩٩ ١٩٧	المجموع	
(٥٩ ٠٥٤)	(٤٩ ٢٢٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	المجموع	

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١١ ٤٧٩ ١٩٧	-	-	١١ ٤٧٩ ١٩٧	١٠ ١٩٠ ٠٤١	فئات التصنيف الائتماني:
٥٢٤ ٢٥٨	٣٨ ٣٧٥	-	٥٦٢ ٦٣٣	٢٤٥ ٤١٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٢ ٠٠٣ ٤٥٥	٣٨ ٣٧٥	-	١٢ ٠٤١ ٨٣٠	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	مقبولة المخاطر / عاملة
					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ١,٢٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٢٥ % - ١٠٠ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٠ ٤٠٧ ٧٣٦	٢٧ ٧١٩	-	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	١٠ ٠٤٦ ٥٢١	رصيد بداية السنة
٩ ٠١٣ ١٧٨	-	-	٩ ٠١٣ ١٧٨	٨ ٦٢٢ ٤٨٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧ ١٢١ ٤٠١)	(٩ ١٢٥)	-	(٧ ١٣٠ ٥٢٦)	(٨ ١٦٩ ٤٢٩)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٩ ٩٤٧)	١٩ ٩٤٧	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٧٦ ١١١)	(١٦٦)	-	(٢٧٦ ٢٧٧)	(٦٤ ١١٧)	تعديلات فرق عملة
١٢ ٠٠٣ ٤٥٥	٣٨ ٣٧٥	-	١٢ ٠٤١ ٨٣٠	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٣٤ ١٤٦	٢٤ ٩٠٨	-	٥٩ ٠٥٤	٤٤ ٠٤٦	رصيد بداية السنة
٦ ٠٤٨	٣٦٨	-	٦ ٤١٦	١٩ ٧٦٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
(١٥ ١١٢)	(١٠٨)	-	(١٥ ٢٢٠)	(٤ ٦٢٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٤٣)	٣٤٣	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٠٩)	(١٢٠)	-	(٥٢٩)	٢٦٥	تعديلات خلال السنة
(٤٥٧)	(٣٦)	-	(٤٩٣)	(٣٩١)	تعديلات فرق عملة
٢٣ ٨٧٣	٢٥ ٣٥٥	-	٤٩ ٢٢٨	٥٩ ٠٥٤	رصيد نهاية السنة

- تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١٠,١ مليون دولار امريكي (٢ مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٤ - استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
٤٠,٠٠	٩٣٧ ١٠٩ ٤	السعودية	٦٦٧ ٦٥٠ ٤	٢٠٢٤	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٧,٢٧	٥٣٨ ٤٦	الإمارات	غير متداول	٢٠٢٣	أعمال تأمين	٢٠٢٢
٣٥,٣٩	٠٤٤ ٢	لبنان	غير متداول	٢٠٢٣	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
متعددة	٣٨٢ ١٧	متعددة		متعددة	متعددة	
متعددة	١٢٠ ١٢	متعددة		متعددة	متعددة	
٤ ١٨٨ ٠٢٦						

البنك العربي الوطني
العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي) *
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل
شركات حليفة لدى البنك العربي سويسرا
شركات حليفة أخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس)**

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
٤٠,٠٠	٣ ٧٧٦ ٠٠٠	السعودية	٠٠٠ ٠٤٨ ٤	٢٠٢٣	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١	١١٥ ٣٩	لبنان	غير متداول	٢٠٢٢	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩	٩٠٦ ٢	لبنان	غير متداول	٢٠٢٢	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
متعددة	١٨٠ ٥١	متعددة		متعددة	متعددة	
متعددة	١٢٠ ١٨٥	متعددة		متعددة	متعددة	
٣ ٨٤٨ ٢٥٧						

البنك العربي الوطني
العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي) *
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل
شركات حليفة لدى البنك العربي سويسرا
شركات حليفة أخرى لدى البنك العربي تونس**

المجموع

* تم خلال العام ٢٠٢٤ نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام ١٩٧٢) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام ٢٠٢٢.

** تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس بمبلغ ٨,٧ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٨ مليون دولار وشركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ ٠,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بلغت قيمة الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس مبلغ ٩ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٧ مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ ٠,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٣ ٥٥٨ ٨٦٤	رصيد بداية السنة
١ ٥٣٣	٧ ١١١	شراء استثمارات في شركات حليفة
٥٩١ ١٤٢	٥٠٩ ٩٦٩	حصة المجموعة من أرباح السنة
(٣٠٩ ١٢٧)	(٢٥٦ ٢٠٨)	توزيعات أرباح مقبوضة
(١ ٥٣٠)	(٩ ٦٩٤)	تعديلات فرق عملة
٥٧ ٧٥١	٣٨ ٢١٥	حصة المجموعة من تغيرات أخرى في حقوق الملكية
٤ ١٨٨ ٠٢٦	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	رصيد نهاية السنة
١٣٢ ٧٣٠	١١٣ ٤٦٨	حصة المجموعة من الضرائب

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
٥٨٦ ٦٠٤	٥٠٥ ٧٧٣	البنك العربي الوطني
٢ ٩٠٣	٢ ٩٣٠	شركة التأمين العربية ش.م.ل
١ ٦٣٥	١ ٢٦٦	أخرى
٥٩١ ١٤٢	٥٠٩ ٩٦٩	المجموع

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
البنك العربي الوطني	أخرى	المجموع
البنك العربي الوطني	أخرى	المجموع
٢٥ ٦٣٣ ٤٨٦	٢٦٢ ٣٥٧	٢٥ ٨٩٥ ٨٤٣
٢١ ٥٢٣ ٥٤٩	١٨٤ ٢٦٨	٢١ ٧٠٧ ٨١٧
٩٩٨ ٢٧٣	١٠٢ ٢٣٠	١ ١٠٠ ٥٠٣
٤١١ ٦٦٩	٩٧ ٦٩٢	٥٠٩ ٣٦١
٥٨٦ ٦٠٤	٤ ٥٣٨	٥٩١ ١٤٢
٩١٥ ٣٥٩	٦٢ ٧٨٠	٩٧٨ ١٣٩
٤٠٩ ٥٨٦	٥٨ ٥٨٤	٤٦٨ ١٧٠
٥٠٥ ٧٧٣	٤ ١٩٦	٥٠٩ ٩٦٩

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع الإيرادات
مجموع المصاريف
صافي الأرباح

١٥ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
أراضي	مباني	وتجهيزات ومعدات	أثاث	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى
المجموع						
التكلفة التاريخية:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٣	١١٧ ١٥١	٤٠١ ٧٧٩	٣٠٣ ٥٠٩	٣٤٥ ٥٨١	١٦ ٢٠٥	١١٥ ٤٢٣
إضافات	٦١	٥ ١٠٣	٨ ٩٢٨	٢٩ ٢٨٦	٣٠٥	٢٣ ٠٦٧
استيعادات	-	(٦ ٨١٩)	(٢ ٢٢٨)	(١ ٩٦٥)	(١ ١٠٨)	(١٦ ٣٨٢)
تعديلات خلال السنة	-	(٧٠)	١٦ ٩١٩	(٦ ٥٨٨)	١٣٧	(١٠ ٣٩٨)
تعديلات فرق عملة	١٢٠	(٢ ٥٣١)	(٤ ١٠١)	(٤ ٣٧٨)	(٨٠)	(٣ ١٣٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١١٧ ٣٣٢	٣٩٧ ٤٦٢	٣٢٣ ٠٢٧	٣٦١ ٩٣٦	١٥ ٤٥٩	١٢٠ ٦٩٥
إضافات	٧ ٦٤٤	٣ ١٢١	١٥ ٠٨٠	٤٩ ٦٤٩	٥٠٤	١٨ ٤١٥
استيعادات	(٣٤)	(٥ ٠٤٠)	(٣ ٧٦٤)	(٧ ٨٠٨)	(٤٦٨)	(١٢ ٤٨٢)
تعديلات فرق عملة	(١٦١)	(٤ ٩٢٦)	(١ ٢٤٩)	(٤ ٧١٥)	(٢٠٥)	(١ ٦٦٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٤ ٧٨١	٣٩٠ ٦١٧	٣٣٣ ٠٩٤	٣٩٩ ٠٦٢	١٥ ٢٩٠	١٢٤ ٩٦٠
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٣	-	١٩٠ ١١٩	٢٣٩ ٠٣٦	٢٤١ ٩٥٢	١٣ ٤٦٢	٨٤ ٦٨٦
استهلاك السنة	-	١٠ ٥٤٥	١٧ ٣٠١	٣٣ ٨٥٠	١ ١٣٦	٦ ٩٨٥
استيعادات	-	(٦ ٧٢٢)	(٢ ١٧١)	(٢ ٠٥٤)	(١ ٠٥٢)	(١ ٤٧٨)
تعديلات خلال السنة	-	(٢٩)	١٠ ٠٧٠	(١٠ ١٤٣)	-	٤
تعديلات فرق عملة	-	(٢ ١٧٧)	(٣ ٦١٣)	(٤ ٠٠٦)	(٩٥)	(٣ ٣٣٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١٩١ ٧٣٦	٢٦٠ ٦٢٣	٢٥٩ ٥٩٩	١٣ ٤٥١	٨٦ ٨٦٤
استهلاك السنة	-	١٠ ٣٢٣	١٦ ٥٠٠	٣٦ ٠١٣	٨٧٥	٦ ٢١٣
استيعادات	-	(٨٦)	(٣ ٦٣١)	(٧ ٧٣٢)	(٤٢٩)	(١٢ ٣٨٥)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	-	(٢ ٤٣٩)	(٨٩٤)	(٣ ١٠٠)	(١٦١)	(٢ ٠٣٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	١٩٩ ٥٣٤	٢٧٢ ٥٩٨	٢٨٤ ٧٨٠	١٣ ٧٣٦	٧٨ ٦٥٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٤ ٧٨١	١٩١ ٠٨٣	٦٠ ٤٩٦	١١٤ ٢٨٢	١ ٥٥٤	٤٦ ٣٠٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١١٧ ٣٣٢	٢٠٥ ٧٢٦	٦٢ ٤٠٤	١٠٢ ٣٣٧	٢ ٠٠٨	٣٣ ٨٣١

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٥٩٧,٤ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٧١,٧ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٠٧ ١٧٨	٤٣٥ ٤٦٦
٦٨ ٧٠٨	١٠٣ ٨٢٤
١٧٨ ٨٦٨	٢٩٦ ٩٦٢
٢٠١ ٦٤٣	١٦٤ ٨٩٥
١٠٨ ٤٨٣	٩٩ ٠٤٢
٣٩٨ ٤٦٣	٢٩٨ ٨٨٩
١ ٣٦٣ ٣٤٣	١ ٣٩٩ ٠٧٨

١٦ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فوائد للقبض	
مصاريف مدفوعة مقدماً	
موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة *	
موجودات غير ملموسة **	
حق استخدام الموجودات ****	
موجودات متفرقة أخرى	
المجموع	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة. ويسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

*** إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة :**

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٤			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
٨٤ ٨٩٦	٩٣ ٧٠١	٢٧١	١٧٨ ٨٦٨
١٠٢ ٧٩٦	٣٢ ٥٦٨	-	١٣٥ ٣٦٤
(٢٥٧)	(٦ ٦٧٠)	-	(٨ ٩٢٧)
(١ ٢٠٣)	(١ ٦٧١)	-	(٢ ٨٧٤)
(١ ٣٢٩)	(٤ ١٤٠)	-	(٥ ٤٦٩)
١٨٢ ٩٠٣	١١٣ ٧٨٨	٢٧١	٢٩٦ ٩٦٢

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٣			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
٨٥ ٢٧١	٩١ ٧٨٣	٢٧١	١٧٧ ٣٢٥
١٢ ٤٦١	١٤ ١٨٦	-	٢٦ ٦٤٧
(١٠ ٤٤٤)	(١٢ ٦٤٠)	-	(٢٣ ٠٨٤)
(١ ٥٣١)	١١٣	-	(١ ٤١٨)
(٨٦١)	٢٥٩	-	(٦٠٢)
٨٤ ٨٩٦	٩٣ ٧٠١	٢٧١	١٧٨ ٨٦٨

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
رخص برمجيات	أخرى ***	المجموع	المجموع
٢٥ ٥١٤	١٧٦ ١٢٩	٢٠١ ٦٤٣	٧٣ ٤٠٤
٢٠ ٩٤٧	-	٢٠ ٩٤٧	١٥٤ ٤٥٩
-	-	-	-
(١٦ ١٣٦)	(٣١ ٤٩١)	(٤٧ ٦٢٧)	(٢٥ ٩٦٧)
(٩١٥)	(٩ ١٥٣)	(١٠ ٠٦٨)	(٢٥٣)
٢٩ ٤١٠	١٣٥ ٤٨٥	١٦٤ ٨٩٥	٢٠١ ٦٤٣

****إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:**

رصيد بداية السنة	
إضافات	
استيعادات	
الاطفاء للسنة	
تعديلات خلال السنة و فرق عملة	
رصيد نهاية السنة	

*** يشمل هذا البند حوالي ٩٨,٣ مليون دولار تمثل موجودات غير ملموسة الناتجة عن عملية إستحواذ مجموعة البنك العربي على شركة تابعة بعد طرح الاطفاء المتراكم، حيث استكملت المجموعة كافة الاجراءات القانونية لشراء ٩٠% من حصص شركة جونييه في سويسرا في الربع الثالث من العام ٢٠٢٣.

******إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:**

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨٧ ٦٩٧	١٠٨ ٤٨٣
٤٧ ١٣٨	١٨ ٨٢٠
(٢٦ ٣٥٢)	(٢٨ ٢٦١)
١٠٨ ٤٨٣	٩٩ ٠٤٢

رصيد بداية السنة	
إضافات	
الاستهلاك للسنة	
رصيد نهاية السنة	

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند الذي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٦٠١ ٢٨٤	٣٨٣ ١٤٩	(٣٦٠ ٥٣٧)	(٧٠٣)	٦٢٣ ١٩٣	١٨١ ٠١٤
٦٠ ٨٥٢	٢٢ ٩٧٥	(٢٥ ٩٣٥)	-	٥٧ ٨٩٢	١٧ ٠٧١
٦٩ ٣١٢	١٤ ٩٦٧	(٢٧ ٦٢٨)	١١٢	٥٦ ٧٦٣	١٣ ٠٠٧
٥٥ ٨٤٦	٦ ٣٤٠	(٢ ٥٢٤)	(١ ٠٨٠)	٥٨ ٥٨٢	١٣ ٨١٢
١٤٩ ٦٧٣	٨٢ ٣٠٥	(١٨ ٤٥٤)	(١٥ ٠٣٥)	١٩٨ ٤٨٩	٤٦ ٠٢٦
٩٣٦ ٩٦٧	٥٠٩ ٧٣٦	(٤٣٥ ٠٧٨)	(١٦ ٧٠٦)	٩٩٤ ٩١٩	٢٧٠ ٩٣٠

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٧٣٣ ٨٢٤	٣٠٦ ٣٤١	(٤٣٩ ٣٧٠)	٤٨٩	٦٠١ ٢٨٤	١٦٢ ٢٦٦
٦٢ ١٠٩	١٥ ١١٢	(١٦ ٣٦٩)	-	٦٠ ٨٥٢	١٨ ٠٢٨
١٢٦ ٣٨٣	٣٤ ٦٠٥	(٩١ ٦٧٦)	-	٦٩ ٣١٢	١٥ ٢٨٧
٥٣ ٥٨٠	٥ ٢٥٣	(٣ ٧٥٦)	٧٦٩	٥٥ ٨٤٦	١٣ ٩٢٥
١١٨ ٤١٣	٨٩ ٧١٧	(٦٣ ٦٧٦)	٥ ٢١٩	١٤٩ ٦٧٣	٣٤ ١٥٢
١ ٠٩٤ ٣٠٩	٤٥١ ٠٢٨	(٦١٤ ٨٤٧)	٦ ٤٧٧	٩٣٦ ٩٦٧	٢٤٣ ٦٥٨

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لينود دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفادة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجمو عة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٧٩ ٩٤٥	٢٤٣ ٦٥٨
١٣٥ ٥١٧	١٦٤ ٢٨٠
(١٧٣ ٣٣٤)	(١٣٣ ٩٧٤)
١ ٥٣٠	(٣ ٠٣٤)
٢٤٣ ٦٥٨	٢٧٠ ٩٣٠

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٧٧٦ ٥٦٦	٧٧٦ ٥٦٦	-	٥٦٩ ٧٤١	٥٦٩ ٧٤١	-
٢ ٥١٩ ١٣٦	٢ ٥١٢ ٣٦٢	٦ ٧٧٤	٣ ١٤٨ ٩٨٢	٣ ١٣٧ ٨٢٧	١١ ١٥٥
٣ ٢٩٥ ٧٠٢	٣ ٢٨٨ ٩٢٨	٦ ٧٧٤	٣ ٧١٨ ٧٢٣	٣ ٧٠٧ ٥٦٨	١١ ١٥٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٨ ٧٩٢ ٣٧٨	١ ٣٦٧ ٨٨٨	٣ ٩٠٣ ٣١٧	٢ ٨٥١ ١٢٩	١٠ ٦٧٠ ٠٤٤
٥ ٦٣٨ ١٦٠	٤٠ ٠٤٤	٢٠ ٧٢٢	٤٣ ٧٨٧	٥ ٥٣٣ ٦٠٧
٢٤ ٨٥١ ٧٩٢	٤ ٣٣٦ ٧٨٢	٥ ٦٨٥ ٠٦٣	١ ٤٧٥ ٧٦٢	١٣ ٣٥٤ ١٨٥
٤٩٣ ٤٣٧	٧٧ ٢٦٢	١٦٣ ٨٥٣	١٥ ٢٣٢	٢٣٧ ٠٩٠
٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	٥ ٨٢١ ٩٧٦	٩ ٧٧٢ ٩٥٥	٤ ٣٨٥ ٩١٠	٢٩ ٧٩٤ ٩٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٧ ٩٤٢ ٨٣٥	٩٩٠ ٨٩٨	٣ ٥٠٦ ٨٥٧	٢ ٥٩٥ ٠٧٦	١٠ ٨٥٠ ٠٠٤
٥ ٤٠٧ ٥٩٨	٣٣ ٠٠٩	٢٠ ٠٩٢	٤٧ ٣٢٤	٥ ٣٠٧ ١٧٣
٢٣ ٩٥٦ ٦٧٩	٤ ٠٦٦ ١٦٧	٦ ٢٩٩ ٦١٨	١ ٦٥٢ ٧٧٠	١١ ٩٣٨ ١٢٤
٥٠٤ ١٤١	٤٨ ٣٨٨	١٢٢ ٧٤١	٢٠ ٥٢٨	٣١٢ ٤٨٤
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٥ ١٣٨ ٤٦٢	٩ ٩٤٩ ٣٠٨	٤ ٣١٥ ٦٩٨	٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ١٢٩١,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠١٨,٢ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٥٤٣٤,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥٢٦٠,٩ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣١,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٥٠,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٢٨,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥١٤,٧ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٢٤,٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٠ - تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
١٧٦ ١٥٥	٢٤ ١٦٦ ٢
٣٤٦ ٧١٥	٦٤٠ ٩٦٧
٩١٨ ١	٩٨٣ ١
١٧ ٠٧٢	٤ ٥١٣
٢ ٣٨٩ ٥١٢	٢ ٨١٣ ٤٨٧

المجموع

٢١ - أموال مقرضنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
٩٩٢ ٢٦١	٤٦٩ ٢١٧
٨٣١ ٢٢٢	٤٤٠ ٩٩٢
٤٨٤ ٨٢٣	٥٠٩ ٨٠٩

المجموع

تحليل الاموال المقرضنة حسب طبيعة اللواذ

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
٦٤٧ ١٦٨	٤٩١ ٢١٣
١٧٦ ٣١٦	٣١٨ ٢٩٦
٤٨٤ ٨٢٣	٥٠٩ ٨٠٩

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ ليبيور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,١ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة متغيرة (١,٨٥%+ليبيور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٨ مليون دولار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٩ مليون دولار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) اعوام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر وتم تسديد القسط الاخير من القرض في ١٥ ايلول ٢٠٢٤ وبلغ رصيد القرض في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حوالي ٣٥٥ ألف دولار.

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠,٩ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشيرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ١٠,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متنافسة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠,٠% ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر، حيث بلغ رصيدها ٧,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ (١٦,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* قام البنك العربي وبنسبة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥%، للسلف خارج عمان و ١% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ٢٣٦,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٨٤,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٥ مليون دولار لمدة (٩,٥) اعوام منها (٢) اعوام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في ١٥ اذار ٢٠٢٦ . وبلغ رصيد القرض ٢,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

** قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٣٣١,٣ مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب النفعة الأولى لما يعادل مبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread %٧,١٨) تنفع الفائدة على دفتعين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و ينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ١٨,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٦,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٩ بسحب النفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٦٩,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread %٧,٨٩) تنفع الفائدة على دفتعين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ و ينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٢١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٣٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢٠ بسحب النفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١٦١,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread %٧,٤٩) تنفع الفائدة على دفتعين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٣ و ينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧ حيث بلغ الرصيد ٨٠,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (١١٣,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* قام البنك العربي بإعادة إقراض ٢٦٥,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٢٧,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و بنسبة فائدة تتراوح من ٢% الى ١٢%.

** قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنة وينسبة فائدة ٨,٢٥% حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يستحق في آذار ٢٠٢٥.

** قام البنك العربي عُمان خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع الصندوق العربي للإئماء الاقتصادي والاجتماعي (صندوق بادر) بقيمة ٥٠ مليون دولار لمدة (٦) أعوام منها عامان فترة سماح وينسبة فائدة متغيرة بناءً على سعر فائدة سندات الخزنة الأمريكية لاجل ١٠ سنوات + ٠,٢٥% ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر تموز و كانون ثاني من كل عام و ابتداءً من عام ٢٠٢٦ وبلغ رصيد القرض ٢٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

** قام البنك العربي لتونس بالإقتراض من بنك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد ٧٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧%) وأعلى سعر فائدة (٩,٩%) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٢٣ ، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :-

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
٩٢٤ ٢٤	١٢٦ ٣٨
٧٢٧ ٢٧	٨٩٢ ١٩
٩٩ ١٨	٧٣٧ ٤٢
٧٠ ٧٥٠	١٠٠ ٧٥٥

قروض تستحق خلال سنة

قروض تستحق بعد سنة وائل من ثلاث سنوات

قروض تستحق بعد ثلاث سنوات

المجموع

٢٢- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٩٣ ٠٢٩	٣٣٧ ٢٠٢
٣٤٤ ٦٣٣	٤٥٢ ١٢٢
(٣٠٠ ٤٦٠)	(٣٧٢ ٣٨٢)
٣٣٧ ٢٠٢	٤١٦ ٩٤٢

رصيد بداية السنة

مصروف ضريبة الدخل للسنة*

ضريبة دخل مدفوعة

رصيد نهاية السنة

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة ١ المدفوعة من الأرباح المدورة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

مصروف ضريبة الدخل للسنة

الضريبة على فوائد السندات الراسمالية الشريحة ١ المدفوعة من الأرباح المدورة

موجودات ضريبية للسنة

اطفاء موجودات ضريبية

مطلوبات ضريبية للسنة

اطفاء مطلوبات ضريبية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٤٤ ٦٣٣	٤٥٢ ١٢٢
-	٧ ٩٤٨
(١٣٥ ١٢٣)	(١٦٣ ٨٠٦)
١٧٢ ٧٢٨	١٣٣ ٣٩٨
٥ ٦٧٥	١٧ ٤٢٧
(٤٠٨)	(٨ ٦٦٩)
٣٨٧ ٥٠٥	٤٣٨ ٤٢٠

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨% (٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. و بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٣٠,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١,٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢٣ مثل البنك العربي الامارات والبنك العربي فلسطين، وعام ٢٠٢٢ مثل الشركة العربية الوطنية للتأجير.

٢٣ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
رصيد	إستخدامات	ما قيد	تعديلات خلال السنة	رصيد	
بداية السنة	إضافات	أو تحويل	ولإيرادات	وفرق عملة	نهاية السنة
١٢٤ ٨٦٥	٢٩ ٥٠٦	(٣٤ ٥٣٥)	-	(٤ ٤٨٠)	١١٥ ٣٥٦
٩ ٨٠٢	٧ ٧٧٦	(١٦٠)	(٥٦٦)	(٧١٨)	١٦ ١٣٤
١١٠ ٠٢٧	١٢ ٢٦٧	(٢ ٢٦٠)	(٥ ١٨٣)	(٣ ٦٣٧)	١١١ ٢١٤
٢٤٤ ٦٩٤	٤٩ ٥٤٩	(٣٦ ٩٥٥)	(٥ ٧٤٩)	(٨ ٨٣٥)	٢٤٢ ٧٠٤

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
رصيد	إستخدامات	ما قيد	تعديلات خلال السنة	رصيد	
بداية السنة	إضافات	أو تحويل	ولإيرادات	وفرق عملة	نهاية السنة
١٢٣ ٦٥٩	٣١ ٧٨٩	(٢٣ ٥١٣)	-	(٧ ٠٧٠)	١٢٤ ٨٦٥
٧ ٩٨٣	٣ ٢٠١	(٢٤٦)	(١ ٢٥٤)	١١٨	٩ ٨٠٢
١٠٠ ٧٨١	١١ ٤٢٦	(١٩)	(٨٩)	(٢ ٠٧٢)	١١٠ ٠٢٧
٢٣٢ ٤٢٣	٤٦ ٤١٦	(٢٣ ٧٧٨)	(١ ٣٤٣)	(٩ ٠٢٤)	٢٤٤ ٦٩٤

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

المجموع

٢٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤١٨ ٦٣٩	٤٤٧ ١٣٢
١٥٩ ٨٨٢	٢٣٤ ٢٧٦
٦٨ ٣٧٠	٩٤ ٤١٤
٢٣٢ ٤٠٨	٢٥٥ ٩٤٢
١٧ ٥٠٧	١٧ ٢٨١
١١٦ ٤٢٥	١٠٨ ٦٨٦
١٠٦ ٤٨٨	٩٨ ٧١٩
٥٧١ ٦٠٣	٦٣٠ ٤١١
١ ٦٩١ ٣٢٢	١ ٨٨٦ ٨٦١

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *

التزامات عقود مستأجرة

مطلوبات أخرى

المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
١٠٤٣ ١٧٦	-	-	١٠٤٣ ١٧٦	١١٢٥ ٩٢٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٧ ٤٣٨ ٦١٨	٩٨٥ ٢٩٢	-	١٨ ٤٢٣ ٩١٠	١٦ ٧٩٤ ٥٨٩	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٩٤ ٨٨٣	٩٤ ٨٨٣	٩٤ ٤٥١	غير عاملة
١٨ ٤٨١ ٧٩٤	٩٨٥ ٢٩٢	٩٤ ٨٨٣	١٩ ٥٦١ ٩٦٩	١٨ ٠١٤ ٩٦٤	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
١٧ ٢٦٨ ٥٧٧	٦٥١ ٩٣٦	٩٤ ٤٥١	١٨ ٠١٤ ٩٦٤	١٧ ٤٩٩ ٠٢٤	تعرضات جديدة خلال العام
٩ ٨٨٨ ٦٦٢	٢٩٤ ٤٠٩	٤ ٩٨٣	١٠ ١٨٨ ٠٥٤	٦ ٠٧٧ ٢٧٢	التعرضات المستحقة
(٨ ٢٦٣ ٩٤١)	(١٩٠ ٤٦٣)	(١٠ ٣٠٤)	(٨ ٤٦٤ ٧٠٨)	(٥ ٧٢٦ ٦٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٥٧ ١٥٢	(٥٧ ١٤٨)	(٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣٠٣ ٨٩٣)	٣٠٤ ٠٤٩	(١٥٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٣١)	(٦ ٠٩٣)	٦ ٥٢٤	-	-	تعديلات فرق عملة
(١٦٤ ٣٣٢)	(١١ ٣٩٨)	(٦١١)	(١٧٦ ٣٤١)	١٦٥ ٣٢٥	المجموع
١٨ ٤٨١ ٧٩٤	٩٨٥ ٢٩٢	٩٤ ٨٨٣	١٩ ٥٦١ ٩٦٩	١٨ ٠١٤ ٩٦٤	

• ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
٤٥ ٨٨٦	١٥ ٩٩٧	٥٤ ٥٤٢	١١٦ ٤٢٥	١٧٦ ٣٨٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام
٣ ٢٢١	١ ٩٥٩	٤ ٨٩١	١٠ ٠٧١	٢٤ ٠٩٣	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
(١٢ ٣٤٢)	(١ ٨٥٩)	(٣ ٠٨١)	(١٧ ٢٨٢)	(٢١ ٦٤٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٥٠٢	(٥٠٢)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١ ٩٦١)	١ ٩٦١	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	(٦٧)	٦٧	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير المرحلة
-	١ ٨٠٦	-	١ ٨٠٦	(٣٨٧)	تعديلات خلال السنة
(٤٤٩)	(٨٣)	١٦٥	(٣٦٧)	(٦١ ٨٣٩)	تعديلات فرق عملة
(١ ٢٨٥)	(٤٨٢)	(٢٠٠)	(١ ٩٦٧)	(١٨٠)	رصيد نهاية السنة
٣٣ ٥٧٢	١٨ ٧٣٠	٥٦ ٣٨٤	١٠٨ ٦٨٦	١١٦ ٤٢٥	

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٨٠ ٣٧٤	٧٤ ٣١٦	(١ ٠١٤)	(٣ ٦٦١)	١٥٠ ٠١٥	٢٤ ١٦٧
٨٠ ٣٧٤	٧٤ ٣١٦	(١ ٠١٤)	(٣ ٦٦١)	١٥٠ ٠١٥	٢٤ ١٦٧

البند الذي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

اخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٣٩ ٨٦٢	٣٤ ٤١٢	(٢ ٥٠٠)	٨ ٦٠٠	٨٠ ٣٧٤	١٦ ١١٣
٣٩ ٨٦٢	٣٤ ٤١٢	(٢ ٥٠٠)	٨ ٦٠٠	٨٠ ٣٧٤	١٦ ١١٣

اخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٩ ٢٥٣	١٦ ١١٣
٥ ٦٨٩	١٧ ٤٨٠
(٤٦٣)	(٨ ٧٠٠)
١ ٦٣٤	(٧٢٦)
١٦ ١١٣	٢٤ ١٦٧

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

- أ - بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسميه ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد)
- ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٧ - إحتياطي إيجاري

بلغ رصيد الإحتياطي الإيجاري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - إحتياطي إختياري

بلغ رصيد الإحتياطي الإختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٢٩ - إحتياطي عام

بلغ رصيد الإحتياطي العام ١٢١١,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يستخدم الإحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٣٠ - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٥٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣١ - إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(٣٢٣ ١٧٤)	(٤٠٠ ٩٨٦)	رصيد بداية السنة
(١٢٨ ٢٠٣)	٧٧ ٨١٢	تغيرات خلال السنة
<u>(٤٥١ ٣٧٧)</u>	<u>(٣٢٣ ١٧٤)</u>	رصيد نهاية السنة

٣٢ - إحتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(٣٣٣ ١١٠)	(٣٦٢ ٥٩٠)	رصيد بداية السنة
(٣٨ ٤٤٧)	٣١ ٢٥٦	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤ ٣١٥	(١ ٧٧٦)	خسائر (أرباح) متحققة محولة للأرباح المدورة
<u>(٣٦٧ ٢٤٢)</u>	<u>(٣٣٣ ١١٠)</u>	رصيد نهاية السنة

٣٣ - سندات رأسمالية الشريحة الأولى

أ- قام البنك العربي عُان بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية:

- في ٤ حزيران ٢٠٢١ أصدر البنك سلسلة من السندات بقيمة ٢٥٠ مليون دولار وبسعر فائدة ثابت ٧,٦٢٥ ٪، سنويا الفائدة مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك.

- في ١٦ تشرين اول ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (أي ما يعادل ١٢٩,٩ مليون دولار) من خلال الاكتتاب الخاص. وبسعر فائدة ثابت ٧ ٪ سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.

- في ٩ تشرين اول ٢٠٢٤ قام البنك بتوزيع أرباح للمساهمين عن طريق إصدار سندات قابلة للتحويل الإلزامي الى اسهم بسعر فائدة ثابت ٦ ٪ بقيمة ٢٦ مليون دولار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي، لم تظهر حصة البنك العربي ش م ع البالغة حوالي ١٣ مليون دولار ضمن رصيد هذا البند حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وظهرت حصة الاقلية بمبلغ ١٣,٢٧ مليون دولار. يتم التعامل مع الفائدة كخصم من حقوق المساهمين وهي غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.

- في ١١ كانون اول ٢٠٢٤ قام بنك العز الاسلامي التابع للبنك باصدار صكوك المضاربة الاضافية غير المضمونة والثانوية والدائمة من المستوى الاول بقيمة ٣٠ مليون ريال عماني (تعاادل ٧٨ مليون دولار) بمعدل ربح ٦,٥ ٪ سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من الحقوق الارباح غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك لم يظهر ضمن رصيد هذا البند استثمار الشركة التابعة البنك العربي الاسلامي الدولة بمبلغ يعادل ١٠ مليون دولار حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة.

- تشكل السندات أعلاه التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - التصنيف وهذه السندات

ليس لها تاريخ استحقاق سابق أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات المذكورة في الفقرة (١) ٤ كانون الثاني ٢٠٢٦ وفي الفقرة (٢) ١٦ تشرين اول ٢٠٢٨ يحق للبنك استدعاء تلك السندات في أي تاريخ سداد للفائدة بعد تلك التواريخ وذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

ب- قام البنك العربي ش م ع بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية :

- في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ أتم البنك العربي ش م ع فروع الأردن عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي وبسعر فائدة ثابت ٨ ٪ سنويا، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية -التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص ووفقا لشروط الإصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في ١٠ نيسان ٢٠٢٩ .

٣٤ - الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
2024	٢٠٢٣
٣ ٨٤٦ ٠٠٩	٣ ٢٨٩ ٢٩٣
٧٥ ٦١٢	-
٣ ٩٢١ ٦٢١	٣ ٢٨٩ ٢٩٣
٩٦٩ ١٢٦	٨٠٠ ٦٩٥
(٤ ٣١٥)	١ ٧٧٦
(٢٧٧ ٤٠٢)	(٢٣١ ٦٤٠)
(٢٦ ٨٣٩)	(١٣ ٦٣٤)
٣٥ ٨١٨	(٤٨١)
٤ ٦١٨ ٠٠٩	٣ ٨٤٦ ٠٠٩

رصيد بداية السنة كما تم اظهاره

تعديلات سنوات سابقة تخص شركات حليفة

رصيد بداية السنة المعدل

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة

الأرباح الموزعة

الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة ١ - بالصافي

تعديلات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

- قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2024 بنسبة 40% من القيمة الإسمية لأسهم أي ما مجموعه 361.4 مليون دولار أمريكي وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 آذار 2024 بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2023 بنسبة 30% من القيمة الإسمية لأسهم أي ما يعادل 271.1 مليون دولار أمريكي).

ان تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2023		
نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)
35.76	٤٩ ٨٩١	٥٩٥	35.76	٥٢ ٥٣٧	٥٢١
48.71	٢٥ ٥٧٠	(٣٤٩)	48.71	٢٥ ٨٦٧	٥٤
32.00	٢٠ ٦٦٦	٢ ١٣٩	32.00	٩ ٣٩٠	١ ١٣٨
51.00	٤٩٥ ٣١٠	٤٠ ٢٢٣	51.00	٤٨٠ ٣٧٩	٢٧ ٢٢٨
36.23	٦٤ ٣٨٢	(٤ ٧٤٤)	-	-	-
-	٦ ٤٨١	-	-	٦ ٩٣٨	-
٦٦٢ ٣٠٠	٣٧ ٩٦٤	٢٨ ٩٤١	٥٧٥ ١١١	٢٨ ٩٤١	٢٨ ٩٤١

فيما يلي المعلومات المالية الإضافية للشركات التابعة الجهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
31 كانون الأول 2024				31 كانون الأول 2023			
البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	بنك عُمان العربي	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	المصرف العربي العراق	البنك العربي لتونس سوريا	بنك عُمان العربي	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
٢ ٦١٤ ٠١٧	١١٣ ٤٣٧	١١ ٠٩١ ٣٧٥	١٩٥ ٦٢١	٢٠٩ ٧٦٧	١٠٣ ٢٢٣	١٠ ٣٩٠ ٩٩٤	١٩٥ ٨٤١
٢ ٤٥٢ ٥١٣	٦٠ ٧٩٢	١٠ ١٢٠ ١٧٩	١٣١ ٠٤٠	٣٢ ١١٣	٤٩ ٩٦٦	٩ ٤٤٩ ٠٧٤	١٦٦ ٤٩٧
١٦١ ٥٠٤	٥٢ ٦٤٥	٩٧١ ١٩٦	٦٤ ٥٨١	١٧٧ ٦٥٤	٥٣ ٢٥٧	٩٤١ ٩٢٠	٢٩ ٣٤٤
١٢٠ ٦٢٩	٣ ٩٧٧	٣٢٩ ٤٤٢	١٩ ١٣٥	-	١٠٦ ٥٩٩	٣١٢ ٩٨٩	١٣ ٠٠٠
١١٨ ٩٦٤	٤ ٦٩٣	٢٥٠ ٣٧٨	١٢ ٤٥٠	١٣ ٠٩٦	١٠٥ ١٤٢	٢٥٩ ٦٠٠	٩ ٤٤٤
١ ٦٦٥	(٧١٦)	٧٩ ٠٦٤	٦ ٦٨٥	(١٣ ٠٩٦)	١١١	٥٣ ٢٨٩	٣ ٥٥٦

إجمالي الدخل

مجموع المصروفات

صافي الأرباح (الخسائر)

٣٥ - فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢ ٤١٩ ٦٦٩	٢ ٥٨٧ ٣٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٤٦٥ ٦٧٤	٥٢١ ٨٠٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٦ ٩١٧	٢٢٩ ٨٧٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥ ٧٠٦	٢٥ ٩٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٧ ٦١٢	٢٠ ٤٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٤ ١٠٠	٦٢٨ ١٣٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٦٥٩ ٦٧٨	٤ ٠١٣ ٦٠٧	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٤						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة				
١ ٥٩٨	٦ ٤٨٦	٤٤ ٤٦٥	١٦ ١٤٠	٦ ١٧٩	٧٤ ٨٦٨	كمبيالات واسناد مخصومة
١١ ٧٦٣	١٠٨ ١٧١	٢٥١ ٩٩١	—	١٤ ٦٦٦	٣٨٦ ٥٩١	حسابات جارية مدينة
٤٠٩ ٨٣١	١٣٥ ٨٢٢	١ ٠٣٥ ٧٥٣	٤ ٠٤٨	١٥٦ ٢٤٤	١ ٧٤١ ٦٩٨	سلف وقروض
٢٧٨ ٨١٧	٤٢ ٨٦٤	٣٣ ٩٨٠	—	—	٣٥٥ ٦٦١	قروض عقارية
٢٨ ٥٧٢	—	—	—	—	٢٨ ٥٧٢	بطاقات إئتمان
٧٣٠ ٥٨١	٢٩٣ ٣٤٣	١ ٣٦٦ ١٨٩	٢٠ ١٨٨	١٧٧ ٠٨٩	٢ ٥٨٧ ٣٩٠	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٣						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة				
٢ ٠٣٤	٦ ٨٠٣	٤٢ ٧٣٦	١١ ٤٠٥	١ ٩١٨	٦٤ ٨٩٦	كمبيالات واسناد مخصومة
١٠ ٣٣٤	٩٥ ٣٩٤	٢٣٧ ٧٨٤	٥٢	٢٠ ٥٥١	٣٦٤ ١١٥	حسابات جارية مدينة
٤١٤ ٩٢٢	١٤٠ ٦٠٩	٩٨٣ ٩٠٩	٣ ٥٤٥	١١٣ ٠٦٥	١ ٦٥٦ ٠٥٠	سلف وقروض
٢٤٦ ٧٨٦	٣٢ ٥٢٤	٢٩ ٩٤٦	—	—	٣٠٩ ٢٥٦	قروض عقارية
٢٥ ٣٥٢	—	—	—	—	٢٥ ٣٥٢	بطاقات إئتمان
٦٩٩ ٤٢٨	٢٧٥ ٣٣٠	١ ٢٩٤ ٣٧٥	١٥ ٠٠٢	١٣٥ ٥٣٤	٢ ٤١٩ ٦٦٩	المجموع

٣٦ - فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١ ٣١٨ ٥٠١	١ ٥٣١ ٨٦٧	ودائع عملاء *
١٨٠ ٥٣٦	١٨٦ ٣٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨ ٥٠٢	٩٨ ٠٢١	تأمينات نقدية
٢٩ ٨٨٤	٢٥ ٥٠٥	أموال مقترضة
٢٥ ٠٤٥	٢٦ ٦٢١	رسوم ضمان الودائع
١ ٦٢٢ ٤٦٨	١ ٨٦٨ ٣٢١	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٣٨ ٧١٦	٤٨ ٥٦٢	٤٥ ١٩٣	٣ ٥٢٩	٤١ ٤٣٢	جارية وتحت الطلب
٧٢ ٦٨٤	٢٥٥	١٩٦	٧٨٣	٧١ ٤٥٠	توفير
١ ٢٦٠ ٩٤١	٢٧٥ ٠٦٩	٢٩١ ٢٠٦	٧٤ ٧٦٤	٦١٩ ٩٠٢	لأجل وخاضعة لإشعار
٥٩ ٥٢٦	١ ٩٦٦	١٣ ٨٥٥	٨٢٩	٤٢ ٨٧٦	شهادات إيداع
١ ٥٣١ ٨٦٧	٣٢٥ ٨٥٢	٣٥٠ ٤٥٠	٧٩ ٩٠٥	٧٧٥ ٦٦٠	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٢٣ ٩٢٣	٣٨ ٣٥١	٤٢ ٤٦١	٢ ٤٧٥	٤٠ ٦٣٦	جارية وتحت الطلب
٦٣ ٢٩٧	١٧٤	١٠٤	١ ١٢٥	٦١ ٨٩٤	توفير
١ ٠٧٣ ١٢٨	٢٣٢ ١٣١	٢٦١ ٣٢٧	٧٢ ٧١٣	٥٠٦ ٩٥٧	لأجل وخاضعة لإشعار
٥٨ ١٥٣	٦ ١١٤	٩ ٣٧٩	١ ٢٥٨	٤١ ٤٠٢	شهادات إيداع
١ ٣١٨ ٥٠١	٢٧٦ ٧٧٠	٣١٣ ٢٧١	٧٧ ٥٧١	٦٥٠ ٨٨٩	المجموع

٣٧ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١١٩ ٢٩١	١١٦ ٤٨٠
١١٩ ٩٧٣	١٢٧ ٩٢٢
٥٠ ٢٤٥	٦٥ ٠٦٢
٢٤٨ ٥١٣	٢٧٤ ٥٤٨
(١١٢ ٩٠٩)	(١٣٠ ٩٤٤)
٤٢٥ ١١٣	٤٥٣ ٠٦٨

عمولات دائنة:

- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

- حسابات مدارة لصالح العملاء

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي ايرادات العمولات

٣٨ - ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٤			
أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٣ ٤٤٩	٣٣٨	-	٣ ٧٨٧
-	٢ ٢٥٧	-	٢ ٢٥٧
-	٥٤	-	٥٤
٣ ٤٤٩	٢ ٦٤٩	-	٦ ٠٩٨

أدونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٣			
أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
١ ١٣٢	٢ ٥١٤	-	٣ ٦٤٦
-	٩٢٢	-	٩٢٢
-	٤٥	-	٤٥
١ ١٣٢	٣ ٤٨١	-	٤ ٦١٣

أدونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

٣٩ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٤ ٨١٠	١٥ ٦٨٢
٢ ٨٥٦	٣ ٢٦٥
(٥٦)	(٥٠٩)
٢٦ ٤٧٠	٤٠ ٦٩٩
٤٤ ٠٨٠	٥٩ ١٣٧

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى

(خسائر) مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

٤٠ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥١٤ ٥٧١	٥٦٦ ٠٣٣	رواتب ومنافع
٥٠ ٠٨٢	٥٣ ٦٠١	الضمان الاجتماعي
٨ ٣٩٤	٨ ٩١٣	صندوق الادخار
٤ ٧١٢	٤ ٧٨٢	تعويض نهاية الخدمة
١٨ ٢١٩	١٨ ٨٢٢	نفقات طبية
٤ ٦٠٦	٤ ٩٧١	نفقات تدريب
١٠٠ ٣٢٦	١٠٨ ٨٠٨	علاوات
١٦ ٧٦٤	٢٠ ٢٧٤	أخرى
٧١٧ ٦٧٤	٧٨٦ ٢٠٤	المجموع

٤١ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠٧ ٦٩١	١٠٨ ٢٣٢	مصاريف مكاتب
١١١ ٣٧٩	١٢١ ٠٨٢	مصاريف مكتبية
٧٦ ٤٠٤	٨٠ ١٣٨	مصاريف خدمات خارجية
٢٣ ٧٢٧	٢٥ ٥٧١	رسوم
٨٦ ٤٠٧	١٠٠ ٨١١	مصاريف أنظمة المعلومات
٧٦ ٧٠٨	٧٥ ٣٧٨	مصاريف إدارية أخرى
٤٨٢ ٣١٦	٥١١ ٢١٢	المجموع

٤٢ - مشتقات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
-	٣٤ ٧٠٦	١٩٩ ٠٢٢	١٦٦ ٣٩٣	٤٠٠ ١٢١	٣ ٠٤٠	٣ ٠٩٤
١ ٣٢١ ٩٦٢	٧٤٣ ٢٢٦	٢٩٥ ٢٤٦	٤٣ ٣٣٨	٢ ٤٠٣ ٧٧٢	٣١ ٢١٥	٣٦ ٨٩٠
-	١٩١ ٨٢٠	٣ ١٩١ ٧١٢	٩ ٤٥٧ ٥٩١	١٢ ٨٤١ ١٢٣	٤٩ ٨٠٢	٨١ ٢٤٨
١ ٣٢١ ٩٦٢	٩٦٩ ٧٥٢	٣ ٦٨٥ ٩٨٠	٩ ٦٦٧ ٣٢٢	١٥ ٦٤٥ ٠١٦	٨٤ ٠٥٧	١٢١ ٢٣٢
٨٥٣ ٤٣٠	١ ٢٤٩ ٠٣٣	٣٣٦ ٩٢٣	١٢ ٣٢٣	٢ ٤٥١ ٧٠٩	٤٧ ٢٤٦	٧٠ ٠٣٢
-	-	١٨١ ١٩٨	-	١٨١ ١٩٨	-	-
٨٥٣ ٤٣٠	١ ٢٤٩ ٠٣٣	٥١٨ ١٢١	١٢ ٣٢٣	٢ ٦٣٢ ٩٠٧	٤٧ ٢٤٦	٧٠ ٠٣٢
١ ٠٥٣ ٧٧٩	٧٠ ٨١٣	-	١ ١٢٤ ٥٩٢	١ ١٢٤ ٥٩٢	٢٤ ٦٢٧	١٦ ١٨٢
-	-	٣٦ ٠٩٧	١١ ٣٥٥	٤٧ ٤٥٢	١٩٣	٣٤٢
١ ٠٥٣ ٧٧٩	٧٠ ٨١٣	٣٦ ٠٩٧	١١ ٣٥٥	١ ١٧٢ ٠٤٤	٢٤ ٨٢٠	١٦ ٥٢٤
٣ ٢٢٩ ١٧١	٢ ٢٨٩ ٥٩٨	٤ ٢٤٠ ١٩٨	٩ ٦٩١ ٠٠٠	١٩ ٤٤٩ ٩٦٧	١٥٦ ١٢٣	٢٠٧ ٧٨٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٣٨ ٧٨٨	١٨ ٢٠٧	٩٣ ١٢٧	٢٨٠ ٩٨١	٤٣١ ١٠٣	٥ ٣٢٤	٦ ٠٨٨
١ ٨٤٤ ١٤٧	٥٢ ٣٦٨	٢١٠ ٧٩٦	٤٩ ٧٩٧	٢ ١٥٧ ١٠٨	٢٩ ٦٨٥	٣١ ٦٩٠
-	٢٣٣ ٢٦٦	٣ ٦٧١ ٨٥٠	١١ ٦٦٤ ٧٤٨	١٥ ٥٦٩ ٨٦٤	١٠٨ ٠٣٣	٩٢ ٨٧٧
١ ٨٨٢ ٩٣٥	٣٠٣ ٨٤١	٣ ٩٧٥ ٧٧٣	١١ ٩٩٥ ٥٢٦	١٨ ١٥٨ ٠٧٥	١٤٣ ٠٤٢	١٣٠ ٦٥٥
٦٤١ ٨٧٦	٨٨٨ ٧٦٨	٢٢٦ ٧٥٢	٢٩ ١١٨	١ ٧٨٦ ٥١٤	٥٣ ٩٠٥	٨٦ ٥٢٣
-	-	١٤٧ ٩٦١	١٥ ٠٥٧	١٦٣ ٠١٨	-	-
٦٤١ ٨٧٦	٨٨٨ ٧٦٨	٣٧٤ ٧١٣	٤٤ ١٧٥	١ ٩٤٩ ٥٣٢	٥٣ ٩٠٥	٨٦ ٥٢٣
-	-	-	٤ ١٥٤	٤ ١٥٤	-	-
-	٧ ٥٠٣	٣٢ ٠٥٠	١٥ ٨٥٤	٥٥ ٤٠٧	٥٩١	٤٥١
-	٧ ٥٠٣	٣٢ ٠٥٠	٢٠ ٠٠٨	٥٩ ٥٦١	٥٩١	٤٥١
٢ ٥٢٤ ٨١١	١ ٢٠٠ ١١٢	٤ ٣٨٢ ٥٣٦	١٢ ٠٥٩ ٧٠٩	٢٠ ١٦٧ ١٦٨	١٩٧ ٥٣٨	٢١٧ ٦٢٩

تدل القيمة الاعتبائية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تكل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٣ - تركّز الموجودات والايرادات والمصرفوات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي.

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والايرادات والمصرفوات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨١٠ ١٣٠	٩٠٤ ٧٧٧	٢ ٣٤٠ ١٤٠	٢ ٤٩٠ ٢٣٠	٣ ٣٩٥ ٠٠٧	٣ ١٥٠ ٢٧٠
١٩ ٨٣٣ ٣٨٦	٢٠ ٦٥٧ ٦٦٠	٤٨ ٤٤٠ ٥٨٥	٥٠ ٥٧٢ ٨٦١	٧١ ٢٣٠ ٥٢١	٦٨ ٢٧٣ ٩٧١
٣٠ ١٠٧	٣٦ ٠٧٥	٤٧ ٢٤٢	٧٩ ٢٨٥	١١٥ ٣٦٠	٧٧ ٣٤٩

(٤٤) قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة. وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الإلكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وإمكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

٢. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

- تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:
- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.
- إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:
- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملة متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج "عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
المجموع	مجموعات أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٣ ٣٩٥ ٠٠٧	٦٢٨ ٥٨٩	٤٤٥ ٤٩٤	(٢٧٩ ٠٣٩)	١ ٣٤٥ ٢٢٩	١ ٢٥٤ ٧٣٤
إجمالي الدخل					
-	-	١٥٣ ٥٢١	٦٩٨ ٣٥٩	(٧٣٥ ٨٠٨)	(١١٦ ٠٧٢)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٤٩٠ ٧٣٠	-	١٠١ ٣٥٤	٨٧	٦٠ ٩٨٠	٣٢٨ ٣٠٩
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٤٣ ٨٠٠	-	١٢ ٣٢٧	٣ ٤٢٤	٤ ٤٦١	٢٣ ٥٨٨
مخصصات أخرى					
٥٥٣ ٤١٨	٩ ٨٤٤	٣٣٤ ٨٥٥	٤١ ٩٨٤	٣٠ ٨٠٠	١٣٥ ٩٣٥
المصاريف الادارية المباشرة					
٢ ٣٠٧ ٠٥٩	٦١٨ ٧٤٥	١٥٠ ٤٧٩	٣٧٣ ٨٢٥	٥١٣ ١٨٠	٦٥٠ ٨٣٠
نتائج أعمال القطاع					
٨٦١ ٥٤٩	-	٢٠٤ ٣٣٢	١٥٧ ٤٩٠	١٢٣ ٥٦٤	٣٧٦ ١٦٣
ينزل :مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
١ ٤٤٥ ٥١٠	٦١٨ ٧٤٥	(٥٣ ٨٥٣)	٢١٦ ٣٣٥	٣٨٩ ٦١٦	٢٧٤ ٦٦٧
الربح قبل الضرائب					
٤٣٨ ٤٢٠	١٨٧ ٦٦٤	(١٦ ٣٣٣)	٦٥ ٦١٤	١١٨ ١٧٠	٨٣ ٣٠٥
ينزل : ضريبة الدخل					
١ ٠٠٧ ٠٩٠	٤٣١ ٠٨١	(٣٧ ٥٢٠)	١٥٠ ٧٢١	٢٧١ ٤٤٦	١٩١ ٣٦٢
ربح السنة					
١١٧ ٥٥١	-	٣٩ ٠٤٢	٣ ٣١٦	٣٩ ٨٨٥	٣٥ ٣٠٨
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٦٧ ٠٤٢ ٤٩٥	٣ ٥٢٨ ٤٠٥	٨ ٨١٥ ٤٠٥	٢ ٩٠٩ ٣٧١	٢٦ ٩٢٦ ١٨٨	٢٤ ٨٦٣ ١٢٦
موجودات القطاع					
-	٥ ٩٨٦ ٢١٤	٢ ٥٩٧ ٨٨٣	١٤ ٧٢٧ ٩٦٦	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٤ ١٨٨ ٠٢٦	٤ ١٨٨ ٠٢٦	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	١٣ ٧٠٢ ٦٤٥	١١ ٤١٣ ٢٨٨	١٧ ٦٣٧ ٣٣٧	٢٦ ٩٢٦ ١٨٨	٢٤ ٨٦٣ ١٢٦
مجموع الموجودات					
٥٩ ٠٩٥ ٦٢٢	١ ٥٦٧ ٧٤٦	١١ ٤١٣ ٢٨٨	١٧ ٦٣٧ ٣٣٧	٦ ٤٣١ ٦٥٣	٢٢ ٠٤٥ ٥٩٨
مطلوبات القطاع					
١٢ ١٣٤ ٨٩٩	١٢ ١٣٤ ٨٩٩	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	٢٠ ٤٩٤ ٥٣٥	٢ ٨١٧ ٥٢٨
مطلوبات بين القطاعات					
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	١٣ ٧٠٢ ٦٤٥	١١ ٤١٣ ٢٨٨	١٧ ٦٣٧ ٣٣٧	٢٦ ٩٢٦ ١٨٨	٢٤ ٨٦٣ ١٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
المجموع	مجموعات أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	التخية		
٣ ١٥٠ ٢٧٠	٥٣٩ ٣٥٤	٤٧٠ ٧٧٣	(٢١٧ ٢٥٧)	١ ١٥٧ ٥٤٥	١ ١٩٩ ٨٥٥
إجمالي الدخل					
-	-	١٠٣ ٠٧٧	٥٩٠ ١٦٢	(٥٩١ ٧٧٤)	(١٠١ ٤٦٥)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٥٩٢ ٢٨٢	-	١٤ ٦٠٤	(١٩٣)	١٠٧ ٠٢٤	٤٧٠ ٨٤٧
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٤٥ ٠٧٣	-	١٤ ٨٤٤	٤ ٢٢٠	٥ ٣٧٥	٢٠ ٦٣٤
مخصصات أخرى					
٥٠٣ ٥٥٥	٨ ٤٨٣	٢٩٤ ٦١٣	٣٦ ٤٣٩	٢٥ ٦٢٧	١٣٨ ٣٩٣
المصاريف الادارية المباشرة					
٢ ٠٠٩ ٣٦٠	٥٣٠ ٨٧١	٢٤٩ ٧٨٩	٣٣٢ ٤٣٩	٤٢٧ ٧٤٥	٤٦٨ ٥١٦
نتائج أعمال القطاع					
٧٩٢ ٢١٩	١ ٧٨٨	٢١٣ ٦٨٩	١١٤ ٥٨٥	١١٣ ٨٥٨	٣٤٨ ٢٩٩
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
١ ٢١٧ ١٤١	٥٢٩ ٠٨٣	٣٦ ١٠٠	٢١٧ ٨٥٤	٣١٣ ٨٨٧	١٢٠ ٢١٧
الربح قبل الضرائب					
٣٨٧ ٥٠٥	١٦٨ ٤٤٦	١١ ٤٩٣	٦٩ ٣٥٩	٩٩ ٩٣٤	٣٨ ٢٧٣
ينزل : ضريبة الدخل					
٨٢٩ ٦٣٦	٣٦٠ ٦٣٧	٢٤ ٦٠٧	١٤٨ ٤٩٥	٢١٣ ٩٥٣	٨١ ٩٤٤
ربح السنة					
٩٥ ٧٨٤	-	٤٥ ١٣٢	٦ ٢١١	٨ ٢٦٨	٣٦ ١٧٣
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٦٤ ٤٢٥ ٧١٤	٢ ٢٤٩ ٩٦٥	٩ ١٦٩ ٨١٣	٤ ١٧٠ ٥٧٥	٢٦ ٠٢١ ٩٦٩	٢٢ ٨١٣ ٣٩٢
موجودات القطاع					
-	٦ ٦٠٥ ٧٣٠	٢ ١٠٣ ٥٢٣	١٤ ٠٦٧ ١٤٢	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	١٢ ٧٠٣ ٩٥٢	١١ ٢٧٣ ٣٣٦	١٨ ٢٣٧ ٧١٧	٢٦ ٠٢١ ٩٦٩	٢٢ ٨١٣ ٣٩٢
مجموع الموجودات					
٥٦ ٩١٧ ١٢٠	١ ٣٤٧ ١٠١	١١ ٢٧٣ ٣٣٦	١٨ ٢٣٧ ٧١٧	٤ ٩٩٠ ١٧٥	٢١ ٠٦٨ ٧٩١
مطلوبات القطاع					
١١ ٣٥٦ ٨٥١	١١ ٣٥٦ ٨٥١	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	٢١ ٠٣١ ٧٩٤	١ ٧٤٤ ٦٠١
مطلوبات بين القطاعات					
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	١٢ ٧٠٣ ٩٥٢	١١ ٢٧٣ ٣٣٦	١٨ ٢٣٧ ٧١٧	٢٦ ٠٢١ ٩٦٩	٢٢ ٨١٣ ٣٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

(٤٥) إدارة المخاطر المصرفية

- تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعّمةً بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.
- تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
 - تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن

المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٦-ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعَرَّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥٣) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات

السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة ويتم الإشراف عليها بشكل مستمر. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المحفظة البنكية بسبب نشاط البنك المحدود في محفظة التداول. كما أن تعرضات الخزينة التي تزيد عن سنة واحدة يتم ادارتها بشكل محكم وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (٤٨) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.

(٢) مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهامش الائتمان. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

(٣) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن التعرض لمخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من عدم التطابق في مراكز الأصول والمطلوبات بعملات غير العملة الوظيفية لدولة التواجد. إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

٤٦ - مخاطر الائتمان

أ. اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر) :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الاول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية	١١ ٩٧٠ ٥٥٦	١٢ ٤٣٩ ٧٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٧٤٨ ٣٨٨	٤ ٢٠٤ ٤٨٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٨ ٨٣٢	٢٧٣ ٨٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤١ ٦٧٦	٢٣ ٨٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٩٣ ٦٢١	٤٠٩ ٩٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨
للأفراد	١٠ ٣٨٣ ٣٤٨	١٠ ١١٦ ٥٥٩
للشركات الصغيرة والمتوسطة	٣ ٧٤٩ ١٩٠	٣ ٥٣٧ ٦٧٥
للشركات الكبرى	١٦ ٢٦٦ ٨٩١	١٦ ٠٦١ ١٤٢
للبنوك والمؤسسات المالية	٤٦١ ٠٢٨	٢٥٨ ١٧٠
للحكومات والقطاع العام	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	٣ ١٨٤ ٧٠٢
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٠ ٣٧٦ ٤٠١
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢٠٧ ٧٨٨	٢١٧ ٦٢٩
موجودات أخرى	٥٣٩ ٢٩٠	٤٧٥ ٨٨٦
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٦٣ ٨٣٦ ٠٨٨	٦١ ٥٨٠ ٠٢٤

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١٩ ٤٥٣ ٢٨٣	١٧ ٨٩٨ ٥٣٩
المجموع الكلي للتعرض الائتماني	٨٣ ٢٨٩ ٣٧١	٧٩ ٤٧٨ ٥٦٣

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار .

٤٦ - مخاطر الائتمان

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية									
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة/لائتمانية المتوقعة
١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	٤٦٨ ٣٩٩
٣ ٧٥١ ١٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٧٥١ ١٩٤	٢ ٨٠٦
٢٥٩ ٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٩ ٦٣٣	٨٠١
٤١ ٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٤١ ٦٧٦	-
٦٩٤ ٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٤ ٠٥٦	٤٣٥
٣٨ ٢٩١ ٧٦١	١ ٣٣٨ ٢٤٢	٢٦٩ ٦٧٩	٦ ٤٦٦ ١١٣	١ ٠٩٥ ٤٦٤	٤٩٦ ٢٧٤	٧ ٩٤٠ ٢٠٦	١٧ ٦٠٥ ٩٧٨	٢٠ ٦٨٥ ٧٨٣	٣ ٠٨٣ ٦٣٣
١٠ ٨٨٩ ٣٢١	٣٧٨ ٦٥٩	٢ ٧٨١	١ ٨٠٣ ٦٨٩	١٧٣ ١٧٥	٢٢٣ ٨٩٧	١ ٠٦٥ ٧٢٩	٣ ٦٤٧ ٩٣٠	٧ ٢٤١ ٣٩١	٣٧٢ ٥٠٤
٤ ٤٠٧ ٥٩٠	٢٤٦ ٥٩٧	٣٣ ٤٠٠	١ ٠٥٦ ٩٦٨	١٣٢ ٢٦٠	١٦ ٧٣٣	١ ٠٨٧ ٤٧٧	٢ ٥٧٣ ٤٣٥	١ ٨٣٤ ١٥٥	٥١١ ٢٠٨
١٨ ٩٨٨ ٦٢١	٤٤١ ٨١٨	١٨٩ ٣٤٣	٣ ٥٩٣ ٧٦٣	٧٩٠ ٠٢٩	٢٥٥ ٦٤٤	٤ ٥٧٨ ٢٨٥	٩ ٨٤٨ ٨٨٢	٩ ١٣٩ ٧٣٩	٢ ١٧٧ ٨٦٠
٤٦٤ ٧٥٦	-	١٦٨	-	-	-	١ ٦١٣	١ ٧٨١	٤٦٢ ٩٧٥	٣ ٤٦٦
٣ ٥٤١ ٤٧٣	٢٧١ ١٦٨	٤٣ ٩٨٧	١١ ٦٩٣	-	-	١ ٢٠٧ ١٠٢	١ ٥٣٣ ٩٥٠	٢ ٠٠٧ ٥٢٣	١٨ ٥٩٥
١٢ ٠٤١ ٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢ ٠٤١ ٨٣٠	٤٩ ٢٢٨
٢٠٧ ٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧ ٧٨٨	-
٥٣٩ ٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٩ ٢٩٠	-
٦٨ ٢٦٦ ١٨٣	١ ٣٣٨ ٢٤٢	٢٦٩ ٦٧٩	٦ ٤٦٦ ١١٣	١ ٠٩٥ ٤٦٤	٤٩٦ ٢٧٤	٧ ٩٤٠ ٢٠٦	١٧ ٦٠٥ ٩٧٨	٥٠ ٦٦٠ ٢٠٥	٣ ٦٠٥ ٣٠٢
١٩ ٥٦١ ٩٦٩	١ ٠٤٦ ٠٧٩	٤٧ ٦٣٥	٢٦٠ ٦٨٥	٨١ ٧٣٠	٢٧ ١٨٤	٣ ٥٦٣ ٩٦٧	٥ ٠٢٧ ٢٨٠	١٤ ٥٣٤ ٦٨٩	١٠٨ ٦٨٦
١٩ ٥٦١ ٩٦٩	١ ٠٤٦ ٠٧٩	٤٧ ٦٣٥	٢٦٠ ٦٨٥	٨١ ٧٣٠	٢٧ ١٨٤	٣ ٥٦٣ ٩٦٧	٥ ٠٢٧ ٢٨٠	١٤ ٥٣٤ ٦٨٩	١٠٨ ٦٨٦
٨٧ ٨٢٨ ١٥٢	٢ ٣٨٤ ٣٢١	٣١٧ ٣١٤	٦ ٧٢٦ ٧٩٨	١ ١٧٧ ١٩٤	٥٢٣ ٤٥٨	١١ ٥٠٤ ١٧٣	٢٢ ٦٣٣ ٢٥٨	٦٥ ١٩٤ ٨٩٤	٣ ٧١٣ ٩٨٨
٨٣ ٩٣٠ ٣٠٥	٣ ٢١٨ ١٩٣	٤٥٠ ٤٩٣	٧ ٠٧٢ ٧٨٠	١ ٢٧٧ ٣٦٢	٥٤١ ٦٦٠	١٠ ٧٨٤ ٦١٦	٢٣ ٣٤٥ ١٠٤	٦٠ ٥٨٥ ٢٠١	٣ ٥٣٥ ٤٤٨

التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي المرحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي المرحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي المرحدة :

أخرى

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٦ - مخاطر الائتمان

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

بآلاف الدولارات الأمريكية									
الجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		الخصارة الائتمانية
							المجموع	الضمانات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٢٤ ٥٨٨	٣١ ٢٥٣	٣٥٦ ٧٨٨	٩ ٠٢٢	٣٥ ٨١٥	٣٩٠ ٣٢٥	٨٤٧ ٨٠١	١ ٩٣٩ ٥٤٣	١ ٨٥٠ ٣٧١
٤٤٧ ٩٧٧	٩ ٨٧٦	٣٨٠	٥٢ ٤٨٧	١ ٤٧٤	٥ ٤٢١	١٩ ٨٢٩	٨٩ ٤٦٧	٣٥٨ ٥١٠	٢٤١ ١٣٣
٥٣٦ ٠٨٦	٤ ٦١٩	١ ٣٦٣	١٣٣ ٧٦٩	٩٥١	١ ٢٢٩	٥١ ١٧٤	١٩٣ ١٠٥	٣٤٢ ٩٨١	٣٧٠ ٦٤٥
١ ٨٠٠ ٠١٢	١٠ ٠٩٣	٢٩ ٥١٠	١٧٠ ٥٣٢	٦ ٦٠٧	٢٩ ١٦٥	٣١٩ ٣٢٢	٥٦٥ ٢٢٩	١ ٢٣٤ ٧٨٣	١ ٢٣٥ ٤٥١
٢ ٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٩٨٢	٢ ٩٣١
٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧	٢١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٢٤ ٥٨٨	٣١ ٢٥٣	٣٥٦ ٧٨٨	٩ ٠٢٢	٣٥ ٨١٥	٣٩٠ ٣٢٥	٨٤٧ ٨٠١	١ ٩٣٩ ٥٤٣	١ ٨٥٠ ٣٧١
٩٤ ٨٨٢	٢ ٩٠٢	-	٢ ٩٠٢	-	١ ٥٢٨	١٥ ١٩٢	٢٢ ٥٢٥	٧٢ ٣٥٨	٥٦ ٣٨٤
٢ ٨٨٢ ٢٢٧	٢٧ ٤٩١	٣١ ٢٥٣	٣٥٩ ٦٩٠	٩ ٠٢٢	٣٧ ٣٤٣	٤٠٥ ٥١٧	٨٧٠ ٣٢٦	٢ ٠١١ ٩٠١	١ ٩٠٦ ٧٥٥
٣ ١٣١ ٧١٤	٣٩ ٢٠٣	٣٨ ١٥٨	٣٥٣ ٤١٢	١٩ ٩٤٠	٢٥ ٥٨١	٦٢٦ ٢٩٩	١ ١٠٢ ٥٩٣	٢ ٠٢٩ ١٢١	٢ ٠٥٠ ٦٥٨

التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٥٤ - ١١

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٦ - مخاطر الائتمان

د - ١ - اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها
٨٦٨ ٥٥٦	٩٤ ٩٨٢	-	-	٩٤ ٩٨٢	١٠,٩٪
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤ ٥٢٢ ٤٩٦	٦٠٣ ٦٩٩	٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٣٠٣ ٩٣٢	٩٠٧ ٦٣١	١٢,٤٪
٣٨ ٣٧٥	١٩ ٩٤٧	-	-	١٩ ٩٤٧	٥٢,٠٪
٥ ٤٢٩ ٤٢٧	٧١٨ ٦٦٨	٢ ٧٨٧ ٣٤٤	٣٠٣ ٩٣٢	١٠ ٢٢٢ ٥٦٠	١٢,٤٪
٩٨٥ ٢٩٢	٢٤٠ ٨٠٨	٩٤ ٨٨٣	٦ ٣٦٤	٢٤٧ ١٧٢	٢٢,٩٪
٦ ٤١٤ ٧١٩	٩٥٩ ٤٣٦	٢ ٨٨٢ ٢٢٧	٣١٠ ٢٩٦	١ ٢٦٩ ٧٣٢	١٣,٧٪
٥ ٤٤١ ٢١٠	(٢٤٣ ٣٢٢)	٣ ١٣١ ٧١٤	٤١٤ ٢٢٨	١٧٠ ٩٠٦	٢,٠٪

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرضات الائتمانية المرتبطة ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرضات الائتمانية المرتبطة ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بآلاف الدولارات الأمريكية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي الخسارة المتوقعة	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة المتوقعة	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها
٤٦٥ ٢٦٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٦٦ ٦٩٢	(٧٠ ٩٨٤)	١ ٨٥٠ ٣٧١	١٠٠ ٠٢٩	٢٩ ٠٤٥	١,١٪
٢٥ ٣٥٥	٣٤٣	-	-	٣٤٣	١,٤٪
١ ٣٥٧ ٣٠٩	(٧٠ ٦٤١)	١ ٨٥٠ ٣٧١	١٠٠ ٠٢٩	٢٩ ٣٨٨	٠,٩٪
١٨ ٧٣٠	١ ٣٩٢	٥٦ ٣٨٤	٦٧	١ ٤٥٩	٢٪
١ ٣٧٦ ٠٣٩	(٦٩ ٢٤٩)	١ ٩٠٦ ٧٥٥	١٠٠ ٠٩٦	٣٠ ٨٤٧	٠,٩٪
١ ١٢٢ ٣٩٠	(٢٧٤ ٧٢٨)	٢ ٠٥٠ ٦٥٨	٢٤٣ ٣٣٩	(٣١ ٣٨٩)	-١,٠٪

د - ٢ - التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرضات الائتمانية المرتبطة ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرضات الائتمانية المرتبطة ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

د - ٣ - اجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (فرادي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
٩٤ ٩٨٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٠٣ ٦٩٩	٣٠٣ ٩٣٢	٩٠٧ ٦٣١	(٨٥ ٢٢٢)	٢١ ٩٣٧	١٣٧ ٤٦٢	٧٤ ١٧٧
١٩ ٩٤٧	-	١٩ ٩٤٧	٣٤٣	-	-	٣٤٣
٧١٨ ٦٦٨	٣٠٣ ٩٣٢	١ ٠٢٢ ٥٦٠	(٨٤ ٨٧٩)	٢١ ٩٣٧	١٣٧ ٤٦٢	٧٤ ٥٢٠
٩٨٥ ٢٩٢	٢٤٠ ٨٠٨	٦ ٣٦٤	٣ ١٩٨	-	٦٧	٣ ٢٦٥
٩٥٩ ٤٣٦	٣١٠ ٢٩٦	١ ٢٦٩ ٧٣٢	(٨١ ٦٨١)	٢١ ٩٣٧	١٣٧ ٥٢٩	٧٧ ٧٨٥
(٢٤٣ ٣٢٢)	٤١٤ ٢٢٨	١٧٠ ٩٠٦	(٢٧٦ ٢٢١)	(٣٣)	٢٢٢ ٨٥٠	(٣ ٤٠٤)

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرضات الائتمانية المرتبطة ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرضات الائتمانية المرتبطة ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٦ - مخاطر الائتمان

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	٣٩,٣٨٧	١ ٩٨١ ٦١٣	٢ ٠٢١ ٠٠٠
من BBB+ الى B-	٤ ٣٦٣	٧٩ ٤٢٨	٤٦٥ ٥٥٢	٥٤٩ ٣٤٣
اقل من B-	٣ ٧٦٢	-	-	٣ ٧٦٢
غير مصنف	-	٦٧ ٤٥٦	٢٠٥ ١٠٣	٢٧٢ ٥٥٩
حكومات وقطاع عام	٣٣ ٥٥١	٥٠٧ ٣٥٠	٩ ٣٤٠ ٣٣٤	٩ ٨٨١ ٢٣٥
المجموع	٤١ ٦٧٦	٦٩٣ ٦٢١	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٢ ٧٢٧ ٨٩٩

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	٤١ ٦٠٤	١ ٠٠٢ ٣٣٦	١ ٠٤٣ ٩٤٠
من BBB+ الى B-	٤ ٨٧٢	٦٥ ٨٦٥	٣١٤ ١٥٠	٣٨٤ ٨٨٧
اقل من B-	٥ ٥٧١	-	-	٥ ٥٧١
غير مصنف	-	-	١٤٥ ١٤٦	١٤٥ ١٤٦
حكومات وقطاع عام	١٣ ٤١٤	٣٠٢ ٤٧٠	٨ ٩١٤ ٧٦٩	٩ ٢٣٠ ٦٥٣
المجموع	٢٣ ٨٥٧	٤٠٩ ٩٣٩	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١٠ ٨١٠ ١٩٧

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى المجموعة :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من	إلى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
٦-١	٢٤ ٠٧٩ ٩٨٧	٧٨٧ ٩٥٦	-	١٥,٥	٢٤ ٠٧٨ ١٣٨	٠ - ٦٧
٧	٩٨٣ ٠٨٦	٣١٣ ٩٣٥	*٢٤	*٢٤	٩٤٦ ٠٥٨	٠ - ٥٨,٧٣
٨	٢١١ ٦٦٥	٦٩ ٢٤٩	١٠٠	١٠٠	٢٠٤ ١٥٤	-
٩	٣٣٤ ٣٥٧	١٤٦ ٩١٨	١٠٠	١٠٠	٢٤١ ٤١٠	-
١٠	٢ ٢٤١ ٣٢٢	١ ٦٣٤ ٢٠٤	١٠٠	١٠٠	١ ٥٦٠ ٤٦٩	-
غير مصنف	١٠ ٤٤١ ٣٤٤	١٣١ ٣٧١	٠,٠٤	٥٧	١٠ ٤٣٦ ٧٣٩	٥٤,٦٣
المجموع	٣٨ ٢٩١ ٧٦١	٣ ٠٨٣ ٦٣٣	-	-	٣٧ ٤٦٦ ٩٦٨	-

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من	إلى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
٦-١	٢٣ ٢٥٠ ٧٠٥	٦٨٦ ٣٨٢	-	١٩	٢٣ ٢٤٦ ٣٩٤	٠ - ٤٤,٣٠
٧	٧٢٦ ٨٢٣	٢٥٦ ٧٣٨	*٢٤	*٢٤	٦٩٩ ٩١٩	٣٩ - ٣٠,٥٩
٨	١٧١ ٥٠٢	٨١ ٣٣٧	١٠٠	١٠٠	١٥٢ ٠٨١	-
٩	٥١٧ ١٠١	٢٣٨ ٥٥٠	١٠٠	١٠٠	٣٨٨ ١٥٨	-
١٠	٢ ٣٤٨ ٦٦٠	١ ٦٧٦ ٢٢٩	١٠٠	١٠٠	١ ٦١١ ٩٤٥	-
غير مصنف	١٠ ٠٦٤ ٩٠٦	٦٥ ٩١٩	٠,٨	٥٧	١٠ ٠٦٤ ٩٠٦	٥٤,٦٣
المجموع	٣٧ ٠٧٩ ٦٩٧	٣ ٠٠٥ ١٥٥	-	-	٣٦ ١٦٣ ٤٠٣	-

٤٦ - مخاطر الائتمان

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2024						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	6 078 609	4 773 929	1 425	1 103 710	-	11 970 556
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	366 712	1 075 552	398 448	1 417 582	66 623	4 007 220
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	33 551	-	3 905	4 220	41 676
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20 095	533 283	-	140 243	-	693 621
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	9 246 509	21 201 995	734 243	2 243 361	944 725	34 383 335
أفراد	3 825 382	5 845 371	4 887	329 863	264	10 383 348
شركات صغيرة ومتوسطة	952 573	1 725 413	80 183	699 522	9 133	3 749 190
شركات كبرى	4 003 298	10 199 067	649 173	1 127 470	3 105	16 266 891
بنوك ومؤسسات مالية	159 164	215 358	-	86 506	-	461 028
حكومات وقطاع عام	306 092	3 216 786	-	-	-	3 522 878
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	4 381 219	4 946 588	303 427	1 517 298	451 939	11 992 602
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	1 688	80 265	795	122 323	133	207 788
موجودات أخرى	103 012	345 314	6 162	79 857	64	539 290
المجموع	٢٠ ١٩٧ ٨٤٤	٣٢ ٩٩٠ ٤٧٧	١ ٤٤٤ ٥٠٠	٦ ٦٢٨ ٢٧٩	١ ١٤٦ ٩٤١	٦٣ ٨٣٦ ٠٨٨
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٨ ٩٤٢ ٧٠٠	٣٢ ١٨٧ ٨٠٩	١ ١٦٩ ٤٧٨	٦ ٩٣٣ ٥٨٧	١ ٠٩٧ ٨٣٨	٦١ ٥٨٠ ٠٢٤

* باستثناء البلدان العربية .

٤٦ - مخاطر الائتمان

ح- ١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
20 197 844	32 319	79 962	618 598	3 725 489	15 741 476	الأردن
32 990 477	118 538	397 968	2 880 859	5 392 280	24 200 832	البلدان العربية الأخرى
1 444 500	–	–	–	4 886	1 439 614	* آسيا
6 628 279	2	7 967	20 054	321 901	6 278 355	أوروبا
1 146 941	–	–	–	264	1 146 677	أمريكا
1 428 047	4 796	18 145	11 499	356 513	1 037 094	بقية دول العالم
٦٣ ٨٣٦ ٠٨٨	١٥٥ ٦٥٥	٥٠٤ ٠٤٢	٣ ٥٣١ ٠١٠	٩ ٨٠١ ٣٣٣	٤٩ ٨٤٤ ٠٤٨	المجموع
٦١ ٥٨٠ ٠٢٤	١٥٦ ٠٦٨	١٨٨ ٩٧٦	٣ ٤٦٧ ٠٠١	٩ ٨٤٥ ٢١٥	٤٧ ٩٢٢ ٧٦٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* باستثناء البلدان العربية

بآلاف الدولارات الأمريكية												
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤												
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعددين	
١١ ٩٧٠ ٥٥٦	١١ ٩٧٠ ٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤ ٠٠٧ ٢٢٠	-	٤ ٠٠٧ ٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١ ٦٧٦	٣٣ ٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ١٢٥	-
٦٩٣ ٦٢١	٥٠٧ ٣٥٠	١٠٤ ١٥٧	٧٧ ٣٨٢	-	٩٩٥	-	-	-	٣ ٧٣٧	-	-	-
٣٤ ٣٨٣ ٢٣٥	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	٤٦١ ٠٢٨	٥ ٣٩٩ ٤١٧	٣٢ ٩٤١	٥٧٥ ٩٩٦	٩٠٥ ٦٦٨	٣٨٨ ١٣٣	٤ ٥٩٣ ٤٤٢	١ ٢٥٨ ٠١٤	١ ٨١٨ ٠٤٠	٥ ٠٤٤ ٤٣٠	١٠ ٣٨٣ ٣٤٨
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	٩ ٣٤٠ ٣٣٤	٢ ٠٥٣ ٨٧٥	٤٧٦ ٠٦٥	-	-	-	-	-	٧ ٠٠١	-	١١٥ ٣٢٧	-
٢٠٧ ٧٨٨	٨٢	١٨٥ ٩٧٤	١٩ ٠٨٨	-	١٢٨	-	٧٦	٢ ٣٣١	-	-	١٠٩	-
٥٣٩ ٢٩٠	١٧١ ٢٩٩	٣٩ ١٢٢	١٤٨ ٥٦٦	-	١٠ ١٦٥	١٥ ٢٤٣	٢ ٥٣٨	٣١ ١٨٦	١١ ٨٩٠	١٨ ٨٤٦	٦١ ٥٥٣	٢٨ ٨٨٢
٦٣ ٨٣٦ ٠٨٨	٢٥ ٥٤٦ ٠٥٠	٦ ٨٥١ ٣٧٦	٦ ١٢٠ ٥١٨	٣٢ ٩٤١	٥٨٧ ٢٨٤	٩٢٠ ٩١١	٣٩٠ ٧٤٧	٤ ٦٢٦ ٩٥٩	١ ٢٨٠ ٦٤٢	١ ٨٣٦ ٨٨٦	٥ ٢٢٩ ٥٤٤	١٠ ٤١٢ ٢٣٠
المجموع												
٦١ ٥٨٠ ٠٢٤	٢٤ ٩٩٠ ٦٨٣	٦ ١٠٣ ٦٥٣	٥ ٨٨٠ ٣٣٢	٣٧ ٠٤٩	٤٠٥ ٢٤٩	٧٩٧ ٣٦٥	٤٣٣ ٦٢٨	٤ ٤٦٢ ٧١٤	١ ٣٩٨ ٦٩٣	٢ ٠٠٩ ٧٨٣	٤ ٩١٨ ٠٨٥	١٠ ١٤٢ ٧٩٠

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٦ - مخاطر الائتمان

ي-١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المرحلة ١	(تجميعي)	المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
			(افرادي)	(تجميعي)		
افراد	٢٨ ٨٨٢	٩ ٨٠١ ٣٣٣	-	٥٠٤ ٠٤٢	٧٧ ٩٧٣	١٠ ٤١٢ ٢٣٠
صناعة وتعيين	٤ ٦٥٤ ١١٩	-	٥٦٩ ٨٤٧	-	٥ ٥٧٨	٥ ٢٢٩ ٥٤٤
انشاءات	١ ٣٠٩ ٩١٧	-	٤٩١ ٦٤٧	-	٣٥ ٣٢٢	١ ٨٣٦ ٨٨٦
عقارات	١ ٠٩٢ ٣٩٩	-	١٨٢ ٢٦٩	-	٥ ٩٧٤	١ ٢٨٠ ٦٤٢
تجارة	٣ ٩٠٠ ٠٢٦	-	٧٢٤ ٦٩٩	-	٢ ٢٣٤	٤ ٦٢٦ ٩٥٩
زراعة	٣٠٠ ٨٨٧	-	٨٥ ٠١٢	-	٤ ٨٤٨	٣٩٠ ٧٤٧
سياحة وفنادق	٦٦٤ ١٧٠	-	٢٥٤ ٠٢٤	-	٢ ٧١٧	٩٢٠ ٩١١
نقل	٥٠٧ ٩٠٥	-	٧٦ ٧٦٦	-	٢ ٦١٣	٥٨٧ ٢٨٤
اسهم	٣٢ ٩٤١	-	-	-	-	٣٢ ٩٤١
خدمات عامة	٥ ٥٨٧ ٣٣١	-	٥١٤ ٨٦٨	-	١٨ ٣١٩	٦ ١٢٠ ٥١٨
بنوك ومؤسسات مالية	٦ ٨٤١ ٣٦٠	-	١٠ ٠١٥	-	١	٦ ٨٥١ ٣٧٦
الحكومة والقطاع العام	٢٤ ٩٢٤ ١١١	-	٦٢١ ٨٦٣	-	٧٦	٢٥ ٥٤٦ ٠٥٠
المجموع	٤٩ ٨٤٤ ٠٤٨	٩ ٨٠١ ٣٣٣	٣ ٥٣١ ٠١٠	٥٠٤ ٠٤٢	١٥٥ ٦٥٥	٦٣ ٨٣٦ ٠٨٨
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٧ ٩٢٢ ٧٦٤	٩ ٨٤٥ ٢١٥	٣ ٤٦٧ ٠٠١	١٨٨ ٩٧٦	١٥٦ ٠٦٨	٦١ ٥٨٠ ٠٢٤

٤٧ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

التالي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الأرباح أو الخسائر	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الأرباح أو الخسائر
		الخسائر			الخسائر
٦٩ ٤٦٩	-	٦٩ ٤٦٩	٧٤ ٧٦٣	-	٧٤ ٧٦٣
٩٣ ٢٠٤	٨٥ ٣٥٢	٧ ٨٥٢	٨٥ ٩٢٣	٨٢ ٨٥١	٣ ٠٧٢
١٩ ٠١٣	١٧ ٤٥٥	١ ٥٥٨	٢١ ٠٥١	١٩ ٤٢٤	١ ٦٢٧
١٨١ ٦٨٦	١٠٢ ٨٠٧	٧٨ ٨٧٩	١٨١ ٧٣٧	١٠٢ ٢٧٥	٧٩ ٤٦٢

حساسية اسعار الفوائد

حساسية اسعار الصرف

حساسية اسعار ادوات الملكية

المجموع

٤٨ - مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بـآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	١ ١١٦ ١٦٩
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٥١٤ ٠٠٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	٧ ٣٩٤ ٨٥٣	-	-	-	-	-	٣ ٠٦١ ٦٩٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٠٥٣ ٧٩٨	٧٢٩ ٦١٣	١٥٥ ٧٤٦	٦٨ ٠٦٣	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٤ ٨٨٨	٩ ٩٠٢	٣ ٩٦٦	٥ ٩٠١	١٧ ٠١٩	-	٣٢ ٥٤٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧ ٩٩٦ ٠٩٢	٦ ٥٤٤ ٣٩٥	٤ ٣٠٣ ٩٨١	٢ ٨٨٤ ٠٧٦	٤ ٢٠٨ ٢٤٣	٨ ٤٤٦ ٥٤٨	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦ ٤١٤	٧٠ ٦٤٤	٢٨ ٤٤٧	٩٢ ٨٣٨	١٣٧ ٨٩٦	٣١٧ ٣٨٢	٣٨٨ ٤٧١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٧٩٤ ٦٥٠	١ ٢٢٣ ١٣١	١ ١٠٢ ٠٥٨	١ ٧٦٨ ٢٢٢	٣ ٣٠٩ ٧٨٨	٣ ٧٩٤ ٧٥٣	-
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤ ١٨٨ ٠٢٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٣٨ ٥٠٣
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٠٣ ٣٤٢	١٦١ ١٢٦	١٠٧ ٥٢٥	٤٨ ٢٦٨	٨٨ ٣٢١	٨٠ ٠٢٨	٨١٨ ٢٥٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧٠ ٩٣٠
مجموع الموجودات	١٩ ٥٩٤ ٠٣٧	٨ ٧٣٨ ٨١١	٥ ٧٠١ ٧٢٣	٤ ٨٦٧ ٣٦٨	٧ ٧٤٤ ٢٤٨	١٢ ٦٥٥ ٧٣٠	١١ ٩٢٨ ٦٠٤
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٥٤٢ ٣٣٢	٤٩٠ ٩٣٣	٢١ ٧٤٥	٢ ٠٠٠	٩١ ٩٧٢	-	٥٦٩ ٧٤١
ودائع عملاء	١٣ ٧٥٠ ٠٨٩	٥ ٩٨٠ ٨٣٨	٣ ٦٥١ ٠٠٩	٧ ٧٢٦ ٣٨٨	٢ ٣١٣ ١٨٨	٩١٩ ٨٠٧	١٥ ٤٣٤ ٤٤٨
تأمينات نقدية	٦٢٤ ٠٤٦	٥٢٩ ٥٣٣	١٩٧ ٠١٢	٣٩١ ٦٣٢	١٥١ ٧٨١	٥٧ ٢١٤	٤٣٨ ٢٩٤
أموال مقترضة	٢٠٠ ٦٣٩	١٥١ ٤٥٣	٣٢ ١٢٧	١٧ ٨٢٢	٤٢ ٠٦٧	٤٠ ٧١٥	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤١٦ ٩٤٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٢ ٧٠٤
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٦١ ٠٩٣	٦٩ ٨٣٦	١٢٧ ٦٧٣	٣٢ ٣٧٧	١٠٩ ٣٤٣	٦٣ ٣٥٢	١ ٣٧٩ ٣١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤ ١٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٧ ٣٧٨ ١٩٩	٧ ٢٢٢ ٥٩٣	٤ ٠٢٩ ٥٦٦	٨ ١٧٠ ٢١٩	٢ ٧٠٨ ٣٥١	١ ٠٨١ ٠٨٨	١٨ ٥٠٥ ٦٠٦
الفجوة للفئة	٢ ٢١٥ ٨٣٨	١ ٥١٦ ٢١٨	١ ٦٧٢ ١٥٧	(٣ ٣٠٢ ٨٥١)	٥ ٠٣٥ ٨٩٧	١١ ٥٧٤ ٦٤٢	(٦ ٥٧٧ ٠٠٢)
	١٢ ١٣٤ ٨٩٩						

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بـآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٨١٠ ٦٨٣
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٥٥٤ ٩٩٠
ارصدة لدى بنوك مركزية	٧ ٧١٠ ٩٧٥	-	-	-	-	-	١٠ ٨٨٤ ٧٨٧
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٢٩٠ ٧٣١	٩١٣ ٧٤٩	٢١٥ ١٥٩	١١ ٠٣٨	٤٧ ٦١٠	-	٤ ٤٧٨ ٢٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١١ ٢٩١	١٢ ٤٧٥	-	٩١	-	-	٥٥ ٠١٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨ ٣٧١ ٢٣٢	٨ ٨٣٨ ٧٥٦	٤ ٥٦٧ ٩٣٨	٣ ٢٢١ ٧٩٧	٢ ٩٠٠ ٤٢٥	٥ ٢٥٨ ١٠٠	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١ ٣٢٥	١٠ ٥٦٩	٣٥ ٣٨٢	١٢٥ ٥٢٤	٢١٦ ١٣٩	٧٥٩ ٠٣٨
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١ ٢١٤ ٧٢٦	١ ٥٤٧ ٠٠٦	١ ٢٠٠ ٨٧٠	١ ٢١٧ ٥٧٦	٣ ٢٠٨ ٦١٧	١ ٩٨٧ ٦٠٦	١٠ ٣٧٦ ٤٠١
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٣ ٨٤٨ ٢٥٧
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٢٣ ٦٣٨
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٤٦٩ ٩٨٠	١٦٥ ٧٠٢	٩٥ ٧١٤	٢٠ ٧٦٠	٦٩ ٤٣٦	٤٩ ٨٦٤	١ ٥٨٠ ٩٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤٣ ٦٥٨
مجموع الموجودات	٢١ ٠٦٨ ٩٣٥	١١ ٥٠٩ ٠١٣	٦ ٠٨١ ٢٥٠	٤ ٥٠٦ ٦٤٤	٦ ٣٥١ ٦١٢	٧ ٥١١ ٧٠٩	١١ ٢٤٤ ٨٠٨
المطلوبات وحقوق الملكية	١ ٠٨٨ ٦٨٠	١ ٤٣٠ ٢٨٣	١٧٣	-	-	-	٣ ٢٩٥ ٧٠٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣ ٨٣٤ ٧٢٥	٥ ٤٧٤ ٧٤٢	٣ ٤٦٠ ٣٧٥	٦ ٨٧٤ ٣٩٧	٢ ٤٧٩ ٨٩٤	٤٢٦ ٢٢٥	٤٧ ٨١١ ٢٥٣
ودائع عملاء	١ ٣٤٥ ٩٠٧	٤٤٦ ٢٦٣	١٩١ ٠٦٣	٣٧٦ ٠٥٦	١٢٦ ٩٤٧	٧٣ ٩٩٩	٢ ٨١٣ ٤٨٧
تأمينات نقدية	٣٥٧ ٩١٥	٢٥ ٦٦٧	٤٠ ٢١٩	٢٢ ٩٤٤	٢٣ ٤٣٧	٣٩ ٦٢٧	٥٠٩ ٨٠٩
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٣٣٧ ٢٠٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٤٤ ٦٩٤
مخصصات أخرى	١٧٨ ٧٥٥	٢٨٢ ٢٠٧	٩٨ ٣١٢	٥٤ ٧٧٩	٢٨ ٠٧٨	٣٤ ٩٦٥	١ ٨٨٨ ٨٦٠
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	-	-	-	-	-	-	١٦ ١١٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٦ ١١٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦ ٨٠٥ ٩٨٢	٧ ٦٥٩ ١٦٢	٣ ٧٩٠ ١٤٢	٧ ٣٢٨ ١٧٦	٢ ٦٥٨ ٣٥٦	٥٧٤ ٨١٦	١٨ ١٠٠ ٤٨٦
الفجوة للفئة	٤ ٢٦٢ ٩٥٣	٣ ٨٤٩ ٨٥١	٢ ٢٩١ ١٠٨	(٢ ٨٢١ ٥٣٢)	٣ ٦٩٣ ٢٥٦	٦ ٩٣٦ ٨٩٣	(٦ ٨٥٥ ٦٧٨)
	١١ ٣٥٦ ٨٥١						

٤٩ - مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٦١٤ ٧٨٤	٤١٧ ٨١٦	٢١ ٧٤٥	٢ ٠٠٠	٩١ ٩٧٢	-	٣ ٧١٨ ٩٥٦
ودائع عملاء	١١ ٣٤٧ ٢٢٣	٥ ٣٨٧ ٦٤٩	٣ ٤٧٤ ٧٥٩	٧ ٠٩٠ ٣٤٤	١ ٨٧٥ ٣٠٥	٧٢٩ ٠٧٢	٥٠ ٢٢٦ ٨٧٧
تأمينات نقدية	٥٢٦ ٤١٥	٦٣٦ ٤٦٩	١٩٩ ١٦٠	٣٩٥ ٥٢١	٣٣٦ ٨٤٩	٥٧ ٢١٤	٢ ٣٩٨ ٩٣١
أموال مقترضة	٨ ٢٥٦	٣٤ ٧٦٩	١٨ ٤٦٧	٣٢ ٢٢٥	٢٤٠ ١٣١	١٧٠ ٣٢١	٥٠٤ ١٦٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤١٦ ٩٤٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٢ ٧٠٤
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٨ ٩١٢	٢٨ ٣٩٠	١٢ ٦٣١	٨ ٢٦٤	٣٣ ٨٦٣	٤٤ ٠٦٣	١٥٦ ١٢٣
مطلوبات أخرى	٢٣٨ ٢٨١	٢٠٤ ٦٧٥	١١٢ ٢٨٢	٢٥ ٢٢٨	٧٥ ٥٤٦	١٦ ٧٨٨	١ ٨٨٦ ٨٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤ ١٦٧
مجموع المطلوبات	١٤ ٧٦٣ ٨٧١	٦ ٧٠٩ ٧٦٨	٣ ٨٣٩ ٠٤٤	٧ ٥٥٣ ٥٨٢	٢ ٦٥٣ ٦٦٦	١ ٠١٧ ٤٥٨	٥٩ ٥٧٥ ٧٣٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٥ ١٩١ ٥٠٣	٥ ١٦٧ ٣٢٦	٤ ٣٩٥ ٤٤٢	٤ ٥٣٢ ٥٠٢	٩ ٩٣٣ ٤٦٦	١٨ ٣٣٦ ٠٧٢	١٣ ٦٧٦ ٩٩٠
							٧١ ٢٣٣ ٣٠١

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٠٨٨ ٦٨٨	١ ٤٣٠ ٣٩٥	١٩٣	-	-	-	٣ ٢٩٥ ٩٨٢
ودائع عملاء	١٢ ٢٤٥ ٧٠١	٥ ٠٢١ ٢٠٤	٣ ٣٤١ ٤٠٥	٦ ٣٩٠ ٢٤٥	٢ ٤٢٧ ٨٢٦	٩١٢ ٦٣٩	٤٨ ٢٨١ ٨٥٥
تأمينات نقدية	١ ١٣٥ ٣٩٧	٤٤٦ ٦٦٧	١٩١ ٣٠٨	٣٧٧ ٤٠٠	١٢٧ ١٠٥	٧٩ ٧٤٢	٢ ٨٢١ ٧٤٨
أموال مقترضة	٣٥٧ ٩١٥	٢٥ ٦٦٧	٤٠ ٢١٩	٢٢ ٩٤٤	٢٣ ٤٣٧	٤٥ ٢٠٨	٥١٥ ٣٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٣٧ ٢٠٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٤ ٦٩٤
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٥٩ ٧٧٩	٥٢ ٩٧٤	٢٨ ٨٥٥	٤ ٣٠٢	٢٣ ٥٣٢	٢٨ ٠٩٦	١٩٧ ٥٣٨
مطلوبات أخرى	١٣٢ ٢٢٧	١٥٤ ١٣٠	١١٧ ٨٩٥	٨٢ ٧٩٦	٧٥ ٣٨٠	٣٤ ٦٣٢	١ ٦٩١ ٣٢٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٦ ١١٣
مجموع المطلوبات	١٥ ٠١٩ ٧٠٧	٧ ١٣١ ٠٣٧	٣ ٧١٩ ٨٧٥	٦ ٨٧٧ ٦٨٧	٢ ٦٧٧ ٢٨٠	١ ١٠٠ ٣١٧	٥٧ ٤٠١ ٨٤٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٥ ٢١٥ ١٠٤	٦ ٣٧٤ ٢٠٠	٤ ٣٧٠ ٣٦٤	٤ ٠٩٢ ٧٨٤	٨ ٧٧١ ٥١٧	١٥ ٥٩١ ٠٠٣	١٣ ٨٥٨ ٩٩٩
							٦٨ ٢٧٣ ٩٧١

٥٠ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا الجد، هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
صلة الأساسي بالآلاف	العملات بالآلاف	صلة الأساسي بالآلاف	العملات بالآلاف
١ ٦٦١	(١ ٧٨ ٦٦٤)	١ ٦٦١	(١ ٧٨ ٦٦٤)
(٢ ٣١٧)	(٢ ٩٤٩)	١٥ ٨١٢	١٥ ٨١٢
٢٣ ٧٤٦	٢٦ ٢٠٥	(١١٦ ٦٥٥)	(١١٦ ٦٥٥)
٤٢٥ ٥٠٨	٣ ٠١٦	٢ ٨٦٩	٢ ٨٦٩
(١ ٩٥٩)	(٢ ٣٣٨)	(٢٦ ٤٧١)	(٢٦ ٤٧١)
-	٦٢ ٥٤٣	٧٢ ٨٨٣	٧٢ ٨٨٣
٨٨ ١٤٨		(٢٣٠ ٢٦٦)	

* يمثل المبلغ المعدل بالدولار الأمريكي لتعكس الأخرى قيمة مجموعة صلات اجنبية متحدد.

- إن توزيع إجمالي موجودات و مطلوبات المجموعة حسب العملات الرئيسية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هو كما يلي :

بالآف الدولارات الأمريكية				
دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	بن بابهني	فرنك سويسري
١٦ ٤٢٦ ٦٦٠	٧٠٤ ٣٣٨	١ ٥١٢ ٦٣٩	١٢١ ٩٢٩	٥٨ ٧١٦
١٦ ٥٨١ ٤٤٣	٧٤٢ ٧٦٠	١ ٦٣٢ ٩٧٨	٤٧ ٢١٩	٦٤ ٢٧٠
١ ٦٥٩ ٣١٥	١٠٣	٦٨٩	-	٥٨
١ ٨١٥ ٧٢٩	٣٥ ٥٨٦	١٤٧ ٢٢٣	(٧١ ٥٤٤)	٣ ٢٨٤
١ ٦٦١	(٢ ٩٤٩)	٢٦ ٢٠٥	٣ ٠١٦	(٢ ٣٣٨)
(١٧٨ ٦٦٤)	١٥ ٨١٢	(١١٦ ٦٥٥)	٢ ٨٦٩	(٢٦ ٤٧١)

تتمثل الأرباح المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبتأفل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة المعدلة للأثروات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعدلة في الأسواق المالية لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقييمات أخرى حيث تكون كل المعدلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعدلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقييمات أخرى حيث تستخدم معدلات لها تأثير مهم على القيمة المعدلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات للمجموعة والسجدة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية المجموعة بقيمة بالقيمة المعدلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعدلة لهذه الموجودات المالية

والمطلوبات المالية (طرق القيمة والمعدلات المستخدمة) :

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة المعدلة بالآف الدولارات الأمريكية	مستوى القيمة	طريقة التقييم	معدلات عامة	العلاقة بين المعدلات العامة
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	المعدلة	غير ملموسة	غير المشروسة والقيمة المعدلة
	٢٠٢٤	٢٠٢٣			

موجودات مالية بالقيمة المعدلة

موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر:

أذونات وسندات حكومية ٢٣ ٥٥١ ١٣ ٤١٤ المستوى الأول الاسعار المعدلة في الأسواق المالية لا ينطبق لا ينطبق

سندات شركات ٨ ١٢٥ ١٠ ٤٤٣ المستوى الأول الاسعار المعدلة في الأسواق المالية لا ينطبق لا ينطبق

اسهم وصناديق استثمارية ٢٢ ٥١٦ ٣١ ١٥٥ المستوى الثاني والثالث الاسعار المعدلة في الأسواق المالية لا ينطبق لا ينطبق

مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

٧٤ ٢٢٢ ٥٥ ٠١٢

مشتقات مالية - غيمة معدلة موحدة ٢٠٧ ٧٨٨ ٢١٧ ٦٢٩ المستوى الثاني عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة لا ينطبق لا ينطبق

موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

اسهم متوفر لها أسعار سوقية ١٦٥ ٩٢٤ ١٥٤ ٥١٠ المستوى الأول الاسعار المعدلة في الأسواق المالية لا ينطبق لا ينطبق

اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية ٢٢٢ ٩٢٧ ١٩٤ ٥٨٩ المستوى الثاني والثالث عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق لا ينطبق لا ينطبق

سندات حكومية وسندات شركات من خلال الدخل الشامل الأخر ٦١٣ ٦٦١ ٤٠٩ ٩٢٩ المستوى الأول والثاني عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق لا ينطبق لا ينطبق

مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر

١ ٠٨٢ ٠٩٢ ١ ٠٣٦ ١١٢

مطلوبات مالية بالقيمة المعدلة

مشتقات مالية - غيمة معدلة مالية ١٥٦ ١٢٣ ١٩٧ ٥٣٨ المستوى الثاني عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة لا ينطبق لا ينطبق

مجموع المطلوبات المالية بالقيمة المعدلة

١٥٦ ١٢٣ ١٩٧ ٥٣٨

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

القيمة المعدلة بالآف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤ ٢٠٢٣

١٤٤ ٥٨٩ ١٩٧ ١١١

(٢٨ ١٥٨) ٢ ٥٢٢

٢٢٢ ٧٧٧ ١١٤ ٥٨٩

رصيد بداية السنة

(بيع) شراء اسهم بأخصائي

رصيد نهاية السنة

ب - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات للمجموعة والغير محددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

باستثناء ما ورد في الجدول أدناه أننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المجموعة تقارب قيمتها المعدلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
القيمة التقديرية	القيمة المعدلة	القيمة التقديرية	القيمة المعدلة
٨ ٢٥٦ ٦١٤	٨ ٢٧٠ ١٦٩	٨ ٥١٥ ٨١٩	٨ ٥٢٥ ٣٣٧
٤ ٠٠٧ ٢٢٠	٤ ٠١٣ ٥٠١	٤ ٤٧٨ ٢٨٧	٤ ٤٨٧ ٨٨٥
٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	٣٤ ١٠٤ ٠٨٠	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	٣٣ ٣٨٨ ٩٢٣
١٦ ٩٩٢ ٦٠٢	١٦ ١٤٢ ٦٢٢	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١٠ ٤٩٢ ٦١٩
٥٨ ٦٣٤ ٤٧١	٥٦ ٠٢٠ ٤٤٢	٥٦ ٥٢٨ ٧٥٥	٥٦ ٨٢٥ ٦٠٤
٣ ٧١٨ ٧٢٣	٣ ٧٣٨ ٦٦٩	٣ ٢٢٥ ٧٠٢	٣ ٣١٠ ٩٤٢
٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	٥٠ ١٢٥ ٥٨٩	٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٤٨ ١٥٠ ٤٩٠
٢ ٣٨٨ ٥١٢	٢ ٤٠٧ ٩٣٤	٢ ٨١٣ ٤٨٧	٢ ٨٢٧ ٩٠٢
٤٨٤ ٨٢٣	٤٩٠ ٥٦٦	٥٠٩ ٨٠٩	٥١٧ ٨٩٠
٥٦ ٣٣٤ ٨٢٥	٥٦ ٧١٢ ٣٥٨	٥٤ ٤٣٠ ٢٥١	٥٤ ٨٠٧ ٢٢٤
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعدلة		مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعدلة	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
ودائع عملاء		ودائع عملاء	
تأمينات نفقة		تأمينات نفقة	
أموال مقترضة		أموال مقترضة	
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة		مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة	

إن القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمستخدمة في فئة المستوى اعلاه لم تعددها بما يتوافق مع نتائج التقييم المتعمقة والمقررة بناء على خصم التفاضلات التقديرية للدين بالاعتماد على سعر الفائدة كأهم مدخل في الإحصاء.

٥٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات		
١ ١١٦ ١٦٩	—	١ ١١٦ ١٦٩	النقد في الخزينة		
١ ٥١٤ ٠٠٨	—	١ ٥١٤ ٠٠٨	احتياطي اجباري		
١٠ ٤٥٦ ٥٤٨	—	١٠ ٤٥٦ ٥٤٨	ارصدة لدى بنوك مركزية		
٤ ٠٠٧ ٢٢٠	—	٤ ٠٠٧ ٢٢٠	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٧٤ ٢٢٢	—	٧٤ ٢٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		
٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	١٩ ٤٦٩ ١٧٠	١٤ ٩١٤ ١٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
١ ٠٨٢ ٠٩٢	٥٨٤ ٩٦٠	٤٩٧ ١٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	٨ ١٣١ ٤٣٧	٣ ٨٦١ ١٦٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		
٤ ١٨٨ ٠٢٦	٤ ١٨٨ ٠٢٦	—	استثمارات في شركات حليفة		
٥٣٨ ٥٠٣	٤٦٨ ٥٧٩	٦٩ ٩٢٤	موجودات ثابتة		
١ ٦٠٦ ٨٦٦	١٨٥ ٩٢٣	١ ٤٢٠ ٩٤٣	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة		
٢٧٠ ٩٣٠	—	٢٧٠ ٩٣٠	موجودات ضريبية مؤجلة		
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	٣٣ ٠٢٨ ٠٩٥	٣٨ ٢٠٢ ٤٢٦	مجموع الموجودات		
			المطلوبات		
٣ ٧١٨ ٧٢٣	٩١ ٩٧٢	٣ ٦٢٦ ٧٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	٢ ٦٠٥ ٥٠٢	٤٧ ١٧٠ ٢٦٥	ودائع عملاء		
٢ ٣٨٩ ٥١٢	٢٠٨ ٩٨٨	٢ ١٨٠ ٥٢٤	تأمينات نقدية		
٤٨٤ ٨٢٣	٤١٠ ٤٥٢	٧٤ ٣٧١	أموال مقترضة		
٤١٦ ٩٤٢	—	٤١٦ ٩٤٢	مخصص ضريبة الدخل		
٢٤٢ ٧٠٤	—	٢٤٢ ٧٠٤	مخصصات أخرى		
٢ ٠٤٢ ٩٨٤	١٧٠ ٢٦٠	١ ٨٧٢ ٧٢٤	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة		
٢٤ ١٦٧	—	٢٤ ١٦٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٥٩ ٠٩٥ ٦٢٢	٣ ٤٨٧ ١٧٤	٥٥ ٦٠٨ ٤٤٨	مجموع المطلوبات		
١٢ ١٣٤ ٨٩٩	٢٩ ٥٤٠ ٩٢١	(١٧ ٤٠٦ ٠٢٢)	الصافي		

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات		
٨١٠ ٦٨٣	—	٨١٠ ٦٨٣	النقد في الخزينة		
١ ٥٥٤ ٩٩٠	—	١ ٥٥٤ ٩٩٠	احتياطي اجباري		
١٠ ٨٨٤ ٧٨٧	—	١٠ ٨٨٤ ٧٨٧	ارصدة لدى بنوك مركزية		
٤ ٤٧٨ ٢٨٧	٥٥ ٦٧٣	٤ ٤٢٢ ٦١٤	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٥٥ ٠١٢	—	٥٥ ٠١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		
٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	١٨ ٤٥٨ ٠٣٩	١٤ ٧٠٠ ٢٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
٧٥٩ ٠٣٨	٣٤١ ٦٦٤	٤١٧ ٣٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	٥ ٣١٥ ٣٤١	٥ ٠٦١ ٠٦٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		
٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	—	استثمارات في شركات حليفة		
٥٢٣ ٦٣٨	٤٥٣ ٨٢١	٦٩ ٨١٧	موجودات ثابتة		
١ ٥٨٠ ٩٧٢	١٨٩ ٤٢١	١ ٣٩١ ٥٥١	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة		
٢٤٣ ٦٥٨	—	٢٤٣ ٦٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة		
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	٢٨ ٦٦٢ ٢١٦	٣٩ ٦١١ ٧٥٥	مجموع الموجودات		
			المطلوبات		
٣ ٢٩٥ ٧٠٢	—	٣ ٢٩٥ ٧٠٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٣ ٢٠٩ ٥٩٢	٤٤ ٦٠١ ٦٦١	ودائع عملاء		
٢ ٨١٣ ٤٨٧	٢٠١ ٢٣١	٢ ٦١٢ ٢٥٦	تأمينات نقدية		
٥٠٩ ٨٠٩	٤٣٥ ٠١٥	٧٤ ٧٩٤	أموال مقترضة		
٣٣٧ ٢٠٢	—	٣٣٧ ٢٠٢	مخصص ضريبة الدخل		
٢٤٤ ٦٩٤	—	٢٤٤ ٦٩٤	مخصصات أخرى		
١ ٨٨٨ ٨٦٠	١٨٤ ٥٨٥	١ ٧٠٤ ٢٧٥	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة		
١٦ ١١٣	—	١٦ ١١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٥٦ ٩١٧ ١٢٠	٤ ٠٣٠ ٤٢٣	٥٢ ٨٨٦ ٦٩٧	مجموع المطلوبات		
١١ ٣٥٦ ٨٥١	٢٤ ٦٣١ ٧٩٣	(١٣ ٢٧٤ ٩٤٢)	الصافي		

٥٣ - استحقاقات الإرتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
لغاية سنة	من سنة ولغاية ٥ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	المجموع	
٢ ٩٦١ ٢٠٤	١٨٣ ٠٥٠	٩ ٦٤٩	٣ ١٥٣ ٩٠٣	اعتمادات
٦٥٨ ٣٨٨	٥ ١٤٠	-	٦٦٣ ٥٢٨	قبولات
				كفالات :
٨٧٢ ٩٢٠	١٩٥ ٠٥١	١٥٧ ٢٦٥	١ ٢٢٥ ٢٣٦	- دفع
٢ ٨٠٩ ٣٨٤	١ ٥٢٥ ٥٤٧	٢٩٣ ٤٥١	٤ ٦٢٨ ٣٨٢	- حسن التنفيذ
٢ ٢٩٥ ٨٥١	١ ٠٠٤ ٣٩٥	٦٢ ١٥٢	٣ ٣٦٢ ٣٩٨	- أخرى
٦ ٠٧٨ ٤٩٧	٤٢٧ ٦٦٥	٢٢ ٣٦٠	٦ ٥٢٨ ٥٢٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٥ ٦٧٦ ٢٤٤	٣ ٣٤٠ ٨٤٨	٥٤٤ ٨٧٧	١٩ ٥٦١ ٩٦٩	المجموع
٧ ٢٣٠	-	-	٧ ٢٣٠	عقود مشاريع انشائية
١٢ ٧٧٣	٣ ٦٧٧	٨١٠	١٧ ٢٦٠	عقود مشتريات
٢٠ ٠٠٣	٣ ٦٧٧	٨١٠	٢٤ ٤٩٠	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٢ ٩٦٣ ٨٥٠	٢٨٧ ٤٥٣	٦ ٠٦٥	٣ ٢٥٧ ٣٦٨	اعتمادات
٥١٧ ٣٩٤	٤٦ ٩٨٩	-	٥٦٤ ٣٨٣	قبولات
				كفالات :
٨١٥ ٢٢٥	١٧٤ ٠٥٨	٢٤٦ ٥٠١	١ ٢٣٥ ٧٨٤	- دفع
٢ ٦٢٠ ١٣٠	١ ٤٤٠ ٧٤٠	٣٣٣ ٦٠٨	٤ ٣٩٤ ٤٧٨	- حسن التنفيذ
١ ٧٨٠ ٠٣٩	٦١١ ٢٢٨	٢٤١ ٠٦٤	٢ ٦٣٢ ٣٣١	- أخرى
٥ ٦٦٥ ٩٣٣	١٨٩ ٧١٩	٧٤ ٩٦٨	٥ ٩٣٠ ٦٢٠	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٤ ٣٦٢ ٥٧١	٢ ٧٥٠ ١٨٧	٩٠٢ ٢٠٦	١٨ ٠١٤ ٩٦٤	المجموع
٧ ٥٩٣	-	-	٧ ٥٩٣	عقود مشاريع انشائية
١٤ ٠٩٢	٥ ٩٨٣	١ ٠٠٠	٢١ ٠٧٥	عقود مشتريات
٢١ ٦٨٥	٥ ٩٨٣	١ ٠٠٠	٢٨ ٦٦٨	المجموع

٥٤ - إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠ ١٢١ ٢٨٩	١٠ ٦٦٥ ٩٢٧	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٣ ٣٦٦ ٩١٥)	(٣ ٦٤١ ٣٩٦)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٤٩٨ ٦٤٢	٥٤٢ ٩٩٠	رأس المال الاضافي
(٦ ٢٣٤)	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الإضافي)
٥٩٠ ٧٨٢	٦٦٣ ٨٥١	الشريحة الثانية من رأس المال
٧ ٨٣٧ ٥٦٤	٨ ٢٣١ ٣٧٢	رأس المال التنظيمي
٤٤ ٦٨٤ ٥٨٠	٤٧ ٩٧٤ ٢١٠	الموجودات والبند خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٥,١٢	%١٤,٦٤	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%١٦,٢٢	%١٥,٧٧	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٧,٥٤	%١٧,١٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢٥٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقارنة مع ٢٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. علماً أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٥/٢٠٢٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

٥٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
ودائع لدى	تسهيلات ائتمانية	ودائع من أطراف	اعتمادات وكفالات
أطراف ذات	مباشرة بالتكلفة	ذات علاقة	وسحوبات وتسهيلات
علاقة	المطفأة		غير مستغلة
٢٠٣ ١٦٨	-	١٤ ٩٤٤	٩٦ ٣٥١
-	٢٠٧ ٧١٦	٧٥٤ ٥٧٠	١٦٨ ٣٩٨
٢٠٣ ١٦٨	٢٠٧ ٧١٦	٧٦٩ ٥١٤	٢٦٤ ٧٤٩

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
ودائع لدى	تسهيلات ائتمانية	ودائع من أطراف	اعتمادات وكفالات
أطراف ذات	مباشرة بالتكلفة	ذات علاقة	وسحوبات وتسهيلات
علاقة	المطفأة		غير مستغلة
١١٥ ٠١٥	-	٨ ٨٥٩	٩٠ ٠١٥
-	١٩٩ ٠٦٨	٦٠٣ ٢٠٣	٨٠ ٨٦٩
١١٥ ٠١٥	١٩٩ ٠٦٨	٦١٢ ٠٦٢	١٧٠ ٨٨٤

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في قيمة هذه التسهيلات .

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٤	
فوائد دائنة	فوائد مدينة
٩ ٩٣٨	٨ ٤٠٣

شركات حليفة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	
فوائد دائنة	فوائد مدينة
٥ ٤٧٦	١ ٥١١

شركات حليفة

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ١ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٥,٦ الف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٢ مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٥,٦ الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٦,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٨٢,٢ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١,١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٥٦-الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الدولارات الأمريكية		
٨٠٠ ٦٩٥	٩٦٩ ١٢٦	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(١٣ ٦٣٤)	(٢٦ ٨٣٩)	يطرح : حصة مساهمي البنك من الفائدة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
٧٨٧ ٠٦١	٩٤٢ ٢٨٧	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك
ألف سهم		
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دولار أمريكي / سهم		
١,٢٣	١,٤٧	حصة السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)

لا توجد أدوات من الممكن أن تخفف من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

٥٧ - حسابات إدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٥٢٠,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (١٣٧١٥,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣) . لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

٥٨- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣ ٦٠٠ ٨٩٦	١٣ ٥٥٥ ١٢٤	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤ ٢٠٧ ٤٢٣	٣ ٧٥١ ١٩٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣ ٢٩٥ ٥٢٨	٣ ٦٢٤ ٦٧٧	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤ ٥١٢ ٧٩١	١٣ ٦٨١ ٦٤١	المجموع

٥٩-القضايا المقامة على المجموعة

هناك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٣٥٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٣٤٣,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ.

ARAB BANK GROUP
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024
TOGETHER WITH THE
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

ARAB BANK GROUP
AMMAN - JORDAN
DECEMBER 31, 2024

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditors' Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit or Loss	8
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
	<u>Page</u>
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 113



Deloitte & Touche (ME) – Jordan
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman 11118, Jordan

Tel: +962 (6) 5502200
Fax: +962 (6) 5502210
www.deloitte.com

Independent Auditor's Report

AM/006631

To the Shareholders of
Arab Bank Group
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Bank (the "Bank") and its subsidiaries and external branches (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2024, and the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as of December 31, 2024, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Hashemite kingdom of Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Allowance for Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in note 12 to the consolidated financial statements, the Group had net direct credit facilities of USD 34.4 Billion as of December 31, 2024, representing 48% of total assets. The determination of the Group's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.</p> <p>The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques. In calculating expected credit losses, the group considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratifies loans and advances by risk grade and estimates losses for each loan based upon their nature and risk profile. Post-model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL models. The basis and calculation of the post model adjustments require significant judgement including the consideration of the risk of management override.</p> <p>Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.</p>	<p>We established an audit approach, which includes both testing the design and assessing the operating effectiveness of certain relevant internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation over the process controls around the ECL methodology governance, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary substantive procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery. We assessed the consistency of the group's application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances. For loans not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the expected credit losses, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the expected credit loss model. We also challenged key assumptions, inspect the calculation methodology and traced a sample back to source data;

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
	<ul style="list-style-type: none"> • We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward-looking macroeconomic scenarios including the related weighting. • We evaluated post-model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Group in order to assess these adjustments and challenged their rationale. • We have reviewed the methodology followed for incorporation of the forward-looking information into the impairment calculations by involving our specialist to challenge the multiple economic scenarios chosen including the related weighting applied and reconciled the macroeconomic indicators with the respective sources used; and • We assessed the disclosures in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRSs.
<p>2. IT systems and controls over financial reporting</p> <p>We identified IT systems and controls over the Group's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the group and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.</p> <p>There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:</p> <p>We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.</p> <p>We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.</p> <p>We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.</p> <p>We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.</p>

Other Matters

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon. The other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, upon reading the Chairman's report, the governance report, and the financial performance report and we find significant errors in them, we are obliged to report such errors to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the IASB, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exist. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We are also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group "the Bank and its subsidiaries" as a basis for forming an opinion on the Group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.



We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper accounting records which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders to approve these consolidated financial statements.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is:

Ahmad Fathi Shtawi

Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan

Amman – Jordan

February 9, 2025

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2024	2023
		USD '000	USD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks - net	7	13 086 725	13 250 460
Balances with banks and financial institutions - net	8	3 748 388	4 204 480
Deposits with banks and financial institutions - net	9	258 832	273 807
Financial assets at fair value through profit or loss	10	74 222	55 012
Financial derivatives - positive fair value	42	207 788	217 629
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	34 383 335	33 158 248
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	11	1 082 092	759 038
Other financial assets at amortized cost - net	13	11 992 602	10 376 401
Investments in associates	14	4 188 026	3 848 257
Fixed assets - net	15	538 503	523 638
Other assets - net	16	1 399 078	1 363 343
Deferred tax assets	17	270 930	243 658
Total Assets		71 230 521	68 273 971
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	3 718 723	3 295 702
Customers' deposits	19	49 775 767	47 811 253
Cash margin	20	2 389 512	2 813 487
Financial derivatives - negative fair value	42	156 123	197 538
Borrowed funds	21	484 823	509 809
Provision for income tax	22	416 942	337 202
Other provisions	23	242 704	244 694
Other liabilities	24	1 886 861	1 691 322
Deferred tax liabilities	25	24 167	16 113
Total Liabilities		59 095 622	56 917 120
Equity			
Share capital	26	926 615	926 615
Share premium	26	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	27	926 615	926 615
Voluntary reserve	28	977 315	977 315
General reserve	29	1 211 927	1 211 927
General banking risks reserve	30	153 030	153 030
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	31	(451 377)	(323 174)
Investments revaluation reserve	32	(367 242)	(333 110)
Retained earnings	34	4 618 009	3 846 009
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		10 761 535	10 151 870
Perpetual tier 1 capital bonds	33	711 064	629 870
Non-controlling interests	34	662 300	575 111
Total Shareholders' Equity		12 134 899	11 356 851
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		71 230 521	68 273 971

Chairman of the Board of Directors

General Manager

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Notes	For the year ended 31 December	
		2024	2023
		USD '000	USD '000
REVENUES			
Interest income	35	4 013 607	3 659 678
<u>Less:</u> interest expense	36	1 868 321	1 622 468
Net interest income		2 145 286	2 037 210
Net commission income	37	453 068	425 113
Net interest and commissions income		2 598 354	2 462 323
Foreign exchange differences		132 399	120 628
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	38	6 098	4 613
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	11	7 877	8 657
Group's share of profits from associates	14	591 142	509 969
Other revenue - net	39	59 137	44 080
TOTAL INCOME		3 395 007	3 150 270
EXPENSES			
Employees' expenses	40	786 204	717 674
Other operating expenses	41	511 212	482 316
Depreciation and amortization	16,15	117 551	95 784
Provision for impairment - Expected Credit Loss	6	490 730	592 282
Other provisions	23	43 800	45 073
TOTAL EXPENSES		1 949 497	1 933 129
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		1 445 510	1 217 141
<u>Less:</u> Income tax expense	22	438 420	387 505
PROFIT FOR THE YEAR		1 007 090	829 636
Attributable to :			
Bank's shareholders		969 126	800 695
Non-controlling interests	34	37 964	28 941
Total		1 007 090	829 636
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	56	1.47	1.23

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<u>For the year ended December 31</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	USD '000	USD '000
Profit for the year	1 007 090	829 636
 Add: Other comprehensive income items - after tax		
<u>Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of profit or loss</u>		
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	(130 851)	81 750
Revaluation gain on bonds at fair value through other comprehensive income	387	5 480
<u>Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of profit or loss</u>		
(Loss) gain from revaluation on equity instruments at fair value through other comprehensive income	(35 172)	25 928
(Loss) gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>(4 473)</u>	<u>1 776</u>
Total Other Comprehensive Income Items - after tax	<u>(170 109)</u>	<u>114 934</u>
TOTAL COMPREHNSIVE INCOME FOR THE YEAR	<u>836 981</u>	<u>944 570</u>
 Attributable to :		
- Bank's shareholders	802 476	909 763
- Non-controlling interests	<u>34 505</u>	<u>34 807</u>
Total	<u>836 981</u>	<u>944 570</u>

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

												Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Perpetual tier 1 capital bonds	Non- Controlling Interests	Total Share holders' Equity
	Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with Associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings				
For the year ended 31 December 2024															
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the Beginning of the year (as presented)		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(323 174)	(333 110)	3 846 009	10 151 870	629 870	575 111	11 356 851
Previous years adjustments relating to associates		-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 612	75 612	-	-	75,612
Restated Balance at the Beginning of the year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(323 174)	(333 110)	3 921 621	10 227 482	629 870	575 111	11 432 463
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	969 126	969 126	-	37 964	1 007 090
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	-	(128 203)	(38 447)	-	(166 650)	-	(3 459)	(170 109)
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	-	(128 203)	(38 447)	969 126	802 476	-	34 505	836 981
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	4 315	(4 315)	-	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	158
Dividends distribution	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(277 402)	(277 402)	-	-	(277 402)
New Investment at subsidiaries - Net		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 127	69 127
Issuance and dividends of perpetual tier 1 capital bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 939	-	103 939
Contribution from shareholders, non-controlling interests and subsidiaries in issued perpetual tier 1 capital bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 745)	(13 268)	(36 013)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax *		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26 839)	(26 839)	-	(12 193)	(39 032)
Adjustments during the year	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 818	35 818	-	8 860	44 678
Balance at the End of the Year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(451 377)	(367 242)	4 618 009	10 761 535	711 064	662 300	12 134 899
For the year ended 31 December 2023															
Balance at the Beginning of the year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(400 986)	(362 590)	3 289 293	9 487 862	360 527	554 067	10 402 456
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	800 695	800 695	-	28 941	829 636
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	-	77 812	31 256	-	109 068	-	5 866	114 934
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	-	77 812	31 256	800 695	909 763	-	34 807	944 570
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	(1 776)	1 776	-	-	-	-
Dividends distribution	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231 640)	(231 640)	-	(1 763)	(233 403)
New Investment at subsidiaries - Net	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 190	2 190
Issuance of perpetual tier 1 capital bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269 343	-	269 343
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13 634)	(13 634)	-	(14 190)	(27 824)
Adjustments during the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(481)	(481)	-	-	(481)
Balance at the End of the Year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(323 174)	(333 110)	3 846 009	10 151 870	629 870	575 111	11 356 851

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 257.1 million as of 31 December 2024 (USD 229.7 million as of 31 December 2023). Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to USD 2.8 million as of 31 December 2024.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD 367.2 million which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan.

- The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (USD 37.6 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* The total interest on perpetual tier 1 capital bonds is USD 46.9 million, paid net of tax in the amount of USD 7.9 million, for the year 2024.

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the year ended December 31	
	Notes	2024 USD '000	2023 USD '000
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Profit for the year before income tax		1 445 510	1 217 141
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	16,15	117 551	95 784
Depreciation of right of use assets	16	28 261	26 352
Expected credit losses on financial assets	6	490 730	592 282
Net accrued interest		205	104 350
Gain from sale of fixed assets		(217)	(337)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	38	(2 649)	(3 481)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(7 877)	(8 657)
Group's share of profits from associates	14	(591 142)	(509 969)
Other provisions	23	43 800	45 073
Total		1 524 172	1 558 538
(Increase) decrease in assets:			
Balances and Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		15 065	336 850
Direct credit facilities at amortized cost		(1 660 242)	(1 914 382)
Financial assets at fair value through profit or loss		(16 561)	20 722
Other assets and financial derivatives		22 783	(209 079)
Increase (decrease) in liabilities:			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		93 872	(13 191)
Customers' deposits		1 964 514	2 523 882
Cash margin		(423 975)	351 987
Other liabilities and financial derivatives		190 115	14 614
Net Cash flows from Operating Activities before Income Tax		1 709 743	2 669 941
Income tax paid	22	(372 382)	(300 460)
Net Cash Flows from Operating Activities		1 337 361	2 369 481
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(362 204)	(13 558)
(Purchase) of other financial assets at amortized cost - net		(1 607 397)	(389 060)
(Increase) of investments in associates	14	(1 533)	(7 111)
Net cash flows paid to non-controlling interest to increase the Group's investment in subsidiaries		-	(5 892)
Dividends received from associates	14	309 127	256 208
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	7 877	8 657
(Purchase) of fixed assets - net	15	(94 413)	(66 750)
Proceeds from selling fixed assets		5 550	3 242
(Purchase) of intangible assets	16	(20 947)	(154 459)
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(1 763 940)	(368 723)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
(Settlements) of borrowed funds		(24 986)	(12 559)
Increase in perpetual tier 1 capital bonds	33	67 926	269 343
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds		(39 032)	(27 824)
Dividends paid to shareholders	34	(277 628)	(231 588)
Dividends paid to non-controlling interests		-	(1 763)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(273 720)	(4 391)
Net (decrease) increase in Cash and Cash Equivalents		(700 299)	1 996 367
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(130 851)	81 750
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		14 512 791	12 434 674
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	58	13 681 641	14 512 791
Operational cash flows from interest			
Interest Received		3 985 319	3 645 161
Interest Paid		1 839 828	1 503 601

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024

1. General

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian Public Shareholding Limited Company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 68 branches in Jordan and 121 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 30 January 2025 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

2-1 Basis of Preparation

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with the IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

The consolidated financial statements were prepared following the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives measured at fair value at the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in US dollars (USD). For each entity and branch in the Group, the Group determines its functional currency, and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2023, except for the impact of adopting the new and revised IFRS Accounting Standards, which became effective for the financial period started on or after the 1st of January 2024 as mentioned in Note (3-1).

2-2 Basis of Consolidation

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank PLC and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership	Percentage of ownership	Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	(%)	(%)				
	2024	2023				
Europe Arab Bank PLC	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 119.3m
Islamic International Arab Bank PLC	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.				Financial	Jordan	JD 50m
	100.00	100.00	1996	Leasing Brokerage		
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	and Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited						SDG
	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	117.5m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 128m
Oman Arab Bank S.A.O.						OMR
	49.00	49.00	1984	Banking	Oman	166.9m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 5.05b
Arab Bank Iraq	63.77	-	2024	Banking	Iraq	IQD 250b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	68.00	68.00	2006	Insurance	Jordan	JD 10m

Arab Bank Switzerland (Limited) which is an integral part of Arab Bank Group is also consolidated in the Group's financial statements.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. revenue and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the statement of profit or loss from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies.

All intra-group assets and liabilities, equity, revenue, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

When the Group has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Group's voting rights in an investee are sufficient to give it control, including:

- The size of the Group's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- Potential voting rights held by the Group, other vote holders, or other parties;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Group has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Group. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Group, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Group.

The non-controlling interest represent the portion not owned by the Group relating to the ownership of the subsidiaries.

2-3 Going Concern basis

The Group applies the going concern basis in the preparation of consolidated financial statements based on reasonable assumptions and expectations.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2024, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IFRS 16 Leases – Lease Liability in as Sale and Leaseback
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements relating to classification of liabilities as current or non-current.
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements - Non-current Liabilities with Covenants
- Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures - Supplier Finance Arrangements
- IFRS S1 - General Requirements for Disclosure of Sustainability – related financial information*
- IFRS S2 - Climate Related Disclosures*

* Provided that the regulatory authorities in the countries in which the Group operates approve its application, noting that no instructions have been issued regarding it until the date of the consolidated financial statements.

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Group has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

New and revised IFRS Accounting Standards	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments to the Sustainability Accounting Standards Board "SASB" standards to enhance their international applicability	January 1, 2025
Amendments to IAS 21 - Lack of Exchangeability	January 1, 2025
Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 - Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027

- * The management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Group's consolidated financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Group's consolidated financial statements during the initial application period.

4. material accounting policy information

Business combinations and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses.

When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquire.

If the business combination is achieved in stages, any previously held equity interest is re measured at its acquisition date fair value and any resulting gain or loss is recognized in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognized at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of IFRS 9 *Financial Instruments*, is measured at fair value with changes in fair value recognized in the consolidated statement of comprehensive income.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognized for non-controlling interests, and any previous interest held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed. If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group re-assesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognized at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognized in profit or loss.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquire are assigned to those units.

Where goodwill has been allocated to a cash-generating unit and part of the operation within that unit is disposed of, the goodwill associated with the disposed operation is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal. Goodwill disposed in these circumstances is measured based on the relative values of the disposed operation and the portion of the cash-generating unit retained.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate (EIR) method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the statement of profit or loss or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of comprehensive income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Group also may hold investments in assets of countries with negative interest rates. The Group discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Group considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: Loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in the consolidated statement of profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- Fair value through other comprehensive income "FVOCI"
- Fair value through profit or loss "FVTPL"

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel.
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed.
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The Sole Payments of Principal and Interest "SPPI" test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

‘Principal’ for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group measures debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test.

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to the consolidated statement of profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to the consolidated statement of income. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of profit or loss and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of profit or loss net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to the customer when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than those for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Group records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months ECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12 months ECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, on a frequent basis, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group classifies its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are initially recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the Group's credit standards applicable by the Group and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model has been validated by a third party to ensure the accuracy of the system's outputs in alignment with the historical data study of the Group's clients. It is worth mentioning that Moody's rating system complements the Group's internal credit rating system and provides a mechanism that complies with Basel regulations.

The risk rating of clients, whether using the Group's rating system or Moody's Risk Analyst system, is reviewed annually during the annual review of client facilities on an individual basis.

The calculation of ECL

The Group calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

During the year 2021 management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. Below are the weights for each scenario for the years 2024 and 2023 for Corporate Banking segment:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2024	Assigned weighted average 31 December 2023
Baseline	45%	45%
Upside	20%	20%
Downside	35%	35%

The scenarios for the years 2024 and 2023 for Consumer Banking segment are as follows:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2024	Assigned weighted average 31 December 2023
Baseline	40%	40%
Upside	30%	30%
Downside	30%	30%

The mechanism of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

PD	The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating ECL, the Group considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

- | | |
|----------|--|
| Stage 1: | The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above. |
| Stage 2: | When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR. |
| Stage 3: | For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages. |

Loan commitments and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts

The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy. In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forbore when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forbore loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forbore asset until it is collected or written off.

Leases

The Group as a lessee

The Group should be evaluating whether the leasing contract included while starting the contract. The right of use assets and leasing obligations should be recognized by the Group regarding all leasing obligations, except for short-term leasing contracts (12 months or less) and the leasing contracts with low value, in regards to these contracts the Group should recognized these leases as operating expense using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Leasing payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed leasing payments (essentially included on fixed payments), minus lease incentives receivable;
- Variable rental payments based on an indicator or rate, initially measured using the index or rate at the start date of the contract;
- The amount expected to be paid by the lessor under the remaining value guarantees;
- The price of buying options, if the lessor is reasonably sure of practicing the options; and
- Pay termination fines, if the leasing contract was reflected the terminating the lease.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect interest on rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect rental payments.

Lease obligations are premeasured (and a similar adjustment to the relevant right of use assets) whenever:

- The period of lease has been changed or there has been an event or change in circumstances that lead to a change in the evaluation of the practice of purchase, in which case the lease obligations are re-assessed by the way adjusted rental payments are deducted using the adjusted discount rate.
- Rental payments change due to changes in index, rate or change in expected payments under the guaranteed remaining value, in which case the rental obligation is remeasured by deducting adjusted rental payments using a non-variable discount rate (unless rental payments change due to change in the floating interest rate, in which case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease adjustment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is remeasured based on the duration of the adjusted lease by deducting adjusted rental payments using the adjusted rate discount rate at the actual rate on the date of the amendment.

The assets of the right of use are consumed over the duration of the lease or the productive life of the asset (which is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the Group expects to exercise the purchase option, the value of the relevant right of use is consumed over the productive life of the asset.

The Group applies IAS No. (36) To determine whether the value of the right of use has depreciated and calculates any impairment losses as described in the "Property and Equipment" policy.

Variable rents that do not rely on an indicator or rate are not included in the measurement of rental obligations and right-of-use assets. Related payments are listed as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and is included in the "Other Expenses" line in the profit or loss consolidated statement.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the consolidated statement of profit or loss.

Group companies

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into dollars at the spot rate of exchange prevailing at the reporting date and their income statements are translated at average exchange rates during the year. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognized in OCI.

Translation of financial statements of foreign entities / branches operating under hyperinflationary economy

The Group closely monitors the economic and financial conditions in Lebanon, and exclusively uses the exchange rate issued by the Central Bank of Lebanon in translating the results of AB Lebanon branch when consolidated within the financial statements of the Arab Bank plc.

Noting that most of the AB Lebanon assets are in foreign currencies and are almost equal to the total liabilities in foreign currencies. Therefore, using any other exchange rate will not have a material impact on the net assets of Arab Bank plc.

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

(a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

(b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the Foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets

The Group assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Group makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Goodwill value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the consolidated statement of profit or loss as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the consolidated statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the Group's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Group upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the Group has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Group upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of profit or loss.

Perpetual bonds

The aforementioned bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments - presentation. Interest payments related to these bonds may be canceled (wholly or partially) based on the Group's discretion. Interest is noncumulative. Whereas, any cancellation will not be considered as a late payment. Interest payments are treated as a reduction of equity and are shown among other changes in equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Group's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter.

Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associate initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated statement of profit or loss reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated statement of profit or loss within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Group measures financial instruments at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Group uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on a recurring basis, the Group determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Group has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Derivative Financial Instruments

The Group enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Group designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities, or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months, and it is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Group's revenue recognition policies, whichever is more.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Group has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Group's revenue recognition policies, which is higher.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Group has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Group designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Group does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Group does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Group applies IFRS 9 hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Group documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Group documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Group actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Group actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Group rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship. If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Group adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Group designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Group's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Group's risk exposures relate to financial items only. The hedged items designated by the Group are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Group excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Group generally recognizes the excluded element in OCI. The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the consolidated statement of profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Group has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Group discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to consolidated statement of profit or loss.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Group no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to consolidated statement of profit or loss.

The Group discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in consolidated statement of profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is less.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of profit and loss. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of profit and loss. Indemnities paid to employees are reduced from the provision upon their resignation or end of service.

Earning per Share

The Group calculates basic and diluted EPS data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the yearly profit or loss that is attributable to ordinary shareholders of the Group by the weighted-average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders and the weighted-average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of profit or loss. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. Significant Accounting Judgements, Estimates and Assumptions

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenue, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.

- The fiscal year is charged with its portion of income tax expense in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test results and business model testing. The Group defines a business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence including how the asset's performance is evaluated and measured, the risks that affect the performance of the assets and how they are managed and how asset managers are compensated. The Group monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to maturity to understand why they have been derecognized and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. Monitoring is part of the Group's ongoing assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are held is appropriate and, if not, whether there has been a change in the business model and therefore a future change to the classification of those assets is introduced.

Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Basis of consolidating Group's entities :

According to the criteria established by the International Financial Reporting Standards, the Group assesses the requirements of the standards on an annual basis to ensure that the consolidation of its subsidiaries is still appropriate and inline with these requirements .

The consolidation of Arab Bank Switzerland (limited) which is an integral part of Arab Bank Group was assessed in accordance with the requirements of IFRS. Taking into consideration the de facto structure and the exposure to the variable returns that the Group has, which reflects the full ownership and benefits to the shareholders, Arab Bank Switzerland (Limited) financials statements were consolidated in the Group's consolidated financial statements.

Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The Group has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards).
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level.
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors.

If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Group has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Group must consider the maximum contractual period over which the Group is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Group is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

Compliance of the IFRS 9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6- Expected Credit Loss

The below table shows the Expected Credit Loss on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of profit or loss:

		2024			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	7	1 316	68 600	-	69 916
Balances with banks and financial institutions	8	18	-	-	18
Deposits with banks and financial institutions	9	(42)	-	-	(42)
Direct credit facilities at amortized cost	12	124 773	221 090	89 292	435 155
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	11	(108)	-	-	(108)
Other Financial Assets at Amortized Cost	13	(9 064)	260	-	(8 804)
Indirect Credit facilities	24	(9 121)	1 906	1 810	(5 405)
Total		107 772	291 856	91 102	490 730

		2023			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	7	95	92 554	-	92 649
Balances with banks and financial institutions	8	115	-	-	115
Deposits with banks and financial institutions	9	(469)	-	-	(469)
Direct credit facilities at amortized cost	12	114 708	224 601	143 423	482 732
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	11	61	-	-	61
Other Financial Assets at Amortized Cost	13	9 789	5 345	-	15 134
Indirect Credit facilities	24	8 816	(7 092)	336	2 060
Total		133 115	315 408	143 759	592 282

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Cash in vaults	1 116 169	810 683
Balances with central banks:		
Current accounts	3 714 242	3 923 958
Time and notice	7 107 634	7 088 062
Statutory cash reserve	1 514 008	1 554 990
Certificates of deposit	103 071	223 203
Total Balances with Central Banks	12 438 955	12 790 213
Total Cash and Balances with Central Banks	13 555 124	13 600 896
Less: Net Expected Credit Loss	(468 399)	(350 436)
Net Cash and Balances with Central Banks	13 086 725	13 250 460

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There were no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2024 and 31 December 2023.

The classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	11 570 399	-	-	11 570 399	12 014 059
Acceptable risk / performing (3-7)	-	868 556	-	868 556	776 154
Total	11 570 399	868 556	-	12 438 955	12 790 213

- Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

- Probability of default at acceptable risk 0.22% - 50%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	12 014 059	776 154	-	12 790 213	11 012 484
New balances	471 346	-	-	471 346	2 023 742
Repaid balances	(688 246)	(2 462)	-	(690 708)	(284 069)
Transfers to stage 2	(94 982)	94 982	-	-	-
Translation Adjustments	(131 778)	(118)	-	(131 896)	38 056
Balance at the end of the year	11 570 399	868 556	-	12 438 955	12 790 213

The movement of Expected Credit Loss on balances with central banks is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 845	348 591	-	350 436	232 784
New Expected Credit Loss during the year	2 316	78 400	-	80 716	92 949
Recoveries	(1 000)	(9 800)	-	(10 800)	(300)
Adjustments during the year	-	47 760	-	47 760	25 000
Translation Adjustments	(24)	311	-	287	3
Balance at the end of the year	3 137	465 262	-	468 399	350 436

8. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Current accounts	2 590	2 375
Time deposits maturing within 3 months	282 148	213 443
Total	284 738	215 818

Foreign Banks and financial institutions

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Current accounts	1 387 677	2 079 488
Time deposits maturing within 3 months	2 068 378	1 912 117
Certificates of deposit maturing within 3 months	10 401	-
Total	3 466 456	3 991 605

Total Balances with Banks and Financial Institutions

	3 751 194	4 207 423
Less: expected credit loss provision	(2 806)	(2 943)

Net balances with Banks and Financial Institutions Local and foreign

- There are no non interest bearing balances as of 31 December 2024 and 2023.
- There are no restricted balances as of 31 December 2024 and 2023.

The classification of gross balances with banks and financial institutions according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Internal credit rating:					
Low risk / performing (1-2)	3 602 977	-	-	3 602 977	3 843 051
Acceptable risk / performing (3-7)	148 217	-	-	148 217	364 372
Total	3 751 194	-	-	3 751 194	4 207 423

- Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%
- Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

The movement on gross balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 207 423	-	-	4 207 423	4 010 774
New balances	165 779	-	-	165 779	459 191
Settled balances	(509 379)	-	-	(509 379)	(444 367)
Translation Adjustments	(112 629)	-	-	(112 629)	181 825
Balance at the end of the year	3 751 194	-	-	3 751 194	4 207 423

The movement of Expected Credit Loss on balances with banks and financial institutions is as

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 943	-	-	2 943	2 630
New Expected Credit Loss during the year	894	-	-	894	817
Recoveries	(876)	-	-	(876)	(702)
Adjustments during the year	(21)	-	-	(21)	-
Translation Adjustments	(134)	-	-	(134)	198
Balance at the end of the year	2 806	-	-	2 806	2 943

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Time deposits maturing after one year

Total

31 December	
2024	2023
USD '000	USD '000
36 163	-
45 811	-
-	55 673
81 974	55 673

Foreign banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Certificates of deposit maturing after 3 months and before 6 months

Total

31 December	
2024	2023
USD '000	USD '000
117 905	140 232
22 251	-
37 503	3 816
-	74 977
177 659	219 025

Total Deposits with Banks and Financial Institutions

259 633 **274 698**

Less: expected credit loss provision

(801) (891)

Net Deposits with banks and financial institutions Local and Foreign

258 832 **273 807**

- There are no restricted deposits as of 31 December 2024 and 2023.

The classification of gross deposits with banks and financial institutions according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	249 522	-	-	249 522	274 698
Acceptable risk / performing (3-7)	10 111	-	-	10 111	-
Total	259 633	-	-	259 633	274 698

- Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

- Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

The movement on gross deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	274 698	-	-	274 698	611 548
New balances	68 473	-	-	68 473	80 779
Settled balances	(73 690)	-	-	(73 690)	(471 098)
Translation Adjustments	(9 848)	-	-	(9 848)	53 469
Balance at the end of the year	259 633	-	-	259 633	274 698

The movement of Expected Credit Loss on deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	891	-	-	891	1 242
New Expected Credit Loss during the year	32	-	-	32	56
Recoveries	(74)	-	-	(74)	(525)
Translation Adjustments	(48)	-	-	(48)	118
Balance at the end of the year	801	-	-	801	891

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	33 551	13 414
Corporate bonds	8 125	10 443
Corporate shares	7 198	9 557
Mutual funds	25 348	21 598
Total	74 222	55 012

	31 December 2024		
	Financial assets designated as Fair value	Financial Assets that must be measured at Fair Value	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	33 551	-	33 551
Corporate bonds	8 125	-	8 125
Corporate shares	-	7 198	7 198
Mutual funds	-	25 348	25 348
Total	41 676	32 546	74 222

	31 December 2023		
	Financial assets designated as Fair value	Financial Assets that must be measured at Fair Value	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	13 414	-	13 414
Corporate bonds	10 443	-	10 443
Corporate shares	-	9 557	9 557
Mutual funds	-	21 598	21 598
Total	23 857	31 155	55 012

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Quoted shares	165 724	154 510
Un-quoted shares	222 747	194 589
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	507 350	302 481
Corporate bonds	186 706	108 002
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	1 082 527	759 582
Less: Expected credit loss provision on Bonds	(435)	(544)
Net Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	1 082 092	759 038

* Cash dividends from investments above amounted to USD 7.9 million for the year ended 31 December 2024 (USD 8.7 million for the year ended 31 December 2023).

The movement of total financial assets at other comprehensive income - Bonds are as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 USD '000	Stage 2 USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000	Total USD '000
Balance at the beginning of the year	410 483	-	-	410 483	401 298
New investments	348 660	-	-	348 660	52 532
Matured investments	(58 831)	-	-	(58 831)	(55 663)
Change in fair value	179	-	-	179	6 990
Translation Adjustments	(6 435)	-	-	(6 435)	5 326
Balance at the end of the year	694 056	-	-	694 056	410 483

The movement of Expected credit loss provision recorded on Financial Assets at other comprehensive income - Bonds are as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 USD '000	Stage 2 USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000	Total USD '000
Balance at the beginning of the year	544	-	-	544	536
New Expected Credit Loss during the year	61	-	-	61	107
Recoveries	(169)	-	-	(169)	(46)
Translation Adjustments	(1)	-	-	(1)	(53)
Balance at the end of the year	435	-	-	435	544

	31 December 2024		
	Financial assets designated as Fair value USD '000	Financial Assets that must be measured at Fair Value USD '000	Total USD '000
Quoted shares	-	165 724	165 724
Un-quoted shares	-	222 747	222 747
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government through OCI	507 350	-	507 350
Corporate bonds through OCI	186 706	-	186 706
Less: Net Expected Credit Loss	(435)	-	(435)
Total	693 621	388 471	1 082 092

	31 December 2023		
	Financial assets designated as Fair value USD '000	Financial Assets that must be measured at Fair Value USD '000	Total USD '000
Quoted shares	-	154 510	154 510
Un-quoted shares	-	194 589	194 589
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government through OCI	302 481	-	302 481
Corporate bonds through OCI	108 002	-	108 002
Less: Net Expected Credit Loss	(544)	-	(544)
Total	409 939	349 099	759 038

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:

	31 December 2024					
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	32 541	74 669	605 276	392 584	32 136	1 137 206
Overdrafts *	161 030	1 401 622	2 978 965	4 763	285 493	4 831 873
Loans and advances *	5 596 435	2 421 837	15 078 912	67 409	3 223 844	26 388 437
Real-estate loans	4 765 331	509 462	325 468	-	-	5 600 261
Credit cards	333 984	-	-	-	-	333 984
Total	10 889 321	4 407 590	18 988 621	464 756	3 541 473	38 291 761
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	133 469	147 192	543 870	262	-	824 793
Provision for impairment - Expected Credit Loss	372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633
Total	505 973	658 400	2 721 730	3 728	18 595	3 908 426
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	10 383 348	3 749 190	16 266 891	461 028	3 522 878	34 383 335

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 218.4 million as of 31 December 2024.

- Rescheduled loans amounted to USD 960 million during the year ended 31 December 2024 .
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) amounted to USD 3.8 million during the year ended 31 December 2024.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan amounted to USD 260.9 million, or 0.68% of total direct credit facilities as of 31 December 2024.
- Non-performing direct credit facilities amounted to USD 2787.3 million, or 7.3% of total direct credit facilities as of 31 December 2024 .
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2024 amounted to USD 2006 million or 5.4% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

	31 December 2023					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	46 272	69 985	597 759	244 847	28 686	987 549
Overdrafts *	99 127	1 326 921	2 932 846	4 794	211 721	4 575 409
Loans and advances *	5 451 028	2 252 877	15 187 618	11 978	2 967 341	25 870 842
Real-estate loans	4 615 790	453 933	276 955	-	-	5 346 678
Credit cards	299 219	-	-	-	-	299 219
Total	10 511 436	4 103 716	18 995 178	261 619	3 207 748	37 079 697
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	120 716	149 872	645 656	50	-	916 294
Provision for impairment - Expected Credit Loss	274 161	416 169	2 288 380	3 399	23 046	3 005 155
Total	394 877	566 041	2 934 036	3 449	23 046	3 921 449
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	10 116 559	3 537 675	16 061 142	258 170	3 184 702	33 158 248

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 183.8 million as of 31 December 2023.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2023 amounted to USD 479.9 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2023 amounted to USD 5.6 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2023 amounted to USD 156.7 million, or 0.42% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2023 amounted to USD 3037.3 million, or 8.2% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2023 amounted to USD 2152.2 million or 6% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

The details of movement on the provision for impairment - Expected Credit Loss as of 31 December 2024 are as follows:

	31 December 2024					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	274 161	416 169	2 288 380	3 399	23 046	3 005 155
Expected Credit Loss during the year	135 561	134 809	382 853	1 038	10 050	664 311
Recoveries	(46 372)	(24 022)	(188 137)	(927)	(14 830)	(274 288)
Transferred to Stage 1	(22 108)	(3 052)	(3 886)	-	1	(29 045)
Transferred to Stage 2	19 488	(12 555)	(77 916)	-	(1)	(70 984)
Transferred to Stage 3	2 620	15 607	81 802	-	-	100 029
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages during the year	12 252	8 385	24 495	-	-	45 132
Used from provision (debts written off or transferred to items outside the consolidated statement of financial position) *	(4 927)	(11 859)	(284 145)	-	-	(300 931)
Adjustments during the year	7 776	(1 406)	(277)	(5)	553	6 641
Translation Adjustments	(5 947)	(10 868)	(45 309)	(39)	(224)	(62 387)
Balance at the End of the Year	372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633

	31 December 2023					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	292 007	421 493	2 078 270	4 751	16 007	2 812 528
Expected Credit Loss during the year	40 534	100 435	478 726	866	17 908	638 469
Recoveries	(38 757)	(21 750)	(111 178)	(1 704)	(10 720)	(184 109)
Transferred to Stage 1	10 371	(1 652)	23 019	-	(44)	31 694
Transferred to Stage 2	(2 183)	(9 268)	(263 596)	-	44	(275 003)
Transferred to Stage 3	(8 188)	10 920	240 577	-	-	243 309
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages during the year	7 518	11 054	9 800	-	-	28 372
Used from provision (debts written off or transferred to items outside the consolidated statement of financial position) *	(30 588)	(75 727)	(235 062)	-	-	(341 377)
Adjustments during the year	6 712	(19 551)	81 242	(602)	(223)	67 578
Translation Adjustments	(3 265)	215	(13 418)	88	74	(16 306)
Balance at the End of the Year	274 161	416 169	2 288 380	3 399	23 046	3 005 155

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2024 and 2023.
- Impairment is assessed based on individual customer accounts.
- Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 494.4 million during the year 2024 (USD 440 million during the year 2023) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the Expected Credit Loss (excluding Consumer banking):

	31 December 2024							
	Corporates					Items off		
	Due from Banks	Financial Assets Bonds		Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	statement of financial position	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Upside (20%)	444 940	35 807	2 006 051	480 167	3 331	11 834	103 342	3 085 472
Baseline case (45%)	457 897	41 756	2 084 937	494 275	3 388	14 491	105 931	3 202 675
Downside (35%)	505 613	67 747	2 395 509	550 717	3 644	27 735	115 282	3 666 247

31 December 2023								
	Due from Banks	Financial Assets Bonds	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position	Total
			Large Corporates	Small and Medium Corporates				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Upside (20%)	334 471	42 823	2 218 293	448 866	3 333	18 053	109 176	3 175 015
Baseline case (45%)	343 930	50 025	2 232 428	452 418	3 359	20 512	112 575	3 215 247
Downside (35%)	378 878	81 491	2 286 082	465 165	3 488	29 157	125 518	3 369 779

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the Expected Credit Loss (Consumer banking):

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Upside (30%)	347 792	271 432
Baseline case (45%)	362 344	273 214
Downside (30%)	410 762	278 152

The above table shows both the contribution to the total Expected Credit Loss for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the Expected Credit Loss for applying multiple economic scenarios compared to the Expected Credit Loss that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The movement on interest and commissions in suspense are as follows:

	31 December 2024						The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000				
Balance at the beginning of the year	120 716	149 872	645 656	50	-	916 294	33 959
Interest and commission suspended during the year	30 191	25 982	121 980	212	-	178 365	9 301
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(8 442)	(23 267)	(206 719)	-	-	(238 428)	(1 341)
Recoveries	(8 212)	(4 596)	(7 062)	-	-	(19 870)	(3 681)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	(784)	(799)	(9 985)	-	-	(11 568)	(84)
Balance at the End of the Year	133 469	147 192	543 870	262	-	824 793	38 154

	31 December 2023						The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000				
Balance at the beginning of the year	112 987	141 609	646 506	49	-	901 151	27 261
Interest and commission suspended during the year	28 415	30 311	145 410	-	-	204 136	13 301
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(13 241)	(17 825)	(145 231)	-	-	(176 297)	(375)
Recoveries	(7 417)	(3 291)	(8 121)	-	-	(18 829)	(5 877)
Adjustments during the year	(13)	(210)	223	-	-	-	-
Translation adjustments	(15)	(722)	6 869	1	-	6 133	(351)
Balance at the End of the Year	120 716	149 872	645 656	50	-	916 294	33 959

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors as follows:

			Expected Credit Loss		
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024
Economic Sector	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	3 825 382	6 557 966	10 383 348	10 116 559	372 504
Industry and mining	1 525 234	3 519 196	5 044 430	4 732 437	742 123
Constructions	386 977	1 431 063	1 818 040	1 982 529	534 021
Real Estates	210 304	1 047 710	1 258 014	1 375 367	35 418
Trade	1 463 582	3 129 860	4 593 442	4 425 760	597 488
Agriculture	238 196	149 937	388 133	432 562	62 128
Tourism and Hotels	246 323	659 345	905 668	789 024	94 392
Transportations	72 519	503 477	575 996	395 149	41 808
Shares	1 461	31 480	32 941	34 968	15
General Services	811 275	4 588 142	5 399 417	5 431 021	581 675
Banks and Financial Institutions	159 164	301 864	461 028	258 170	3 466
Government and Public Sector	306 092	3 216 786	3 522 878	3 184 702	18 595
Net Direct Credit Facilities at amortized Cost	9 246 509	25 136 826	34 383 335	33 158 248	3 083 633

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024						31 December 2023
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	5 159 408	1 379 592	-	-	-	5 159 408	1 379 592
Acceptable risk / performing	15 964 939	8 477 982	3 938 726	583 770	-	19 903 665	9 061 752
Non-performing:							
- Substandard	-	-	-	-	211 665	211 665	-
- Doubtful	-	-	-	-	334 357	334 357	-
- Loss	-	-	-	-	2 241 322	2 241 322	-
Total	21 124 347	9 857 574	3 938 726	583 770	2 787 344	27 850 417	10 441 344
							37 079 697

The movement on total direct credit facilities at amortized cost :

	31 December 2024						31 December 2023
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	20 163 622	9 893 411	3 773 712	211 689	3 037 263	26 974 597	10 105 100
Additions to facilities	6 889 412	1 824 871	710 137	78 567	229 465	7 829 014	1 903 438
Repaid balances	(5 208 563)	(1 361 478)	(783 778)	(56 395)	(196 822)	(6 189 163)	(1 417 873)
Transfers to stage 1	274 136	61 855	(274 135)	(57 521)	(4 335)	(4 334)	4 334
Transfers to stage 2	(773 729)	(412 770)	794 361	426 551	(34 413)	(13 781)	13 781
Transfers to stage 3	(25 984)	(31 139)	(268 905)	(16 652)	342 680	47 791	(47 791)
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	-	-	(539 359)	(539 359)	-
Translation adjustments	(194 547)	(117 176)	(12 666)	(2 469)	(47 135)	(254 348)	(119 645)
Total	21 124 347	9 857 574	3 938 726	583 770	2 787 344	27 850 417	10 441 344
							37 079 697

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2024						31 December 2023
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	228 939	47 206	714 187	18 707	1 996 116	2 939 242	65 913
Expected Credit Loss during the year	124 887	35 379	266 301	51 715	186 029	577 217	87 094
Recoveries	(30 594)	(4 899)	(88 150)	(16 475)	(134 170)	(252 914)	(21 374)
Transfers to stage 1	4 641	1 842	(4 641)	(1 603)	(239)	(239)	239
Transfers to stage 2	(11 272)	(23 396)	11 340	23 920	(592)	(524)	524
Transfers to stage 3	(306)	(554)	(97 171)	(2 829)	100 860	3 383	(3 383)
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages as of year	-	-	5 250	2 449	37 433	42 683	2 449
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	-	-	(300 931)	(300 931)	-
Adjustments during the year	(2 644)	519	4 481	1 139	3 146	4 983	1 658
Translation adjustments	(1 746)	(1 432)	(21 611)	(317)	(37 281)	(60 638)	(1 749)
Total	311 905	54 665	789 986	76 706	1 850 371	2 952 262	131 371
							3 005 155

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - consumer banking according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 379 592	-	-	1 379 592	1 316 974
Acceptable risk / performing	8 477 982	583 770	-	9 061 752	8 788 126
Non-performing:					
- Substandard	-	-	41 916	41 916	44 142
- Doubtful	-	-	35 980	35 980	52 747
- Loss	-	-	370 081	370 081	309 447
Total	9 857 574	583 770	447 977	10 889 321	10 511 436

-Probability of default at low risk 0.04% -3.5%
-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	9 893 411	211 689	406 336	10 511 436	10 019 607
Additions to facilities	1,824,871	78 567	57 850	1 961 288	2 001 941
Settled balances	(1 361 478)	(56 395)	(28 348)	(1 446 221)	(1 491 956)
Transfers to stage 1	61,855	(57 521)	(4 334)	-	-
Transfers to stage 2	(412 770)	426 551	(13 781)	-	-
Transfers to stage 3	(31 139)	(16 652)	47 791	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(13 369)	(13 369)	(43 829)
Translation Adjustments	(117 176)	(2 469)	(4 168)	(123 813)	25 673
Total	9 857 574	583 770	447 977	10 889 321	10 511 436

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	47 206	18 707	208 248	274 161	292 007
Expected Credit Loss during the year	35 379	51 715	48 467	135 561	40 534
Recoveries	(4 899)	(16 475)	(24 998)	(46 372)	(38 757)
Transfers to stage 1	1 842	(1 603)	(239)	-	-
Transfers to stage 2	(23 396)	23 920	(524)	-	-
Transfers to stage 3	(554)	(2 829)	3 383	-	-
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages as of year ended	-	2 449	9 803	12 252	7 518
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(4 927)	(4 927)	(30 588)
Adjustments during the year	519	1 139	6 118	7 776	6 712
Translation Adjustments	(1 432)	(317)	(4 198)	(5 947)	(3 265)
Total	54 665	76 706	241 133	372 504	274 161

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - SMEs according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 553 357	-	-	1 553 357	1 442 976
Acceptable risk / performing	1 724 452	593 695	-	2 318 147	2 134 976
Non-performing :					
- Substandard	-	-	33 510	33 510	29 889
- Doubtful	-	-	84 177	84 177	74 188
- Loss	-	-	418 399	418 399	421 687
Total	3 277 809	593 695	536 086	4 407 590	4 103 716

- Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%
- Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
- Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 071 799	506 153	525 764	4 103 716	4 111 197
Additions to facilities	861 783	89 121	30 564	981 468	720 056
Settled balances	(409 610)	(76 615)	(48 262)	(534 487)	(742 507)
Transfers to stage 1	22 180	(22 179)	(1)	-	-
Transfers to stage 2	(165 329)	175 308	(9 979)	-	-
Transfers to stage 3	(16 289)	(71 550)	87 839	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(35 126)	(35 126)	(93 552)
Translation Adjustments	(86 725)	(6 543)	(14 713)	(107 981)	108 522
Total	3 277 809	593 695	536 086	4 407 590	4 103 716

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	17 652	85 974	312 543	416 169	421 493
Expected Credit Loss during the year	8 190	52 716	73 903	134 809	100 435
Recoveries	(2 229)	(4 923)	(16 870)	(24 022)	(21 750)
Transfers to stage 1	253	(253)	-	-	-
Transfers to stage 2	(3 155)	3 164	(9)	-	-
Transfers to stage 3	(150)	(15 466)	15 616	-	-
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages as of year ended	-	1 773	6 612	8 385	11 054
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(11 859)	(11 859)	(75 727)
Adjustments during the year	(430)	(93)	(883)	(1 406)	(19 551)
Translation Adjustments	(553)	(1 907)	(8 408)	(10 868)	215
Total	19 578	120 985	370 645	511 208	416 169

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Large Corporate according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 589 438	-	-	1 589 438	2 030 025
Acceptable risk / performing	12 480 841	3 118 330	-	15 599 171	14 863 349
Non-performing :					
- Substandard	-	-	136 239	136 239	97 471
- Doubtful	-	-	214 200	214 200	390 166
- Loss	-	-	1 449 573	1 449 573	1 614 167
Total	14 070 279	3 118 330	1 800 012	18 988 621	18 995 178

- Probability of default at low risk 0.02% -15.5%
- Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
- Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	13 865 504	3 027 870	2 101 804	18 995 178	17 924 459
Additions to facilities	4 337 261	608 957	141 051	5 087 269	6 574 694
Settled balances	(3 672 032)	(681 026)	(120 145)	(4 473 203)	(5 222 039)
Transfers to stage 1	250 173	(250 173)	-	-	-
Transfers to stage 2	(604 274)	614 927	(10 653)	-	-
Transfers to stage 3	(9 695)	(197 355)	207 050	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(490 864)	(490 864)	(380 293)
Translation Adjustments	(96 658)	(4 870)	(28 231)	(129 759)	98 357
Total	14 070 279	3 118 330	1 800 012	18 988 621	18 995 178

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	202 450	614 783	1 471 147	2 288 380	2 078 270
Expected Credit Loss during the year	114 572	204 622	63 659	382 853	478 726
Recoveries	(25 134)	(70 830)	(92 173)	(188 137)	(111 178)
Transfers to stage 1	4 379	(4 379)	-	-	-
Transfers to stage 2	(8 109)	8 168	(59)	-	-
Transfers to stage 3	(156)	(81 705)	81 861	-	-
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages for the year ended	-	3 477	21 018	24 495	9 800
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(284 145)	(284 145)	(235 062)
Adjustments during the year	(2 634)	3 607	(1 250)	(277)	81 242
Translation Adjustments	(1 035)	(19 667)	(24 607)	(45 309)	(13 418)
Total	284 333	658 076	1 235 451	2 177 860	2 288 380

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Banks and Financial Institutions according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	215 800	-	-	215 800	85 340
Acceptable risk / performing	235 737	10 237	-	245 974	173 267
Non-performing:					
- Loss	-	-	2 982	2 982	3 012
Total	451 537	10 237	2 982	464 756	261 619

-Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	258 607	-	3 012	261 619	353 788
Additions to facilities	379 200	10 237	-	389 437	220 151
Settled balances	(180 449)	-	-	(180 449)	(321 092)
Translation Adjustments	(5 821)	-	(30)	(5 851)	8 772
Total	451 537	10 237	2 982	464 756	261 619

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	437	-	2 962	3 399	4 751
Expected Credit Loss during the year	1 028	10	-	1 038	866
Recoveries	(926)	-	(1)	(927)	(1 704)
Adjustments during the year	(5)	-	-	(5)	(602)
Translation Adjustments	(9)	-	(30)	(39)	88
Total	525	10	2 931	3 466	3 399

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized - Government and Public Sector cost according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 800 813	-	-	1 800 813	1 537 168
Acceptable risk / performing	1 523 909	216 464	-	1 740 373	1 670 233
Non-performing :					
- Loss	-	-	287	287	347
Total	3 324 722	216 464	287	3 541 473	3 207 748

-Probability of default at low risk 0.02% - 5%
-Probability of default at acceptable risk 5% - 24%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 967 712	239 689	347	3 207 748	3 031 226
Additions to facilities	1 311 168	1 822	-	1 312 990	1 011 064
Settled balances	(946 472)	(26 137)	(67)	(972 676)	(843 534)
Transfers to stage 1	1 783	(1 783)	-	-	-
Transfers to stage 2	(4 126)	4 126	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(5 343)	(1 253)	7	(6 589)	8 992
Total	3 324 722	216 464	287	3 541 473	3 207 748

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	8 400	13 430	1 216	23 046	16 007
Expected Credit Loss during the year	1 097	8 953	-	10 050	17 908
Recoveries	(2 305)	(12 397)	(128)	(14 830)	(10 720)
Transfers to stage 1	9	(9)	-	-	-
Transfers to stage 2	(8)	8	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	425	967	(839)	553	(223)
Translation Adjustments	(149)	(37)	(38)	(224)	74
Total	7 469	10 915	211	18 595	23 046

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Real Estate according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	752 772	-	-	752 772	723 736
Acceptable risk / performing	4 342 026	345 469	-	4 687 495	4 478 405
Non-performing:					
- Substandard	-	-	19 266	19 266	21 515
- Doubtful	-	-	19 891	19 891	24 451
- Loss	-	-	120 837	120 837	98 571
Total	5 094 798	345 469	159 994	5 600 261	5 346 678

-Probability of default at low risk 0.04% - 3.5%
-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 999 861	202 280	144 537	5 346 678	5 033 637
Additions to facilities	676 197	16 866	8 554	701 617	817 113
Settled balances	(361 723)	(9 345)	(15 742)	(386 810)	(531 080)
Transfers to stage 1	38 398	(36 427)	(1 971)	-	-
Transfers to stage 2	(187 523)	195 161	(7 638)	-	-
Transfers to stage 3	(11 429)	(22 254)	33 683	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(1 568)	(1 568)	(375)
Adjustments during the year	-	-	(27)	(27)	-
Translation Adjustments	(58 983)	(812)	166	(59 629)	27 383
Total	5 094 798	345 469	159 994	5 600 261	5 346 678

The movement of Expected Credit Loss on direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	16 687	12 600	48 156	77 443	70 514
Expected Credit Loss during the year	1 036	749	14 585	16 370	14 668
Recoveries	(5 123)	(984)	(10 481)	(16 588)	(8 527)
Transfers to stage 1	592	(576)	(16)	-	-
Transfers to stage 2	(2 512)	2 521	(9)	-	-
Transfers to stage 3	(323)	(3 306)	3 629	-	-
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages for	-	(141)	392	251	552
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(227)	(227)	-
Adjustments during the year	(131)	82	(315)	(364)	1 301
Translation Adjustments	(66)	(12)	(232)	(310)	(1 065)
Total	10 160	10 933	55 482	76 575	77 443

13. Other financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 548 466	2 158 762
Government bonds and bonds guaranteed by the government	6 830 877	6 805 097
Corporate bonds	2 662 487	1 471 596
Less: Expected credit loss provision	(49 228)	(59 054)
Net Other financial assets at amortized cost	11 992 602	10 376 401

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	383 170	334 461
Fixed interest rate	11 658 660	10 100 994
Less: Expected credit loss provision	(49 228)	(59 054)
Net Other financial assets at amortized cost	11 992 602	10 376 401

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 224 044	1 834 339
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 050 588	2 147 564
Corporate bonds	2 568 001	1 374 886
Total	6 842 633	5 356 789

Financial assets unquoted in the market:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Treasury bills	324 422	324 423
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 780 289	4 657 533
Corporate bonds	94 486	96 710
Total	5 199 197	5 078 666
Less: Expected credit loss provision	(49 228)	(59 054)
Net Other financial assets at amortized cost	11 992 602	10 376 401

The following is the distribution of credit exposures for other financial assets at amortized cost according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	11 479 197	-	-	11 479 197	10 190 041
Acceptable risk / performing	524 258	38 375	-	562 633	245 414
Total	12 003 455	38 375	-	12 041 830	10 435 455

-Probability of default at low risk 0.0% - 1.25%

-Probability of default at acceptable risk 1.25% - 100%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	10 407 736	27 719	-	10 435 455	10 046 521
New investments (Additions)	9 013 178	-	-	9 013 178	8 622 480
Matured investments	(7 121 401)	(9 125)	-	(7 130 526)	(8 169 429)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(19 947)	19 947	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(276 111)	(166)	-	(276 277)	(64 117)
Total	12 003 455	38 375	-	12 041 830	10 435 455

The movement of Expected Credit Loss on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	34 146	24 908	-	59 054	44 046
Expected Credit Loss during the year	6 048	368	-	6 416	19 763
Recoveries from matured investments	(15 112)	(108)	-	(15 220)	(4 629)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(343)	343	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(409)	(120)	-	(529)	265
Translation Adjustments	(457)	(36)	-	(493)	(391)
Total	23 873	25 355	-	49 228	59 054

- During the year ended 31 December 2024 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 10.1 million were sold (USD 2 million during the year ended 31 December 2023).

14. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

31 December 2024	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	%	USD '000		USD '000			
Arab National Bank	40.00	4 109 937	Saudi Arabia	4 650 667	2024	Banking	1979
Arabia Group Holding Limited (Abu Dhabi)*	47.27	46 538	UAE	Unquoted	2023	Insurance Real Estate Operating Lease	2022
Commercial buildings	35.39	2 044	Lebanon	Unquoted	2023		1966
Other Associates at Arab Bank Switzerland	Various	17 382	Various			Various	
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)**	Various	12 125	Various			Various	
Total		4 188 026					

31 December 2023	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	%	USD '000		USD '000			
Arab National Bank	40.00	3 776 000	Saudi Arabia	4 048 000	2023	Banking	1979
Arabia Insurance Company*	42.51	39 115	Lebanon	Unquoted	2022	Insurance Real Estate Operating Lease	1972
Commercial buildings	35.39	2 906	Lebanon	Unquoted	2022		1966
Other Associates at Arab Bank Switzerland	Various	18 051	Various			Various	
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)**	Various	12 185	Various			Various	
Total		3 848 257					

* During the year 2024 the shares of Arab Bank have been transferred from Arabia Insurance Company in Lebanon (Acquired since 1972) to Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi without any additional cost. This change has resulted in no adjustment on the value of Arab Bank investment, noting that Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi has been incorporated since 2022.

** It represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease in the amount of USD 8.7 million, Arabia Sicaf in the amount of USD 1.8 million and Arab Tunisian Invest in the amount of USD 0.9 million as of 31 December 2024.
(As of 31 December 2023 these investments amounted to USD 9 million in Arab Tunisian Lease, USD 1.7 million in Arabia Sicaf and USD 0.7 million in Arab Tunisian Invest)

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 848 257	3 558 864
Purchase of investments in associates	1 533	7 111
Group's share of profits for the year	591 142	509 969
Dividends received	(309 127)	(256 208)
Translation Adjustment	(1 530)	(9 694)
Group's share of other changes in equity	57 751	38 215
Balance at the end of the year	4 188 026	3 848 257
Group's share of taxes	132 730	113 468

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Arab National Bank	586 604	505 773
Arabia Group Holding Limited (Abu Dhabi)*	2 903	2 930
Other	1 635	1 266
Total	591 142	509 969

The Group's share of associates are as follows:

	31 December					
	2024			2023		
	Arab National Bank	Others	Total	Arab National Bank	Others	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	25 633 486	262 357	25 895 843	23 539 553	377 930	23 917 483
Total Liabilities	21 523 549	184 268	21 707 817	19 763 553	305 673	20 069 226
Total Revenue	998 273	102 230	1 100 503	915 359	62 780	978 139
Total Expenses	411 669	97 692	509 361	409 586	58 584	468 170
Net Profit	586 604	4 538	591 142	505 773	4 196	509 969

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
Historical Cost:	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2023	117 151	401 779	303 509	345 581	16 205	115 423	1 299 648
Additions	61	5 103	8 928	29 286	305	23 067	66 750
Disposals	-	(6 819)	(2 228)	(1 965)	(1 108)	(4 262)	(16 382)
Adjustments during the year	-	(70)	16 919	(6 588)	137	(10 398)	-
Translation Adjustments	120	(2 531)	(4 101)	(4 378)	(80)	(3 135)	(14 105)
Balance as of 31 December 2023	117 332	397 462	323 027	361 936	15 459	120 695	1 335 911
Additions	7 644	3 121	15 080	49 649	504	18 415	94 413
Disposals	(34)	(5 040)	(3 764)	(7 808)	(468)	(12 482)	(29 596)
Translation Adjustments	(161)	(4 926)	(1 249)	(4 715)	(205)	(1 668)	(12 924)
Balance at 31 December 2024	124 781	390 617	333 094	399 062	15 290	124 960	1 387 804
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2023	-	190 119	239 036	241 952	13 462	84 686	769 255
Depreciation charge for the year	-	10 545	17 301	33 850	1 136	6 985	69 817
Disposals	-	(6 722)	(2 171)	(2 054)	(1 052)	(1 478)	(13 477)
Adjustments during the year	-	(29)	10 070	(10 143)	-	4	(98)
Translation adjustments	-	(2 177)	(3 613)	(4 006)	(95)	(3 333)	(13 224)
Balance as of 31 December 2023	-	191 736	260 623	259 599	13 451	86 864	812 273
Depreciation charge for the year	-	10 323	16 500	36 013	875	6 213	69 924
Disposals	-	(86)	(3 631)	(7 732)	(429)	(12 385)	(24 263)
Translation adjustments	-	(2 439)	(894)	(3 100)	(161)	(2 039)	(8 633)
Balance at 31 December 2024	-	199 534	272 598	284 780	13 736	78 653	849 301
Net Book Value as of 31 December 2024	124 781	191 083	60 496	114 282	1 554	46 307	538 503
Net Book Value as of 31 December 2023	117 332	205 726	62 404	102 337	2 008	33 831	523 638

* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 597.4 million as of 31 December 2024 (USD 571.7 million as of 31 December 2023).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	435 466	407 178
Prepaid expenses	103 824	68 708
Foreclosed assets *	296 962	178 868
Intangible assets **	164 895	201 643
Right of use assets ****	99 042	108 483
Other miscellaneous assets	298 889	398 463
Total	1 399 078	1 363 343

* The Central Bank of Jordan instructions require the disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure, and allows the extension of this period for an additional two years upon obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

* The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2024			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	84 896	93 701	271	178 868
Additions	102 796	32 568	-	135 364
Disposals	(2 257)	(6 670)	-	(8 927)
Provision for impairment and impairment losses	(1 203)	(1 671)	-	(2 874)
Translation adjustments	(1 329)	(4 140)	-	(5 469)
Balance at the end of the year	182 903	113 788	271	296 962

	2023			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	85 271	91 783	271	177 325
Additions	12 461	14 186	-	26 647
Disposals	(10 444)	(12 640)	-	(23 084)
Provision for impairment and impairment losses	(1 531)	113	-	(1 418)
Translation adjustments	(861)	259	-	(602)
Balance at the End of the Year	84 896	93 701	271	178 868

** The details of movement on intangible assets are as follows:

	31 December 2024			31 December 2023
	Software	Others ***	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	25 514	176 129	201 643	73 404
Additions	20 947	-	20 947	154 459
Disposals	-	-	-	-
Amortization charge for the year	(16 136)	(31 491)	(47 627)	(25 967)
Adjustment during the year and translation adjustments	(915)	(9 153)	(10 068)	(253)
Balance at the End of the Year	29 410	135 485	164 895	201 643

*** This item includes the amount of USD 98.3 million in intangible assets resulting from Arab Bank Group acquisition of a subsidiary; whereby the Group has completed during first nine months of the year 2023 all the legal procedures required to acquire a 90% stake in Gonet & Cie SA.

**** The details of movement of right of use assets are as follows :

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	108 483	87 697
Additions	18 820	47 138
Depreciation during the year	(28 261)	(26 352)
Balance at the End of the Year	99 042	108 483

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows :

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2024					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	601 284	383 149	(360 537)	(703)	623 193	181 014
End-of-Service indemnity	60 852	22 975	(25 935)	-	57 892	17 071
Interest in suspense net of tax	69 312	14 967	(27 628)	112	56 763	13 007
Revaluation of financial assets at fair value through other comprehensive income	55 846	6 340	(2 524)	(1,080)	58 582	13 812
Other	149 673	82 305	(18 454)	(15 035)	198 489	46 026
Total	936 967	509 736	(435 078)	(16 706)	994 919	270 930

	2023					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	733 824	306 341	(439 370)	489	601 284	162 266
End-of-Service indemnity	62 109	15 112	(16 369)	-	60 852	18 028
Interest in suspense net of tax	126 383	34 605	(91 676)	-	69 312	15 287
Revaluation of financial assets at fair value through other comprehensive income	53 580	5 253	(3 756)	769	55 846	13 925
Other	118 413	89 717	(63 676)	5 219	149 673	34 152
Total	1 094 309	451 028	(614 847)	6 477	936 967	243 658

*Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates.

The details of movements on deferred tax assets are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	243 658	279 945
Additions during the year	164 280	135 517
Amortized during the year	(133 974)	(173 334)
Adjustments during the year and translation adjustments	(3 034)	1 530
Balance at the end of the year	270 930	243 658

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2024			31 December 2023		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	-	569 741	569 741	-	776 566	776 566
Time deposits	11 155	3 137 827	3 148 982	6 774	2 512 362	2 519 136
Total	11 155	3 707 568	3 718 723	6 774	3 288 928	3 295 702

19. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2024				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	10 670 044	2 851 129	3 903 317	1 367 888	18 792 378
Savings	5 533 607	43 787	20 722	40 044	5 638 160
Time and notice	13 354 185	1 475 762	5 685 063	4 336 782	24 851 792
Certificates of deposit	237 090	15 232	163 853	77 262	493 437
Total	29 794 926	4 385 910	9 772 955	5 821 976	49 775 767

	31 December 2023				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	10 850 004	2 595 076	3 506 857	990 898	17 942 835
Savings	5 307 173	47 324	20 092	33 009	5 407 598
Time and notice	11 938 124	1 652 770	6 299 618	4 066 167	23 956 679
Certificates of deposit	312 484	20 528	122 741	48 388	504 141
Total	28 407 785	4 315 698	9 949 308	5 138 462	47 811 253

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 1291.4 million, or 2.6 % of total customer deposits as of 31 December 2024 (USD 1018.2 million, or 2.1 % of total customer deposits as of 31 December 2023).

- Non-interest bearing deposits amounted to USD 15434.4 million, or 31 % of total customer deposits as of 31 December 2024 (USD 15260.9 million, or 31.9 % of total customer deposits as of 31 December 2023).

- Blocked deposits amounted to USD 450.6 million, or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2024 (USD 428.6 million, or 0.9% of total customer deposit as of 31 December 2023).

- Dormant deposits amounted to USD 514.7 million, or 1% of total customer deposits as of 31 December 2024 (USD 524.5 million or 1.1% of total customer deposits as of 31 December 2023).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

Against direct credit facilities at amortized cost
Against indirect credit facilities
Against margin trading
Other cash margins
Total

31 December	
2024	2023
USD '000	USD '000
1 655 176	2 166 024
715 346	640 967
1 918	1 983
17 072	4 513
2 389 512	2 813 487

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

From Central Banks *
From banks and financial institutions **
Total

31 December	
2024	2023
USD '000	USD '000
261 992	217 469
222 831	292 340
484 823	509 809

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

Floating interest rate
Fixed interest rate
Total

31 December	
2024	2023
USD '000	USD '000
168 647	213 491
316 176	296 318
484 823	509 809

* During 2013, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 1.7 million (USD 2.3 million as of 31 December 2023).

* During 2016, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 2.8 million (USD 3.2 million as of 31 December 2023).

* During 2014, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.9 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The last installment of the loan was paid on 15 September 2024. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 355 thousand.

* During 2017, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 10.9 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CB) has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 10.9 million (USD 10.9 million as of 31 December 2023).

* During 2021, Arab Bank granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2024 amounted to USD 7.5 million (USD 16.2 million as of 31 December 2023).

* Until 31 December 2024, Arab Bank granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman , The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted USD 236.7 million as of 31 December 2024 (USD 184.4 million as of 31 December 2023).

* During 2024, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 2.5 million, for the duration of 9.5 years of which 2 years are grace period with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment is due on 15 March 2026. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 2.5 million.

** During 2018, Arab Bank signed loans agreements with European Investment Bank amounting to USD 331.3 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of USD 100 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.178% Spread + CAS + SOFR) the interest is settled in 2 installments during the year, the loan is settled semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 18.2 million (USD 36.4 million as of 31 December 2023)

** During 2019, Arab Bank withdrew the second installment in the amount of USD 69.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.289% Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment was on 15 September 2022 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 21 million (USD 35 million as of 31 December 2023)

** During 2020, Arab Bank withdrew the third installment in the amount of USD 161.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.49% Spread + CAS + SOFR) the interest is settled in 2 installments during the year, the loan is settled semi-annually in March and September of each year, the first installment was due on 15 September 2023 and the last one will be on 15 March 2027. the Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 80.9 million (USD 113.2 million as of 31 December 2023)

* Arab Bank refinanced USD 265.9 million as of 31 December 2024 against USD 227.3 million as of 31 December 2023 with interest rate ranging between 2% to 12%.

** During 2024 Arab National Leasing Co. signed loan agreement with Jordanian Mortgage Refinance Company for a duration of one year with a rate of 8.25% , the balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 7.1 million due in March 2025.

** During 2024, Oman Arab Bank signed a loan agreement with the Arab Fund for Economic and Social Development Fund (BADER Fund) amounting to USD 50 million, for the duration of 6 years of which 2 years are grace period with a floating interest rate of (0.25%+US Treasury Bills 10 years). The loan is settled semi-annually, with installments in July and January of each year starting from the year 2026. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to USD 25 million.

** Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 70.8 million as of 31 December 2024 (USD 100.8 million as of 31 December 2023) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.9%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details:

Loans maturing within one year
Loans maturing after 1 year and less than 3 years
Loans maturing after 3 years
Total

31 December	
2024	2023
USD '000	USD '000
24 924	38 126
27 727	19 892
18 099	42 737
70 750	100 755

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	337 202	293 029
Accrued income tax*	452 122	344 633
Income tax paid	(372 382)	(300 460)
Balance at the end of the year	416 942	337 202

* The above provision appears after accounting for the impact of the interest on Tier 1 capital bonds paid from retained earnings.

Income tax expense charged to the consolidated statement of profit or loss consists of the following:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Accrued income tax for the year	452 122	344 633
Tax on interest paid on perpetual tier 1 capital bonds paid from retained earning	7 948	-
Deferred tax assets for the year	(163 806)	(135 123)
Amortization of deferred tax assets	133 398	172 728
Deferred tax liabilities for the year	17 427	5 675
Amortization of deferred tax liabilities	(8 669)	(408)
Total	438 420	387 505

- The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution tax). While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2024 and 2023. Arab Bank Group effective tax rate was 30.3% as of 31 December 2024 and 31.8% as of 31 December 2023.

-The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between year 2023 such as Arab Bank United Arab Emirates and Arab Bank Palestine, and year 2022 such as Arab National Leasing Company.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2024				Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	124 865	29 506	(34 535)	-	(4 480)	115 356
Legal cases	9 802	7 776	(160)	(566)	(718)	16 134
Other	110 027	12 267	(2 260)	(5 183)	(3 637)	111 214
Total	244 694	49 549	(36 955)	(5 749)	(8 835)	242 704

	2023				Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	123 659	31 789	(23 513)	-	(7 070)	124 865
Legal cases	7 983	3 201	(246)	(1 254)	118	9 802
Other	100 781	11 426	(19)	(89)	(2 072)	110 027
Total	232 423	46 416	(23 778)	(1 343)	(9 024)	244 694

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	447 132	418 639
Notes payable	234 276	159 882
Interest and commission received in advance	94 414	68 370
Accrued expenses	255 942	232 408
Dividends payable to shareholders	17 281	17 507
Provision for impairment - Expected Credit Loss of the indirect credit facilities*	108 686	116 425
Lease liabilities	98 719	106 488
Other miscellaneous liabilities	630 411	571 603
Total	1 886 861	1 691 322

Indirect Credit Facilities

The following is the distribution of credit exposures for indirect credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 043 176	-	-	1 043 176	1 125 924
Acceptable risk / performing	17 438 618	985 292	-	18 423 910	16 794 589
Non-performing	-	-	94 883	94 883	94 451
Total	18 481 794	985 292	94 883	19 561 969	18 014 964

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	17 268 577	651 936	94 451	18 014 964	17 499 024
New balances (Additions)	9 888 662	294 409	4 983	10 188 054	6 077 272
Matured balances	(8 263 941)	(190 463)	(10 304)	(8 464 708)	(5 726 657)
Transfers to stage 1	57 152	(57 148)	(4)	-	-
Transfers to stage 2	(303 893)	304 049	(156)	-	-
Transfers to stage 3	(431)	(6 093)	6 524	-	-
Translation Adjustments	(164 332)	(11 398)	(611)	(176 341)	165 325
Total	18 481 794	985 292	94 883	19 561 969	18 014 964

The movement of Expected Credit Loss on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	45 886	15 997	54 542	116 425	176 384
Expected Credit Loss during the year	3 221	1 959	4 891	10 071	24 093
Recoveries (excluding write offs)	(12 342)	(1 859)	(3 081)	(17 282)	(21 646)
Transfers to stage 1	502	(502)	-	-	-
Transfers to stage 2	(1 961)	1 961	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(67)	67	-	-
Impact on year end Expected Credit Loss caused by transfers between stages as of	-	1 806	-	1 806	(387)
Adjustments during the year	(449)	(83)	165	(367)	(61 839)
Translation Adjustments	(1 285)	(482)	(200)	(1 967)	(180)
Total	33 572	18 730	56 384	108 686	116 425

25. Deferred Tax Liabilities

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows.

2024						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	80 374	74 316	(1 014)	(3 661)	150 015	24 167
Total	80 374	74 316	(1 014)	(3 661)	150 015	24 167
2023						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	39 862	34 412	(2 500)	8 600	80 374	16 113
Total	39 862	34 412	(2 500)	8 600	80 374	16 113

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	2024 USD '000	2023 USD '000
Balance at the beginning of the year	16 113	9 253
Additions during the year	17 480	5 689
Amortized during the year	(8 700)	(463)
Adjustments during the year and translation adjustments	(726)	1 634
Balance at the end of the year	24 167	16 113

26. Share Capital & Premium

a. Share Capital amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2024 and 2023 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD1.41 per share).

b. Share premium amounted to USD 1225.7 million as of 31 December 2024 and 2023.

27. Statutory Reserve

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2024 and 2023, according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law it can not be distributed to the shareholders of the banks.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2024 and 2023. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to USD 1211.9 million as of 31 December 2024 and 2023. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risks Reserve

The general banking risk reserve amounted to USD 153 million as of 31 December 2024 and 2023.

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(323 174)	(400 986)
Changes during the year	(128 203)	77 812
Balance at the end of the year	(451 377)	(323 174)

32. Investments Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the Beginning of the year	(333 110)	(362 590)
Change in fair value during the year	(38 447)	31 256
Net realized losses (gains) transferred to retained earnings	4 315	(1 776)
Balance at the End of the Year	(367 242)	(333 110)

33. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

A. Oman Arab Bank has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as b

- On 4 June 2021, the Bank issued a series of bonds of USD 250 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.625% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.
- On 16 October 2023, the Bank issued another series of bonds in the amount of OMR 50 million equivalent to USD 129.9 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.
- On 9 October 2024, the Bank distributed dividends to the shareholders by issuing Mandatory Convertible Bonds to shares amounted to USD 26 million at fixed rate of 6% per annum paid semi-annually. The share of Arab Bank plc amounted to USD 13 million is not disclosed in this item as a result of the elimination of balances and transactions between the Group companies, while the share of the non-controlling interest amounted to USD 13.27 million is disclosed, treated as deduction from equity, non-cumulative and payable at Bank's discretion.
- On 11 December 2024, Izz Islamic Bank (a subsidiary of the bank) issued additional Modaraba Sukuk non-guaranteed secondary and perpetual from the first level amounted to OMR 30 million (equivalent to USD 78 million) at an average profit of 6.5% per annum paid semi-annually, treated as deduction from equity, non-cumulative and payable at Bank's discretion. The investment of Islamic International Arab Bank amounted to USD 10 million is not disclosed in this item as a result of the elimination of balances and transactions between the Group companies.

All these bonds constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion. Bond in the second paragraph has First Call date on 4 January 2026 and bond in the third paragraph has First Call date on 16 October 2028. These bonds may be recalled on any interest payment date thereafter subject to the prior consent of the regulatory authority.

B. Arab Bank plc has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as below:

- On 10 October 2023, Arab Bank plc - Jordan branches issued perpetual Tier 1 bonds in the amount of USD 250 million. These bonds carry a fixed coupon rate of 8% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. These bonds have been listed in London Stock Exchange - International securities market and perpetual bonds market
- These bonds are classified as equity within the additional Tier 1 of the regulatory capital in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion and according to issuance terms but subject to the prior consent of the regulatory authority. 10 April 2029 will be the first repricing date.

34. Retained Earnings and Non-controlling interests

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Balance at the Beginning of the year (as presented)	3 846 009	3 289 293
Previous years adjustments relating to associates	75 612	-
Restated Balance at the Beginning of the year	3 921 621	3 289 293
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	969 126	800 695
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(4 315)	1 776
Dividends paid *	(277 402)	(231 640)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net	(26 839)	(13 634)
Adjustments during the year	35 818	(481)
Balance at the end of the year	4 618 009	3 846 009

*The Board of Directors of Arab Bank PLC decided to recommend to the General Assembly of Shareholders the distribution of cash dividends for the year 2024 at a rate of 40% of the nominal value of the shares, amounting to a total of 361.4 million US Dollars, subject to the approval of the General Assembly of Shareholders. (The General Assembly of Shareholders of Arab Bank PLC, in its meeting held on 28 March 2024, approved the Board of Directors' recommendation to distribute cash dividends to shareholders for the year 2023 at a rate of 30% of the nominal value of the shares, equivalent to 271.1 million US Dollars).

The details of non-controlling interests are as follows:

	31 December 2024			31 December 2023		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)
Arab Tunisian Bank	35.76	49 891	595	35.76	52 537	521
Arab Bank Syria	48.71	25 570	(349)	48.71	25 867	54
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	32.00	20 666	2 139	32.00	9 390	1 138
Oman Arab Bank	51.00	495 310	40 323	51.00	480 379	27 228
Arab Bank Iraq	36.23	64 382	(4 744)	-	-	-
Other at Arab Bank Switzerland		6 481	-		6 938	-
Total		662 300	37 964		575 111	28 941

The following are the additional financial information of significant subsidiaries that contain non-controlling interests.

	2024					2023				
	Al Nisr Al Arabi					Al Nisr Al Arabi				
	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Insurance Company plc	Arab Bank Iraq	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Insurance Company plc	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Total Assets	2 614 017	113 437	11 091 375	195 621	209 767	2 480 246	103 223	10 390 994	195 841	
Total Liabilities	2 452 513	60 792	10 120 179	131 040	32 113	2 310 521	49 966	9 449 074	166 497	
Net Assets	161 504	52 645	971 196	64 581	177 654	169 725	53 257	941 920	29 344	
Total Income	120 629	3 977	329 442	19 135		106 599	3 884	312 989	13 000	
Total Expenses	118 964	4 693	250 378	12 450	13 096	105 142	3 773	259 600	9 444	
Net Profit (Loss)	1 665	(716)	79 064	6 685	(13 096)	1 457	111	53 389	3 556	

35. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	2 587 390	2 419 669
Central banks	521 808	465 674
Banks and financial institutions	229 873	226 917
Financial assets at fair value through profit or loss	25 969	15 706
Financial assets at fair value through other comprehensive income	20 434	17 612
Other financial assets at amortized cost	628 133	514 100
Total	4 013 607	3 659 678

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2024				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Discounted bills	1 598	6 486	44 465	16 140	6 179
Overdrafts	11 763	108 171	251 991		14 666
Loans and advances	409 831	135 822	1 035 753	4 048	156 244
Real estate loans	278 817	42 864	33 980	-	-
Credit cards	28 572	-	-	-	-
Total	730 581	293 343	1 366 189	20 188	177 089

	2023				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Discounted bills	2 034	6 803	42 736	11 405	1 918
Overdrafts	10 334	95 394	237 784	52	20 551
Loans and advances	414 922	140 609	983 909	3 545	113 065
Real estate loans	246 786	32 524	29 946	-	-
Credit cards	25 352	-	-	-	-
Total	699 428	275 330	1 294 375	15 002	135 534

36. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Customers' deposits *	1 531 867	1 318 501
Banks' and financial institutions' deposits	186 307	180 536
Cash margins	98 021	68 502
Borrowed funds	25 505	29 884
Deposit insurance fees	26 621	25 045
Total	1 868 321	1 622 468

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2024				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Current and demand	41 432	3 529	45 193	48 562	138 716
Savings	71 450	783	196	255	72 684
Time and notice	619 902	74 764	291 206	275 069	1 260 941
Certificates of deposit	42 876	829	13 855	1 966	59 526
Total	775 660	79 905	350 450	325 852	1 531 867

	2023				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Current and demand	40 636	2 475	42 461	38 351	123 923
Savings	61 894	1 125	104	174	63 297
Time and notice	506 957	72 713	261 327	232 131	1 073 128
Certificates of deposit	41 402	1 258	9 379	6 114	58 153
Total	650 889	77 571	313 271	276 770	1 318 501

37. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	116 480	119 291
- Indirect credit facilities	127 922	119 973
- Assets under management	65 062	50 245
- Other	274 548	248 513
<u>Less: commission expense</u>	<u>(130 944)</u>	<u>(112 909)</u>
Net Commission Income	<u>453 068</u>	<u>425 113</u>

38. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2024			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	3 449	338	-	3 787
Companies shares	-	2 257	-	2 257
Mutual funds	-	54	-	54
Total	<u>3 449</u>	<u>2 649</u>	<u>-</u>	<u>6 098</u>

	2023			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	1 132	2 514	-	3 646
Companies shares	-	922	-	922
Mutual funds	-	45	-	45
Total	<u>1 132</u>	<u>3 481</u>	<u>-</u>	<u>4 613</u>

39. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Revenue from customer services	15 682	14 810
Safe box rent and others	3 265	2 856
(Losses) from derivatives	(509)	(56)
Miscellaneous revenue	40 699	26 470
Total	<u>59 137</u>	<u>44 080</u>

40. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Salaries and other benefits	566 033	514 571
Social security	53 601	50 082
Savings fund	8 913	8 394
Indemnity compensation	4 782	4 712
Medical	18 822	18 219
Training	4 971	4 606
Allowances	108 808	100 326
Other	20 274	16 764
Total	786 204	717 674

41. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	USD '000	USD '000
Utilities and rent	108 232	107 691
Office	121 082	111 379
Services	80 138	76 404
Fees	25 571	23 727
Information technology	100 811	86 407
Other administrative expenses	75 378	76 708
Total	511 212	482 316

42. Financial Derivatives

The details of this item is as follows:

31 December 2024						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity		
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Year	From 1 Year to 3 Years
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	3 094	3 040	400 121	166 393	199 022	34 706
Interest rate swaps	36 890	31 215	2 403 772	43 338	295 246	743 226
Foreign currency forward contracts	81 248	49 802	12 841 123	9 457 591	3 191 712	191 820
Derivatives held for trading	121 232	84 057	15 645 016	9 667 322	3 685 980	969 752
Interest rate swaps	70 032	47 246	2 451 709	12 323	336 923	1 249 033
Foreign currency forward contracts	-	-	181 198	-	181 198	-
Derivatives held for fair value hedge	70 032	47 246	2 632 907	12 323	518 121	1 249 033
Interest rate swaps	16 182	24 627	1 124 592	-	-	70,813
Foreign currency forward contracts	342	193	47 452	11 355	36 097	-
Derivatives held for cash flow hedge	16 524	24 820	1 172 044	11 355	36 097	70 813
Total	207 788	156 123	19 449 967	9 691 000	4 240 198	2 289 598

31 December 2023

31 December 2023							
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
					USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	6 088	5 324	431 103	280 981	93 127	18 207	38 788
Interest rate swaps	31 690	29 685	2 157 108	49 797	210 796	52 368	1 844 147
Foreign currency forward contracts	92 877	108 033	15 569 864	11 664 748	3 671 850	233 266	-
Derivatives held for trading	130 655	143 042	18 158 075	11 995 526	3 975 773	303 841	1 882 935
Interest rate swaps	86 523	53 905	1 786 514	29 118	226 752	888 768	641 876
Foreign currency forward contracts	-	-	163 018	15 057	147 961	-	-
Derivatives held for fair value hedge	86 523	53 905	1 949 532	44 175	374 713	888 768	641 876
Interest rate swaps	-	-	4 154	4 154	-	-	-
Foreign currency forward contracts	451	591	55 407	15 854	32,050	7 503	-
Derivatives held for cash flow hedge	451	591	59 561	20 008	32 050	7 503	-
Total	217 629	197 538	20 167 168	12 059 709	4 382 536	1 200 112	2 524 811

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

43. Concentration of Assets, Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000
Revenues	904 777	810 130	2 490 230	2 340 140	3 395 007	3 150 270
Assets	20 657 660	19 833 386	50 572 861	48 440 585	71 230 521	68 273 971
Capital Expenditures	36 075	30 107	79 285	47 242	115 360	77 349

44. Business Segments

The Group has an integrated group of products and services dedicated to serve the Group's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Groups management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Groups' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the Group's corporate and institutional client base. It offers a comprehensive suite of lending and financial solutions accessible through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. This broad and efficient offering positions Arab Bank as the preferred banking partner for local, regional and international companies and institutions.

CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets and in-depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships while strategically acquiring new clients.

The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, ensuring consistent service levels across its network. CIB is dedicated to offering an exceptional banking experience by providing a comprehensive range of tailored financial solutions, incorporating products and services from across Arab Bank's diverse business lines.

Digital transformation is pivotal in streamlining CIB operations and enhancing client experiences through electronic channels. The integration of data analytics supports informed decision-making, sustains competitiveness and ensures alignment with the evolving corporate and digital banking landscapes.

The success of CIB is underpinned by the quality and expertise of its staff. The division is proactive in monitoring the ever-changing business environment, constantly investing in the development and expansion of its teams' capabilities to meet the dynamic needs and banking requirements of its clients.

2. Treasury Group

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with, and prepared to adapt to, the latest market developments and regulatory standards, and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimise the liquidity of the Group within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the Group within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk
- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk

It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the Group's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the Group operates.

Treasury's role in managing the Group's liquidity and market risk is to ensure that the Group generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:

- Short-term placements with central banks
- Short-term deposits with high quality banks
- A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore, the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the Group's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

3. Consumer Banking

The retail banking sector provides a range of programmes specifically designed to meet the needs of different customer segments. These programmes extend from the "Arabi Junior" programme for children to the exclusive "Elite" programme, which serves our distinguished clients and is now available in our main markets. The group aims to continue developing its programmes to suit different customer segments while providing an appropriate relationship management model, as these programmes represent the core of our services in line with the increasing needs and expectations of customers.

This sector also aims to directly communicate with targeted customer segments to provide them with suitable and continuous immediate services through a network of branches and electronic channels such as online banking, mobile banking, direct call centres, ATMs, and SMS via mobile phones.

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2024					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
	USD '000	USD '000	Elite	Retail Banking	USD '000	USD '000
Total income	1 254 734	1 345 229	(279 039)	445 494	628 589	3 395 007
Net inter-segment interest income	(116 072)	(735 808)	698 359	153 521	-	-
Less : Expected Credit Loss expense on financial assets	328 309	60 980	87	101 354	-	490 730
Other provisions	23 588	4 461	3 424	12 327	-	43 800
Direct administrative expenses	135 935	30 800	41 984	334 855	9 844	553 418
Result of operations of segments	650 830	513 180	373 825	150 479	618 745	2 307 059
Less: Indirect expenses on segments	376 163	123 564	157 490	204 332		861 549
Profit for the year before income tax	274 667	389 616	216 335	(53 853)	618 745	1 445 510
Less: Income tax expense	83 305	118 170	65 614	(16 333)	187 664	438 420
Profit for the Year	191 362	271 446	150 721	(37 520)	431 081	1 007 090
Depreciation and amortization	35 308	39 885	3 316	39 042	-	117 551
Other information						
Segment assets	24 863 126	26 926 188	2 909 371	8 815 405	3 528 405	67 042 495
Inter-segment assets	-	-	14 727 966	2 597 883	5 986 214	-
Investment in associates	-	-	-	-	4 188 026	4 188 026
TOTAL ASSETS	24 863 126	26 926 188	17 637 337	11 413 288	13 702 645	71 230 521
Segment liabilities	22 045 598	6 431 653	17 637 337	11 413 288	1 567 746	59 095 622
Shareholders' equity	-	-	-	-	12 134 899	12 134 899
Inter-segment liabilities	2 817 528	20 494 535	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	24 863 126	26 926 188	17 637 337	11 413 288	13 702 645	71 230 521

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2023					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking			Total
			Elite	Retail Banking	Other	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1 199 855	1 157 545	(217 257)	470 773	539 354	3 150 270
Net inter-segment interest income	(101 465)	(591 774)	590 162	103 077	-	-
Expected Credit Loss expense on financial assets	470 847	107 024	(193)	14 604	-	592 282
Other provisions	20 634	5 375	4 220	14 844	-	45 073
Direct administrative expenses	138 393	25 627	36 439	294 613	8 483	503 555
Result of operations of segments	468 516	427 745	332 439	249 789	530 871	2 009 360
Less: Indirect expenses on segments	348 299	113 858	114 585	213 689	1 788	792 219
Profit for the year before income tax	120 217	313 887	217 854	36 100	529 083	1 217 141
Less: Income tax expense	38 273	99 934	69 359	11 493	168 446	387 505
Profit for the Year	81 944	213 953	148 495	24 607	360 637	829 636
Depreciation and amortization	36 173	8 268	6 211	45 132	-	95 784
Other information						
Segment assets	22 813 392	26 021 969	4 170 575	9 169 813	2 249 965	64 425 714
Inter-segment assets	-	-	14 067 142	2 103 523	6 605 730	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 848 257	3 848 257
TOTAL ASSETS	22 813 392	26 021 969	18 237 717	11 273 336	12 703 952	68 273 971
Segment liabilities	21 068 791	4 990 175	18 237 717	11 273 336	1 347 101	56 917 120
Shareholders' equity	-	-	-	-	11 356 851	11 356 851
Inter-segment liabilities	1 744 601	21 031 794	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	22 813 392	26 021 969	18 237 717	11 273 336	12 703 952	68 273 971

45. Banking Risk Management

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Group, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Group has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Reviewing the Group's risk management framework before it is approved by the board of directors.
- Implementing the risk management strategy and developing policies and procedures to manage all types of risks.
- Developing methodologies to identify, measure, monitor, and control each type of risk.
- Reporting to the board of directors through the Risk Management Committee and providing a copy to senior executive management, including information comparing the actual risk system of all the Group's activities with the Risk Profile and Risk Appetite document, and following up on the treatment of negative deviations.
- Enhancing and raising risk awareness based on best practices and leading standards specific to the banking sector.

a. Credit Risk Management

The group adopts a proactive and dynamic approach and applies a conservative strategy in managing this type of risk as a fundamental element to achieve its strategic goal of continuous improvement and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio. The group also relies on established credit standards characterised by conservatism and prudence, policies, procedures, methodologies, and general frameworks for risk management that take into account all developments in the banking and legislative environment, in addition to clear organisational structures and automated systems, as well as diligent follow-up and effective oversight. This enables the group to deal with potential risks and the challenges of a changing environment with a high level of confidence and determination. Credit management decisions are based on the group's business strategy and acceptable risk levels. It also focuses on diversification, which is the cornerstone for mitigating and diversifying risks at the individual customer level as well as at the sectoral and geographical levels.

b. Geographic Concentration Risk

The Group reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom. Note (46-F) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined as the group's ability to finance the increase in its assets and meet its obligations as they become due without incurring unacceptable losses. The Group has established a robust and solid infrastructure of policies, procedures, and human resources to ensure that the group's obligations are met when due under all circumstances and without additional costs.

The Group uses multiple methods to measure and analyse the liquidity of its financial position, which helps the group plan and manage its financial resources, as well as identify mismatches in assets and liabilities that could expose the group to liquidity risks. Note (53) illustrates the maturity dates of assets and liabilities and Note (49) shows the distribution of liabilities (undiscounted) based on the remaining period to contractual maturity.

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books. Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Group is well managed and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the banking book due to limited trading IRR activity. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact. Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are exposed to market risk arising from changes in interest rates and credit spreads. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Group's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises from mismatches in assets and liabilities that are denominated in currencies other than the functional currency of the respective entity. Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Group hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure. Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems, or from external events. This definition includes legal risk but excludes strategic and reputational risk. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

46. Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of Expected Credit Loss provisions and interest in suspense and price and other risk mitigations):

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:		
Balances with central banks	11 970 556	12 439 777
Balances with banks and financial institutions	3 748 388	4 204 480
Deposits with banks and financial institutions	258 832	273 807
Financial assets at fair value through profit or loss	41 676	23 857
Financial assets at fair value through other comprehensive income	693 621	409 939
Direct credit facilities at amortized cost	34 383 335	33 158 248
Consumer Banking	10 383 348	10 116 559
Small and Medium Corporate	3 749 190	3 537 675
Large Corporate	16 266 891	16 061 142
Banks and financial institutions	461 028	258 170
Government and public sector	3 522 878	3 184 702
Other financial assets at amortized cost	11 992 602	10 376 401
financial derivatives - positive fair value	207 788	217 629
Other assets	539 290	475 886
Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:	63 836 088	61 580 024
Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:		
Total of indirect facilities	19 453 283	17 898 539
Grand Total for Credit Expos	83 289 371	79 478 563

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2024 and 2023 excluding collaterals and risks mitigations.

46. Credit Risk

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

	31 December 2024									
	Fair Value of Collaterals									
			Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
Total Credit Risk Exposure	Cash									
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on consolidated statement of financial position:										
Balances with central banks	12 438 955	-	-	-	-	-	-	-	12 438 955	468 399
Balances with banks and financial institutions	3 751 194	-	-	-	-	-	-	-	3 751 194	2 806
Deposits with banks and financial institutions	259 633	-	-	-	-	-	-	-	259 633	801
Financial assets at fair value through profit or loss	41 676	-	-	-	-	-	-	-	41 676	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	694 056	-	-	-	-	-	-	-	694 056	435
Direct credit facilities at amortized cost	38 291 761	1 338 242	269 679	6 466 113	1 095 464	496 274	7 940 206	17 605 978	20 685 783	3 083 633
Consumer Banking	10 889 321	378 659	2 781	1 803 689	173 175	223 897	1 065 729	3 647 930	7 241 391	372 504
Small and Medium Corporates	4 407 590	246 597	33 400	1 056 968	132 260	16 733	1 087 477	2 573 435	1 834 155	511 208
Large Corporates	18 988 621	441 818	189 343	3 593 763	790 029	255 644	4 578 285	9 848 882	9 139 739	2 177 860
Banks and Financial Institutions	464 756	-	168	-	-	-	1 613	1 781	462 975	3 466
Government and Public Sector	3 541 473	271 168	43 987	11 693	-	-	1 207 102	1 533 950	2 007 523	18 595
Other financial assets at amortized cost	12 041 830	-	-	-	-	-	-	-	12 041 830	49 228
Financial derivatives - positive fair value	207 788	-	-	-	-	-	-	-	207 788	-
Other assets	539 290	-	-	-	-	-	-	-	539 290	-
Total	68 266 183	1 338 242	269 679	6 466 113	1 095 464	496 274	7 940 206	17 605 978	50 660 205	3 605 302
Credit exposures relating to items off consolidated statement of financial position:										
Other	19 561 969	1 046 079	47 635	260 685	81 730	27 184	3 563 967	5 027 280	14 534 689	108 686
Total	19 561 969	1 046 079	47 635	260 685	81 730	27 184	3 563 967	5 027 280	14 534 689	108 686
Grand Total	87 828 152	2 384 321	317 314	6 726 798	1 177 194	523 458	11 504 173	22 633 258	65 194 894	3 713 988
Grand Total as of 31 December 2023	83 930 305	3 218 193	450 493	7 072 780	1 277 362	541 660	10 784 616	23 345 104	60 585 201	3 535 448

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

	31 December 2024									
	Fair Value of Collaterals									
Total Credit Risk Exposure USD '000	Cash USD '000	Banks accepted letters of guarantees USD '000	Real estate properties USD '000	Listed securities USD '000	Vehicles and equipment USD '000	Other USD '000	Total USD '000	Net Exposure USD '000	Expected Credit Loss USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	2 787 344	24 588	31 253	356 788	9 032	35 815	390 325	847 801	1 939 543	1 850 371
Consumer Banking	447 977	9 876	380	52 487	1,474.00	5 421	19 829	89 467	358 510	241 133
Small and Medium Corporates	536 086	4 619	1 363	133 769	951	1 229	51 174	193 105	342 981	370 645
Large Corporates	1 800 012	10 093	29 510	170 532	6 607	29 165	319 322	565 229	1 234 783	1 235 451
Banks and Financial Institutions	2 982	-	-	-	-	-	-	-	2 982	2 931
Government and Public Sector	287	-	-	-	-	-	-	-	287	211
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 787 344	24 588	31 253	356 788	9 032	35 815	390 325	847 801	1 939 543	1 850 371
Credit exposures relating to items off consolidated statement of financial position:										
Total	94 883	2 903	-	2 902		1 528	15 192	22 525	72 358	56 384
Grand Total	2 882 227	27 491	31 253	359 690	9 032	37 343	405 517	870 326	2 011 901	1 906 755
Grand Total as of 31 December 2023	3 131 714	39 203	38 158	353 412	19 940	25 581	626 299	1 102 593	2 029 121	2 050 658

D. The disclosures below were prepared on two stages: the first for the total exposures of credit facilities and the second for the size of the expected credit loss.

	31 December 2024				Total Reclassified Credit Risk Exposure	Percentage of Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	Stage 2		Stage 3			
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000		
Credit exposures relating to items on consolidated statement of financial position:						
Balances with central banks	868 556	94 982	-	-	94 982	10.9%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	4 522 496	603 699	2 787 344	303 932	907 631	12.4%
Other financial assets at amortized cost	38 375	19 947	-	-	19 947	52.0%
Total	5 429 427	718 628	2 787 344	303 932	1 022 560	12.4%
Credit exposures relating to items off consolidated statement of financial position:						
Total	985 292	240 808	94 883	6 364	247 172	22.9%
Grand Total	6 414 719	959 436	2 882 227	310 296	1 269 732	13.7%
Grand Total as of 31 December 2023	5 441 210	(243 322)	3 131 714	414 228	170 906	2.0%

	31 December 2024				Percentage of Reclassified Expected Credit Loss (%)
	Stage 2		Stage 3		
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on consolidated statement of financial position:					
Balances with central banks	465 262	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	866 692	(70 984)	1 850 371	100 029	29 045
Other financial assets at amortized cost	25 355	343	-	-	343
Total	1 357 309	(70 641)	1 850 371	100 029	29 388
					0.9%
Credit exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:					
Total	18 730	1 392	56 384	67	1 459
					0.02
Grand Total	1 376 039	(69 249)	1 906 755	100 096	30 847
					0.9%
Grand Total as of 31 December 2023	1 122 390	(274 728)	2 050 658	243 339	(31 389)
					-1.0%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

	31 December 2024						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on consolidated statement of financial position:							
Balances with central banks	94 982	-	94 982	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	603 699	303 932	907 631	(85 222)	21 937	137 462	74 177
Other financial assets at amortized cost	19 947	-	19 947	343	-	-	343
Total	718 628	303 932	1 022 560	(84 879)	21 937	137 462	74 520
Credit exposures relating to items off consolidated statement of financial position:							
Total	240 808	6 364	247 172	3 198	-	67	3 265
Grand Total	959 436	310 296	1 269 732	(81 681)	21 937	137 529	77 785
Grand Total as of 31 December 2023	(243 322)	414 228	170 906	(276 221)	(33)	272 850	(3 404)

E. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

	31 December 2024			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other financial assets at amortized cost	Total
Credit rating	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	39 387	1 981 613	2 021 000
BBB+ to B-	4 363	79 428	465 552	549 343
Below B-	3 762	-	-	3 762
Unrated	-	67 456	205 103	272 559
Governments and public sector	33 551	507 350	9 340 334	9 881 235
Total	41 676	693 621	11 992 602	12 727 899

	31 December 2023			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
Credit rating	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	41 604	1 002 336	1 043 940
BBB+ to B-	4 872	65 865	314 150	384 887
Below B-	5 571	-	-	5 571
Unrated	-	-	145 146	145 146
Governments and public sector	13 414	302 470	8 914 769	9 230 653
Total	23 857	409 939	10 376 401	10 810 197

F. The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating"

31 December 2024

Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	USD '000	USD '000			USD '000	
1-6	24 079 987	787 956	-	15.5	24 078 138	0 - 67
7	983 086	313 935	*24	*24	946 058	0 - 58.73
8	211 665	69 249	100	100	204 154	-
9	334 357	146 918	100	100	241 410	-
10	2 241 322	1 634 204	100	100	1 560 469	-
Unrated	10 441 344	131 371	0.04	57	10 436 739	54.63
Total	38 291 761	3 083 633	-	-	37 466 968	-

31 December 2023

Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	USD '000	USD '000			USD '000	
1-6	23 250 705	686 382	-	19	23 246 394	0 -44.30
7	726 823	256 738	*24	*24	699 919	30.59- 39
8	171 502	81 337	100	100	152 081	-
9	517 101	238 550	100	100	388 158	-
10	2 348 660	1 676 229	100	100	1 611 945	-
Unrated	10 064 906	65 919	0.8	57	10 064 906	54.63
Total	37 079 697	3 005 155	-	-	36 163 403	-

G. Credit exposure for assets categorized by geographical distribution:

	31 December 2024						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	6 078 609	4 773 929	1 425	1 103 710	-	12 883	11 970 556
Balances and deposits with banks and financial institutions	366 712	1 075 552	398 448	1 417 582	682 303	66 623	4 007 220
Financial assets at fair value through profit or loss	-	33 551	-	3 905	-	4 220	41 676
Financial assets at fair value through other comprehensive income	20 095	533 283	-	140 243	-	-	693 621
Direct credit facilities at amortized cost	9 246 509	21 201 995	734 243	2 243 361	12 502	944 725	34 383 335
Consumer Banking	3 825 382	5 845 371	4 887	329 863	264	377 581	10 383 348
Small and Medium Corporates	952 573	1 725 413	80 183	699 522	9 133	282 366	3 749 190
Large Corporates	4 003 298	10 199 067	649 173	1 127 470	3 105	284 778	16 266 891
Banks and Financial Institutions	159 164	215 358	-	86 506	-	-	461 028
Government and public Sector	306 092	3 216 786	-	-	-	-	3 522 878
Other financial assets at amortized cost	4 381 219	4 946 588	303 427	1 517 298	451 939	392 131	11 992 602
financial derivatives - positive fair value	1 688	80 265	795	122 323	133	2 584	207 788
Other assets	103 012	345 314	6 162	79 857	64	4 881	539 290
Total	20 197 844	32 990 477	1 444 500	6 628 279	1 146 941	1 428 047	63 836 088
Total - as of 31 December 2023	18 942 700	32 187 809	1 169 478	6 933 587	1 097 838	1 248 612	61 580 024

* Excluding Arab Countries

H. Credit exposure categorized by geographical distribution and staging according to IFRS 9:

31 December 2024						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	15 741 476	3 725 489	618 598	79 962	32 319	20 197 844
Other Arab Countries	24 200 832	5 392 280	2 880 859	397 968	118 538	32 990 477
Asia*	1 439 614	4 886	-	-	-	1 444 500
Europe	6 278 355	321 901	20 054	7 967	2	6 628 279
America	1 146 677	264	-	-	-	1 146 941
Rest of the World	1 037 094	356 513	11 499	18 145	4 796	1 428 047
Total	49 844 048	9 801 333	3 531 010	504 042	155 655	63 836 088
Total as of 31 December 2023	47 922 764	9 845 215	3 467 001	188 976	156 068	61 580 024

* Excluding Arab Countries.

I. Credit exposure categorized by economic sector

	31 December 2024											
	Consumer Banking	Industry and Mining	Constructions	Real Estate	Trade	Corporates			General Services	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 970 556
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 007 220	4 007 220
Financial assets at fair value through profit or loss	-	8 125	-	-	-	-	-	-	-	-	33 551	41 676
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	3 737	-	-	-	995	-	77 382	104 157	693 621
Direct credit facilities at amortized cost	10 383 348	5 044 430	1 818 040	1 258 014	4 593 442	388 133	905 668	575 996	32 941	5 399 417	461 028	34 383 335
Other financial assets at amortized cost	-	115 327	-	7 001	-	-	-	-	-	476 065	2 053 875	11 992 602
Financial derivatives - positive fair value	-	109	-	-	2 331	76	-	128	-	19 088	185 974	207 788
Other assets	28 882	61 553	18 846	11 890	31 186	2 538	15 243	10 165	-	148 566	39 122	539 290
Total	10 412 230	5 229 544	1 836 886	1 280 642	4 626 959	390 747	920 911	587 284	32 941	6 120 518	6 851 376	63 836 088
Total as of 31 December 2023	10 142 790	4 918 085	2 009 783	1 398 693	4 462 714	433 628	797 365	405 249	37 049	5 880 332	6 103 653	61 580 024

J. Credit exposure categorized by economic sector and staging according to IFRS 9:

31 December 2024						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	28 882	9 801 333	-	504 042	77 973	10 412 230
Industry and Mining	4 654 119	-	569 847	-	5 578	5 229 544
Constructions	1 309 917	-	491 647	-	35 322	1 836 886
Real Estate	1 092 399	-	182 269	-	5 974	1 280 642
Trade	3 900 026	-	724 699	-	2 234	4 626 959
Agriculture	300 887	-	85 012	-	4 848	390 747
Tourism and Hotels	664 170	-	254 024	-	2 717	920 911
Transportation	507 905	-	76 766	-	2 613	587 284
Shares	32 941	-	-	-	-	32 941
General Service	5 587 331	-	514 868	-	18 319	6 120 518
Banks and Financial Institutions	6 841 360	-	10 015	-	1	6 851 376
Government and Public Sector	24 924 111	-	621 863	-	76	25 546 050
Total	49 844 048	9 801 333	3 531 010	504 042	155 655	63 836 088
Total as of 31 December 2023	47 922 764	9 845 215	3 467 001	188 976	156 068	61 580 024

47. Market Risk

Market Risk Sensitivity

As follows:

	31 December 2024			31 December 2023		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	74 763	-	74 763	69 469	-	69 469
Foreign exchange rate sensitivity	3 072	82 851	85 923	7 852	85 352	93 204
Equity instruments price sensitivity	1 627	19 424	21 051	1 558	17 455	19 013
Total	79 462	102 275	181 737	78 879	102 807	181 686

48. Interest Rate Risk

A. Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2024 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	1 116 169	1 116 169
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 514 008	1 514 008
Balances with central banks	7 394 853	-	-	-	-	-	3 061 695	10 456 548
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 053 798	729 613	155 746	68 063	-	-	-	4 007 220
Financial assets at fair value through profit or loss	4 888	9 902	3 966	5 901	-	17 019	32 546	74 222
Direct credit facilities at amortized cost	7 996 092	6 544 395	4 303 981	2 884 076	4 208 243	8 446 548	-	34 383 335
Financial assets at fair value through other comprehensive	46 414	70 644	28 447	92 838	137 896	317 382	388 471	1 082 092
Other financial assets at amortized cost	794 650	1 223 131	1 102 058	1 768 222	3 309 788	3 794 753	-	11 992 602
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	4 188 026	4 188 026
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	538 503	538 503
Other assets and financial derivatives - positive fair value	303 342	161 126	107 525	48 268	88 321	80 028	818 256	1 606 866
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	270 930	270 930
TOTAL ASSETS	19 594 037	8 738 811	5 701 723	4 867 368	7 744 248	12 655 730	11 928 604	71 230 521
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	2 542 332	490 933	21 745	2,000	91,972	-	569 741	3 718 723
Customer deposits	13 750 089	5 980 838	3 651 009	7 726 388	2 313 188	919 807	15 434 448	49 775 767
Cash margin	624 046	529 533	197 012	391 632	151 781	57 214	438 294	2 389 512
Borrowed funds	200 639	151 453	32 127	17 822	42 067	40 715	-	484 823
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	416 942	416 942
Other provisions	-	-	-	-	-	-	242 704	242 704
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	261 093	69 836	127 673	32 377	109 343	63 352	1 379 310	2 042 984
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	24 167	24 167
Total liabilities	17 378 199	7 222 593	4 029 566	8 170 219	2 708 351	1 081 088	18 505 606	59 095 622
Gap	2 215 838	1 516 218	1 672 157	(3 302 851)	5 035 897	11 574 642	(6 577 002)	12 134 899

B. Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2023 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	810 683	810 683
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 554 990	1 554 990
Balances with central banks	7 710 975	-	-	-	-	-	3 173 812	10 884 787
Balances and deposits with banks and financial institut	3 290 731	913 749	215 159	11 038	47 610	-	-	4 478 287
Financial assets at fair value through profit or loss	11 291	12 475	-	91	-	-	31 155	55 012
Direct credit facilities at amortized cost	8 371 232	8 838 756	4 567 938	3 221 797	2 900 425	5 258 100	-	33 158 248
Financial assets at fair value through OCI	-	31 325	1 569	35 382	125 524	216 139	349 099	759 038
Other financial assets at amortized cost	1 214 726	1 547 006	1 200 870	1 217 576	3 208 617	1 987 606	-	10 376 401
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 848 257	3 848 257
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	523 638	523 638
Other assets and financial derivatives - positive fair va	469 980	165 702	95 714	20 760	69 436	49 864	709 516	1 580 972
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	243 658	243 658
TOTAL ASSETS	21 068 935	11 509 013	6 081 250	4 506 644	6 351 612	7 511 709	11 244 808	68 273 971
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 088 680	1 430 283	173	-	-	-	776 566	3 295 702
Customer deposits	13 834 725	5 474 742	3 460 375	6 874 397	2 479 894	426 225	15 260 895	47 811 253
Cash margin	1 345 907	446 263	191 063	376 056	126 947	73 999	253 252	2 813 487
Borrowed funds	357 915	25 667	40 219	22 944	23 437	39 627	-	509 809
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	337 202	337 202
Other provisions	-	-	-	-	-	-	244 694	244 694
Other liabilities and financial derivatives - negative fair	178 755	282 207	98 312	54 779	28 078	34 965	1 211 764	1 888 860
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	16 113	16 113
Total liabilities	16 805 982	7 659 162	3 790 142	7 328 176	2 658 356	574 816	18 100 486	56 917 120
Gap	4 262 953	3 849 851	2 291 108	(2 821 532)	3 693 256	6 936 893	(6 855 678)	11 356 851

49. Liquidity Risk

A. The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2024:

Liabilities	Within 1 month USD '000	After 1 months and till 3 months USD '000	After 3 months and till 6 months USD '000	After 6 months and till one year USD '000	After one year and till 3 years USD '000	After 3 years USD '000	Not tied to a specific maturity USD '000	Total USD '000
Banks and financial institutions' deposits	2 614 784	417 816	21 745	2,000	91,972	-	570 639	3 718 956
Customer deposits	11 347 223	5 387 649	3 474 759	7 090 344	1 875 305	729 072	20 322 525	50 226 877
Cash margin	526 415	636 469	199 160	395 521	336 849	57 214	247 303	2 398 931
Borrowed funds	8 256	34 769	18 467	32 225	240 131	170 321	-	504 169
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	416 942	416 942
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	242 704	242 704
Financial derivatives - negative fair value	28 912	28 390	12 631	8 264	33 863	44 063	-	156 123
Other liabilities	238 281	204 675	112 282	25 228	75 546	16 788	1 214 061	1 886 861
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	24 167	24 167
Total Liabilities	14 763 871	6 709 768	3 839 044	7 553 582	2 653 666	1 017 458	23 038 341	59 575 730
Total Assets according to expected maturities	15 191 503	5 167 326	4 395 442	4 532 502	9 933 466	18 336 072	13 676 990	71 233 301

B. The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2023

Liabilities	Within 1 month USD '000	After 1 months and till 3 months USD '000	After 3 months and till 6 months USD '000	After 6 months and till one year USD '000	After one year and till 3 years USD '000	After 3 years USD '000	Not tied to a specific maturity USD '000	Total USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 088 688	1 430 395	193	-	-	-	776 706	3 295 982
Customer deposits	12 245 701	5 021 204	3 341 405	6 390 245	2 427 826	912 639	17 942 835	48 281 855
Cash margin	1 135 397	446 667	191 308	377 400	127 105	79 742	464 129	2 821 748
Borrowed funds	357 915	25 667	40 219	22 944	23 437	45 208	-	515 390
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	337 202	337 202
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	244 694	244 694
Financial derivatives - negative fair value	59 779	52 974	28 855	4 302	23 532	28 096	-	197 538
Other liabilities	132 227	154 130	117 895	82 796	75 380	34 632	1 094 262	1 691 322
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	16 113	16 113
Total Liabilities	15 019 707	7 131 037	3 719 875	6 877 687	2 677 280	1 100 317	20 875 941	57 401 844
Total Assets according to expected maturities	15 215 104	6 374 200	4 370 364	4 092 784	8 771 517	15 591 003	13 858 999	68 273 971

50. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2024		31 December 2023	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	1 661	1 661	(178 664)	(178 664)
GBP	(2 317)	(2 949)	12 424	15 812
EUR	23 746	26 205	(105 744)	(116 695)
JPY	425 508	3 016	404 769	2 869
CHF	(1 959)	(2 328)	(22 280)	(26 471)
Other currencies *	-	62 543	-	72 883
		88 148		(230 266)

* Various foreign currencies translated to US Dollars.

- Details of the Group's total assets and Liabilities as per the main currencies as of 31 December 2023 are as follows :

	USD	GBP	EUR	JPY	CHF
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	16 426 690	704 328	1 512 639	121 929	58 716
Total liabilities	16 581 443	742 760	1 632 978	47 319	64 270
Total owner's equity	1 659 315	103	689	-	58
Net Foreign currency forward contract	1 815 729	35 586	147 233	(71 594)	3 284
Net Open Position	1 661	(2 949)	26 205	3 016	(2 328)
Net Open Position as of 31 December 2023	(178 664)	15 812	(116 695)	2 869	(26 471)

51. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

a. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

	Fair Value as at		Fair Value				
Financial assets / Financial liabilities	31 December		Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value	
	2024	2023					
Financial assets at fair value	USD '000	USD '000					
Financial assets at fair value through profit or loss							
Government Bonds and bills	33 551	13 414	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable	
Corporate bonds	8 125	10 443	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable	
Shares and mutual funds	32 546	31 155	Level 1 & 2	Quoted	Not Applicable	Not Applicable	
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	74 222	55 012					
Financial derivatives - positive fair value	207 788	217 629	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable	
Financial assets at fair value through other comprehensive income:							
Quoted shares	165 724	154 510	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable	
Unquoted shares	222 747	194 589	Level 2 & 3	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable	
Governmental bonds and corporate bonds through OCI	693 621	409 939	Level 1 & 2	Quoted	Not Applicable	Not Applicable	
Total Financial Assets at fair value through other comprehensive income	1 082 092	759 038					
Total Financial Assets at Fair Value	1 364 102	1 031 679					
Financial Liabilities at Fair Value							
Financial derivatives - negative fair value	156 123	197 538	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable	
Total Financial Liabilities at Fair Value	156 123	197 538					

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2024 & 2023.

	Fair Value as at	
	31 December	
	2024 USD '000	2023 USD '000
Balance at the beginning of the year	194 589	197 111
(Selling) purchase of shares - net	(28 158)	2 522
	222 747	194 589

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	31 December 2024		31 December 2023		Fair value Hierarchy
	Book value USD '000	Fair value USD '000	Book value USD '000	Fair value USD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve , time and notice and certificates of deposits at Central Banks	8 256 314	8 270 199	8 515 819	8 525 937	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	4 007 220	4 013 501	4 478 287	4 487 885	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	34 383 335	34 604 080	33 158 248	33 389 563	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	11 992 602	12 142 262	10 376 401	10 492 219	Level 1 & 2
Total Financial assets not calculated at fair value	58 639 471	59 030 042	56 528 755	56 895 604	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	3 718 723	3 738 269	3 295 702	3 310 942	Level 2 & 3
Customer deposits	49 775 767	50 125 589	47 811 253	48 150 490	Level 2 & 3
Cash margin	2 389 512	2 407 934	2 813 487	2 827 902	Level 2 & 3
Borrowed funds	484 823	490 566	509 809	517 890	Level 2 & 3
Total financial liabilities not calculated at fair value	56 368 825	56 762 358	54 430 251	54 807 224	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being that discount rate.

52. Analysis of Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2024:

	Up to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	1 116 169	-	1 116 169
Mandatory cash reserve	1 514 008	-	1 514 008
Balances with central banks	10 456 548	-	10 456 548
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 007 220	-	4 007 220
Financial assets at fair value through profit or loss	74 222	-	74 222
Direct credit facilities at amortized cost	14 914 165	19 469 170	34 383 335
Financial assets at fair value through other comprehensive income	497 132	584 960	1 082 092
Other financial assets at amortized cost	3 861 165	8 131 437	11 992 602
Investment in subsidiaries and associates	-	4 188 026	4 188 026
Fixed assets	69 924	468 579	538 503
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 420 943	185 923	1 606 866
Deferred tax assets	270 930	-	270 930
Total assets	38 202 426	33 028 095	71 230 521
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 626 751	91,972.00	3 718 723
Customer deposits	47 170 265	2 605 502	49 775 767
Cash margin	2 180 524	208 988	2 389 512
Borrowed funds	74 371	410 452	484 823
Provision for income tax	416 942	-	416 942
Other Provisions	242 704	-	242 704
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 872 724	170 260	2 042 984
Deferred tax liabilities	24 167	-	24 167
Total liabilities	55 608 448	3 487 174	59 095 622
Net	(17 406 022)	29 540 921	12 134 899

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2023:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	810 683	-	810 683
Mandatory cash reserve	1 554 990	-	1 554 990
Balances with central banks	10 884 787	-	10 884 787
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 422 614	55 673	4 478 287
Financial assets at fair value through profit or loss	55 012	-	55 012
Direct credit facilities at amortized cost	14 700 209	18 458 039	33 158 248
Financial assets at fair value through other comprehensive income	417 374	341 664	759 038
Other financial assets at amortized cost	5 061 060	5 315 341	10 376 401
Investment in subsidiaries and associates	-	3 848 257	3 848 257
Fixed assets	69 817	453 821	523 638
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 391 551	189 421	1 580 972
Deferred tax assets	243 658	-	243 658
Total assets	39 611 755	28 662 216	68 273 971
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 295 702	-	3 295 702
Customer deposits	44 601 661	3 209 592	47 811 253
Cash margin	2 612 256	201 231	2 813 487
Borrowed funds	74 794	435 015	509 809
Other Provisions	337 202	-	337 202
Provision for Income Tax	244 694	-	244 694
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 704 275	184 585	1 888 860
Deferred tax liabilities	16 113	-	16 113
Total liabilities	52 886 697	4 030 423	56 917 120
Net	(13 274 942)	24 631 793	11 356 851

53. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2024				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	2 961 204	183 050	9 649	3 153 903
Acceptances	658 388	5 140	-	663 528
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	872 920	195 051	157 265	1 225 236
- Performance guarantees	2 809 384	1 525 547	293 451	4 628 382
- Other guarantees	2 295 851	1 004 395	62 152	3 362 398
Unutilized credit facilities	6 078 497	427 665	22 360	6 528 522
Total	15 676 244	3 340 848	544 877	19 561 969
Constructions projects contracts	7 230	-	-	7 230
Procurement contracts	12 773	3 677	810	17 260
Total	20 003	3 677	810	24 490
31 December 2023				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	2 963 850	287 453	6,065	3 257 368
Acceptances	517 394	46 989	-	564 383
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	815 225	174 058	246 501	1 235 784
- Performance guarantees	2 620 130	1 440 740	333 608	4 394 478
- Other guarantees	1 780 039	611 228	241 064	2 632 331
Unutilized credit facilities	5 665 933	189 719	74 968	5 930 620
Total	14 362 571	2 750 187	902 206	18 014 964
Constructions projects contracts	7 593	-	-	7 593
Procurement contracts	14 092	5 983	1 000	21 075
Total	21 685	5 983	1 000	28 668

54. Capital Management

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Common Equity Tier 1	10 665 927	10 121 289
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(3 641 396)	(3 366 915)
Additional Tier 1	542 990	498 642
Regulatory Adjustments (Deductions from Additional Tier 1)	-	(6 234)
Supplementary Capital	663 851	590 782
Regulatory Capital	8 231 372	7 837 564
Risk-weighted assets (RWA)	47 974 210	44 684 580
Common Equity Tier 1 Ratio	%14.64	%15.12
Tier 1 Capital Ratio	%15.77	%16.22
Capital Adequacy Ratio	%17.16	%17.54

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 255% as of 31 December 2024 and 235% as of 31 December 2023 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%)

55. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

31 December 2024			
Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	203 168	-	14 944
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	207 716	754 570
Total	203 168	207 716	769 514

31 December 2023			
Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	115 015	-	8 859
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	199 068	603 203
Total	115 015	199 068	612 062

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

2024	
Interest Income	Interest Expense
USD '000	USD '000
Associated companies	9 938
	8 403
2023	
Interest Income	Interest Expense
USD '000	USD '000
Associated companies	5 476
	1 511

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1 million and indirect credit facilities amounted to USD 5.6 thousand as of 31 December 2024 (USD 1.2 million direct credit facilities and USD 5.6 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2023).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 6.3 million as of 31 December 2024 (USD 5.2 million as of 31 December 2023)

- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 82.2 million for the year ended on 31 December 2024 (USD 81.1 million for the year ended on 31 December 2023).

56. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	969 126	800 695
Less: Groups' share of interest on perpetual bonds	(26 839)	(13 634)
Net profit for the period attributable to the Bank's shareholders	942 287	787 061
	Thousand Shares	
Average number of shares	640 800	640 800
	USD / Share	
Earnings Per Share (Basic and diluted)	1.47	1.23

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

57. Assets under management

Assets under management as of 31 December 2024 amounted to USD 14520.9 million (USD 13,715.9 million as of 31 December 2023). These assets are not included in the Group's consolidated financial statements.

58. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	13 555 124	13 600 896
<u>Add:</u> balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3 751 194	4 207 423
<u>Less:</u> banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3 624 677	3 295 528
Total	13 681 641	14 512 791

59. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 355.7 million as of 31 December 2024 (USD 343.4 million as of 31 December 2023). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامه محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
مع تقرير المدقق المرفق

البنك العربي ش. م. ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الارباح او الخسائر
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
هـ	قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٨٧ - ١

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٦٦٣١

السادة المساهمين
البنك العربي ش.م.ع
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العربي "البنك" وفروعه الخارجية المشار إليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا، أننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية اجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم و تنفيذ اجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها، بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين لتغطية امر التدقيق الرئيسي، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- تم اختيار عينة من القروض بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين كما قمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في تناسق تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك قمنا بمراجعة تطبيق مدى اتساق اجراءات البنك مع تعليمات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و

امور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الايضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حوالي ١٢,٣ مليار دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل حوالي ٤١٪ من اجمالي الموجودات. ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

تنشأ المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. يتم تطبيق تعديلات على النماذج لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار عند احتساب المخصصات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الاسس والية الاحتساب للتعديلات على نتائج النماذج تتطلب احكام جوهريه بما يتضمن اعتبارات لمخاطر تجاوز الادارة للضوابط الداخلية للبنك.

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءاً على ذلك اعتبر هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق فقد قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ودراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة مع اعادة احتساب المخصص للتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وراجعنا منهجية الحساب ونتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات ؛ و
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية ذات الرؤية المستقبلية بما في ذلك اوزان الترجيح ذات الصلة ؛ و
- قمنا بتقييم التعديلات على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقبود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، وتحدينا مبرراتها ؛ و
- قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة لدمج عوامل الرؤية المستقبلية في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة والتي تشمل الأوزان الترجيحية التي تم اختيارها لإلتقاط اي خسائر؛ و قمنا بمطابقة المؤشرات الاقتصادية مع المصادر المتبعة ؛ و
- قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

٢ -

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والروابط الداخلية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية التقارير الخاصة بها.

لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات العمل.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كامر تدقيق رئيسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية، الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرياً من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرياً من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - التخطيط لإجراء عملية تدقيق البنك وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن البنك لبدء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للبنك ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

A. Sh.

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٩ شباط ٢٠٢٥

Deloitte & Touche (M.E.)

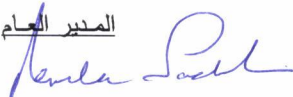
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

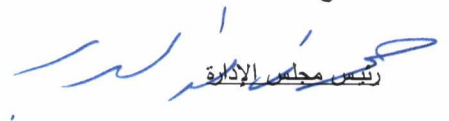
البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
(بآلاف الدنانير الأردنية)

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
٧ ١٤٩ ١٩٩	٧ ٢٩٥ ٦١٩	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
٢ ٦٦٩ ٧٣٩	٢ ٦٠٨ ٣٣٣	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩٦ ٩٢٥	٤٤ ٨٧٥	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩ ٥١٤	٢٣ ٧٩٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٦ ٥٥٦	٤٤ ٦٥٢	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١١ ٨٣١ ٧٤٥	١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٢٨ ٣٥٠	١٨٠ ٥١١	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٥ ١١٤ ٩٠٧	٥ ٤٥١ ١٦٦	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٨٧٩ ٠٠٨	٩٦٥ ٥٢٨	١٤	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٠٤ ١٢٧	٢٠٢ ٤٩٣	١٥	موجودات ثابتة - بالصافي
٤٨٩ ٦٨٧	٥٠٦ ٢٧٥	١٦	موجودات أخرى - بالصافي
١٥٧ ٢٤٧	١٧٦ ٥٦٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٢٩ ٨١٦ ٣٧٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
١ ٨١٨ ٣٣٠	١ ٧٩١ ٤٠٦	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩ ٨٥٢ ٨٠٩	٢٠ ٤١٢ ١٨٩	١٩	ودائع عملاء
١ ٥٨٦ ٣٤١	١ ٦٧٣ ٨٥٤	٢٠	تأمينات نقدية
٤٩ ٣٠٠	٣٥ ٧٣٥	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٢٨٥ ١٠٩	٢٧٠ ٩٣٨	٢١	أموال مقترضة
١٢٦ ٥٠٦	١٥٣ ٨٦٧	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١٥١ ٣٢١	١٤٩ ٣٠٨	٢٣	مخصصات أخرى
٥٩٣ ٩٨٠	٦٩٥ ٦٩٥	٢٤	مطلوبات أخرى
٣ ٦٥٣	٤ ١٠٢	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤ ٤٦٧ ٣٤٩	٢٥ ١٨٧ ٠٩٤		مجموع المطلوبات
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦	علاوة إصدار
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧	إحتياطي إجباري
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨	إحتياطي إختياري
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩	إحتياطي عام
١٠٨ ٤٩٤	١٠٨ ٤٩٤	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٩ ٧٥١)	(١٢٠ ٤٢٤)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٢٥١ ٢٢٠)	(٢٥٢ ٦٦٢)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
١ ٠٣٤ ٩٨٦	١ ٣٧٦ ٧٢٩	٣٣	أرباح مدورة
٤ ١٤٢ ٣٥٠	٤ ٤٥١ ٩٧٨		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
١٧٧ ٣٠٥	١٧٧ ٣٠٥	٣٤	سندات رأسمالية الشريحة الأولى
٤ ٣١٩ ٦٥٥	٤ ٦٢٩ ٢٨٣		مجموع حقوق الملكية
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٢٩ ٨١٦ ٣٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



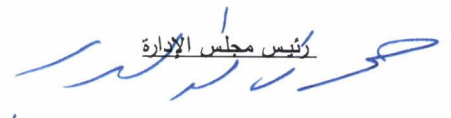
رئيس مجلس الإدارة



البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر
(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
الإيرادات		
١ ٦٩٦ ٣١٥	١ ٨٣٨ ٨٦٧	٣٥ فوائد دائنة
٦٩٧ ٢٢٨	٧٩٨ ٤٣٤	٣٦ ينزل: فوائد مدينة
٩٩٩ ٠٨٧	١ ٠٤٠ ٤٣٣	صافي إيرادات الفوائد
١٥٧ ٤٠٩	١٥٦ ١٧١	٣٧ صافي إيرادات العمولات
١ ١٥٦ ٤٩٦	١ ١٩٦ ٦٠٤	صافي إيراد الفوائد والعمولات
٤٦ ٣٥٧	٥٠ ٢٦٤	فروقات العملات الأجنبية
٢ ٢٢٩	١ ٦١٦	٣٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣ ٩٤٨	٣ ٢٦٥	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧ ١٦١	١٦٨ ٠٣٦	٣٩ توزيعات من أرباح شركات تابعة وحليفة
١٧ ٤٥٢	٢٣ ٥١٨	٤٠ إيرادات أخرى - بالصافي
١ ٣٦٣ ٦٤٣	١ ٤٤٣ ٣٠٣	إجمالي الدخل
المصروفات		
٢٥٢ ٩٢٦	٢٦١ ١٩٣	٤١ نفقات الموظفين
٢٢١ ٩٦٩	٢٢٢ ٢٧٦	٤٢ مصاريف تشغيلية أخرى
٣٣ ٨٠٣	٣٣ ٦٢٣	١٦،١٥ استهلاكات وإطفاءات
١٦١ ١٦٠	١٩٣ ٠١٨	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٤١ ٨٤٤	-	١٤ مخصص تدني إستثمارات
٢٥ ٥٧٤	٢٦ ٨٩٥	٢٣ مخصصات أخرى
٨٣٧ ٢٧٦	٧٣٧ ٠٠٥	مجموع المصروفات
٥٢٦ ٣٦٧	٧٠٦ ٢٩٨	الربح للسنة قبل الضريبة
١٥٠ ٥٥٠	١٦٣ ١١٩	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٣٧٥ ٨١٧	٥٤٣ ١٧٩	الربح للسنة

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
٣٧٥ ٨١٧	٥٤٣ ١٧٩	الربح للسنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة		
<u>بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح أو الخسائر</u>		
١ ٩٧٤	(٣٠ ٦٧٣)	٣١ فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
<u>بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح أو الخسائر</u>		
(٥ ٠١٦)	(١ ٤٤٢)	٣٢ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥ ٠١٦)	(١ ٤٤٢)	التغير في احتياطي تقييم إستثمارات
(٣ ٠٤٢)	(٣٢ ١١٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٣٧٢ ٧٧٥	٥١١ ٠٦٤	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية	احتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	مجموع حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤												
رصيد بداية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٨٩.٧٥١)	(٢٥١.٢٢٠)	١.٠٣٤.٩٨٦	٤.١٤٢.٣٥٠	١٧٧.٣٠٥	٤.٣١٩.٦٥٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٣.١٧٩	٥٤٣.١٧٩	-	٥٤٣.١٧٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	(٣٠.٦٧٣)	(١.٤٤٢)	-	(٣٢.١١٥)	-	(٣٢.١١٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٣٠.٦٧٣)	(١.٤٤٢)	٥٤٣.١٧٩	٥١١.٠٦٤	-	٥١١.٠٦٤
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة ١- بالصافي بعد طرح الضريبة * ٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩.١٩٦)	(٩.١٩٦)	-	(٩.١٩٦)
توزيعات أرباح ٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٢.٢٤٠)	(١٩٢.٢٤٠)	-	(١٩٢.٢٤٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٢٠.٤٢٤)	(٢٥٢.٦٦٢)	١.٣٧٦.٧٢٩	٤.٤٥١.٩٧٨	١٧٧.٣٠٥	٤.٦٢٩.٢٨٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣												
رصيد بداية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٩١.٧٢٥)	(٢٤٦.٢٠٤)	٨١٩.٣٦٩	٣.٩٢٩.٧٧٥	-	٣.٩٢٩.٧٧٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥.٨١٧	٣٧٥.٨١٧	-	٣٧٥.٨١٧
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	١.٩٧٤	(٥.٠١٦)	-	(٣.٠٤٢)	-	(٣.٠٤٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	١.٩٧٤	(٥.٠١٦)	٣٧٥.٨١٧	٣٧٢.٧٧٥	-	٣٧٢.٧٧٥
إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧.٣٠٥	١٧٧.٣٠٥
توزيعات أرباح ٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٠.٢٠٠)	(١٦٠.٢٠٠)	-	(١٦٠.٢٠٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٨٩.٧٥١)	(٢٥١.٢٢٠)	١.٠٣٤.٩٨٦	٤.١٤٢.٣٥٠	١٧٧.٣٠٥	٤.٣١٩.٦٥٥

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٦٨,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤٨,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٢٦,٧) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٥٢,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى ١٤,٨ مليون دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي ٥,٦ مليون دينار ودفعت بشكل نصف سنوي في شهري نيسان وتشرين الأول خلال العام ٢٠٢٤ وتبلغ نسبة الفائدة على هذه السندات ٨%.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
٥٢٦ ٣٦٧	٧٠٦ ٢٩٨	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة		
تعديلات:		
٣٣ ٨٠٣	٣٣ ٦٢٣	١٦،١٥ استهلاكات وإطفاءات
١٠ ٨٤٣	١٠ ٤٢٦	١٦ استهلاكات حق استخدام الموجودات
١٦١ ١٦٠	١٩٣ ٠١٨	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٥٣ ٩٠٠	٨ ٤٠٧	صافي الفوائد المستحقة
(٤٤)	(٤٥)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(١ ٤٢٦)	(٢٤٠)	٣٨ (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣ ٩٤٨)	(٣ ٢٦٥)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٧ ١٦١)	(١٥٨ ٩٩٥)	٣٩ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
١٤١ ٨٤٤	-	١٤ مخصص تندي استثمارات
٢٥ ٥٧٤	٢٦ ٨٩٥	٢٣ مخصصات أخرى
٨١٠ ٩١٢	٨١٦ ١٢٢	المجموع
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
(٥٥ ٠٤٠)	٥٢ ٠٨٥	أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٥٥٦ ٢٣٥)	(٦٦٠ ٦٦٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٦ ٩٥٨	(١٤ ٠٤١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٦ ٥٢٥)	(١٠٦ ٨٤٠)	موجودات أخرى ومشتقات مالية
(النقص) الزيادة في المطلوبات:		
٤ ٠٤٧	٦٢ ١١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٣٩ ٧٤٥	٥٥٩ ٣٨٠	ودائع عملاء
١٦٦ ٦٧٥	٨٧ ٥١٣	تأمينات نقدية
(١١١ ٠٤٢)	٩١ ٦٢٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٧١٩ ٤٩٥	٨٨٧ ٢٩٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١١٦ ٣٦٣)	(١٥٠ ٨٩٨)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٦٠٣ ١٣٢	٧٣٦ ٣٩٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
(٥٧٠٧)	(٥٣ ٦٠٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٦ ٢٠٠	(٣٢٠ ٩٩١)	١٣ (شراء) استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بالصافي
(٤ ١٧٩)	(٤ ٩٥٠)	(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
١٣٧ ١٦١	١٥٨ ٩٩٥	٣٩ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٣ ٩٤٨	٣ ٢٦٥	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨ ٤٩٣)	(٢٧ ٢٨٦)	١٥ (شراء) في الموجودات الثابتة - بالصافي
٣٤١	٣ ٣٧٧	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٦ ٢٥٧)	(٧ ٢٢٥)	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤١٣ ٠١٤	(٢٤٨ ٤١٨)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(٦ ٦٨١)	(١٤ ١٧١)	تسديد في الأموال المقترضة
(١٦٠ ١١٩)	(١٩٢ ٤٠٣)	٣٣ أرباح موزعة على المساهمين
١٧٧ ٣٠٥	-	٣٤ الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
-	(١٤ ٨٣٣)	٣٤ الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
١٠ ٥٠٥	(٢٢١ ٤٠٧)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١ ٠٢٦ ٦٥١	٢٦٦ ٥٧٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١ ٩٧٤	(٣٠ ٦٧٣)	فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
٧ ٠٩٤ ٤٣٦	٨ ١٢٣ ٠٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨ ١٢٣ ٠٦١	٨ ٣٥٨ ٩٥٨	٥٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١ ٧٠١ ٦٤٥	١ ٨٣٤ ٩٩٨	فائدة مقبوضة
٦٤٨ ٦٥٨	٧٨٦ ١٥٨	فائدة مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش م ع
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بآلاف الدنانير الأردنية)

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٦٨ والخارج وعددها ١٢١ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرأ القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية، وجميع الأرقام تظهر بآلاف الدنانير الأردنية.

(٢-٢) أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

(٣-٢) أسس الاستمرارية

يقوم البنك بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في إعداد القوائم المالية بناء على فرضيات وتوقعات معقولة.

(٣) تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.*

* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة

نتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى، كما نتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولى.

تحقق إيرادات الفوائد**طريقة معدل الفائدة الفعلية**

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة 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 الدفعات 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 بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. يقوم البنك بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليين:

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 ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الأرباح أو الخسائر للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الأرباح أو الخسائر ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
-
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أو لا-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الإعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقا قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض ، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلا لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
- أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالإعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).
ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء الإعتراف بالمطلوبات عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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 شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا 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 للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: الفروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عمل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعمل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عمل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عمل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءا باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لقطاع الشركات:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٥٪	٣٥٪

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
السيناريو الأساسي	٤٠٪	٤٠٪
السيناريو الأفضل	٣٠٪	٣٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٠٪	٣٠٪

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 الملزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً. يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل في 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 الثلاث، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بأشعار يوم واحد. لا يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخل، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزي

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المترتبة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات. و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم عرض موجودات حق الاستخدام – بالصافي كبند منفصل في القوائم المالية.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ترجمة القوائم المالية للفروع والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة للتغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي للفروع في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية للبنك العربي ش م ع. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات للبنك العربي ش م ع.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهور في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

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.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت. 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 الأرباح أو الخسائر.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة.

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

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. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال

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

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١

السندات المذكورة أعلاه هي سندات رأسمالية مساندة وغير مكفولة وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية – العرض . يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس أن الفوائد غير متراكمة . ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن إطفاء جميع الأسناد (وليس جزءاً منها) بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها و بحيث يكون تاريخ الإطفاء هو تاريخ اليوم الذي يصادف ثلاثة أشهر قبل تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ بعده و بحد أقصى تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ دفع للفائدة يلي تاريخ التسعير الأولي. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة .

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبار المستخدم لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم 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 الجوهرى 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.

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر سابقاً.

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.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والايضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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 في المستقبل، قامت الادارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

ان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

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

- مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- مخصص تدني خسائر الائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى البنك / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 ٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

■ 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 مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني 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.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

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

على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حدد البنك تعريف التعثر بناءً على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهرية.

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٩٣٤	٢٦ ٦٦٧	-	٢٧ ٦٠١
٨	١٥٦	-	-	١٥٦
٩	(٣٥)	-	-	(٣٥)
١٢	٥١ ٠٠٢	١٠٩ ١٧٦	١٥ ٦٧٠	١٧٥ ٨٤٨
١٣	(٦ ٤١١)	١٨٤	-	(٦ ٢٢٧)
٢٤	(٦ ٦٧٣)	٧٣٩	١ ٦٠٩	(٤ ٣٢٥)
المجموع	٣٨ ٩٧٣	١٣٦ ٧٦٦	١٧ ٢٧٩	١٩٣ ٠١٨

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٧٤	٨ ٩٠٢	-	٨ ٩٧٦
٨	(٣٦)	-	-	(٣٦)
٩	٣٥	-	-	٣٥
١٢	٣٧ ٩٤٤	٨٠ ٥٠٥	٢٢ ٢٦٣	١٤٠ ٧١٢
١٣	٦ ٩٢٠	٣ ٧٩٠	-	١٠ ٧١٠
٢٤	٥ ٣٧٣	(٤ ٩٨٨)	٣٧٨	٧٦٣
المجموع	٥٠ ٣١٠	٨٨ ٢٠٩	٢٢ ٦٤١	١٦١ ١٦٠

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٤٥٢.٠٢٢	٦٥٨.٣٨٦	نقد في الخزينة	
		أرصدة لدى بنوك مركزية:	
		حسابات جارية	
١.٠٩٣.٥٧٥	١.٢١٤.٤٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	
٤.٥٦٥.٨٢٤	٤.٥٨٨.١٨٨	الاحتياطي النقدي الإجمالي	
٩٩٢.٢٧٧	٩٣٥.٩٣٨	شهادات إيداع	
١٥٨.٣٠٠	٧٣.١٠٠		
٦.٨٠٩.٩٧٦	٦.٨١١.٧٢٥	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	
٧.٢٦١.٩٩٨	٧.٤٧٠.١١١	إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
(١١٢.٧٩٩)	(١٧٤.٤٩٢)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٧.١٤٩.١٩٩	٧.٢٩٥.٦١٩	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .

- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول	٢٠٢٣
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦.٢٥٩.٥٨٣	٦.٢٣١.٥٠٣	-	-	٦.٢٣١.٥٠٣
٥٥٠.٣٩٣	٥٨٠.٢٢٢	-	٥٨٠.٢٢٢	-
٦.٨٠٩.٩٧٦	٦.٨١١.٧٢٥	-	٥٨٠.٢٢٢	٦.٢٣١.٥٠٣

متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٥٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول	٢٠٢٣
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥.٨٧٨.٥٣٦	٦.٨٠٩.٩٧٦	-	٥٥٠.٣٩٣	٦.٢٥٩.٥٨٣
١.١٠٤.٧٣٣	٥٨٥.٤٣٦	-	-	٥٨٥.٤٣٦
(١٢٣.٣٩٣)	(٥٧٩.٣٣٩)	-	(١.٧٤٦)	(٥٧٧.٥٩٣)
-	-	-	٣١.٦٥٤	(٣١.٦٥٤)
(٤٩.٩٠٠)	(٤.٣٤٨)	-	(٧٩)	(٤.٢٦٩)
٦.٨٠٩.٩٧٦	٦.٨١١.٧٢٥	-	٥٨٠.٢٢٢	٦.٢٣١.٥٠٣

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٢٠٢٣	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول	٢٠٢٣
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨٦.١٠١	١١٢.٧٩٩	-	١١٢.٠٩٧	٧٠٢
٩.١٨١	٣٥.٢٥٩	-	٣٣.٦١٧	١.٦٤٢
(٢٠٥)	(٧.٦٥٨)	-	(٦.٩٥٠)	(٧٠٨)
١٧.٧٣٠	٣٣.٨٧٢	-	٣٣.٨٧٢	-
(٨)	٢٢٠	-	٢٢١	(١)
١١٢.٧٩٩	١٧٤.٤٩٢	-	١٧٢.٨٥٧	١.٦٣٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١ ٥٨٤	٢ ٠٠٥
١٠٢ ٠٠٠	١٤٨ ٠٠٠
١٠٣ ٥٨٤	١٥٠ ٠٠٥

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧٤٥ ٤٣٨	٥٦٧ ٩٢٩
١ ٨٢١ ٠٩٣	١ ٨٨٣ ٥٤٨
-	٧ ٣٧٧
٢ ٥٦٦ ٥٣١	٢ ٤٥٨ ٨٥٤
٢ ٦٧٠ ١١٥	٢ ٦٠٨ ٨٥٩
(٣٧٦)	(٥٢٦)
٢ ٦٦٩ ٧٣٩	٢ ٦٠٨ ٣٣٣

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

شهادات ايداع تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

ان توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموعة	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٤٦٨ ٩٨٢	٢ ٥٣١ ٨٧٥	-	-	٢ ٥٣١ ٨٧٥	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٢٠١ ١٣٣	٧٦ ٩٨٤	-	-	٧٦ ٩٨٤	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
٢ ٦٧٠ ١١٥	٢ ٦٠٨ ٨٥٩	-	-	٢ ٦٠٨ ٨٥٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٥,٨٪

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٥٨٤ ٨٩٤	٢ ٦٧٠ ١١٥	-	-	٢ ٦٧٠ ١١٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٥ ٠٦٠	٣٦٨ ٤٥٢	-	-	٣٦٨ ٤٥٢	الأرصدة الجديدة
(٣١٠ ٣٦٥)	(٤٢٩ ٠٤٣)	-	-	(٤٢٩ ٠٤٣)	الأرصدة المسددة
٥٢٦	(٦٦٥)	-	-	(٦٦٥)	تعديلات فرق عملة
٢ ٦٧٠ ١١٥	٢ ٦٠٨ ٨٥٩	-	-	٢ ٦٠٨ ٨٥٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤١٢	٣٧٦	-	-	٣٧٦	رصيد بداية السنة
٣٥٨	٦١٦	-	-	٦١٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
(٣٩٤)	(٤٦٠)	-	-	(٤٦٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	(٥)	-	-	(٥)	تعديلات خلال السنة
-	(١)	-	-	(١)	تعديلات فرق عملة
٣٧٦	٥٢٦	-	-	٥٢٦	رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	٣٢ ٤٩٠	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٣٣ ٧٦٦	-	إيداعات تستحق بعد سنة
٣٣ ٧٦٦	٣٢ ٤٩٠	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٠ . ١٩	١٢ ٣٨٥	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٥٣ ١٧٥	-	شهادات إيداع تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٦٣ ١٩٤	١٢ ٣٨٥	المجموع
٩٦ ٩٦٠	٤٤ ٨٧٥	إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية
(٣٥)	-	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٦ ٩٢٥	٤٤ ٨٧٥	صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

ان توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٦ ٩٦٠	٤٤ ٨٧٥	-	-	٤٤ ٨٧٥	متدنية المخاطر/ عاملة (٢-١)
٩٦ ٩٦٠	٤٤ ٨٧٥	-	-	٤٤ ٨٧٥	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ % - ٥,٨ %

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤١ ٩٢٠	٩٦ ٩٦٠	-	-	٩٦ ٩٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٥ . ٤٠	٢ ٣٦٦	-	-	٢ ٣٦٦	الأرصدة الجديدة
-	(٥٤ ٤٥١)	-	-	(٥٤ ٤٥١)	الأرصدة المسددة
٩٦ ٩٦٠	٤٤ ٨٧٥	-	-	٤٤ ٨٧٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	٣٥	-	-	٣٥	رصيد بداية السنة
٣٥	٥	-	-	٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
-	(٤٠)	-	-	(٤٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٣٥	-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول				
٢٠٢٣			٢٠٢٤	
٩ ٥١٤			٢٣ ٧٩٥	
٩ ٥١٤			٢٣ ٧٩٥	
			أذونات وسندات حكومية	
			المجموع	

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
موجودات مالية	موجودات مالية			
تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها	المجموع		
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة			
٢٣ ٧٩٥	-	٢٣ ٧٩٥	أذونات وسندات حكومية	
٢٣ ٧٩٥	-	٢٣ ٧٩٥	المجموع	

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
موجودات مالية	موجودات مالية			
تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها	المجموع		
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة			
٩ ٥١٤	-	٩ ٥١٤	أذونات وسندات حكومية	
٩ ٥١٤	-	٩ ٥١٤	المجموع	

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٥ ٤٣٢	٧٢ ٦١٨	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٥٢ ٩١٨	٧٢ ٥١٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
-	٢٤ ٨٧٦	سندات حكومية وبكفالتها
-	١٠ ٥٠٣	سندات شركات
١٢٨ ٣٥٠	١٨٠ ٥١١	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
٢٠٢٣		المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-	-	-
-	٣٥ ٣٧٩	-	-	-	٣٥ ٣٧٩
-	٣٥ ٣٧٩	-	-	-	٣٥ ٣٧٩

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية	موجودات مالية	مجموع	
تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها		
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة		
-	٧٢ ٦١٨	٧٢ ٦١٨	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
-	٧٢ ٥١٤	٧٢ ٥١٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٤ ٨٧٦	-	٢٤ ٨٧٦	سندات حكومية وبكفالتها
١٠ ٥٠٣	-	١٠ ٥٠٣	سندات شركات
٣٥ ٣٧٩	١٤٥ ١٣٢	١٨٠ ٥١١	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
موجودات مالية	موجودات مالية	مجموع	
تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها		
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة		
-	٧٥ ٤٣٢	٧٥ ٤٣٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
-	٥٢ ٩١٨	٥٢ ٩١٨	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
-	١٢٨ ٣٥٠	١٢٨ ٣٥٠	المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٣,٣ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٩ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
شركات					
أفراد	ومتوسطة	كبيرة	بنوك	حكومات وقطاع	
				عام	المجموع
٢٠ ٧٧٨	٣٠ ٢٢٧	٢٢١ ٨٩٢	٢٢٨ ٧٢٤	-	٥٠١ ٦٢١
٤٤ ١١٧	٣٦٢ ٥٨٢	١ ٦٥٧ ٦٥٤	١ ٨٣٢	١٩١ ٢٣٦	٢ ٢٥٧ ٤٢١
١ ٤٠٦ ٢٠٨	٧٤٩ ٦٨٨	٦ ٤٨٧ ٢٣٤	٦٤ ٥١٤	١ ٠١٥ ٦٨٥	٩ ٧٢٣ ٣٢٩
١ ٢٢٩ ٢٢٤	٥٦٦	٣٤٣	-	-	١ ٢٣٠ ١٣٣
١٣٦ ٥٦٤	-	-	-	-	١٣٦ ٥٦٤
٢ ٨٣٦ ٨٩١	١ ١٤٣ ٠٦٣	٨ ٣٦٧ ١٢٣	٢٩٥ ٠٧٠	١ ٢٠٦ ٩٢١	١٣ ٨٤٩ ٠٦٨
٧٢ ٥٩٥	٦٦ ٠٣١	١٥٢ ٤٧٥	٣٦	-	٢٩١ ١٣٧
١٨٩ ٣١٥	١٥٧ ٣١٩	٨٨٣ ٩٨٨	٢ ١٠٨	٨ ٦٣٦	١ ٢٤١ ٣٦٦
٢٦١ ٩١٠	٢٢٣ ٣٥٠	١ ٠٣٦ ٤٦٣	٢ ١٤٤	٨ ٦٣٦	١ ٥٣٢ ٥٠٣
٢ ٥٧٤ ٩٨١	٩١٩ ٧١٣	٧ ٣٣٠ ٦٦٠	٢٩٢ ٩٢٦	١ ١٩٨ ٢٨٥	١٢ ٣١٦ ٥٦٥

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٣,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٦٣٣,٤ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ما يعادل ١٨٥ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣٤٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ما يعادل ١٠٧٠ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٧٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ما يعادل ٧٨٣,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٨٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد

والعمولات المعلقة.

بآلاف الدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركات	بنوك ومؤسسات		حكومات		المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبرى	مالية	وقطاع عام	
أفراد	٢٥ ٨٢٥	٢٤٢ ٤٨٤	١٠٧ ٥٧٤	-	٤٠٣ ٢٦٦
١٥ ٨٥٤	٤٠٧ ١١٦	١ ٧٠٧ ٣١٢	١ ٨٥١	١٣٣ ٦٣٤	٢ ٢٦٥ ٧٦٧
١ ٤٣٢ ٦٦٢	٦٦٠ ٨١٥	٦ ٥١٣ ٣٥٣	٢٥ ٨٢٧	٩١٦ ٤٨٩	٩ ٥٤٩ ١٤٦
١ ١٧٦ ٥٦٣	١ ٠٥٩	-	-	-	١ ١٧٧ ٦٢٢
١٢٠ ٥٦٤	-	-	-	-	١٢٠ ٥٦٤
٢ ٧٧٣ ٠٢٦	١ ٠٩٤ ٨١٥	٨ ٤٦٣ ١٤٩	١٣٥ ٢٥٢	١ ٠٥٠ ١٢٣	١٣ ٥١٦ ٣٦٥
٦٦ ١٥٢	٧١ ٩٣٣	٢٦٠ ٢٢٢	٣٦	-	٣٩٨ ٣٤٣
١٣٠ ٤٥٧	١٣٦ ١٢٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١ ٩٩٨	١٠ ٥٩٨	١ ٢٨٦ ٢٧٧
١٩٦ ٦٠٩	٢٠٨ ٠٦١	١ ٢٦٧ ٣١٨	٢ ٠٣٤	١٠ ٥٩٨	١ ٦٨٤ ٦٢٠
٢ ٥٧٦ ٤١٧	٨٨٦ ٧٥٤	٧ ١٩٥ ٨٣١	١٣٣ ٢١٨	١ ٠٣٩ ٥٢٥	١١ ٨٣١ ٧٤٥
المجموع					
ينزل: فوائد وعمولات معلقة					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
المجموع					
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة					

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٠,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .
- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٣٣٥,٤ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يعادل ١١١,١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٨٢٪ من اجمالي التسهيلات .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يعادل ١٢٨٥,١ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٥٪ من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يعادل ٨٩١,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٦,٨٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة :

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبرى			
١٣٠ ٤٥٧	١٣٦ ١٢٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١ ٩٩٨	١٠ ٥٩٨	١ ٢٨٦ ٢٧٧
٧٨ ٠٠٩	٣٩ ٤١١	١٨٦ ٩٨١	٦٩٧	٨ ١٨٢	٣١٣ ٢٨٠
(٢١ ٤٥٢)	(٩ ٥٦٠)	(١٢١ ٩٨٢)	(٥٦٥)	(١٠ ٤٠٧)	(١٦٣ ٩٦٦)
(١٦ ١٠٨)	(٣٧٦)	(٢ ٤٤١)	-	٧	(١٨ ٩١٨)
١٥ ١١٧	(٦ ١٥٧)	(٤٥ ٨٧١)	-	(٧)	(٣٦ ٩١٨)
٩٩١	٦ ٥٣٣	٤٨ ٣١٢	-	-	٥٥ ٨٣٦
٨ ٦٩٩	٥ ٨٨٣	١١ ٩٥٢	-	-	٢٦ ٥٣٤
(٣ ٣٢٢)	(٧ ٣٦٣)	(١٧١ ١٥٥)	-	-	(١٨١ ٨٤٠)
١	(١ ١٨٥)	٨٧٤	(٣)	٣٠١	(١٢)
(٣ ٠٧٧)	(٥ ٩٩٥)	(٢٩ ٧٧٨)	(١٩)	(٣٨)	(٣٨ ٩٠٧)
١٨٩ ٣١٥	١٥٧ ٣١٩	٨٨٣ ٩٨٨	٢ ١٠٨	٨ ٦٣٦	١ ٢٤١ ٣٦٦
رصيد نهاية السنة					

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبرى			
١٣٥ ٣٢٦	١٧٣ ٠٨٣	١ ٠٠١ ٢٥٥	٢ ٥٧٥	٥ ٨٣٢	١ ٣١٨ ٠٧١
٢٠ ٦٨٨	٢٩ ٧٦٣	١٧٢ ١١٧	٤٨٩	١٢ ٤٩٠	٢٣٥ ٥٤٧
(١٨ ٢٤٠)	(١١ ٦٩٣)	(٧٣ ٤٦٧)	(١ ٠٣٤)	(٧ ٤٣٤)	(١١١ ٨٦٨)
٧ ٦٣٦	٥١٣	١٨ ٥١٦	-	(٣١)	٢٦ ٦٣٤
(٤٠٤)	(٦ ٧٥٨)	(١٧٢ ٢٧٨)	-	٣١	(١٧٩ ٤٠٩)
(٧ ٢٣٢)	٦ ٢٤٥	١٥٣ ٧٦٢	-	-	١٥٢ ٧٧٥
٥ ٢٥٧	٧ ٧٤٠	٤ ٠٣٦	-	-	١٧ ٠٣٣
(٩ ٣٧٣)	(٤٨ ٧٠٩)	(١٤٠ ٥٩٩)	-	-	(١٩٨ ٦٨١)
٢٧٣	(١٢ ٨٠٦)	٥٦ ٢٧٧	(٧٨)	(٢٤٧)	٤٣ ٤١٩
(٣ ٤٧٤)	(١ ٢٥٠)	(١٢ ٥٢٣)	٤٦	(٤٣)	(١٧ ٢٤٤)
١٣٠ ٤٥٧	١٣٦ ١٢٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١ ٩٩٨	١٠ ٥٩٨	١ ٢٨٦ ٢٧٧
رصيد نهاية السنة					

-، لا توجد مخصصات انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي .

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ٣٠٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤ (٢٥٧,٩ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٣) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد) :

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
شركات							
أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية أخرى	صغيرة و متوسطة	كبى	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج قائمة المركز المالي	المجموع
بالتكلفة المطفأة							
١٥٥.٨٢٣	١٠.٠٧٢	١٤٨.٨٩٥	٨١١.٩٦٧	٢.٠٢٦	٥.٤٩٦	٣٨.٢٨٤	١.١٧٢.٥٦٣
السيناريو الأفضل (٢٠٪)							
١٦٥.٠١١	١٢.٥٧٦	١٥٢.٧٢٣	٨٤٥.٠٣٥	٢.٠٦١	٦.٧٣٠	٣٩.٢٤٣	١.٢٢٣.٣٧٩
السيناريو الاساسي (٤٥٪)							
١٩٨.٨٥٣	٢٦.٤٥٠	١٦٨.٠٤١	٩٧٥.٢٢٥	٢.٢١٦	١٢.٨٨١	٤٢.٧٠٨	١.٤٢٦.٣٧٤
السيناريو الأسوأ (٣٥٪)							

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
شركات							
أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية أخرى	صغيرة و متوسطة	كبى	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج قائمة المركز المالي	المجموع
بالتكلفة المطفأة							
٩٩.١٦٨	١٤.٨٢٤	١٣٣.٩٤٨	٩٨٨.٨٤١	١.٩٥٩	٦.٠٠٦	٤٢.٥٤١	١.٢٨٧.٢٨٧
السيناريو الأفضل (٢٠٪)							
١٠٥.٨٧٧	١٨.٤٧١	١٣٥.٠٠٨	٩٩٧.٤١٧	١.٩٧٥	٨.٢٦٧	٤٣.٨٦٦	١.٣١٠.٨٨١
السيناريو الاساسي (٤٥٪)							
١٣٠.٦٦٢	٣٣.٩٤٦	١٣٨.٨١٢	١.٠٢٩.٩٧٢	٢.٠٥٠	١٦.٢١٩	٤٨.٩٠٩	١.٤٠٠.٥٧٠
السيناريو الأسوأ (٣٥٪)							

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	٢٠٢٤
٣١ كانون الأول	٢٠٢٣
١٧٧.٩٢٩	١٢٩.١٥٨
السيناريو الأفضل (٣٠٪)	
١٨٤.٦٣٤	١٣٠.٠٠٧
السيناريو الاساسي (٤٠٪)	
٢٠٦.٩٤٢	١٣٢.٣٥٦
السيناريو الأسوأ (٣٠٪)	

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

قاصول حركة الفرائد والمصولات المعلقة

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والمعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي :
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة				
٦٦ ١٥٢	٧١ ٩٣٣	٢٦٠ ٢٢٢	٣٦	-	٣٩٨ ٢٤٣	١٦ ٧٢٦
١٤ ٤٣٣	١١ ٦٣٢	٢٨ ٣٢٥	-	-	٥٤ ٣٩٠	٣ ٤٤٤
(٤ ٥١٣)	(١٦ ١٨٤)	(١٣٣ ٣٨٥)	-	-	(١٥٤ ٠٨٢)	(٩٥١)
(٣ ٤١٢)	(١ ٢٧٣)	(١ ٢٩٤)	-	-	(٥ ٩٧٩)	(١ ٩٤١)
-	-	-	-	-	-	-
(٦٥)	(٧٧)	(١ ٣٩٣)	-	-	(١ ٥٣٥)	(٥١)
٧٢ ٥٩٥	٦٦ ٠٣١	١٥٢ ٤٧٥	٣٦	-	٢٩١ ١٣٧	١٧ ٢٢٧

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والمعاملات المعلقة للقروض العقارية كما يلي :
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة				
٦٠ ١٤١	٧٢ ٤١٦	٣١٢ ١٨٦	٣٥	-	٤٤٤ ٧٧٨	١٤ ٧٣٦
١٣ ٥٨٨	١٢ ٣٦٣	٤٩ ٤٢٢	-	-	٧٥ ٣٧٣	٣ ٧٢٦
(٤ ١٧٧)	(١٠ ٦١٢)	(٩٩ ٥٧٢)	-	-	(١١٤ ٣٦١)	(١١١)
(٢ ٩٤٠)	(١ ٣٦٢)	(٦٦٣)	-	-	(٤ ٩٦٥)	(١ ٣٧٦)
-	(١٥٨)	١٥٨	-	-	-	-
(٤٦٠)	(٧١٤)	(١ ٣٠٩)	١	-	(٢ ٤٨٢)	(٢٤٩)
٦٦ ١٥٢	٧١ ٩٢٣	٢٦٠ ٢٢٢	٣٦	-	٣٩٨ ٢٤٣	١٦ ٧٢٦

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي

	بآلاف الدنانير الأردنية			الخسائر الائتمانية	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
أفراد	١ ٣٦٨ ١٣٨	١ ٣٠٦ ٨٤٣	٢ ٥٧٤ ٩٨١	٢ ٥٧٦ ٤١٧	١ ٨٩ ٣١٥
صناعة وتعددين	٨٤٣ ٣٧٦	١ ٥٠٤ ٣٦٤	٢ ٣٤٧ ٧٤٠	٢ ٢٩٦ ٥٢٨	١ ٧٧ ٥٧٦
انشاءات	٢١٧ ٩٨٠	٦٨٨ ٧٥٧	٩٠٦ ٧٣٧	٩٨٢ ٩٨٧	٢٣١ ٨٢٠
عقارات	٧٦ ٣٤١	٣٩٥ ٦١٢	٤٧١ ٩٥٣	٥٢٨ ٣١٩	١٣ ٠٨٣
تجارة	٨٦٢ ٥٨٩	١ ٤٤٣ ٤٧٤	٢ ٣٠٦ ٠٦٣	٢ ١٨٥ ٧٢١	٢ ٨٤ ١٧٨
زراعة	١١٩ ٢٦٦	١٩ ٠٩٧	١٣٨ ٣٦٣	١٤١ ٠٢٠	٣٣ ٨٨٣
سياحة وفنادق	١٦١ ٣٣٨	١١٩ ١٣١	٢٨٠ ٤٦٩	٢٥٨ ٧٣٤	١٨ ٤٠٨
نقل	٣٢ ٧٢٨	٢٠٨ ٢٥٠	٢٤٠ ٩٧٨	١٥٧ ٥٩٩	٢٠ ٨٣٦
اسهم	١ ٠٣٦	٢٢ ٣٦٦	٢٣ ٣٦٢	٢٤ ٨٠٠	١٠
خدمات عامة	٤٩٨ ٤٨٢	١ ٠٣٦ ٢٢٦	١ ٥٣٤ ٧٠٨	١ ٥٠٦ ٨٧٧	٢٦١ ٥١٣
بنوك ومؤسسات مالية	٧٥ ٨٣٣	٢١٧ ٠٩٣	٢٩٢ ٩٢٦	١٣٣ ٢١٨	٢ ١٠٨
الحكومة والقطاع العام	٢١٧ ٠٨٦	٩٨١ ١٩٩	١ ١٩٨ ٢٨٥	١ ٠٣٩ ٥٢٥	٨ ٦٣٦
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة	٤ ٣٧٤ ١٩٣	٧ ٩٤٢ ٣٧٢	١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١١ ٨٣١ ٧٤٥	١ ٢٤١ ٣٦٦

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع	
١ ٦٦٠ ١٩٢	١٩٥ ٨٤٥	-	-	-	-	١ ٢٥٨ ٨٠٦	مئذنية المخاطر / عاملة
٧ ٢٣٤ ٠٧٠	٢ ١١٢ ٣٨٤	١ ٣١٤ ١٦٧	٣١٢ ٤٤٧	-	-	١٠ ٩٧٢ ٤٩٢	مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :							
-	-	-	-	٧٢ ٨٦٨	٧٢ ٨٦٨	٢٥ ٨٩٩	دون المستوى
-	-	-	-	٧٧ ٩٥٠	٧٧ ٩٥٠	١٩٠ ٧٥٣	مشترك فيها
-	-	-	-	٩١٩ ١٤٥	٩١٩ ١٤٥	١ ٠٦٨ ٤١٥	هالكة
٨ ٨٤٤ ٢٦٢	٢ ٣٠٨ ٢٢٩	١ ٣١٤ ١٦٧	٣١٢ ٤٤٧	١ ٠٦٩ ٩٦٣	١١ ٢٢٨ ٣٩٢	٢ ٦٢٠ ٦٧٦	المجموع
						١٣ ٥١٦ ٣٦٥	

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع	
٨ ٢٩٤ ٨٨٦	٢ ٥٠٣ ٩٥٥	١ ٣٥٦ ٤٢٠	٧٦ ٠٣٧	١ ٢٨٥ ٠٦٧	١٠ ٩٣٦ ٣٧٣	٢ ٥٧٩ ٩٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٦٦٤ ٠٦٧	٤٤٨ ٤٢٤	١٠٧ ٠٩٧	٢٩ ٢٤٣	٧٧ ٠٤٧	٢ ٨٤٨ ٢١١	٤٧٧ ٦٦٧	المضاف للتسهيلات
(١ ٨٥٩ ٤٨٤)	(٣٦٢ ١٥٨)	(٢٦٦ ٣١٣)	(٢٨ ٢٦١)	(٨٠ ٤٤٩)	(٢ ٢٠٦ ٢٤٦)	(٣٩٠ ٤١٩)	التسهيلات المسددة
١٥٢ ٠٤٧	١٠ ١١١	(١٥٢ ٠٤٧)	(٨ ٣٥١)	(١ ٧٦٠)	(١ ٧٦٠)	١ ٧٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٨٣ ٣٥١)	(٢٤٨ ٣٧٦)	٣٨٦ ٦٧٥	٢٥٠ ٧٥٣	(٥ ٧٠١)	(٢ ٣٧٧)	٢ ٣٧٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٤ ٧٩٥)	(١١ ٨٨٥)	(١٢٠ ٣٧٩)	(٦ ٤٠٤)	١٥٣ ٤٦٣	١٨ ٢٨٩	(١٨ ٢٨٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٣٣٥ ٩٢٢)	(٣٣٥ ٩٢٢)	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٩ ١٠٨)	(٣١ ٨٤٢)	٢ ٧١٤	(٥٧٠)	(٢١ ٧٨٢)	(٢٨ ١٧٦)	(٣٢ ٤١٢)	تعديلات فرق عملة
٨ ٨٤٤ ٢٦٢	٢ ٣٠٨ ٢٢٩	١ ٣١٤ ١٦٧	٣١٢ ٤٤٧	١ ٠٦٩ ٩٦٣	١١ ٢٢٨ ٣٩٢	٢ ٦٢٠ ٦٧٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
						١٣ ٥١٦ ٣٦٥	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات لتئمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع	
٨٥ ٧٧٨	٢٣ ٨٨٥	٣٢٩ ٩٢٨	٩ ٠٧٩	٨٣٧ ٦٠٧	١ ٢٥٣ ٣١٣	٣٢ ٩٦٤	رصيد بداية السنة
٤٨ ٢٤٢	٢٤ ٨٠٦	١٤٣ ٩٦١	٣٣ ٨١٤	٦٢ ٤٥٧	٢٥٤ ٦٦٠	٥٨ ٦٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١٩ ٢٣٥)	(٢ ٨١١)	(٦٢ ٢٦٧)	(١١ ٦٤٦)	(٦٨ ٠٠٧)	(١٤٩ ٥٠٩)	(١٤٩ ٥٠٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢ ٣٦٧	١٨	(٢ ٣٦٧)	(١٦)	(٢)	(٢)	٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥ ٠٢٠)	(١٦ ٠٣٧)	٥ ٠٦٧	١٦ ٢٣٢	(٢٤٢)	(١٩٥)	١٩٥	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥٧)	(٨٩)	(٥٤ ٧٣٥)	(١ ٠٩٩)	٥٦ ٠٨٠	١ ١٨٨	(١ ١٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	٣ ٥٩٣	١ ٧٢١	٢١ ٢٢٠	٢٤ ٨١٣	١ ٧٢١	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير
-	-	-	-	(١٨١ ٨٤٠)	(١٨١ ٨٤٠)	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٣	(٢)	(٣٥)	-	١٢	(١٠)	(٢)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١ ٠٠٦)	(٩١٤)	(١٤ ٩٠٢)	(٢٠٧)	(٢١ ٨٧٨)	(٣٧ ٧٨٦)	(١ ١٢١)	تعديلات خلال السنة
١١٠ ٩٨٢	٢٨ ٨٥٦	٣٤٨ ٢٤٣	٤٧ ٨٧٨	٧٠٥ ٤٠٧	١ ١٦٤ ٦٣٢	٧٦ ٧٣٤	تعديلات فرق عملة
						١ ٢٨٦ ٢٧٧	رصيد نهاية السنة

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
متدنية المخاطر / عاملة	١٩٥ ٨٤٥	-	-	١٩٥ ٨٤٥	٢٠٨ ٧٨١	
مقبولة المخاطر / عاملة	٢ ١١٢ ٣٨٤	٣١٢ ٤٤٧	-	٢ ٤٢٤ ٨٣١	٢ ٣٧١ ٢١١	
غير عاملة :						
دون المستوى	-	-	٢٠ ٩٩٥	٢٠ ٩٩٥	٢٠ ٩٩٨	
مشكوك فيها	-	-	١٤ ٦٥٤	١٤ ٦٥٤	٢٠ ٠٩٠	
هالكة	-	-	١٨٠ ٥٦٦	١٨٠ ٥٦٦	١٥١ ٩٤٦	
المجموع	٢ ٣٠٨ ٢٢٩	٣١٢ ٤٤٧	٢١٦ ٢١٥	٢ ٨٣٦ ٨٩١	٢ ٧٧٣ ٠٢٦	

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤٪ - ٣,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥٪ - ٥٧٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢ ٥٠٣ ٩٥٥	٧٦ ٠٢٧	١٩٣ ٠٣٤	٢ ٧٧٣ ٠٢٦	٢ ٦٩٨ ٠٦٩	
المضاف للتسهيلات	٤٤٨ ٤٢٤	٢٩ ٢٤٣	٣١ ٥٩٢	٥٠٩ ٢٥٩	٥٢٣ ٧٠٨	
التسهيلات المسددة	(٣٦٢ ١٥٨)	(٢٨ ٢٦١)	(١٣ ٧٣٣)	(٤٠٤ ١٥٢)	(٤٢٦ ٣٨٣)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠ ١١١	(٨ ٣٥١)	(١ ٧٦٠)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٤٨ ٣٧٦)	٢٥٠ ٧٥٣	(٢ ٣٧٧)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١١ ٨٨٥)	(٦ ٤٠٤)	١٨ ٢٨٩	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٧ ٨٣٥)	(٧ ٨٣٥)	(١٣ ٥٥٠)	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	(٣١ ٨٤٢)	(٥٧٠)	(٩٩٥)	(٣٣ ٤٠٧)	(٨ ٨١٨)	
المجموع	٢ ٣٠٨ ٢٢٩	٣١٢ ٤٤٧	٢١٦ ٢١٥	٢ ٨٣٦ ٨٩١	٢ ٧٧٣ ٠٢٦	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
رصيد بداية السنة	٢٣ ٨٨٥	٩ ٠٧٩	٩٧ ٤٩٣	١٣٠ ٤٥٧	١٣٥ ٣٢٦	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	٢٤ ٨٠٦	٣٣ ٨١٤	١٩ ٣٨٩	٧٨ ٠٠٩	٢٠ ٦٨٨	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢ ٨١١)	(١١ ٦٤٦)	(٦ ٩٩٥)	(٢١ ٤٥٢)	(١٨ ٢٤٠)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٨	(١٦)	(٢)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦ ٠٣٧)	١٦ ٢٣٢	(١٩٥)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٩)	(١ ٠٩٩)	١ ١٨٨	-	-	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف	-	١ ٧٢١	٦ ٩٧٨	٨ ٦٩٩	٥ ٢٥٧	
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٣ ٣٢٢)	(٣ ٣٢٢)	(٩ ٣٧٣)	
تعديلات خلال السنة	(٢)	-	٣	١	٢٧٣	
تعديلات فرق عملة	(٩١٤)	(٢٠٧)	(١ ٩٥٦)	(٣ ٠٧٧)	(٣ ٤٧٤)	
رصيد نهاية السنة	٢٨ ٨٥٦	٤٧ ٨٧٨	١١٢ ٥٨١	١٨٩ ٣١٥	١٣٠ ٤٥٧	

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة

ان فزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الديناري الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
١٣١ ٨٦٨	-	-	١٣١ ٨٦٨	١٠١ ٤٤٧	مستدنة المخاطر / عاملة
٦٥١ ٩٦٣	١٧٦ ٦٨٠	-	٨٢٨ ٦٤٣	٨١٢ ٨٨٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	١٣ ٤٥١	١٣ ٤٥١	٤ ٩٠١	غير عاملة :
-	-	٧ ٠٤٤	٧ ٠٤٤	١٠ ٦٠٠	دون المستوى
-	-	١٦٢ ٠٥٧	١٦٢ ٠٥٧	١٦٤ ٩٨٤	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٧٨٣ ٨٣١	١٧٦ ٦٨٠	١٨٢ ٥٥٢	١ ١٤٣ ٠٦٣	١ ٠٩٤ ٨١٥	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المستدنة ٠,٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المشكوك فيها ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الديناري الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
٧٥٤ ٣٤٩	١٥٩ ٩٨١	١٨٠ ٤٨٥	١ ٠٩٤ ٨١٥	١ ١٤٣ ٥٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٦ ١٩٦	١٧ ٠٨٩	١٥ ٥٩٨	٣٠٨ ٨٨٣	٢٥٨ ٣٧٦	المضامين للتسهيلات
(١٨١ ٥٧٢)	(٣٢ ٦٦١)	(١٣ ٤٠٨)	(٢٢٧ ٦٤١)	(٢٤٢ ٩٨٣)	التسهيلات المسددة
٨ ٣٢٤	(٨ ٣٢٤)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦٣ ٢٤١)	٦٣ ٣٥٧	(١١٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩ ٧٨٠)	(١٩ ٥٤٦)	٢٩ ٣٢٦	(٢٣ ٥٤٧)	(٥٩ ٣٢١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٣ ٥٤٧)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٤٤٥)	(٣ ١١٦)	(٥ ٧٨٦)	(٩ ٤٤٧)	(٤ ٨٤٥)	تعديلات فرق صلة
٧٨٣ ٨٣١	١٧٦ ٦٨٠	١٨٢ ٥٥٢	١ ١٤٣ ٠٦٣	١ ٠٩٤ ٨١٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الضائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الديناري الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
٤ ٤٩٩	٤٣ ٣٠٢	٨٨ ٣٢٧	١٣٦ ١٢٨	١٧٣ ٠٨٣	رصيد بداية السنة
٤ ٠١٦	١١ ٦٤٣	٢٣ ٧٥٢	٣٩ ٤١١	٢٩ ٧٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١ ٥٤١)	(٣ ٤٢٤)	(٤ ٥٩٥)	(٩ ٥٦٠)	(١١ ٦٩٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٦٢	(٦٢)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٨١)	٣٨٦	(٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥٧)	(٦ ٤٨١)	٦ ٥٣٨	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	١ ٢٥٢	٤ ٦٣١	٥ ٨٨٣	٧ ٧٤٠	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(٧ ٣٦٣)	(٧ ٣٦٣)	(٤٨ ٧٠٩)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٧٥)	٢٩	(١ ٣٢٩)	(١ ١٨٥)	(١٢ ٨٠٦)	تعديلات خلال السنة
(١٤٠)	(١ ٢٠١)	(٤ ٦٥٤)	(٥ ٩٩٥)	(١ ٢٥٠)	تعديلات فرق صلة
٦ ٢٨٣	٤٥ ٤٤٤	١٠٥ ٥٩٢	١٥٧ ٣١٩	١٣٦ ١٢٨	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٥٣١ ١٣٣	-	-	١٣٣ ٥٣١	٢٨٣ ٢٤٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٦ ١٥٤ ٨٣٨	١ ٠١١ ٧٨٩	-	٧ ١٦٦ ٦٢٧	٧ ٢٧٠ ٢١٠
غير عاملة :					
دون المستوى	-	-	٣٨ ٤٢٢	٣٨ ٤٢٢	-
مشكوك فيها	-	-	٥٦ ٢٥٢	٥٦ ٢٥٢	١٦٠ ٠٦٣
هالكة	-	-	٥٧٤ ٦٨٩	٥٧٤ ٦٨٩	٧٤٩ ٦٣٣
المجموع	٦ ٦٨٥ ٩٧١	١ ٠١١ ٧٨٩	٦٦٩ ٣٦٣	٨ ٣٦٧ ١٢٣	٨ ٤٦٣ ١٤٩

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

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

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦ ٥٠٢ ١٨٠	١ ٠٥١ ٢٧٣	٩٠٩ ٦٩٦	٨ ٤٦٣ ١٤٩	٨ ١٤٨ ٠٠٣
المضاف للتسهيلات	١ ٧٦٣ ١٤٧	٨٩ ٩٥٨	٢٩ ٨٥٧	١ ٨٨٢ ٩٦٢	٢ ٣٧٣ ٣٩٨
التسهيلات المسددة	(١ ٣٨٨ ٦٥٢)	(٢١٥ ٣٩٩)	(٥٣ ٣٠٨)	(١ ٦٥٧ ٣٥٩)	(١ ٨١٦ ٧٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤٢ ٤٥٨	(١٤٢ ٤٥٨)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٢٠ ١١٠)	٣٢٣ ٣١٨	(٣ ٢٠٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥ ٠١٥)	(١٠٠ ٨٣٣)	١٠٥ ٨٤٨	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٣٠٤ ٥٤٠)	(٣٠٤ ٥٤٠)	(٢٤٠ ١٧١)
تعديلات فرق عملة	(٨ ٠٣٧)	٥ ٩٣٠	(١٤ ٩٨٢)	(١٧ ٠٨٩)	(١ ٢٩٩)
المجموع	٦ ٦٨٥ ٩٧١	١ ٠١١ ٧٨٩	٦٦٩ ٣٦٣	٨ ٣٦٧ ١٢٣	٨ ٤٦٣ ١٤٩

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	٧٩ ٢٩٩	٢٧٧ ٨٢٦	٦٤٩ ٩٧١	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١ ٠٠١ ٢٥٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	٤١ ٦٤٠	١٢٦ ٠٢٥	١٩ ٣١٦	١٨٦ ٩٨١	١٧٢ ١١٧
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١٥ ٥١٤)	(٥٠ ٠٥١)	(٥٦ ٤١٧)	(١٢١ ٩٨٢)	(٧٣ ٤٦٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢ ٢٩٨	(٢ ٢٩٨)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤ ٦٣٩)	٤ ٦٨١	(٤٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠٠)	(٤٨ ٢٥٤)	٤٨ ٣٥٤	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير	-	٢ ٣٤١	٩ ٦١١	١١ ٩٥٢	٤ ٠٣٦
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(١٧١ ١٥٥)	(١٧١ ١٥٥)	(١٤٠ ٥٩٩)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١١٠)	(٦٤)	١ ٠٤٨	٨٧٤	٥٦ ٢٧٧
تعديلات خلال السنة	(٨٣١)	(١٣ ٦٩٨)	(١٥ ٢٤٩)	(٢٩ ٧٧٨)	(١٢ ٥٢٣)
تعديلات فرق عملة	١٠٢ ٠٤٣	٢٩٦ ٥٠٨	٤٨٥ ٤٣٧	٨٨٣ ٩٨٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦
رصيد نهاية السنة	١٠٢ ٠٤٣	٢٩٦ ٥٠٨	٤٨٥ ٤٣٧	٨٨٣ ٩٨٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١٥٢ ٥٥٠	-	-	١٥٢ ٥٥٠	٦٠ ٤٠٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٠ ٦٨٧	-	-	١٤٠ ٦٨٧	٧٢ ٩٩٤	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	١ ٨٣٣	١ ٨٣٣	١ ٨٥٢	غير عاملة :
-	-	١ ٨٣٣	٢٩٥ ٠٧٠	١٣٥ ٢٥٢	هالكة
٢٩٣ ٢٣٧	-	١ ٨٣٣	٢٩٥ ٠٧٠	١٣٥ ٢٥٢	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١٣٣ ٤٠٠	-	١ ٨٥٢	١٣٥ ٢٥٢	١٥١ ٣٤٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٥ ٩٣٥	-	-	٢٢٥ ٩٣٥	٥٧ ٧٦٠	المضاف للتسهيلات
(٦٥ ٤٧٢)	-	-	(٦٥ ٤٧٢)	(٧٤ ٤٠٣)	التسهيلات المسددة
(٦٢٦)	-	(١٩)	(٦٤٥)	٥٥٢	تعديلات فرق عملة
٢٩٣ ٢٣٧	-	١ ٨٣٣	٢٩٥ ٠٧٠	١٣٥ ٢٥٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١٨٢	-	١ ٨١٦	١ ٩٩٨	٢ ٥٧٥	رصيد بداية السنة
٦٩٧	-	-	٦٩٧	٤٨٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٥٦٥)	-	-	(٥٦٥)	(١ ٠٣٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٣)	-	-	(٣)	(٧٨)	تعديلات خلال السنة
-	-	(١٩)	(١٩)	٤٦	تعديلات فرق عملة
٣١١	-	١ ٧٩٧	٢ ١٠٨	١ ٩٩٨	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					متدنية المخاطر / عاملة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	مقبولة المخاطر / عاملة
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٧٩٤ ٦٤١	-	-	٧٩٤ ٦٤١	٦٠٤ ٩٢٩	المجموع
٢٨٦ ٥٨٢	١٢٥ ٦٩٨	-	٤١٢ ٢٨٠	٤٤٥ ١٩٤	
١ ٠٨١ ٢٢٣	١٢٥ ٦٩٨	-	١ ٢٠٦ ٩٢١	١ ٠٥٠ ١٢٣	

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٩٠٤ ٩٥٧	١٤٥ ١٦٦	-	١ ٠٥٠ ١٢٣	١ ٠٣٨ ٠٦٨	
٣٩٨ ٧٨٩	٥٠	-	٣٩٨ ٨٣٩	٢٦٢ ٣٠٢	
(٢٢٣ ٧٨٨)	(١٨ ٢٥٣)	-	(٢٤٢ ٠٤١)	(٢٥٠ ٢٤٧)	
١ ٢٦٥	(١ ٢٦٥)	-	-	-	
١ ٠٨١ ٢٢٣	١٢٥ ٦٩٨	-	١ ٢٠٦ ٩٢١	١ ٠٥٠ ١٢٣	
المجموع					

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١ ٧٩٨	٨ ٨٠٠	-	١٠ ٥٩٨	٥ ٨٣٢	رصيد بداية السنة
١ ٨٨٩	٦ ٢٩٣	-	٨ ١٨٢	١٢ ٤٩٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١ ٦١٥)	(٨ ٧٩٢)	-	(١٠ ٤٠٧)	(٧ ٤٣٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٧	(٧)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠١	-	-	٣٠١	(٢٤٧)	تعديلات خلال السنة
(٣٥)	(٣)	-	(٣٨)	(٤٣)	تعديلات فرق عملة
٢ ٣٤٥	٦ ٢٩١	-	٨ ٦٣٦	١٠ ٥٩٨	رصيد نهاية السنة

– تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١ ٥٩٥	-	-	١ ٥٩٥	-
١ ٠٥٨ ٤٧٥	١١٤ ٧٩٢	-	١ ١٧٣ ٢٦٧	١ ١٢٢ ٥٢٢
-	-	٧ ٠٩٠	٧ ٠٩٠	٨ ٧٦٨
-	-	٤ ١٩١	٤ ١٩١	٨ ٢٩٤
-	-	٤٣ ٩٩٠	٤٣ ٩٩٠	٣٨ ٠٣٨
١ ٠٦٠ ٠٧٠	١١٤ ٧٩٢	٥٥ ٢٧١	١ ٢٣٠ ١٣٣	١ ١٧٧ ٦٢٢
المجموع				

متندنية المخاطر / عاملة	
مقبولة المخاطر / عاملة	
غير عاملة :	
دون المستوى	
مشكوك فيها	
هالكة	
المجموع	

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندية ٠,٠٤ ٪ - ٣,٥ ٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ ٪ - ٥٧ ٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ ٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١ ٠٨٩ ٥٤٤	٣٢ ٩٧٨	٥٥ ١٠٠	١ ١٧٧ ٦٢٢	١ ١٢٨ ٠٢٢	
١٣٥ ٤٣٦	٥ ١٤٠	٥ ٣٠٧	١٤٥ ٨٨٣	١٧٦ ٩٠٢	
(٨١ ٧٧١)	(٤ ٣٤٦)	(٥ ٨٨٧)	(٩٢ ٠٠٤)	(١٢٣ ٠٦٥)	
٤ ٧١٩	(٤ ١١٩)	(٦٠٠)	-	-	
(٨٥ ٩٥١)	٨٧ ٠٦٨	(١ ١١٧)	-	-	
(١ ٧٤١)	(١ ٩٢٦)	٣ ٦٦٧	-	-	
-	-	(١ ١١٢)	(١ ١١٢)	(١١١)	
-	-	(٢٠)	(٢٠)	-	
(١٦٦)	(٣)	(٦٧)	(٢٣٦)	(٤ ١٢٦)	
١ ٠٦٠ ٠٧٠	١١٤ ٧٩٢	٥٥ ٢٧١	١ ٢٣٠ ١٣٣	١ ١٧٧ ٦٢٢	

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٥ ٣٩٨	٢٠٢٠	١٩ ٣٣٨	٢٦ ٧٥٦
-	٧	٣ ٥٥٥	٦ ٤٣٣
(٤ ٥١٨)	(٦١٧)	(٣٠٧٩)	(٧ ٢٧٥)
-	-	-	-
(٢)	٢	-	-
(٣)	(١٠٠)	١٠٣	-
-	(١١٣)	٢٤٨	١٣٥
-	-	-	٢٦٩
-	-	(١٦١)	(١٦١)
-	-	(٢٠)	(٢٠)
(٢)	(١٦٤)	(١٦٦)	(٨١٥)
٨٧٣	١ ١٩٩	١٩ ٨٢٠	٢١ ٨٩٢

رصيد بداية السنة	٢٨ ١٤٤	٢٦ ٧٥٦	١٩ ٣٣٨	٢٠٢٠	٥ ٣٩٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٦ ٤٣٣	٣ ٥٦٢	٣ ٥٥٥	٧	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٧ ٢٧٥)	(٨ ٢١٤)	(٣٠٧٩)	(٦١٧)	(٤ ٥١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	٢	(٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	١٠٣	(١٠٠)	(٣)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف	٢٦٩	١٣٥	٢٤٨	(١١٣)	-
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(١٦١)	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(١٦١)	(١٦١)	-	-
تعديلات خلال السنة	-	(٢٠)	(٢٠)	-	-
تعديلات فرق عملة	(٨١٥)	(١٦٦)	(١٦٤)	(٢)	(٢)
رصيد نهاية السنة	٢٦ ٧٥٦	٢١ ٨٩٢	١٩ ٨٢٠	١ ١٩٩	٨٧٣

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١ ٥٣١ ٠٣٧	١ ٦١٩ ٥١٦
٣ ٣٠٥ ٣٣٩	٣ ٣٣٣ ٣١٩
٣٠١ ٦٨٩	٥١٥ ٢٦٢
٥ ١٣٨ ٠٦٥	٥ ٤٦٨ ٠٩٧
(٢٣ ١٥٨)	(١٦ ٩٣١)
٥ ١١٤ ٩٠٧	٥ ٤٥١ ١٦٦

أذونات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات شركات
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٩٥ ٢٧٧	١٠٧ ٤١٦
٥ ٠٤٢ ٧٨٨	٥ ٣٦٠ ٦٨١
٥ ١٣٨ ٠٦٥	٥ ٤٦٨ ٠٩٧
(٢٣ ١٥٨)	(١٦ ٩٣١)
٥ ١١٤ ٩٠٧	٥ ٤٥١ ١٦٦

ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١ ٣٠٠ ٩٤٩	١ ٣٨٩ ٤٣١
٤٨٢ ٤٦٠	٥١٩ ٠٨٠
٢٤٢ ٤٥٢	٤٤٨ ٩٣٣
٢ ٠٢٥ ٨٦١	٢ ٣٥٧ ٤٤٤

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات شركات
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٣٠ ٠٨٨	٢٣٠ ٠٨٥
٢ ٨٢٢ ٨٧٩	٢ ٨١٤ ٢٣٩
٥٩ ٢٣٧	٦٦ ٣٢٩
٣ ١١٢ ٢٠٤	٣ ١١٠ ٦٥٣
٥ ١٣٨ ٠٦٥	٥ ٤٦٨ ٠٩٧
(٢٣ ١٥٨)	(١٦ ٩٣١)
٥ ١١٤ ٩٠٧	٥ ٤٥١ ١٦٦

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات شركات
المجموع
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥ ٣٧٧ ٩٨١	-	-	٥ ٣٧٧ ٩٨١	٥ ٠٧٦ ٦١٩	فئات التصنيف الائتماني:
					متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٦٨ ٨٧٧	٢١ ٢٣٩	-	٩٠ ١١٦	٦١ ٤٤٦	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
٥ ٤٤٦ ٨٥٨	٢١ ٢٣٩	-	٥ ٤٦٨ ٠٩٧	٥ ١٣٨ ٠٦٥	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ١,٢٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٢٥ % - ١٠٠ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥ ١٣٠ ٩٧٣	٧ ٠٩٢	-	٥ ١٣٨ ٠٦٥	٥ ٤٤٤ ٢٦٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤ ٨١٢ ٥٩٤	-	-	٤ ٨١٢ ٥٩٤	٥ ٣٥٦ ١٧٥	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤ ٣٨٣ ٥٠٦)	-	-	(٤ ٣٨٣ ٥٠٦)	(٥ ٥٧٢ ٣٤٦)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٤ ١٤٧)	١٤ ١٤٧	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٩٩ ٠٥٦)	-	-	(٩٩ ٠٥٦)	(٩٠ ٠٢٩)	تعديلات فرق عملة
٥ ٤٤٦ ٨٥٨	٢١ ٢٣٩	-	٥ ٤٦٨ ٠٩٧	٥ ١٣٨ ٠٦٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٦ ٠٦٦	٧ ٠٩٢	-	٢٣ ١٥٨	١٢ ٤٤٨	رصيد بداية السنة
٤ ٠١٦	٢٦١	-	٤ ٢٧٧	١٣ ٠٥٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة
(١٠ ٤٢٧)	(٧٧)	-	(١٠ ٥٠٤)	(٢ ٣٤٤)	المسدد من الحسابات الإنمائية المتوقعة على الاستثمارات
(٢٤٣)	٢٤٣	-	-	-	المسدة
٩ ٤١٢	٧ ٥١٩	-	١٦ ٩٣١	٢٣ ١٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
					رصيد نهاية السنة

- لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة.

١٤ - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
			كلفة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت	كلفة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت
				٪		٪
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	287 546	100	287 546	100
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	57 109	100	57 109	100
١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	73 500	100	73 500	100
١٩٩٨	شركة قابضة	لبنان	18 859	100	18 859	100
١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	15 000	100	15 000	100
١٩٩٦	خدمات واستثمارات مالية	الأردن	8 900	100	8 900	100
٢٠٢١	خدمات أنظمة معلومات	الأردن	50	100	5 000	100
٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	1 386	100	1 386	100
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	1 600	100	1 600	100
٢٠٠٦	خدمات مالية بنكية	الإمارات	7 793	100	7 793	100
٢٠٠٤	خدمات أنظمة معلومات	الإمارات	1 064	100	1 064	100
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	48 119	64.24	48 119	64.24
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	611	51.29	611	51.29
٢٠٠٦	اعمال تأمين	الأردن	15 429	68	15 429	68
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	174 802	49	174 802	49
٢٠٢٣	عمليات مصرفية	العراق	-	-	81 570	63.77
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	161 534	40	161 534	40
٢٠٢٤	أعمال تأمين	الإمارات	5 326	42.51	5 326	47.27
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	380	35.24	380	35.24
			879 008		965 528	

* تم خلال العام 2023 قيد مخصص تكني بحوالي 142 مليون دينار أردني في قائمة الأرباح و الخصائر .

** تم خلال العام 2024 نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام 1972) إلى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام 2022.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة و التابعة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
2023	2024
1 016 673	879 008
٤ ١٧٩	٤ ٩٥٠
-	٨١ ٥٧٠
(١٤١ ٨٤٤)	-
879 008	965 528

* حصل المصرف العربي العراقي في نهاية عام ٢٠٢٤ على رخصة لممارسة العمل المصرفي في العراق وكان هذا الاستثمار يظهر في نهاية العام ٢٠٢٣ ضمن الموجودات الأخرى.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
٦١ ٦٧٨	١٨٠ ٥٧٧	١٦٧ ٣٢٧	١٠٧ ٥٤٨	٧ ٠١٠	٢٥ ٨٩٥	٥٥٠ ٠٣٥
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٣						
-	٢ ١١٥	٤ ٦٧١	١٠ ٦٧٦	١٥٢	٨٧٩	١٨ ٤٩٣
إضافات						
-	(٤ ٨٣٥)	(١ ٠٨٥)	(٨٩٧)	(٦٧)	(٨٩٠)	(٧ ٧٧٤)
استيعادات						
١٤٤	(٥ ١٠٢)	(٢ ٨٩٦)	(٤ ٤٤٠)	(١٨٠)	(٢ ٨٧٤)	(١٥ ٣٤٨)
تعديلات فرق عملة						
٦١ ٨٢٢	١٧٢ ٧٥٥	١٦٨ ٠١٧	١١٢ ٨٨٧	٦ ٩١٥	٢٣ ٠١٠	٥٤٥ ٤٠٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
-	١ ٧١٣	٦ ٦٤٨	١٧ ٢١٥	٣٣٩	١ ٣٧١	٢٧ ٢٨٦
إضافات						
-	(٣ ١٨٧)	(١ ٧٠٦)	(١ ٣٨٥)	(١٢٩)	(٨ ٠٤٦)	(١٤ ٤٥٣)
استيعادات						
(٦٨)	(٨٥٤)	(٤٠٥)	(٨٢٦)	(٢٠)	(٢٧٢)	(٢ ٤٤٥)
تعديلات فرق عملة						
٦١ ٧٥٤	١٧٠ ٤٢٧	١٧٢ ٥٥٤	١٢٧ ٨٩١	٧ ١٠٥	١٦ ٠٦٣	٥٥٥ ٧٩٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٩٦ ٨٦٩	١٢٩ ٨٨٧	٨١ ٣٦١	٦ ٣٧٢	٢١ ٠٠٠	٢٣٥ ٤٨٩
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٣						
-	٤ ٣٨١	٨ ٠٢١	١٠ ٨١٥	٣١٨	١ ٨٥٥	٢٥ ٣٩٠
استهلاك السنة						
-	(٤ ٦٨٩)	(١ ٠١٢)	(٨٦١)	(٦٧)	(٨٤٨)	(٧ ٤٧٧)
استيعادات						
-	(٢ ٩٤٩)	(٢ ٥٠٢)	(٣ ٦٩٢)	(١٥٤)	(٢ ٨٢٦)	(١٢ ١٢٣)
تعديلات فرق عملة						
-	٩٣ ٦١٢	١٣٤ ٣٩٤	٨٧ ٦٢٣	٦ ٤٦٩	١٩ ١٨١	٢٤١ ٢٧٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
-	٤ ٢٦٥	٧ ٨٩٣	١١ ٧٥٣	٢٢٦	١ ٤٧٩	٢٥ ٦١٦
استهلاك السنة						
-	-	(١ ٦٣٦)	(١ ٣٤٣)	(١٢٩)	(٨ ٠١٣)	(١١ ١٢١)
استيعادات						
-	(٥٤٥)	(٣٥٢)	(٧٢٢)	(٢٠)	(٨٣٤)	(٢ ٤٧٣)
تعديلات فرق عملة						
-	٩٧ ٣٣٢	١٤٠ ٢٩٩	٩٧ ٣١١	٦ ٥٤٦	١١ ٨١٣	٢٥٣ ٣٠١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
صافي القيمة الدفترية كما في						
٦١ ٧٥٤	٧٣ ٠٩٥	٣٢ ٢٥٥	٣٠ ٥٨٠	٥٥٩	٤ ٢٥٠	٢٠٢ ٤٩٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
صافي القيمة الدفترية كما في						
٦١ ٨٢٢	٧٩ ١٤٣	٣٣ ٦٢٣	٢٥ ٢٦٤	٤٤٦	٣ ٨٢٩	٢٠٤ ١٢٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٢١٩,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٨,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤٦ ٥٣٣	١٥٠ ٤٠٢	قوائد للتقضي
١٣ ٢٢٩	٣١ ٢٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٢ ٢١٩	١٧٩ ٩٢٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
١١ ٨٣٧	١٠ ٦٩٤	موجودات غير ملموسة**
٤٠ ٥٢٤	٣٣ ٦٠٧	حق استخدام الموجودات***
١٧٥ ٣٤٥	١٠٠ ٣٨٨	موجودات متفرقة أخرى
٤٨٩ ٦٨٧	٥٠٦ ٢٧٥	المجموع

* تطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ويسمح بتمديد الفترة لسنتين اضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	أخرى	مبايني
١٠٢ ٢١٩	-	٥٥ ٧٧٣
٨٧ ٣٧٠	-	١٤ ٤٧٠
(٤ ٦٠٩)	-	(٣ ١٢١)
(١ ١٨٦)	-	(٤٥٩)
(٣ ٨٧٢)	-	(٢ ٩٣٠)
١٧٩ ٩٢٢	-	٦٣ ٧٣٣
		١١٦ ١٨٩

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	أخرى	مبايني
١٠١ ٠٠٦	-	٥٥ ٩٤٦
١٤ ٨٩٨	-	٦ ١٣١
(١٢ ٢٨١)	-	(٦ ٣٦٨)
(١ ٠٧٤)	-	٨
(٣٣٠)	-	٥٦
١٠٢ ٢١٩	-	٥٥ ٧٧٣
		٤٦ ٤٤٦

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

** الحركة على الموجودات غير الملموسة والتي تمثل رخص برمجيات:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤ ٤٧٢	١١ ٨٣٧	رصيد بداية السنة
٦ ٢٥٧	٧ ٢٢٥	إضافات
(٤٧٩)	(٣٦١)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
(٨ ٤١٣)	(٨ ٠٠٧)	الاطفاء للسنة
١١ ٨٣٧	١٠ ٦٩٤	رصيد نهاية السنة

***إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٧ ٢٨٠	٤٠ ٥٢٤	رصيد بداية السنة
١٤ ٠٨٧	٣ ٥٠٩	إضافات
(١٠ ٨٤٣)	(١٠ ٤٢٦)	استهلاك السنة
٤٠ ٥٢٤	٣٣ ٦٠٧	رصيد نهاية السنة

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند الذي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١٢٥ ١٢٣	٤٢٤ ١٨٧	-	(٢٥٣ ٢٢٥)	٢٦٩ ٥٣٤	٤٠٧ ٨٧٨
١٠ ٧٦٠	٣٧ ٥٤٣	-	(١٧ ٩٧٨)	١٥ ٩٧٨	٣٩ ٥٤٣
٧ ٩٩١	٣٥ ٨٥٠	٧٩	(١٩ ٣٨٤)	٩ ٤١٧	٤٥ ٧٣٨
٨ ٤٠٩	١٥ ٠٦٥	-	(١ ٧٩٠)	-	١٦ ٨٥٥
٢٤ ٢٨٢	١٠٤ ٦١٥	(٧ ٣٩٩)	(٤ ٩٤٦)	٥٣ ٦٦٨	٦٣ ٢٩٢
١٧٦ ٥٦٥	٦١٧ ٢٦٠	(٧ ٣٢٠)	(٢٩٧ ٣٢٣)	٣٤٨ ٥٩٧	٥٧٣ ٣٠٦

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١١١ ٩٤٠	٤٠٧ ٨٧٨	٩٤	(٣١٠ ١٧٣)	٢١٣ ٦٦٩	٥٠٤ ٢٨٨
١١ ٤١١	٣٩ ٥٤٣	-	(١١ ٥١٧)	١٠ ٣٧٥	٤٠ ٦٨٥
٩ ٨٨٤	٤٥ ٧٣٨	-	(٦٢ ٢٧١)	٢٠ ١٨٦	٨٧ ٨٢٣
٨ ٨١٠	١٦ ٨٥٥	-	(٢ ٦٦٤)	-	١٩ ٥١٩
١٥ ٢٠٢	٦٣ ٢٩٢	(٢٥٩)	(١٨ ١٠٢)	٦٢ ٩٤٦	١٨ ٧٠٧
١٥٧ ٢٤٧	٥٧٣ ٣٠٦	(١٦٥)	(٤٠٤ ٧٢٧)	٣٠٧ ١٧٦	٦٧١ ٠٢٢

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨٢ ١٤٠	١٥٧ ٢٤٧	رصيد بداية السنة
٩٣ ٤٨٤	١١٣ ٣٧٨	المضاف خلال السنة
(١١٨ ٣٣٧)	(٩٢ ٦١١)	المطفاً خلال السنة
(٤٠)	(١ ٤٤٩)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
١٥٧ ٢٤٧	١٧٦ ٥٦٥	رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٩٠ ٦٠٠	٨٥ ٥٧٦	٥ ٠٢٤	١٠٥ ٧٠٦	١٠٢ ٢٠٥	٣ ٥٠١
١ ٧٢٧ ٧٣٠	١ ٧٢٢ ٩٢٦	٤ ٨٠٤	١ ٦٨٥ ٧٠٠	١ ٦٧٧ ٧٨٩	٧ ٩١١
١ ٨١٨ ٣٣٠	١ ٨٠٨ ٥٠٢	٩ ٨٢٨	١ ٧٩١ ٤٠٦	١ ٧٧٩ ٩٩٤	١١ ٤١٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
أفراد	شركات		حكومات	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة	وقطاع عام	
٤ ٧٤١ ٦٣٣	١ ١١٩ ١٧٢	١ ٥٨٣ ٨٨٣	٨٩ ٧٧٨	٧ ٥٣٤ ٤٦٦
٢ ١٣٨ ٥٤٤	٤ ٨٢٢	٩ ٠٤٨	١٤	٢ ١٥٢ ٤٢٨
٦ ٢٩٠ ٦٥٥	٦٤٧ ٩٨٣	٢ ٦٠٩ ٩٨٩	١ ٠٢٠ ٩٩٢	١٠ ٥٦٩ ٦١٩
١٥٥ ٥١٩	-	١٥٧	-	١٥٥ ٦٧٦
١٣ ٣٢٦ ٣٥١	١ ٧٧١ ٩٧٧	٤ ٢٠٣ ٠٧٧	١ ١١٠ ٧٨٤	٢٠ ٤١٢ ١٨٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
أفراد	شركات		حكومات	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة	وقطاع عام	
٤ ٨٨٠ ٤٢٥	١ ٠٥٩ ٦٢٧	١ ٤٢٠ ٦٤٥	٨٦ ٣١٣	٧ ٤٤٧ ٠١٠
٢ ١١٥ ٥٤٩	٤ ٦١٩	٦ ١٥٦	٢٠	٢ ١٢٦ ٣٤٤
٥ ٦٩٢ ٨٩٨	٧٧٢ ٢٦٩	٢ ٦٩٧ ٠١٦	٩١١ ٣٢٤	١٠ ٠٧٣ ٥٠٧
٢٠٥ ٧٩٠	-	١٥٨	-	٢٠٥ ٩٤٨
١٢ ٨٩٤ ٦٦٢	١ ٨٣٦ ٥١٥	٤ ١٢٣ ٩٧٥	٩٩٧ ٦٥٧	١٩ ٨٥٢ ٨٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٤٥٨,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٤١,١) مليون دينار أو ما نسبته ١,٧٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٦٦٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢,٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٤٣٨,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٢,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٢,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع الجامة ٢٥٧,٢ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٣٣ مليون دينار أو ما نسبته ١,٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧٢٤ ٣٦١	٧٢٧ ٨٤١
٨٥٩ ٤٢٥	٩٤٣ ٥٥٦
١ ٤٠٧	١ ٣٦٠
١ ١٤٨	١٠ ٩٧
١ ٥٨٦ ٣٤١	١ ٦٧٣ ٨٥٤

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

٢١ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٥٤ ٢٣٣	١٨٥ ٨١٠
١٣٠ ٨٧٦	٨٥ ١٢٨
٢٨٥ ١٠٩	٢٧٠ ٩٣٨

من بنوك مركزية

من بنوك ومؤسسات مالية

المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٤٢ ٥٢٩	٩٥ ٩٦٦
١٤٢ ٥٨٠	١٧٤ ٩٧٢
٢٨٥ ١٠٩	٢٧٠ ٩٣٨

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ ليبيور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام ويبلغ رصيد القرض ١,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٨ مليون دينار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) اعوام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول واخر قسط تم تسديده في شهر ايلول من العام ٢٠٢٤. وبلغ رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥٢ الف دينار

- قام البنك العربي ولغاية نهاية العام ٢٠٢٤ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥٪ للسلف خارج عمان و ١٪ للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ١٦٧,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة متغيرة (١,٨%+ليبيور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر ايار وتشيرين الثاني من كل عام ويبلغ رصيد القرض ٢,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%)، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر ايار وتشيرين الثاني من كل عام ويبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠٪، ويتم سداد القروض لفترات تمتد إلى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد إلى ١٢ شهر. حيث بلغ رصيدها ٥,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ (١١,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١,٨ دينار لمدة (٩,٥) اعوام منها (٢) اعوام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في ١٥ آذار ٢٠٢٦. وبلغ رصيد القرض ١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٢٣٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١٢٥,٨٧٢% + SOFR + CAS + Spread) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تسديد أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و ينتهي تسديد آخر قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ١٢,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٥,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٤٩,٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (٢٥,٩٨٢% + SOFR + CAS + Spread) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٢ و ينتهي آخر قسط في ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الال ٢٠٢٤ (٢٤,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١١٤,٨ مليون دينار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (٢٥,١٨٣% + SOFR + CAS) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٣ و ينتهي آخر قسط في ١٥ آذار ٢٠٢٧ و بلغ الرصيد ٥٧,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الال ٢٠٢٤ (٨٠,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- قام البنك العربي بإعادة إقراض ١٨٨,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٦١,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و بنسبة فائدة تتراوح من ٢% إلى ١٢%.

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١٧.٠٣٧	١٢٦.٥٠٦	رصيد بداية السنة
١٢٥.٨٣٢	١٧٨.٢٥٩	مصرف ضريبة الدخل للسنة*
(١١٦.٣٦٣)	(١٥٠.٨٩٨)	ضريبة دخل مدفوعة
١٢٦.٥٠٦	١٥٣.٨٦٧	رصيد نهاية السنة

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة ١ المدفوعة من الأرباح المدورة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٢٥.٨٣٢	١٧٨.٢٥٩	مصرف ضريبة الدخل للسنة
-	٥.٦٣٧	الضريبة على فوائد السندات الراسمالية الشريحة ١ المدفوعة من الأرباح المدورة
(٩٣.٤٨٤)	(١١٣.٣٩٤)	موجودات ضريبية للسنة
١١٧.٩٠٧	٩٢.٢٠٣	اطفاء موجودات ضريبية
٢٩٥	٤١٤	مطلوبات ضريبية للسنة
١٥٠.٥٥٠	١٦٣.١١٩	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨٪ (٣٥٪ ضريبة دخل مضاف إليها ٣٪ مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من صفر إلى ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- بلغت نسبة الضريبة الفعلية للبنك ٢٣,١ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٨,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- تم التوصل الى مخالصة ضريبية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات في الأردن لغاية العام ٢٠٢٠. قام البنك العربي - الاردن بتقديم الاقرارات الضريبية للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب أحكام القانون، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الاقرارات بعد. هذا ويرأي الإدارة و المستشار الضريبي للبنك فإن مخصصات ضريبة الدخل المستدركة في القوائم المالية كافية.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبية حديثة للعام ٢٠٢٣ مثل البنك العربي فلسطين والبنك العربي الامارات والبنك العربي قطر.

٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
٨٢.١٤٨	١٩.٠٧٣	(٢٣.٠٨٦)	(١)	(٣.٠٤٤)	٧٥.٠٩٠
٤.٤١٠	٥.٠٧٦	(١٠٩)	(٢٥٧)	(٩٣)	٩.٠٢٧
٦٤.٧٦٣	٥.٢٤١	(١.٦٠٧)	(٢.٢٣٧)	(٩٦٩)	٦٥.١٩١
١٥١.٣٢١	٢٩.٣٩٠	(٢٤.٨٠٢)	(٢.٤٩٥)	(٤.١٠٦)	١٤٩.٣٠٨

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
٨١.٧٩٥	٢١.٨٠٦	(١٥.٩٩٩)	-	(٥.٤٥٤)	٨٢.١٤٨
٣.٦٦٢	١.٨٦١	(١٧٥)	(٧٦٨)	(١٧٠)	٤.٤١٠
٥٨.٩٩١	٢.٦٧٧	(١٤)	(٢)	٣.١١١	٦٤.٧٦٣
١٤٤.٤٤٨	٢٦.٣٤٤	(١٦.١٨٨)	(٧٧٠)	(٢.٥١٣)	١٥١.٣٢١

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٥٦ ٧٥٥	١٦٩ ٠٣١	فوائد للدفع
٨٠ ٥٢٥	١٢٠ ٩٢٩	أوراق للدفع
٤٤ ٧٨٦	٥٦ ٢١٧	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٣٨ ٤٥٩	٤٧ ١٥٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢ ٤١٦	١٢ ٢٥٣	أرباح ستوزع على المساهمين
٣٨ ٥٨٦	٣٢ ٠٥٣	التزامات عقود مستأجرة
٤٥ ٣٦٦	٤٠ ٢٦٤	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *
١٧٧ ٠٨٧	٢١٧ ٧٩٦	مطلوبات مختلفة أخرى
٥٩٣ ٩٨٠	٦٩٥ ٦٩٥	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٩٢٩.٠٣٩	-	-	٩٢٩.٠٣٩	٨٨٩.٥٦٨	٩٢٩.٠٣٩	-	-	٩٢٩.٠٣٩	٨٨٩.٥٦٨
٩٥٧٤.٠٣٤	٣٣٧.٨١٩	-	٩٩١١.٨٥٣	٨٩٤١.٤٥٢	٩٥٧٤.٠٣٤	٣٣٧.٨١٩	-	٩٩١١.٨٥٣	٨٩٤١.٤٥٢
-	-	٥٠.٣٢٨	٥٠.٣٢٨	٤٩.٥١٩	-	-	٥٠.٣٢٨	٥٠.٣٢٨	٤٩.٥١٩
١٠.٥٠٣.٠٧٣	٣٣٧.٨١٩	٥٠.٣٢٨	١٠.٨٩١.٢٢٠	٩٨٨٠.٥٣٩	١٠.٥٠٣.٠٧٣	٣٣٧.٨١٩	٥٠.٣٢٨	١٠.٨٩١.٢٢٠	٩٨٨٠.٥٣٩

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)

غير عاملة / (١٠-٨)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٩٦٩٦.٤١٣	١٣٤.٦٠٧	٤٩.٥١٩	٩٨٨٠.٥٣٩	٩٢٣٩.٣١٧	٩٦٩٦.٤١٣	١٣٤.٦٠٧	٤٩.٥١٩	٩٨٨٠.٥٣٩	٩٢٣٩.٣١٧
٦٤٠٩.٤٣٥	٩٠.٤٧٨	٢١٩	٦٥٠٠.١٣٢	٣٤٩٥.٣٠٧	٦٤٠٩.٤٣٥	٩٠.٤٧٨	٢١٩	٦٥٠٠.١٣٢	٣٤٩٥.٣٠٧
(٥٣٩٤.١٥٨)	(٧٦.٦٠١)	(٣.٨٢٥)	(٥٤٧٤.٥٨٤)	(٢.٨٥٣.٦٦٨)	(٥٣٩٤.١٥٨)	(٧٦.٦٠١)	(٣.٨٢٥)	(٥٤٧٤.٥٨٤)	(٢.٨٥٣.٦٦٨)
١٦.١٥١	(١٦.١٥١)	-	-	-	١٦.١٥١	(١٦.١٥١)	-	-	-
(٢١٠.٢٤٣)	٢١٠.٣١٧	(٧٤)	-	-	(٢١٠.٢٤٣)	٢١٠.٣١٧	(٧٤)	-	-
(٣٠١)	(٤٢٦٨)	٤٥٦٩	-	-	(٣٠١)	(٤٢٦٨)	٤٥٦٩	-	-
(١٤٢٢٤)	(٥٦٣)	(٨٠)	(١٤.٨٦٧)	(٤١٧)	(١٤٢٢٤)	(٥٦٣)	(٨٠)	(١٤.٨٦٧)	(٤١٧)
١٠.٥٠٣.٠٧٣	٣٣٧.٨١٩	٥٠.٣٢٨	١٠.٨٩١.٢٢٠	٩٨٨٠.٥٣٩	١٠.٥٠٣.٠٧٣	٣٣٧.٨١٩	٥٠.٣٢٨	١٠.٨٩١.٢٢٠	٩٨٨٠.٥٣٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تعرضات جديدة خلال العام

تعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١٣.٦٨٤	٢.٥٥٨	٢٩.٦٢٤	٤٥.٣٦٦	٨٨.٥٦٤	١٣.٦٨٤	٢.٥٥٨	٢٩.٦٢٤	٤٥.٣٦٦	٨٨.٥٦٤
٢.٥٥٥	٧٤٤	٣.٦٧٧	٦.٤٧٦	١٥.٥٥٢	٢.٥٥٥	٧٤٤	٣.٦٧٧	٦.٤٧٦	١٥.٥٥٢
(٨.٧٢٨)	(١.٢٨٦)	(٢.٠٦٨)	(١٢.٠٨٢)	(١٤.٧٥٩)	(٨.٧٢٨)	(١.٢٨٦)	(٢.٠٦٨)	(١٢.٠٨٢)	(١٤.٧٥٩)
١٥٤	(١٥٤)	-	-	-	١٥٤	(١٥٤)	-	-	-
(١.٣٨٣)	١.٣٨٣	-	-	-	(١.٣٨٣)	١.٣٨٣	-	-	-
-	(٤٣)	٤٣	-	-	-	(٤٣)	٤٣	-	-
-	١.٢٨١	-	١.٢٨١	(٣٠)	-	١.٢٨١	-	١.٢٨١	(٣٠)
١	(١٦)	(١)	(١٦)	(٤٣.٦١٣)	١	(١٦)	(١)	(١٦)	(٤٣.٦١٣)
(٥٢١)	(٢٦٦)	٢٦	(٧٦١)	(٣٤٨)	(٥٢١)	(٢٦٦)	٢٦	(٧٦١)	(٣٤٨)
٥.٢٦٢	٣٧٠.١	٣١.٣٠١	٤٠.٢٦٤	٤٥.٣٦٦	٥.٢٦٢	٣٧٠.١	٣١.٣٠١	٤٠.٢٦٤	٤٥.٣٦٦

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٥ - متطلبات ضريبية موجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند الذي نتج عنها متطلبات ضريبية موجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحذر	تعديلات فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة الموجلة
١٦ ٢٥٨	١ ٩٤٥	-	-	١٨ ٢٠٣	٤ ١٠٢
١٦ ٢٥٨	١ ٩٤٥	-	-	١٨ ٢٠٣	٤ ١٠٢

أخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحذر	تعديلات فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة الموجلة
١٤ ٩٤٤	١ ٣٥٩	(٥)	(٤٠)	١٦ ٢٥٨	٣ ٦٥٣
١٤ ٩٤٤	١ ٣٥٩	(٥)	(٤٠)	١٦ ٢٥٨	٣ ٦٥٣

أخرى

المجموع

إن الحركة على حساب المتطلبات الضريبية الموجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣ ٣٥٦	٣ ٦٥٣	رصيد بداية السنة
٣٠٥	٤٤٩	المضاف خلال السنة
(١)	-	المطفاً خلال السنة
(٧)	-	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
٣ ٦٥٣	٤ ١٠٢	رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ، بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٥ مليون دينار لدى فروع البنك خارج الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٧٧٦ ٥٦٦	٧٧٦ ٥٦٦	-	٥٦٩ ٧٤١	٥٦٩ ٧٤١	-
٢ ٥١٩ ١٣٦	٢ ٥١٢ ٣٦٢	٦ ٧٧٤	٣ ١٤٨ ٩٨٢	٣ ١٣٧ ٨٢٧	١١ ١٥٥
٣ ٢٩٥ ٧٠٢	٣ ٢٨٨ ٩٢٨	٦ ٧٧٤	٣ ٧١٨ ٧٢٣	٣ ٧٠٧ ٥٦٨	١١ ١٥٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٨ ٧٩٢ ٣٧٨	١ ٣٦٧ ٨٨٨	٣ ٩٠٣ ٣١٧	٢ ٨٥١ ١٢٩	١٠ ٦٧٠ ٠٤٤
٥ ٦٣٨ ١٦٠	٤٠ ٠٤٤	٢٠ ٧٢٢	٤٣ ٧٨٧	٥ ٥٣٣ ٦٠٧
٢٤ ٨٥١ ٧٩٢	٤ ٣٣٦ ٧٨٢	٥ ٦٨٥ ٠٦٣	١ ٤٧٥ ٧٦٢	١٣ ٣٥٤ ١٨٥
٤٩٣ ٤٣٧	٧٧ ٢٦٢	١٦٣ ٨٥٣	١٥ ٢٣٢	٢٣٧ ٠٩٠
٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	٥ ٨٢١ ٩٧٦	٩ ٧٧٢ ٩٥٥	٤ ٣٨٥ ٩١٠	٢٩ ٧٩٤ ٩٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٧ ٩٤٢ ٨٣٥	٩٩٠ ٨٩٨	٣ ٥٠٦ ٨٥٧	٢ ٥٩٥ ٠٧٦	١٠ ٨٥٠ ٠٠٤
٥ ٤٠٧ ٥٩٨	٣٣ ٠٠٩	٢٠ ٠٩٢	٤٧ ٣٢٤	٥ ٣٠٧ ١٧٣
٢٣ ٩٥٦ ٦٧٩	٤ ٠٦٦ ١٦٧	٦ ٢٩٩ ٦١٨	١ ٦٥٢ ٧٧٠	١١ ٩٣٨ ١٢٤
٥٠٤ ١٤١	٤٨ ٣٨٨	١٢٢ ٧٤١	٢٠ ٥٢٨	٣١٢ ٤٨٤
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٥ ١٣٨ ٤٦٢	٩ ٩٤٩ ٣٠٨	٤ ٣١٥ ٦٩٨	٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ١٢٩١,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠١٨,٢ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٥٤٣٤,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥٢٦٠,٩ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣١,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٥٠,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٢٨,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥١٤,٧ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٢٤,٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٣٥ - فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٧٣ ٩٢٥	١ ٠٢٠ ٢٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٣١١ ٨٦١	٣٤٨ ٥٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٧ ٦١٣	١٣٤ ٧٦٤	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣ ٦١٤	٥ ٨١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	٢٨٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٩ ٣٠٢	٣٢٩ ٢٠٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٦٩٦ ٣١٥	١ ٨٣٨ ٨٦٧	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٤					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٣٠ ٤٢٧	٢٠٢	٩ ٣٧١	١٧ ٤١٤	٢ ٨٥٠	٥٩٠
١٩٥ ٧٢٢	٩ ٠٣٦	-	١٤٨ ٦٢٩	٣٦ ١٩٣	١ ٨٦٤
٧٠١ ٠١٢	٨١ ١٦٥	٢ ٨٥٧	٤٤٧ ٢٧٩	٥١ ١٩٤	١١٨ ٥١٧
٧٥ ٨٠٠	-	-	١٨	٤٤	٧٥ ٧٣٨
١٧ ٢٨٣	-	-	-	-	١٧ ٢٨٣
١ ٠٢٠ ٢٤٤	٩٠ ٤٠٣	١٢ ٢٢٨	٦١٣ ٣٤٠	٩٠ ٢٨١	٢١٣ ٩٩٢

كمبيالات واسناد مخصومة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض
قروض عقارية
بطاقات إئتمان
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٢٤ ٢١٧	-	٦ ٠٣٧	١٤ ٨٦٠	٢ ٧٠٨	٦١٢
١٩٣ ٤٢٩	١٠ ٥٩٨	١	١٤٢ ٦١٨	٣٨ ٩٠٩	١ ٣٠٣
٦٦٧ ٠٠٤	٥٩ ٠٦٥	٢ ٥١٥	٤٣١ ٦٨٢	٤٨ ٤٤٣	١٢٥ ٢٩٩
٧٣ ٤٩٣	-	-	١٧	٥٥	٧٣ ٤٢١
١٥ ٧٨٢	-	-	-	-	١٥ ٧٨٢
٩٧٣ ٩٢٥	٦٩ ٦٦٣	٨ ٥٥٣	٥٨٩ ١٧٧	٩٠ ١١٥	٢١٦ ٤١٧

كمبيالات واسناد مخصومة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض
قروض عقارية
بطاقات إئتمان
المجموع

٣٦ - فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٣٢ ٦٧٣	٦١٣ ٤٦٢	ودائع عملاء *
٩٤ ٧٢٢	١٠١ ٤٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦ ٥٢١	٦٠ ٧٤٣	تأمينات نقدية
١١ ٤٩٠	٩ ٧٥٦	أموال مقترضة
١١ ٨٢٢	١٣ ٠٣٤	رسوم ضمان الودائع
٦٩٧ ٢٢٨	٧٩٨ ٤٣٤	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٤					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٤٣ ٤٢٠	١ ٤٧٤	١٢ ١١٥	١ ٣٨٥	٢٨ ٤٤٦	جارية وتحت الطلب
٣ ٦٧٣	-	٣	٦	٣ ٦٦٤	توفير
٥٣٩ ٥٢٢	٨٤ ٤٤١	١٣٠ ٨٥٠	٣٥ ٨١٦	٢٨٨ ٤١٥	لأجل وخاضعة لأشعار
٢٦ ٨٤٧	-	٧	-	٢٦ ٨٤٠	شهادات إيداع
٦١٣ ٤٦٢	٨٥ ٩١٥	١٤٢ ٩٧٥	٣٧ ٢٠٧	٣٤٧ ٣٦٥	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٤٣ ٢٢٥	٥٩٧	١٤ ٢٩٢	٦٤٣	٢٧ ٦٩٣	جارية وتحت الطلب
٣ ١٢٢	-	٤	٧	٣ ١١١	توفير
٤٥٨ ٧١٩	٧٢ ٨٥٧	١١٦ ٩٧٤	٣٧ ٣٥٦	٢٣١ ٥٣٢	لأجل وخاضعة لأشعار
٢٧ ٦٠٧	-	١٤	-	٢٧ ٥٩٣	شهادات إيداع
٥٣٢ ٦٧٣	٧٣ ٤٥٤	١٣١ ٢٨٤	٣٨ ٠٠٦	٢٨٩ ٩٢٩	المجموع

٣٧ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٦٣ ٤٢٩	٦٠ ٨٢٤
٥٢ ٩٨٧	٥٧ ٧٥٥
٨٨ ٦٥٨	٨٩ ٤٤٨
(٤٧ ٦٦٥)	(٥١ ٨٥٦)
١٥٧ ٤٠٩	١٥٦ ١٧١

عمولات دائنة:

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٤			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
١ ٣٧٦	٢٤٠	-	١ ٦١٦
١ ٣٧٦	٢٤٠	-	١ ٦١٦

اذونات خزينة وسندات

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٣			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٨٠٣	١ ٤٢٦	-	٢ ٢٢٩
٨٠٣	١ ٤٢٦	-	٢ ٢٢٩

اذونات خزينة وسندات

المجموع

٣٩ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٤ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
١ ٢٥٠	-
٧٠٠	٦٠٠
-	٩ ٠٤١
٢٨ ٩٥٠	٣٢ ٦٤١
١٠٧ ٧٧٧	١٣٥ ٠٧٧
٤٣٤	٣١٨
١٠٨ ٢١١	١٣٥ ٣٩٥
١٣٧ ١٦١	١٦٨ ٠٣٦

البنك العربي الإسلامي الدولي

الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م

بنك عمان العربي *

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني

أخرى

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

* قام بنك عُمان العربي خلال العام ٢٠٢٤ بتوزيع أرباح عن طريق اصدار سندات الزامية التحول الى اسهم بسعر فائدة ٦%.

٤٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧ ٨٢٧	٧ ٧٢٥
٨٦٨	١ ١١٧
١٦٣	(٣٢٢)
٨ ٥٩٤	١٤ ٩٩٨
١٧ ٤٥٢	٢٣ ٥١٨

إيرادات خدمات العملاء
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
(خسائر) أرباح مشتقات مالية
إيرادات أخرى
المجموع

٤١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٧٤ ٢٢٦	١٧٩ ٢٢٢
١٣ ٧٥٤	١٣ ٧٩٨
١ ٤٩٦	١ ٥٦٠
٢ ٦٢٤	٢ ٥٨٥
٩ ١٦٨	٨ ٨٩٨
١ ٧٠٩	١ ٨٣٠
٤٥ ٢٤٨	٤٧ ٩٩٢
٤ ٧٠١	٥ ٣٠٨
٢٥٢ ٩٢٦	٢٦١ ١٩٣

رواتب ومنافع
الضمان الاجتماعي
صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
نفقات تدريب
علاوات
أخرى
المجموع

٤٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٥ ٦٦٩	٤١ ٧٥٨
٥٥ ٨٢١	٥٧ ٩٨٨
٣٤ ٠٣٣	٣٩ ٢٣٢
٩ ٠٢٥	٧ ٩٣١
٣٦ ٠٠٠	٣٧ ٩٣٦
٤١ ٤٢١	٣٧ ٤٣١
٢٢١ ٩٦٩	٢٢٢ ٢٧٦

مصاريف مكاتب
مصاريف مكتبية
مصاريف خدمات خارجية
رسوم
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف إدارية أخرى
المجموع

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٩٥٠.٥٩٢	٥٧٣.٨٧٠	٢٢٩.١٧٧	١٢٢.٥٨٩	١.٨٧٦.٢٢٨	١٣.١٣٧	١٦.٣٧٧
-	١٣٥.٨٧٩	١.٦٠٣.٩٠٢	٤.٢٣٨.٠٨٩	٥.٩٧٧.٨٧٠	٧٣٨	٥.٧٩٠
٩٥٠.٥٩٢	٧٠٩.٧٤٩	١.٨٣٣.٠٧٩	٤.٣٦٠.٦٧٨	٧.٨٥٤.٠٩٨	١٣.٨٧٥	٢٢.١٦٧
١٨٨.٠١٠	٣٦٦.٥٩٠	٣٠١.٦٠٠	٦٤٥	٨٥٦.٨٤٥	٢١.٨٦٠	٢٢.٤٨٥
١٨٨.٠١٠	٣٦٦.٥٩٠	٣٠١.٦٠٠	٦٤٥	٨٥٦.٨٤٥	٢١.٨٦٠	٢٢.٤٨٥
١.١٣٨.٦٠٢	١.٠٧٦.٣٣٩	٢.١٣٤.٦٧٩	٤.٣٦١.٣٢٣	٨.٧١٠.٩٤٣	٣٥.٧٣٥	٤٤.٦٥٢

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

عقود فوائد آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
١.٣٤٢.٣٧٧	٦٤.٣٣٤	١٥٥.٣٤٧	١٤١.٠٠٢	١.٧٠٣.٠٦٠	١٢.٣٢٣	١٥.٥٦٤
-	١٦١.٠٧٨	١.٠٥٣.٩٩٨	٥.٠٩٣.٣٢٣	٦.٣٠٨.٣٩٩	٦.٧٣٠	٩.٧٢١
١.٣٤٢.٣٧٧	٢٢٥.٤١٢	١.٢٠٩.٣٤٥	٥.٢٣٤.٣٢٥	٨.٠١١.٤٥٩	١٩.٠٥٣	٢٥.٢٨٥
١٩٤.٠٩٨	٣٧٨.٠٨٣	١٨٧.٦٧٩	٧.٧٣٧	٧٦٧.٥٩٧	٣٠.٢٤٧	٣١.٢٧١
١٩٤.٠٩٨	٣٧٨.٠٨٣	١٨٧.٦٧٩	٧.٧٣٧	٧٦٧.٥٩٧	٣٠.٢٤٧	٣١.٢٧١
١.٥٣٦.٤٧٥	٦٠٣.٤٩٥	١.٣٩٧.٠٢٤	٥.٢٤٢.٠٦٢	٨.٧٧٩.٠٥٦	٤٩.٣٠٠	٥٦.٥٥٦

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

عقود فوائد آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة

المجموع

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

٤٤ - تركيز الموجودات والارادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والارادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٨٩.٩٣٢	٥١٧.٥٥٧	٨٧٣.٧١١	٩٢٥.٧٤٦	١.٣٦٣.٦٤٣	١.٤٤٣.٣٠٣
١١.٠١٣.٠٩١	١١.٧١٥.٩٣٤	١٨.١٠٠.٤٤٣	١٧.٧٧٣.٩١٣	٢٨.٧٨٧.٠٠٤	٢٩.٨١٦.٣٧٧
١٦.١٥٢	١٨.٨٢٨	١٥.٦٨٣	٨.٥٩٨	٣٤.٥١١	٢٤.٧٥٠

إجمالي الدخل

الموجودات

المصروفات الرأسمالية

(٤٥) قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما ويهدف البنك إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل البنك لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الإلكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل البنك بمراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل

٢. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

• إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.

• إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.

• تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.

• تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.

• تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.

• تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضاً في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

• ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.

• ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.

• محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعمولات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدريين أو مستوردين أو مدخريين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج "عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
١ ٤٤٣ ٣٠٣	١٧٦ ٢٢٩	١٧١ ٠٠٢	(٢٤٩ ٩٩٢)	٧٢٠ ٦٥٠	٦٢٥ ٤١٤
إجمالي الدخل					
-	-	٤١ ١٦٣	٤٦١ ٩٨٥	(٣٧٢ ٣٦٦)	(١٣٠ ٧٨٢)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
١٩٣ ٠١٨	-	٦٥ ٢٤١	١٥	٢١ ٤٩٥	١٠٦ ٢٦٧
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٢٦ ٨٩٥	-	٨ ٣٦٥	٢ ٢٣٢	٢ ٨٥٦	١٣ ٤٤٢
مخصصات اخرى					
١٩٦ ٥٠٨	-	١٤٥ ٥٩٦	٤ ٢٠٧	٧ ٠٦٥	٣٩ ٦٤٠
المصاريف الادارية المباشرة					
١ ٠٢٦ ٨٨٢	١٧٦ ٢٢٩	(٧ ٠٣٧)	٢٠٥ ٥٣٩	٣١٦ ٨٦٨	٢٣٥ ٢٨٣
نتائج أعمال القطاع					
٣٢٠ ٥٨٤	-	٧٠ ٠٠٨	٤١ ٨٤٨	٥١ ٧٠١	١٥٧ ٠٢٧
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٧٠٦ ٢٩٨	١٧٦ ٢٢٩	(٧٧ ٠٤٥)	١٦٣ ٦٩١	٢٦٥ ١٦٧	١٧٨ ٢٥٦
الربح قبل الضرائب					
١٦٣ ١١٩	٤٠ ٧٠٠	(١٧ ٧٩٣)	٣٧ ٨٠٤	٦١ ٢٤٠	٤١ ١٦٨
ينزل : ضريبة الدخل					
٥٤٣ ١٧٩	١٣٥ ٥٢٩	(٥٩ ٢٥٢)	١٢٥ ٨٨٧	٢٠٣ ٩٢٧	١٣٧ ٠٨٨
ربح (خسائر) السنة					
٣٣ ٦٢٣	-	١٣ ٤٨٣	٢ ٧٤٣	٣ ٠٤٥	١٤ ٣٥٢
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٢٨ ٨٥٠ ٨٤٩	٥٢٩ ٤١٧	٢ ٤٩١ ١٧١	٨٢٤ ٥٩٦	١٤ ٨٢٦ ٢٢٠	١٠ ١٧٩ ٤٤٥
موجودات القطاع					
-	٣ ٣٤٦ ٨٩٣	٦٨٢ ٦٦٢	٩ ٧٣٢ ٤٧٨	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٩٦٥ ٥٢٨	٩٦٥ ٥٢٨	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	٤ ٨٤١ ٨٣٨	٣ ١٧٣ ٨٣٣	١٠ ٥٥٧ ٠٧٤	١٤ ٨٢٦ ٢٢٠	١٠ ١٧٩ ٤٤٥
مجموع الموجودات					
٢٥ ١٨٧ ٠٩٤	٢١٢ ٥٥٥	٣ ١٧٣ ٨٣٣	١٠ ٥٥٧ ٠٧٤	٢ ٥١٦ ٣١١	٨ ٧٢٧ ٣٢١
مطلوبات القطاع					
٤ ٦٢٩ ٢٨٣	٤ ٦٢٩ ٢٨٣	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	١٢ ٣٠٩ ٩٠٩	١ ٤٥٢ ١٢٤
مطلوبات بين القطاعات					
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	٤ ٨٤١ ٨٣٨	٣ ١٧٣ ٨٣٣	١٠ ٥٥٧ ٠٧٤	١٤ ٨٢٦ ٢٢٠	١٠ ١٧٩ ٤٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
١ ٣٦٣ ٦٤٣	١٤٤ ٩٦٧	١٨٤ ٣٤٤	(٢٠٠ ٠٠٦)	٦٣٥ ٠٤٠	٥٩٩ ٢٩٨ إجمالي الدخل
-	-	٢٩ ٧٣٩	٣٩٦ ٠٧٨	(٢٩٦ ٣١٦)	(١٢٩ ٥٠١) صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
ينزل :					
١٦١ ١٦٠	-	٧ ٨٢٨	(١٢٣)	٣٠ ٦٣٠	١٢٢ ٨٢٥ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٢٥ ٥٧٤	-	١٠ ١٣٣	٢ ٨٧٤	٣ ٦٢٨	٨ ٩٣٩ مخصصات اخرى
٢٠٢ ٥٥٩	-	١٤٢ ٣٠٢	٥ ٨٧٩	٨ ٥٨٣	٤٥ ٧٩٥ المصاريف الادارية المباشرة
٩٧٤ ٣٥٠	١٤٤ ٩٦٧	٥٣ ٨٢٠	١٨٧ ٤٤٢	٢٩٥ ٨٨٣	٢٩٢ ٢٣٨ نتائج أعمال القطاع
٤٤٧ ٩٨٣	١٤٣ ١٤٦	٦٨ ٤٣٦	٣٧ ٦٦٧	٤٧ ٤٠٠	١٥١ ٣٣٤ ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٥٢٦ ٣٦٧	١ ٨٢١	(١٤ ٦١٦)	١٤٩ ٧٧٥	٢٤٨ ٤٨٣	١٤٠ ٩٠٤ الربح قبل الضرائب
١٥٠ ٥٥٠	٥٢١	(٤ ١٣١)	٤٢ ٨٣٨	٧١ ٠٧٠	٤٠ ٢٥٢ ينزل : ضريبة الدخل
٣٧٥ ٨١٧	١ ٣٠٠	(١٠ ٤٨٥)	١٠٦ ٩٣٧	١٧٧ ٤١٣	١٠٠ ٦٥٢ ربح (خسائر) السنة
٣٣ ٨٠٣	-	٢٨ ٨٨٣	١٥٦	١ ٠١٠	٣ ٧٥٤ مصروف الاستهلاكات والإطفاءات
معلومات أخرى					
٢٧ ٩٠٧ ٩٩٦	٤٨٥ ٩٥٩	٢ ٣٢١ ٦٠٦	٧٥٦ ٤٣٩	١٤ ٨١٢ ٨١٥	٩ ٥٣١ ١٧٧ موجودات القطاع
-	٣ ١٢٦ ١٢٣	٩٠٣ ٠٠٤	٩ ٣١٨ ٣٩٩	-	- الموجودات بين القطاعات
٨٧٩ ٠٠٨	٨٧٩ ٠٠٨	-	-	-	- الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٤ ٤٩١ ٠٩٠	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١٠ ٠٧٤ ٨٣٨	١٤ ٨١٢ ٨١٥	٩ ٥٣١ ١٧٧ مجموع الموجودات
٢٤ ٤٦٧ ٣٤٩	١٧١ ٤٣٥	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١٠ ٠٧٤ ٨٣٨	٢ ٥٢٤ ٣٢٢	٨ ٤٧٢ ١٤٤ مطلوبات القطاع
٤ ٣١٩ ٦٥٥	٤ ٣١٩ ٦٥٥	-	-	-	- حقوق المساهمين
-	-	-	-	١٢ ٢٨٨ ٤٩٣	١ ٠٥٩ ٠٣٣ مطلوبات بين القطاعات
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٤ ٤٩١ ٠٩٠	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١٠ ٠٧٤ ٨٣٨	١٤ ٨١٢ ٨١٥	٩ ٥٣١ ١٧٧ مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(٤٦) إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٧ - ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (٥٠) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٨) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، ويتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحتفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبين الإيضاح (٤٩) مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

٣. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥١) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

٤٧ - مخاطر الائتمان

أ - إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :	
٦ ٦٩٧ ١٧٧	٦ ٦٣٧ ٢٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	
٢ ٦٦٩ ٧٣٩	٢ ٦٠٨ ٣٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٩٦ ٩٢٥	٤٤ ٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٩ ٥١٤	٢٣ ٧٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
-	٣٥ ٣٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	
١١ ٨٣١ ٧٤٥	١٢ ٣١٦ ٥٦٥	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٢ ٥٧٦ ٤١٧	٢ ٥٧٤ ٩٨١	للأفراد	
٨٨٦ ٧٥٤	٩١٩ ٧١٣	للشركات الصغيرة والمتوسطة	
٧ ١٩٥ ٨٣١	٧ ٣٣٠ ٦٦٠	للشركات الكبرى	
١٣٣ ٢١٨	٢٩٢ ٩٢٦	للبنوك والمؤسسات المالية	
١ ٠٣٩ ٥٢٥	١ ١٩٨ ٢٨٥	للحكومات و القطاع العام	
٥ ١١٤ ٩٠٧	٥ ٤٥١ ١٦٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٥٦ ٥٥٦	٤٤ ٦٥٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
١٥٩ ٧٦٢	١٨١ ٦٦٤	موجودات أخرى - بالصافي	
٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥	٢٧ ٣٤٣ ٦٦٢	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :	
٩ ٨٣٥ ١٧٣	١٠ ٨٥٠ ٩٥٦	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	
٣٦ ٤٧١ ٤٩٨	٣٨ ١٩٤ ٦١٨	المجموع الكلي للتعرض الائتماني	

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

ب- توزيع القيمة المعلقة للخدمات مقابل إجمالي الترحيمات الإئتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

إجمالي قيمة الترحيم	بالآلاف الديناري الأرمينية							صافي الترحيم بعد الخصم والإلتزامات المتوقعة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	أخرى	المجموع	
٦.٨١١.٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٦.٨١١.٧٢٥
٢.٦٠٨.٨٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٢.٦٠٨.٨٥٩
٤٤.٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٤.٨٧٥
٢٣.٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٣.٧٩٥
٣٥.٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٥.٣٧٩
١٣.٨٤٩.٠٦٨	٦٧٢.٨٠٧	٧٨.٩٨٦	٢.٨٥٣.٤٤٠	٢١٣.٢٤٤	٢٣٠.٦٦٥	٤.٦٠٦.٤٣٧	٨.٢٥٥.٦٧٩	٥.٥٩٣.٣٨٩
٢.٨٣٦.٨٩١	١٩٥.١٧٨	٦	١.١١٧.١٦٦	٤.٩٠٠	٤٦.٦٥٠	٢٣.٩١٣	١.٦٩٤.٨١٣	١.١٤٢.٠٧٨
١.١٤٣.٠٦٣	٨٩.١٩٩	١٥.٦٦٠	٣٦٦.٠٦٦	٢.٢٠٩	٨.٤٩٣	٥٢٧.٣٨٨	٩٦٩.٠١٥	١٧٤.٠٤٨
٨.٣٢٧.١٢٣	١٩٦.١٩٢	٦٣.٣٢٠	١.٤٥٥.٣٥٧	٢٠.٦.٢٣٥	١٧٥.٥٢٢	٢.٨٤٢.٤٠٠	٤.٨٨٨.٦٦٦	٣.٤٧٨.٤٥٧
٢٩٥.٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٥.٠٧٠
١.٢٠.٦.٩٢١	١٩٢.٢٣٨	-	٤.٨٥١	-	-	٥٠.٦.٠٩٦	٧٠.٣.١٨٥	٥٠.٣.٧٣٦
٥.٤٦٨.٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٥.٤٦٨.٠٩٧
٤٤.٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٤.٦٥٢
١٨١.٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٨١.٦٦٤
٢٩.٠٦٨.١١٤	٦٧٢.٨٠٧	٧٨.٩٨٦	٢.٨٥٣.٤٤٠	٢١٣.٢٤٤	٢٣٠.٦٦٥	٤.٦٠٦.٤٣٧	٨.٢٥٥.٦٧٩	٢٠.٨١٢.٤٣٥
١.٤٣٣.٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-

الترحيم الإئتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي :

- أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

تصيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة - بالصافي

- للأفراد
- للشركات الصغيرة والمتوسطة
- للشركات الكبرى
- للبنوك والمؤسسات المالية
- للحكومات و القطاع العام
- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المغطاة - بالصافي
- مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
- موجودات أخرى - بالصافي

مجموع الترحيم الإئتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز

الترحيم الإئتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ج- توزيع القيمة المضافة للخدمات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بالآلاف الديناري الأرمينية									
إجمالي قيمة التعرض	القيمة المضافة للخدمات								الخسارة الائتمانية المتوقعة
	تأمينات نفقة	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ٠٦٩ ٩٦٣	٥ ٢٦٨	-	١٤٤ ٠٦٨	٨٢	٢٥ ١٤٣	١٣٥ ٧١٥	٣١٠ ٢٧٦	٧٥٩ ٦٨٧	٧٠٥ ٤٠٧
٢١٦ ٢١٥	٥	-	٢٣ ٧٠٠	-	٣ ٨٣٥	٧ ٨٧٠	٣٥ ٤١٠	١٨٠ ٨٠٥	١١٢ ٥٨١
١٨٢ ٥٥٢	٩٨١	-	٢٩ ٣٥٨	٦٢٤	١٣ ٤٦٢	٤٤ ٤٢٥	١٣٨ ١٢٧	١٣٨ ١٢٧	١٠٥ ٥٩٢
٦٦٩ ٣٦٣	٤ ٢٨٢	-	٩١ ٠١٠	٨٢	٢٠ ٦٨٤	١١٤ ٣٨٣	٢٣٠ ٤٤١	٤٣٨ ٩٢٢	٤٨٥ ٤٣٧
١ ٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٣٣	١ ٧٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ٠٦٩ ٩٦٣	٥ ٢٦٨	-	١٤٤ ٠٦٨	٨٢	٢٥ ١٤٣	١٣٥ ٧١٥	٣١٠ ٢٧٦	٧٥٩ ٦٨٧	٧٠٥ ٤٠٧
٥٠ ٣٢٨	١ ٦٨٢	-	٢ ٠١٣	-	١ ٠٨٤	١٠ ٧٥٦	١٥ ٥٣٥	٢٤ ٧٩٣	٣١ ٣٠١
١ ١٢٠ ٢٩١	٦ ٩٥٠	-	١٤٦ ٠٨١	٨٢	٢٦ ٢٢٧	١٤٦ ٤٧١	٣٢٥ ٨١١	٧٩٤ ٤٨٠	٧٣٦ ٧٠٨
١ ٣٣٤ ٥٨٦	٩ ٦١٥	-	١٣٥ ١٩٩	٨٩	١٧ ٨٨٧	٢٧٦ ٦٨٤	٤٤٠ ١٩٤	٨١٤ ٣٩٢	٨٦٧ ٢٢١

التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

تصهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة - بالصافي

لأفراد
للشركات الصغيرة والمتوسطة
للشركات الكبرى
للبنوك والمؤسسات المالية
للحكومات و القطاع العام
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المغطاة - بالصافي
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
موجودات أخرى - بالصافي

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز

التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

د.اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدنانير الأردنية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل التعرض	التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل التعرض	التي تم تعديل تصنيفها
٥٨٠ ٢٢٢	٣١ ٦٥٤	-	-	٣١ ٦٥٤	٥٠٥٪
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١ ٦٦٦ ٦١٤	٣٥٠ ٢٤٧	١ ٠٦٩ ٩٦٣	١٤٦ ٠٠٢	٤٩٦ ٢٤٩	١٨,٤٪
٢١ ٢٣٩	١٤ ١٤٧	-	-	١٤ ١٤٧	٦٦,٦٪
٢ ٢٢٨ ٠٧٥	٣٩٦ ٠٤٨	١ ٠٦٩ ٩٦٣	١٤٦ ٠٠٢	٥٤٢ ٠٥٠	١٦,٤٪
٣٣٧ ٨١٩	١٨٩ ٨٩٨	٥٠ ٣٢٨	٤ ٤٩٥	١٩٤ ٣٩٣	٥٠٪
٢ ٥٦٥ ٨٩٤	٥٨٥ ٩٤٦	١ ١٢٠ ٢٩١	١٥٠ ٤٩٧	٧٣٦ ٤٤٣	٢٠,٠٪
٢ ١٢٤ ٥٤٩	(١٣٨ ٧٨٤)	١ ٣٣٤ ٥٨٦	٢٢٢ ٢١٧	٨٣ ٤٢٣	٢,٤٪

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ه.الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدنانير الأردنية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها
١٧٢ ٨٥٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٩٦ ١٢١	(٣٦ ٩١٨)	٧٠٥ ٤٠٧	٥٥ ٨٣٦	١٨ ٩١٨	١,٧٪
٧ ٥١٩	٢٤٣	-	-	٢٤٣	٣,٢٪
٥٧٦ ٤٩٧	(٣٦ ٦٧٥)	٧٠٥ ٤٠٧	٥٥ ٨٣٦	١٩ ١٦١	١,٥٪
٣ ٧٠١	١ ١٨٦	٣١ ٣٠١	٤٣	١ ٢٢٩	٣,٥٪
٥٨٠ ١٩٨	(٣٥ ٤٨٩)	٧٣٦ ٧٠٨	٥٥ ٨٧٩	٢٠ ٣٩٠	١,٥٪
٤٦٠ ٢٥٤	(١٧٩ ٣٠١)	٨٦٧ ٢٣١	١٥٢ ٧٧٧	(٢٦ ٥٢٤)	-٢,٠٪

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

و.إجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدنانير الأردنية					
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
٣١ ٦٥٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٥٠ ٢٤٧	١٤٦ ٠٠٢	٤٩٦ ٢٤٩	(٤٨ ٤٤٢)	١٦ ٨٣٨	٧٧ ٠٥٦
١٤ ١٤٧	-	١٤ ١٤٧	٢٤٣	-	٢٤٣
٣٩٦ ٠٤٨	١٤٦ ٠٠٢	٥٤٢ ٠٥٠	(٤٨ ١٩٩)	١٦ ٨٣٨	٧٧ ٠٥٦
١٨٩ ٨٩٨	٤ ٤٩٥	١٩٤ ٣٩٣	٢ ٤٦٧	-	٤٣
٥٨٥ ٩٤٦	١٥٠ ٤٩٧	٧٣٦ ٤٤٣	(٤٥ ٧٣٢)	١٦ ٨٣٨	٧٧ ٠٩٩
٢ ١٢٤ ٥٤٩	٨٣ ٤٣٣	٢٢٢ ٢١٧	(١٨١ ٢٦٩)	١٠ ٧٦١	١٧٠ ٦٧٧

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية .

بآلاف الدنانير الأردنية				التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
				القطاع الخاص:
٢٨٩ ٠٠٦	٢٧٨ ٥٠٣	١٠ ٥٠٣	-	من AAA الى A-
١٦٩ ٢٨٤	١٦٩ ٢٨٤	-	-	من BBB+ الى B-
-	-	-	-	اقل من B-
٦٥ ٥٧٩	٦٥ ٥٧٩	-	-	غير مصنف
٤ ٩٨٦ ٤٧١	٤ ٩٣٧ ٨٠٠	٢٤ ٨٧٦	٢٣ ٧٩٥	حكومات وقطاع عام
٥ ٥١٠ ٣٤٠	٥ ٤٥١ ١٦٦	٣٥ ٣٧٩	٢٣ ٧٩٥	المجموع
بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التصنيف الائتماني
				القطاع الخاص:
٢١٠ ٢١٣	٢١٠ ٢١٣	-	-	من AAA الى A-
٣١ ٨١٣	٣١ ٨١٣	-	-	من BBB+ الى B-
-	-	-	-	اقل من B-
٥٧ ٩١٩	٥٧ ٩١٩	-	-	غير مصنف
٤ ٨٢٤ ٤٧٦	٤ ٨١٤ ٩٦٢	-	٩ ٥١٤	حكومات وقطاع عام
٥ ١٢٤ ٤٢١	٥ ١١٤ ٩٠٧	-	٩ ٥١٤	المجموع

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى البنك :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٩ ٦٩٨ ٤٨٧	٢٩١ ٧٢٦	٠	١٥,٥	٩ ٦٩٨ ٤٨٧	٠ - ٦٧
٧	٤٥٩ ٩٤٢	١٦٧ ٤٩٩	*٢٤	*٢٤	٤٥٧ ٦٩١	٠ - ٥٨,٧٣
٨	٧٢ ٨٦٨	٢٥ ٤٦١	١٠٠	١٠٠	٧١ ٣٩٣	-
٩	٧٧ ٩٥٠	٤٧ ٧٧٨	١٠٠	١٠٠	٧٤ ٨٩١	-
١٠	٩١٩ ١٤٥	٦٣٢ ١٦٨	١٠٠	١٠٠	٦٣٧ ٥٥٧	-
غير مصنف	٢ ٦٢٠ ٦٧٦	٧٦ ٧٣٤	٠,٠٤	٥٧	٢ ٦١٧ ٩١٢	٥٤,٦٣
المجموع	١٣ ٨٤٩ ٠٦٨	١ ٢٤١ ٣٦٦	-	-	١٣ ٥٥٧ ٩٣١	-

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٩ ٣٥٢ ٧٩٣	٢٥٠ ٧٠٨	-	١٩	٩ ٣٥٢ ٥٩٠	٠ - ٤٤,٣٠
٧	٣١٧ ٣٢٣	١٦٤ ٩٩٤	*٢٤	*٢٤	٣١٢ ٧٤٥	٣٠,٥٩ - ٣٩
٨	٢٥ ٨٩٩	١١ ٧٦٥	١٠٠	١٠٠	٢٤ ٦١٢	-
٩	١٩٠ ٧٥٣	٨٤ ٧٧١	١٠٠	١٠٠	١٥٥ ٦٢٠	-
١٠	١ ٠٦٨ ٤١٥	٧٤١ ٠٧١	١٠٠	١٠٠	٧١١ ٢٧٣	-
غير مصنف	٢ ٥٦١ ١٨٢	٣٢ ٩٦٨	٠,٨	٥٧	٢ ٥٦١ ١٨٢	٥٤,٦٣
المجموع	١٣ ٥١٦ ٣٦٥	١ ٢٨٦ ٢٧٧	-	-	١٣ ١١٨ ٠٢٢	-

ز- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٣ ٧٥٥ ١٨٨	٢ ٨٨١ ٠٣٥	١ ٠١٠	-	-	-	٦ ٦٣٧ ٢٣٣
١٨٢ ٤٩٥	٤٦٨ ٤٢٥	١٨٥ ٥٤٥	١ ٤٩٢ ٥٨٢	٣١٦ ٤٨١	٧ ٦٨٠	٢ ٦٥٣ ٢٠٨
-	٢٣ ٧٩٥	-	-	-	-	٢٣ ٧٩٥
١٢ ٠٥٢	٢٣ ٣٢٧	-	-	-	-	٣٥ ٣٧٩
٤ ٣٧٤ ١٩٣	٧ ٢٩٠ ٠٦٦	٤٣٩ ١٣٦	١٧٤ ٤١٦	١٠٧	٣٨ ٦٤٧	١٢ ٣١٦ ٥٦٥
١ ٢٦٨ ١٣٨	١ ٣٠٥ ٨٦٥	-	٧٧٦	١٠٧	٩٥	٢ ٥٧٤ ٩٨١
٤٩٥ ٣٧٩	٤٢٤ ٣٣٤	-	-	-	-	٩١٩ ٧١٣
٢ ٣١٧ ٧٥٧	٤ ٤١٩ ٧٥١	٤٣٩ ١٣٦	١١٥ ٤٦٤	-	٣٨ ٥٥٢	٧ ٣٣٠ ٦٦٠
٧٥ ٨٣٣	١٥٨ ٩١٧	-	٥٨ ١٧٦	-	-	٢٩٢ ٩٢٦
٢١٧ ٠٨٦	٩٨١ ١٩٩	-	-	-	-	١ ١٩٨ ٢٨٥
٢ ٦٤٧ ٤٩٦	٢ ٦٣٠ ٦٧٥	١١٠ ٣٠٦	٤١ ٤٥٦	٢١ ٢٣٣	-	٥ ٤٥١ ١٦٦
١ ١٤١	٤٣ ١٥٩	٣٥٢	-	-	-	٤٤ ٦٥٢
٦٠ ٤٨٣	١١٦ ٣١٤	٤ ٢٤٠	٢٢٥	-	٤٠٢	١٨١ ٦٦٤
١١ ٠٣٣ ٠٤٨	١٣ ٤٧٦ ٧٩٦	٧٤٠ ٥٨٩	١ ٧٠٨ ٦٧٩	٣٣٧ ٨٢١	٤٦ ٧٢٩	٢٧ ٣٤٣ ٦٦٢
١٠ ٤٥٣ ٥٦٤	١٣ ٤٧٣ ٥٠٣	٦١٧ ٤٧٠	١ ٥٦٩ ٢٥٦	٥١٥ ٩١٤	٦ ٦١٨	٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* باستثناء البلدان العربية

ح.توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
١١ ٠٣٣ ٠٤٨	١٧ ٥٤٧	١٨ ٦١٠	٤١٥ ٠٢٩	١ ٢٣٧ ٩٤٩	٩ ٣٤٣ ٩١٣	الأردن
١٣ ٤٧٦ ٧٩٦	٦٠ ٨٨٥	٢٤٣ ٨١٥	٩٦٩ ٧٣٢	١ ٠٣٩ ٨٢٨	١١ ١٦٢ ٥٣٦	البلدان العربية الأخرى
٧٤٠ ٥٨٩	—	—	—	—	٧٤٠ ٥٨٩	آسيا *
١ ٧٠٨ ٦٧٩	—	—	—	٧٧٦	١ ٧٠٧ ٩٠٣	أوروبا
٣٣٧ ٨٢١	—	—	—	١٠٧	٣٣٧ ٧١٤	أمريكا
٤٦ ٧٢٩	—	—	—	٩٥	٤٦ ٦٣٤	بقية دول العالم
٢٧ ٣٤٣ ٦٦٢	٧٨ ٤٣٢	٢٦٢ ٤٢٥	١ ٣٨٤ ٧٦١	٢ ٢٧٨ ٧٥٥	٢٣ ٣٣٩ ٢٨٩	المجموع
٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥	٥٣ ٨٩٧	٦٤ ١١٤	١ ٤٦٣ ٠٥٥	٢ ٤٧٩ ٨٦٧	٢٢ ٥٧٥ ٣٩٢	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الدنانير الأردنية												
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤												
افراد	شركات										بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام
	صناعة وتعددين	انشاءات	عقارات	تجارة	زراعة	سياحة وفنادق	نقل	اسهم	خدمات عامة	مالية		
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ ٦٣٧ ٢٣٣
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٦٥٣ ٢٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣ ٧٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ ٣٧٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢ ٥٧٤ ٩٨١	٢ ٣٤٧ ٧٤٠	٩٠٦ ٧٣٧	٤٧١ ٩٥٣	٢ ٣٠٦ ٠٦٣	١٣٨ ٣٦٣	٢٨٠ ٤٦٩	٢٤٠ ٩٧٨	٢٣ ٣٦٢	١ ٥٣٤ ٧٠٨	٢٩٢ ٩٢٦	١ ١٩٨ ٢٨٥
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	-	٨١ ٧٩٢	-	٤ ٩٦٥	-	-	-	-	-	٨٦ ٥١٣	٣٤٠ ٠٩٦	٤ ٩٣٧ ٨٠٠
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	-	٧٧	-	-	١ ٤٦٣	٥٤	٩١	-	٢٤	٤٢ ٨٨٥	٥٨	٤٤ ٦٥٢
موجودات أخرى	٧ ٦١٨	٩ ٤٣٨	٥ ٠٥٦	١ ٤٤٤	١١ ٤٧٢	٢٥٠	٤٧٥	١ ١٦١	-	٦٥ ٨٠٧	١٠ ٣٨٦	٦٨ ٥٥٧
المجموع	٢ ٥٨٢ ٥٩٩	٢ ٤٣٩ ٠٤٧	٩١١ ٧٩٣	٤٧٨ ٣٦٢	٢ ٣١٨ ٩٩٨	١٣٨ ٦٦٧	٢٨٠ ٩٤٤	٢٤٢ ٢٣٠	٢٣ ٣٦٢	١ ٦٨٧ ٠٥٢	٣ ٣٥٠ ٠٠٤	١٢ ٨٩٠ ٦٠٤
المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢ ٥٨٤ ٦٧٤	٢ ٣٩٥ ٢١٥	٩٨٨ ١٥٢	٥٣٥ ١٠٢	٢ ٢٠٠ ١٥٩	١٤١ ٢٧٥	٢٥٩ ٠٩٣	١٥٨ ٥٤٣	٢٤ ٨٠٠	١ ٥٦٢ ٩٧٧	٣ ١٧٤ ٧٦٠	١٢ ٦١١ ٥٧٥

ي.توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١
			(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)
افراد	2 582 599	33 801	262 425	-	2 278 755
صناعة وتعددين	2 439 047	10 324	-	101 065	-
انشاءات	911 793	3 498	-	237 817	-
عقارات	478 362	1 555	-	63 847	-
تجارة	2 318 998	4 361	-	238 290	-
زراعة	138 667	9 086	-	39 715	-
سياحة وفنادق	280 944	4 476	-	131 908	-
نقل	242 230	276	-	19 196	-
اسهم	23 362	-	-	-	-
خدمات عامة	1 687 052	11 055	-	12 431	-
بنوك ومؤسسات مالية	3 350 004	-	-	-	-
الحكومة والقطاع العام	12 890 604	-	-	540 492	-
المجموع	٢٧ ٣٤٣ ٦٦٢	٧٨ ٤٣٢	٢٦٢ ٤٢٥	١ ٣٨٤ ٧٦١	٢ ٢٧٨ ٧٥٥
المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥	٥٣ ٨٩٧	٦٤ ١١٤	١ ٤٦٣ .٥٥	٢ ٤٧٩ ٨٦٧

٤٨ - مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5٪) عن الاسعار القائمة كما في 31 كانون الاول 2024 و 2023 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الأرباح	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الأرباح
		أو الخسائر			أو الخسائر
٣٥ ٧١٦	-	٣٥ ٧١٦	٤٠ .٠٠٧	-	٤٠ .٠٠٧
٢٢ ٧٨٢	٢١ ٤٣٩	١ ٣٤٣	١٤ ٤٢٣	١٢ ٤٩١	١ ٩٣٢
٦ ٤١٨	٦ ٤١٨	-	٩ .٠٢٦	٩ .٠٢٦	-
٦٤ ٩١٦	٢٧ ٨٥٧	٣٧ .٠٥٩	٦٣ ٤٥٦	٢١ ٥١٧	٤١ ٩٣٩

٤٩ - مخاطر أسعار الفائدة

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدنانير الأردنية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٦٥٨ ٣٨٦
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٣٥ ٩٣٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	٤ ٩٤١ ٩٩٥	-	-	-	-	-	٥ ٧٠١ ٢٩٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٢١٦ ١٠٧	١ ٣٩٢ ٢٢٦	١٢ ٣٨٥	٣٢ ٤٩٠	-	-	٢ ٦٥٣ ٢٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣ ٤٦٧	٧ ٠٢٣	٢ ٨١٣	٤ ١٨٥	-	٦ ٣٠٧	٢٣ ٧٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٦١٨ ٦١٢	٣ ١٧٦ ٥٠٤	٢ ١١٤ ٤١٧	١ ١٨١ ٩٠٢	٧٨٥ ٠٤٢	١ ٤٤٠ ٠٨٨	١٢ ٣١٦ ٥٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧٠٨	١٢ ١٠٨	١٠ ٤٤٠	٧ ٠٣٤	٥ ٠٨٩	١٨٠ ٥١١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢٤٠ ٢٧٠	٦٥٥ ١٢٣	٥٩٩ ٢٠٤	١ ١٧٢ ٧٩٨	١ ٧٩٢ ٤٦٠	٩٩١ ٣١١	٥ ٤٥١ ١٦٦
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	٩٦٥ ٥٢٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٠٢ ٤٩٣
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢٥ ٨٧٧	٢٤ ٠٧٩	٣٩ ٤٩٨	١ ٦٤٢	٢٠ ٧٦٨	١٢ ٦٢٨	٥٥٠ ٩٢٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٧٦ ٥٦٥
مجموع الموجودات	١٠ ٠٤٦ ٣٢٨	٥ ٢٥٥ ٦٦٣	٢ ٧٨٠ ٤٢٥	٢ ٤٠٣ ٤٥٧	٢ ٦٠٥ ٣٠٤	٢ ٤٥٥ ٤٢٣	٢٩ ٨١٦ ٣٧٧
المطلوبات وحقوق المساهمين							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٠١ ٤٠٧	٣١٢ ٨٩٩	٦ ١٦٥	-	٦٥ ٢٢٩	-	١ ٥٧٠ ٧٠٦
ودائع عملاء	٦ ٧٦٧ ٠٦٦	٢ ٦٤٢ ٢٧٤	١ ٥٤٤ ٢٦٤	٢ ٢٣٤ ٤٦٣	٤٧٢ ٦٨١	٨٨ ٤٢١	٢٠ ٤١٢ ١٨٩
تأمينات نقدية	٨٦٩ ١٧٤	٣٢٦ ٨٣٧	١٢٣ ٦٠٧	١٧٩ ٤٤٦	٤٩ ٧٢٦	١١ ١٠٣	١ ٦٧٣ ٨٥٤
أموال مقترضة	١٣١ ٤٦٩	١٠٦ ٢٧٤	١٩ ٩٥٢	٧ ٢٠٠	٦ ٠٤٣	-	٢٧٠ ٩٣٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥٣ ٨٦٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٩ ٣٠٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٥ ٥١٧	٢٣ ٧٥٢	٣٦ ٦٨٣	٥ ٤١٨	١٧ ٦١١	١١ ٣٨٣	٧٣١ ٤٣٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤ ١٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٩ ٠٩٤ ٦٣٣	٣ ٤١٢ ٠٣٦	١ ٧٣٠ ٦٧١	٢ ٤٢٦ ٥٢٧	٦١١ ٢٩٠	١١٠ ٩٠٧	٧ ٨٠١ ٠٣٠
الفجوة للفئة	٩٥١ ٦٩٥	١ ٨٤٣ ٦٢٧	١ ٠٤٩ ٧٥٤	(٢٣ ٠٧٠)	١ ٩٩٤ ٠١٤	٢ ٣٤٤ ٥١٦	(٢ ٥٢١ ٢٥٣)
	٤ ٦٢٩ ٢٨٣						

٥٠ - مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٠١ ٤٩٨	٣١٣ ٠٧٤	٦ ٢٩٩	-	٦٥ ٢٢٨	-	١ ٧٩١ ٨٠٥
ودائع عملاء	٥ ٨٤٠ ٦٣٢	٢ ٦٥٦ ٥٣٧	١ ٥٨٦ ٠٣٣	٢ ٣٦٣ ١٤٠	٥٦٠ ٨٠٦	٨٨ ٤٢١	٢٠ ٦٣٠ ٠٣٥
تأمينات نقدية	٣٢٩ ١٢٦	٨٧٠ ١٤٠	١٢٥ ١٣٠	١٨٢ ٢٠٥	٤٩ ٧٢٦	١١ ١٠٣	١ ٦٧٩ ٩٧٦
أموال مقترضة	٢١٦	٢١ ٣١٢	٩ ٨٤٧	١٧ ٤١٥	١٤٥ ٦٤١	٩٠ ٢٣٠	٢٨٤ ٦٦١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥٣ ٨٦٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٩ ٣٠٨
مشقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٦ ١٠٧	٣٧٩	٢٠٥	٢١٤	١٧ ٥٢٣	١١ ٣٠٧	٣٥ ٧٣٥
مطلوبات أخرى	٢٥ ٤٥١	١٤١ ٦٧٥	٣٦ ٤٧٨	٥ ٢٠٤	٨٨	٧٦	٦٩٥ ٦٩٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤ ١٠٢
مجموع المطلوبات	٧ ٥٠٣ ٠٣٠	٤ ٠٠٣ ١١٧	١ ٧٦٣ ٩٩٢	٢ ٥٦٨ ١٧٨	٨٣٩ ٠١٢	٢٠١ ١٣٧	٢٥ ٤٢٥ ١٨٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧ ٩٦٢ ٥٣٢	٣ ٢٧٥ ٨٢٥	٢ ٢٣٤ ٨٥٥	٢ ١١٦ ٠٥٨	٣ ٧٤٣ ٢٣٢	٥ ٣٨٦ ٨٦٤	٥ ٠٩٧ ٠١١
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧							

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤٥ ٦٠٥	١ ٠٧٢ ٩٣٥	٥ ٧٢٤	٣ ٥٤٨	-	٣٨٢	١ ٨١٨ ٧٩٤
ودائع عملاء	٥ ٨٥٧ ٣٠٥	٢ ٥٥٤ ٤٧٦	١ ٤٨١ ٥٢٣	٢ ٠٨٧ ٩٢٩	٦٠٩ ٢٣٩	٣٥ ٣٠٤	٢٠ ٠٧٢ ٧٨٦
تأمينات نقدية	٧٨٩ ٢٢٩	٣٠٧ ٦٠٧	١٢٧ ١٦٠	١٨٩ ٠٥٠	٤٦ ٧٤٤	١٦ ٦٣٨	١ ٥٩٠ ٧٩١
أموال مقترضة	٢٣٩ ٥٤١	١٣ ٤٩٦	٢٥ ٤٦١	٥ ٩٢٠	٦٩٢	٣ ٩٥٨	٢٨٩ ٠٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥١ ٣٢١
مشقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١١ ٣٧٠	٣٢٧	١ ١٠٥	٣٨	١٦ ٦٨٧	١٩ ٧٧٣	٤٩ ٣٠٠
مطلوبات أخرى	٢٧ ٦٦٨	١٠٣ ٢٢٢	٣٦ ٦٠٥	٤ ٠٣٦	-	-	٥٩٣ ٩٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣ ٦٥٣
مجموع المطلوبات	٧ ٥٧٠ ٧١٨	٤ ٠٥٢ ٠٦٣	١ ٦٧٧ ٥٧٨	٢ ٢٩٠ ٥٢١	٦٧٣ ٣٦٢	٧٦ ٠٥٥	٢٤ ٦٩٦ ١٩٩
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٨ ٧٧٤ ٥٥٠	٢ ٩١٤ ٥٣١	٢ ١٣٧ ٢٢٢	١ ٩٠٧ ٤٨٦	٣ ٠٨٥ ٦٨٤	٥ ١٠٢ ٠٣٢	٤ ٨٦٥ ٤٩٩
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤							

٥١ - مساهمي مركز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا الجد، هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	صلة الانداس بالآلاف	صلة الانداس بالآلاف
٤٨ ٧٦٢	٣٤ ٥٧٣	(١١٦ ٤٨٦)
٣٥	٣٢	١ ٩٣٣
(١٢ ٦١٨)	(٩ ٠١٣)	٢١ ٧٤٥
٣٩٥ ٨٧٢	١ ٧٨١	١ ٨٥٤
-	٢١ ٤٢٦	-
٤٨ ٧٦٨		(٢٦ ٨٦٤)

* يمثل المبلغ المعدل بالتدفق الأجنبي للعمليات الأخرى قيمة مجموعة عمليات اجنبية متعددة .

- إن توزيع إجمالي موجودات و مطلوبات البنك حسب العملات الرئيسية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هو كما يلي :

بالآلاف التدفائر الأجنبيّة			
دولار أمريكي	جنيه استرليني	درو	بن باهائي
٨ ٥٤٧ ٤٥٩	٩٨ ٢٨٦	٩٠٩ ٠٨٥	٦٨ ٢٠٠
٨ ٢٦٢ ٤٣٠	١٧٨ ٨٢١	٦٠٩ ٢٧٤	١٢ ٢٣٠
٩٨٥ ٥٧٩	٧٣	٢٨٨ ٠٣٤	-
٧٣٥ ١٢٣	٨٠ ٦٤٠	(٢٠ ٧٩٠)	(٥٤ ١٨٨)
٣٤ ٥٧٣	٣٢	(٩ ٠١٣)	١ ٧٨١
(٨٢ ٦١٤)	١ ٩٣٣	١٧ ٠١٩	١ ٨٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مساهمي المركز الماليّة كما في

٥٢ - مستويات القيمة المعدلة

تمثل الأروات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب ودلائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة المعدلة لتأثيرات المالية. المستوى الأول: الأسماء السوفية المعدلة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعدلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة المعدلة ولكنها ليست متينة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

١ - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمعددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية		القيمة المعدلة بالآلاف التدفائر الأيرانية		مستوى القيمة المعدلة	مفسرة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
		٢٠٢٤	٢٠٢٣			غير مستخدمة	غير مستخدمة
موجودات مالية بالقيمة المعدلة							
موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر:							
ذوات ومدات حكومية	٢٣ ٧٩٥	٩ ٥١٤		المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
		٢٣ ٧٩٥	٩ ٥١٤				
مجموع الموجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٤ ٦٥٢	٥٦ ٥٥٦		المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر:							
سهم متوفر لها اسعار سوقية	٧٢ ٦١٨	٧٥ ٤٣٢		المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٧٢ ٥١٤	٥٢ ٩١٨		المستوى الثاني والثالث	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
مدات حكومية وتكافئها متوفر لها اسعار سوقية	١٩ ٧٨٨	-		المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مدات حكومية وتكافئها غير متوفر لها اسعار سوقية	٥ ٠٨٨	-		المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
مدات شركات	١٠ ٥٠٣	-		المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
		١٨٠ ٥١٦	١٦٨ ٣٥٠				
مجموع الموجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤٨ ٩٥٨	٢٩٤ ٤٢٠					
مطلوبات مالية بالقيمة المعدلة							
مشتقات مالية -لحمة عاتلة مالية	٣٥ ٧٣٥	٤٩ ٣٠٠		المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
		٣٥ ٧٣٥	٤٩ ٣٠٠				
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة المعدلة							

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ .

الجدول التالي يبين الحركة على الأسمه بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر المستوى الثاني والثالث

بالآلاف التدفائر الأجنبيّة	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
٥٢ ٩١٨	٥٢ ٤٩٣
(١٩ ٥٩٦)	(٤٣٥)
٧٢ ٥١٤	٥٢ ٩١٨

ب - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير معددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

باستثناء ما ورد في الجدول أدناه اتنا نتأكد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها المعدلة :

بالآلاف التدفائر الأجنبيّة				
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٣
القيمة الدفترية	القيمة المعدلة	القيمة الدفترية	القيمة المعدلة	مستوى القيمة المعدلة
٥ ٢٢٢ ٢٢٤	٥ ٤٢٥ ١٧٣	٥ ٦٠٣ ٢٠٢	٥ ٦١٠ ٠٥٤	المستوى الثاني والثالث
٢ ٦٥٣ ٢٠٨	٢ ٦٥٦ ٣٥٨	٢ ٧٦٦ ٦٦٤	٢ ٧٧٠ ٢٧٧	المستوى الثاني والثالث
١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١٢ ٣٦٤ ٤٤٠	١١ ٨٣٦ ٧٥٥	١١ ٨٨٨ ٢١١	المستوى الثاني والثالث
٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٥١٤ ٩٠٨	٥ ١٦٤ ٩٠٧	٥ ١٦٦ ٩٧٦	المستوى الأول والثاني
٢٥ ٨٤٣ ٧٧٣	٢٥ ٩١٠ ٠٧٩	٢٥ ٣١٦ ٩١٨	٢٥ ٤٣٥ ٩١٨	مجموع الموجودات المالية غير معددة بالقيمة المعدلة
١ ٧٩١ ٤٠٦	١ ٨٠٠ ٦٢٨	١ ٨١٨ ٣٣٠	١ ٨٢٣ ٢٠٩	المستوى الثاني والثالث
٢٠ ٤١٢ ١٨٩	٢٠ ٥٣٢ ١٠٧	١٩ ٨٣٦ ٨٠٩	١٩ ٩٦٠ ٨٤٣	المستوى الثاني والثالث
١ ٦٧٣ ٨٥٤	١ ٦٨٣ ٥٧٤	١ ٥٨٦ ٣٤١	١ ٥٥٥ ١٥٦	المستوى الثاني والثالث
٢٧٠ ٢٣٨	٢٧٢ ٨٤٢	٢٨٥ ١٠٩	٢٨٨ ١٥٥	المستوى الثاني والثالث
٢٤ ١٤٨ ٣٨٧	٢٤ ٢٨٠ ١٥١	٢٣ ٥٤٢ ٥٩٩	٢٣ ٦٧٠ ٤٦٠	مجموع المطلوبات المالية غير معددة بالقيمة المعدلة

إن القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتمسكة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقولة بناءً على خصم التقلبات الفنية لأخذين بالأخبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الإحساب.

٥٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

بآلاف الدنانير الأردنية		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
٦٥٨ ٣٨٦	-	٦٥٨ ٣٨٦
٩٣٥ ٩٣٨	-	٩٣٥ ٩٣٨
٥ ٧٠١ ٢٩٥	-	٥ ٧٠١ ٢٩٥
٢ ٦٥٣ ٢٠٨	-	٢ ٦٥٣ ٢٠٨
٢٣ ٧٩٥	-	٢٣ ٧٩٥
١٢ ٣١٦ ٥٦٥	٦ ٠١٣ ٩٠٣	٦ ٣٠٢ ٦٦٢
١٨٠ ٥١١	١٥٧ ٢٥٤	٢٣ ٢٥٧
٥ ٤٥١ ١٦٦	٣ ١٦٢ ٢٢٧	٢ ٢٨٨ ٩٣٩
٩٦٥ ٥٢٨	٩٦٥ ٥٢٨	-
٢٠٢ ٤٩٣	١٧٦ ٨٧٧	٢٥ ٦١٦
٥٥٠ ٩٢٧	٤٣٥ ٨٧٠	١١٥ ٠٥٧
١٧٦ ٥٦٥	-	١٧٦ ٥٦٥
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	١٠ ٩١١ ٦٥٩	١٨ ٩٠٤ ٧١٨
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
١ ٧٩١ ٤٠٦	١٦٩ ٩٩٢	١ ٦٢١ ٤١٤
٢٠ ٤١٢ ١٨٩	٦٤٩ ٥٤٠	١٩ ٧٦٢ ٦٤٩
١ ٦٧٣ ٨٥٤	١٠٧ ٠٤٣	١ ٥٦٦ ٨١١
٢٧٠ ٩٣٨	٢٣٥ ٨٠٣	٣٥ ١٢٥
١٥٣ ٨٦٧	-	١٥٣ ٨٦٧
١٤٩ ٣٠٨	-	١٤٩ ٣٠٨
٧٣١ ٤٣٠	٥٢١ ٧٦٠	٢٠٩ ٦٧٠
٤ ١٠٢	-	٤ ١٠٢
٢٥ ١٨٧ ٠٩٤	١ ٦٨٤ ١٣٨	٢٣ ٥٠٢ ٩٥٦
مجموع المطلوبات		
٤ ٦٢٩ ٢٨٣	٩ ٢٢٧ ٥٢١	(٤ ٥٩٨ ٢٣٨)
الصافي		

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بآلاف الدنانير الأردنية		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
٤٥٢ ٠٢٢	-	٤٥٢ ٠٢٢
٩٩٢ ٢٧٧	-	٩٩٢ ٢٧٧
٥ ٧٠٤ ٩٠٠	-	٥ ٧٠٤ ٩٠٠
٢ ٧٦٦ ٦٦٤	٣٣ ٧٦٦	٢ ٧٣٢ ٨٩٨
٩ ٥١٤	-	٩ ٥١٤
١١ ٨٣١ ٧٤٥	٥ ٦٤١ ٠٠١	٦ ١٩٠ ٧٤٤
١٢٨ ٣٥٠	١٢٨ ٣٥٠	-
٥ ١١٤ ٩٠٧	٢ ٤٧١ ٢٥٧	٢ ٦٤٣ ٦٥٠
٨٧٩ ٠٠٨	٨٧٩ ٠٠٨	-
٢٠٤ ١٢٧	١٧٨ ٧٣٧	٢٥ ٣٩٠
٥٤٦ ٢٤٣	٤١ ٦٩٢	٥٠٤ ٥٥١
١٥٧ ٢٤٧	-	١٥٧ ٢٤٧
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٩ ٣٧٣ ٨١١	١٩ ٤١٣ ١٩٣
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
١ ٨١٨ ٣٣٠	-	١ ٨١٨ ٣٣٠
١٩ ٨٥٢ ٨٠٩	٥٩٥ ٨٥١	١٩ ٢٥٦ ٩٥٨
١ ٥٨٦ ٣٤١	٥٩ ٧٧٥	١ ٥٢٦ ٥٦٦
٢٨٥ ١٠٩	٢٥٩ ١٠٣	٢٦ ٠٠٦
١٢٦ ٥٠٦	-	١٢٦ ٥٠٦
١٥١ ٣٢١	-	١٥١ ٣٢١
٦٤٣ ٢٨٠	٣٦ ٤٥٧	٦٠٦ ٨٢٣
٣ ٦٥٣	-	٣ ٦٥٣
٢٤ ٤٦٧ ٣٤٩	٩٥١ ١٨٦	٢٣ ٥١٦ ١٦٣
مجموع المطلوبات		
٤ ٣١٩ ٦٥٥	٨ ٤٢٢ ٦٢٥	(٤ ١٠٢ ٩٧٠)
الصافي		

٥٤ - استحقاقات الإرتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ١٥٠ ٣٥٦	-	١٣ ٤٠٤	١ ١٣٦ ٩٥٢	اعتمادات
٣٤٧ ٨٥٨	-	٣ ٦٤٥	٣٤٤ ٢١٣	قبولات
				كفالات :
١ ٠٤٢ ٢٦٧	٢ ٥٢٦	١٩ ٨٤٨	١ ٠١٩ ٨٩٣	- دفع
٢ ٨٤١ ٥٩٧	٤٠ ٥٠٩	٩١١ ١٦٦	١ ٨٨٩ ٩٢٢	- حسن التنفيذ
٢ ١٣٦ ٦٨١	٣ ٦٤٦	٦٥٠ ٧٤٣	١ ٤٨٢ ٢٩٢	- أخرى
٣ ٣٧٢ ٤٦١	-	٢٤٦ ٦٤٠	٣ ١٢٥ ٨٢١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٠ ٨٩١ ٢٢٠	٤٦ ٦٨١	١ ٨٤٥ ٤٤٦	٨ ٩٩٩ ٠٩٣	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١,٣٦٦	-	-	١ ٣٦٦	عقود مشاريع انشائية
١٢ ٢٤٢	٥٧٥	٢ ٦٠٨	٩ ٠٥٩	عقود مشتريات
١٣ ٦٠٨	٥٧٥	٢ ٦٠٨	١٠ ٤٢٥	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ١٦٢ ٩٨٥	-	٧٢ ٩٣٤	١ ٠٩٠ ٠٥١	اعتمادات
٣٠٤ ٦٠٠	-	٣٣ ٣٢٦	٢٧١ ٢٧٤	قبولات
				كفالات :
٩٧٧ ٤٣١	١١٥ ١٦٠	٤٤ ٥٧٦	٨١٧ ٦٩٥	- دفع
٢ ٦٨٢ ٩٩٨	١٦٠ ٥١٦	٨٩٣ ٢١٦	١ ٦٢٩ ٢٦٦	- حسن التنفيذ
١ ٧٠١ ١١٠	١٣٠ ٩٤٩	٣٨٣ ٣١٣	١ ١٨٦ ٨٤٨	- أخرى
٣ ٠٥١ ٤١٥	-	١٢٥ ٥٧٩	٢ ٩٢٥ ٨٣٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٩ ٨٨٠ ٥٣٩	٤٠٦ ٦٢٥	١ ٥٥٢ ٩٤٤	٧ ٩٢٠ ٩٧٠	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٨٠٩	-	-	٨٠٩	عقود مشاريع انشائية
١٤ ٩٤٦	٧٠٩	٤ ٢٤٣	٩ ٩٩٤	عقود مشتريات
١٥ ٧٥٥	٧٠٩	٤ ٢٤٣	١٠ ٨٠٣	المجموع

٥٥ - إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣ ٨٣٩ ٦٥١	٤ ٠٨٥ ١٩٩	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٩٧٣ ٩٦٠)	(٩٨٥ ٥٤٧)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
١٧٧ ٣٠٥	١٧٧ ٣٠٥	رأس المال الاضافي
	(٢٠ ١٧٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)
٢٤٩ ٠٢٠	٢٦٥ ١٦٧	الشريحة الثانية من رأس المال
(٥ ٧٧٧)	(٥ ٥٦٨)	التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)
٣ ٢٨٦ ٢٣٩	٣ ٥١٦ ٣٧٧	راس المال التنظيمي
١٨ ٨٢٥ ٦٦٤	٢٠ ٤١٦ ١٧٢	الموجودات والبندود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٢٢	٪١٥,١٨	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
٪١٦,١٦	٪١٥,٩٥	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
٪١٧,٤٦	٪١٧,٢٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقارنة مع ٢٤٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، علما بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

٥٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستطلة
١ ٣٧٠ ٨٨٩	١٨ ٩٤٢	١٠٠ ٢٦٥	٢١٥ ٥٦٢
١٤٣ ٤٢٧	-	١٠ ٤٤٨	٦٨ ٣٣٤
-	١٣٧ ٧٥٣	٤٤٤ ٥٣٧	١١٩ ٤٣١
١ ٥١٤ ٣١٦	١٥٦ ٦٩٥	٥٥٥ ٢٥٠	٤٠٣ ٣٢٧

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستطلة
١ ٢٩٢ ٠٢٨	١٩ ٥٦٩	١٦٣ ٥٠١	٢٤٤ ٧٩١
٨١ ٢٦٢	-	٤ ٧٤٤	٦٣ ٨٤١
-	١٢٧ ٩٧٠	٣٥٧ ٠٨٨	٥٧ ٣٥٤
١ ٣٧٣ ٢٩٠	١٤٧ ٥٣٩	٥٢٥ ٣٣٣	٣٦٥ ٩٨٦

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ٠,٧ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٠,٩ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٤ الآف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في القيمة لقاء هذه التسهيلات .

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يا

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
٧٤ ٨٣٩	٨ ٧٦٤	٦٠ ٨٩٢	٥ ٢٣٨
٤ ٩٤١	١ ٠٩٩	٣ ٨٥٣	١ ٠٧١
٧٩ ٧٨٠	٩ ٨٦٣	٦٤ ٧٤٥	٦ ٣٠٩

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

المجموع

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لياقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٤,٦ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٤,٤ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

٥٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ .

٥٨- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
٧ ٤٧٠ ١١١	٧ ٢٦١ ٩٩٨
٢ ٦٠٨ ٨٥٩	٢ ٦٧٠ ١١٥
١ ٧٢٠ ٠١٢	١ ٨٠٩ ٠٥٢
٨ ٣٥٨ ٩٥٨	٨ ١٢٣ ٠٦١

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

٥٩- القضايا المقامة على البنك

- هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي ١٧٦,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ARAB BANK PLC
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

ARAB BANK PLC
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
DECEMBER 31, 2024

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditors' Report	1 - 6
Statement of Financial Position	7
Statement of Profit or Loss	8
Statement of Other Comprehensive Income	9
Statement of Changes in Shareholders' Equity	10
Statement of Cash Flows	11
	<u>Page</u>
Notes to the Financial Statements	12 - 109



Deloitte & Touche (ME) – Jordan
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman 11118, Jordan

Tel: +962 (6) 5502200
Fax: +962 (6) 5502210
www.deloitte.com

Independent Auditor's Report

AM/006631

To the Shareholders of
Arab Bank P.L.C
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Arab Bank (the "Bank") and its external branches (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as of December 31, 2024, and the statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in owners' equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
1. Allowance for Credit Losses on Credit Facilities	
<p>As described in note 12 to the financial statements, the Bank had net direct credit facilities of USD 12.3 Billion as of December 31, 2024, representing 41% of total assets. The determination of the Bank's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.</p> <p>The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques. In calculating expected credit losses, the Bank considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratifies loans and advances by risk grade and estimates losses for each loan based upon their nature and risk profile. Post-model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL models. The basis and calculation of the post model adjustments require significant judgement including the consideration of the risk of management override.</p> <p>Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.</p>	<p>We established an audit approach, which includes both testing the design and assessing the operating effectiveness of certain relevant internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation over the process controls around the ECL methodology governance, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary substantive procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none">• For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery. We assessed the consistency of the Bank's application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances.• For loans not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the expected credit losses, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the expected credit loss model. We also challenged key assumptions, inspect the calculation methodology and traced a sample back to source data;

Key Audit Matters

How our audit addressed the key audit matter

2. IT systems and controls over financial reporting

We identified IT systems and controls over the Bank's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.

There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.

- We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward-looking macroeconomic scenarios including the related weighting;
- We evaluated post-model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Bank in order to assess these adjustments, and challenged their rationale;
- We have reviewed the methodology followed for incorporation of the forward-looking information into the impairment calculations by involving our specialist to challenge the multiple economic scenarios chosen including the related weighting applied and reconciled the macroeconomic indicators with the respective sources used; and
- We assessed the disclosures in the financial statements relating to this matter against the requirements of IFRSs.

Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:

We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.

We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.

We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.

We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.



Other Matters

The accompanying financial statements are a translation of the original financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the financial statements and the independent auditors' report thereon. The other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, upon reading the Chairman's report, the governance report, and the financial performance report, we find significant errors in them, we are obliged to report such errors to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the IASB, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.



As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the Bank audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Bank as a basis for forming an opinion on the Bank financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the Bank audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.



From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper accounting records which are in agreement with the financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders to approve these financial statements.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is:

Ahmad Fathi Shtawi



Deloitte & Touche (M.E) - Jordan

Amman – Jordan

February 9, 2025

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		31 December	
	Notes	2024	2023
ASSETS		JOD '000	JOD '000
Cash and balances with central banks - net	7	7 295 619	7 149 199
Balances with banks and financial institutions - net	8	2 608 333	2 669 739
Deposits with banks and financial institutions - net	9	44 875	96 925
Financial assets at fair value through profit or loss	10	23 795	9 511
Financial derivatives - positive fair value	43	44 652	56 556
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	12 316 565	11 831 745
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	11	180 511	128 350
Other financial assets at amortized cost - net	13	5 451 166	5 114 907
Investments in subsidiaries and associates	14	965 528	879 008
Fixed assets - net	15	202 493	204 127
Other assets - net	16	506 275	489 687
Deferred tax assets	17	176 565	157 247
TOTAL ASSETS		29 816 377	28 787 004
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	1 791 406	1 818 330
Customer deposits	19	20 412 189	19 852 809
Cash margin	20	1 673 854	1 586 341
Financial derivatives - negative fair value	43	35 735	49 300
Borrowed funds	21	270 938	285 109
Provision for income tax	22	153 867	126 506
Other provisions	23	149 308	151 321
Other liabilities	24	695 695	593 980
Deferred tax liabilities	25	4 102	3 653
Total Liabilities		25 187 094	24 467 349
Equity			
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	640 800
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 494	108 494
Foreign currency translation reserve	31	(120 424)	(89 751)
Investment revaluation reserve	32	(252 662)	(251 220)
Retained earnings	33	1 376 729	1 034 986
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		4 451 978	4 142 350
Perpetual tier 1 capital bonds	34	177 305	177 305
Total Shareholders' Equity		4 629 283	4 319 655
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		29 816 377	28 787 004

Chairman of the Board of Directors

General Manager

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2024	2023
		JOD '000	JOD '000
REVENUES			
Interest income	35	1 838 867	1 696 315
<u>Less:</u> Interest expense	36	798 434	697 228
Net Interest Income		1 040 433	999 087
Net commission income	37	156 171	157 409
Net Interest and Commission Income		1 196 604	1 156 496
Foreign exchange differences		50 264	46 357
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	38	1 616	2 229
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 265	3 948
Dividends from subsidiaries and associates	39	168 036	137 161
Other revenue	40	23 518	17 452
TOTAL INCOME		1 443 303	1 363 643
EXPENSES			
Employees expenses	41	261 193	252 926
Other expenses	42	222 276	221 969
Depreciation and amortization	16,15	33 623	33 803
Provision for impairment - Expected credit loss	6	193 018	161 160
Impairment of investments	14	-	141 844
Other provisions	23	26 895	25 574
TOTAL EXPENSES		737 005	837 276
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		706 298	526 367
<u>Less:</u> Income tax expense	22	163 119	150 550
PROFIT FOR THE YEAR		543 179	375 817

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

		For the Year Ended 31 December	
		2024	2023
	Notes	JOD '000	JOD '000
Profit for the year		543 179	375 817
 <u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>			
<u>Items that will be subsequently transferred to the statement of profit or loss</u>			
Exchange differences arising on the translation of foreign operations	31	(30 673)	1 974
<u>Items that will not be subsequently transferred to the statement of profit or loss</u>			
Change in investments fair value reserve	32	(1 442)	(5 016)
Total Other Comprehensive Income Items - After Tax		(32 115)	(3 042)
TOAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		511 064	372 775

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risk Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investments fair value reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Perpetual Tier 1 capital bonds	Total Shareholders Equity
		JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
For the Year Ended 31 December 2024													
Balance at the beginning of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(89 751)	(251 220)	1 034 986	4 142 350	177 305	4 319 655
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	543 179	543 179	-	543 179
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	(30 673)	(1 442)	-	(32 115)	-	(32 115)
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	(30 673)	(1 442)	543 179	511 064	-	511 064
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax*	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 196)	(9 196)	-	(9 196)
Dividends Distribution	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(192 240)	(192 240)	-	(192 240)
Balance at the end of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(120 424)	(252 662)	1 376 729	4 451 978	177 305	4 629 283
For the year ended 31 December 2023													
Balance at the beginning of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(91 725)	(246 204)	819 369	3 929 775	-	3 929 775
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	375 817	375 817	-	375 817
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	1 974	(5 016)	-	(3 042)	-	(3 042)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	1 974	(5 016)	375 817	372 775	-	372 775
Issuance of perpetual tier 1 capital bonds		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177 305	177 305
Dividends Distribution	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(160 200)	(160 200)	-	(160 200)
Balance at the end of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(89 751)	(251 220)	1 034 986	4 142 350	177 305	4 319 655

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JOD 168.2 million as of 31 December 2024 (JOD 148.4 million as of 31 December 2023). Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to JOD 2 million as of 31 December 2024.

- The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (JOD 26.7 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

- The Bank can not use the restricted amount of JOD 252.7 million which represents the negative balance of the investments revaluation reserve as of 31 December 2024 in accordance with the Jordan securities commission and Central Bank of Jordan.

* The total interest on perpetual tier 1 capital bonds is JOD 14.8 million, paid net of tax in the amount of JOD 5.6 million semi-annually during the months of April and October in the year 2024 at an interest rate of 8%.

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

	Notes	For the Year Ended	
		31 December	
		2024	2023
		JOD '000	JOD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		706 298	526 367
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	15,16	33 623	33 803
Depreciation of right of use assets	16	10 426	10 843
Provision for impairment - Expected credit loss	6	193 018	161 160
Net accrued Interest		8 407	53 900
(Gain) from sale of fixed assets		(45)	(44)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	38	(240)	(1 426)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(3 265)	(3 948)
Dividends from subsidiaries and associates	39	(158 995)	(137 161)
Impairment of investment	14	-	141 844
Other provisions	23	26 895	25 574
Total		816 122	810 912
<u>(Increase) Decrease in Assets</u>			
Balances and Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		52 085	(55 040)
Direct credit facilities at amortized cost		(660 668)	(556 235)
Financial assets at fair value through profit or loss		(14 041)	16 958
Other assets and financial derivatives		(106 840)	(96 525)
<u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		62 116	4 047
Customer deposits		559 380	539 745
Cash margin		87 513	166 675
Other liabilities and financial derivatives		91 626	(111 042)
Net Cash Flows From Operating Activities before Income Tax		887 293	719 495
Income tax paid	22	(150 898)	(116 363)
Net Cash Flows From Operating Activities		736 395	603 132
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(53 603)	(5 707)
(Purchase) Maturity of other financial assets at amortized cost - net	13	(320 991)	306 200
(Increase in) investments in subsidiaries and associates - net		(4 950)	(4 179)
Dividends from subsidiaries and associates - net	39	158 995	137 161
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 265	3 948
(Purchase) of fixed assets - net	15	(27 286)	(18 493)
Proceeds from sale of fixed assets		3 377	341
(Purchase) of intangible assets - net		(7 225)	(6 257)
Net Cash flows (Used in) From Investing Activities		(248 418)	413 014
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Settlement of borrowed funds		(14 171)	(6 681)
Dividends paid to shareholders	33	(192 403)	(160 119)
Increase in perpetual tier 1 capital bonds	34	-	177 305
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds	34	(14 833)	-
Net Cash flows (Used in) From Financing Activities		(221 407)	10 505
Net increase in Cash and Cash Equivalent		266 570	1 026 651
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(30 673)	1 974
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		8 123 061	7 094 436
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	58	8 358 958	8 123 061
Operational cash flows from interest			
Interest Received		1 834 998	1 701 645
Interest Paid		786 158	648 658

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

(1) GENERAL

Arab Bank was established in 1930 and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 68 branches in Jordan and 121 branches abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements was approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 30 January 2025 and are subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

(2.1) Basis of Preparation of the Financial Statements

The accompanying financial statements are prepared in accordance with the IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank PLC adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Bank operates.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the consolidated financial statements of Arab Bank Group and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinars, where all figures are presented in thousand Jordanian Dinars.

(2.2)Basis of presentation of the financial statements

The accompanying financial statement of Arab Bank PLC comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and its foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way at the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statements of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing rates as of the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland) Limited.

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2023, except for the impact of adopting the new and revised International Financial Reporting Standards, which became effective for the financial period started on or after the 1st of January 2024 as mentioned in Note (3-A).

(2-3) GOING CONCERN BASIS

The Bank applies the going concern basis in the preparation of financial statements based on reasonable assumptions and expectations.

(3) ADOPTION OF NEW AND REVISED STANDARDS

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2024, have been adopted in these financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IFRS 16 Leases – Lease Liability in as Sale and Leaseback
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements relating to classification of liabilities as current or non-current.
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements - Non-current Liabilities with Covenants
- Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures - Supplier Finance Arrangements
- IFRS S1 - General Requirements for Disclosure of Sustainability – related financial information*
- IFRS S2 - Climate Related Disclosures*

* Provided that the regulatory authorities in the countries in which the Bank operates approve its application, noting that no instructions have been issued regarding it until the date of the financial statements.

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Bank has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

New and revised IFRS Accounting Standards	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments to the Sustainability Accounting Standards Board "SASB" standards to enhance their international applicability	January 1, 2025
Amendments to IAS 21 - Lack of Exchangeability	January 1, 2025
Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 - Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027

- * The management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Bank's financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Bank's financial statements during the initial application period.

4. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of profit or loss.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- Fair value through other comprehensive income "FVOCI"
- Fair value through profit or loss "FVTPL"

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The Sole Payments of Principal and Interest "SPPI" test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Bank measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of profit or loss net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Bank records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank Banks its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.

Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the Bank's credit standards applicable by the Bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model has been validated by a third party to ensure the accuracy of the system's outputs in alignment with the historical data study of the Bank's clients. It is worth mentioning that Moody's rating system complements the Bank's internal credit rating system and provides a mechanism that complies with Basel regulations.

The risk rating of clients, whether using the Bank's rating system or Moody's Risk Analyst system, is reviewed annually during the annual review of client facilities on an individual basis.

The calculation of ECL

The Bank calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

During the year 2021 management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. Below are the weights for each scenario for the years 2024 and 2023 for Corporate Banking segment:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2024	Assigned weighted average 31 December 2023
Baseline	45%	45%
Upside	20%	20%
Downside	35%	35%

The scenarios for the years 2024 and 2023 for Consumer Banking segment are as follows:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2024	Assigned weighted average 31 December 2023
Baseline	40%	40%
Upside	30%	30%
Downside	30%	30%

The mechanism of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

PD	The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating ECL, the Bank considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

Stage 1:	The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
----------	---

- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

Loan commitments and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts

The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of profit or loss, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy. In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases

The Bank as a lessee

The Bank should be evaluating whether the leasing contract included while starting the contract. The right of use assets and leasing obligations should be recognized by the bank regarding all leasing obligations, except for short-term leasing contracts (12 months or less) and the leasing contracts with low value, in regards to these contracts the bank should recognized to these leases as operating expense using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Leasing payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed leasing payments (essentially included on fixed payments), minus lease incentives receivable;
- Variable rental payments based on an indicator or rate, initially measured using the index or rate at the start date of the contract;
- The amount expected to be paid by the lessor under the remaining value guarantees;
- The price of buying options, if the lessor is reasonably sure of practicing the options; and
- Pay termination fines, if the leasing contract was reflected the terminating the lease.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect interest on rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect rental payments.

Lease obligations are premeasured (and a similar adjustment to the relevant right of use assets) whenever:

- The period of lease has been changed or there has been an event or change in circumstances that lead to a change in the evaluation of the practice of purchase, in which case the lease obligations are re-assessed by the way adjusted rental payments are deducted using the adjusted discount rate.

- Rental payments change due to changes in index, rate or change in expected payments under the guaranteed remaining value, in which case the rental obligation is remeasured by deducting adjusted rental payments using a non-variable discount rate (unless rental payments change due to change in the floating interest rate, in which case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease adjustment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is remeasured based on the duration of the adjusted lease by deducting adjusted rental payments using the adjusted rate discount rate at the actual rate on the date of the amendment.

The assets of the right of use are consumed over the duration of the lease or the productive life of the asset (which is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the bank expects to exercise the purchase option, the value of the relevant right of use is consumed over the productive life of the asset.

The Bank applies IAS No. (36) To determine whether the value of the right of use has depreciated and calculates any impairment losses as described in the "Property and Equipment" policy.

Variable rents that do not rely on an indicator or rate are not included in the measurement of rental obligations and right-of-use assets. Related payments are listed as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and is included in the "Other Expenses" line in the profit or loss statement.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the statement of profit or loss.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

Translation of financial statements of foreign entities operating under hyperinflationary economy

The Bank closely monitors the economic and financial conditions in Lebanon, and exclusively uses the exchange rate issued by the Central Bank of Lebanon in translating the results of AB Lebanon branch within the financial statements of the Arab Bank plc.

Noting that most of the AB Lebanon assets are in foreign currencies and are almost equal to the total liabilities in foreign currencies. Therefore, using any other exchange rate will not have a material impact on the net assets of Arab Bank plc.

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

(a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

(b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the branches are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of profit or loss in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets.

Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Goodwill value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the statement of profit or loss as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with definite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the statement of profit or loss.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of profit or loss.

Perpetual bonds

The aforementioned bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments - presentation. Interest payments related to these bonds may be canceled (wholly or partially) based on the Bank's discretion. Interest is noncumulative. Whereas, any cancellation will not be considered as a late payment. Interest payments are treated as a reduction of equity and are shown among other changes in equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Bank's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter.

Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted at cost.

Investments in Subsidiaries

A subsidiary is an entity that is under the control of the Bank. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary in order to obtain benefits from its activities.

The Bank's investments in its subsidiaries are accounted at cost when preparing the financial statements of the Bank.

Dividends are recognized after being approved by the general assembly.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities, or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months, and it is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a Bank entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies, which is higher.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g., straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in OCI.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the statement of profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e., debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to profit or loss statement.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss statement.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in profit or loss statement.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is less.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of profit or loss. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of profit or loss. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of profit or loss. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the statement of profit or loss.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of profit or loss for the year.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test results and business model testing. The Bank defines a business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence including how the asset's performance is evaluated and measured, the risks that affect the performance of the assets and how they are managed and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to maturity to understand why they have been derecognized and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. Monitoring is part of the Bank's ongoing assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are held is appropriate and, if not, whether there has been a change in the business model and therefore a future change to the classification of those assets is introduced.

- Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the bank / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

• Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

Compliance of the IFRS 9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6-Expected Credit Loss

The below table shows the expected credit losses on financial assets during the year:

31 December 2024					
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balances with central banks	7	934	26 667	-	27 601
Balances with banks and financial institutions	8	156	-	-	156
Deposits with banks and financial institutions	9	(35)	-	-	(35)
Direct credit facilities at amortized cost	12	51 002	109 176	15 670	175 848
Other financial assets at amortized cost	13	(6 411)	184	-	(6 227)
Indirect credit facilities	24	(6 673)	739	1 609	(4 325)
Total		38 973	136 766	17 279	193 018

31 December 2023					
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balances with central banks	7	74	8 902	-	8 976
Balances with banks and financial institutions	8	(36)	-	-	(36)
Deposits with banks and financial institutions	9	35	-	-	35
Direct credit facilities at amortized cost	12	37 944	80 505	22 263	140 712
Other financial assets at amortized cost	13	6 920	3 790	-	10 710
Indirect credit facilities	24	5 373	(4 988)	378	763
Total		50 310	88 209	22 641	161 160

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Cash in vaults	658 386	452 022
Balances with central banks:		
- Current accounts	1 214 499	1 093 575
- Time and notice	4 588 188	4 565 824
- Mandatory cash reserve	935 938	992 277
- Certificates of deposit	73 100	158 300
Total Balances with Central Banks	6 811 725	6 809 976
Total Cash and Balances with Central Banks	7 470 111	7 261 998
Less: Expected credit loss - net	(174 492)	(112 799)
Net Cash and Balances with Central Banks	7 295 619	7 149 199

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There are no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2024 and 31 December 2023.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing (1-2)	6 231 503	-	-	6 231 503	6 259 583
Acceptable risk / performing (3-7)	-	580 222	-	580 222	550 393
Total	6 231 503	580 222	-	6 811 725	6 809 976

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 50%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	6 259 583	550 393	-	6 809 976	5 878 536
New balances	585 436	-	-	585 436	1 104 733
Settled balances	(577 593)	(1 746)	-	(579 339)	(123 393)
Transfers to stage 2	(31 654)	31 654	-	-	-
Translation Adjustments	(4 269)	(79)	-	(4 348)	(49 900)
Total	6 231 503	580 222	-	6 811 725	6 809 976

The movement of Expected credit loss on balances with central banks is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	702	112 097	-	112 799	86 101
Expected credit loss during the year	1 642	33 617	-	35 259	9 181
Recoveries (excluding write offs)	(708)	(6,950)	-	(7 658)	(205)
Adjustments during the year	-	33,872	-	33 872	17 730
Translation Adjustments	(1)	221	-	220	(8)
Total	1 635	172 857	-	174 492	112 799

8. Balances with Banks and Financial Institutions

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Current accounts	2 005	1 584
Time deposits maturing within 3 months	148 000	102 000
Total	150 005	103 584

Foreign Banks and financial institutions

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Current accounts	567 929	745 438
Time deposits maturing within 3 months	1 883 548	1 821 093
Certificates of deposit maturing within 3 months	7 377	-
Total	2 458 854	2 566 531

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Foreign **2 608 859** **2 670 115**

Less: Expected credit loss - net (526) (376)

Net balances with Banks and Financial Institutions Local and Foreign **2 608 333** **2 669 739**

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2024 and 2023.

There are no restricted balances as of 31 December 2024 and 2023.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing (1-2)	2 531 875	-	-	2 531 875	2 468 982
Acceptable risk / performing (3-7)	76 984	-	-	76 984	201 133
Total	2 608 859	-	-	2 608 859	2 670 115

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	2 670 115	-	-	2 670 115	2 584 894
New balances	368 452	-	-	368 452	395 060
Settled balances	(429 043)	-	-	(429 043)	(310 365)
Translation adjustments	(665)	-	-	(665)	526
Total	2 608 859	-	-	2 608 859	2 670 115

The movement of Expected credit loss on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	376	-	-	376	412
Expected credit loss during the year	616	-	-	616	358
Recoveries (excluding write offs)	(460)	-	-	(460)	(394)
Adjustments during the year	(5)	-	-	(5)	-
Translation adjustments	(1)	-	-	(1)	-
Total	526	-	-	526	376

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Deposits with local banks and financial institutions

Time deposits maturing after 9 months and before one year
Time deposits maturing after one year

Total

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
32 490	-
-	33 766
32 490	33 766

Deposits with foreign banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months
Certificate of deposits maturing after 3 months and before 6 months

Total

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
12 385	10 019
-	53 175
12 385	63 194

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Foreign

Less: Expected credit loss - net

44 875	96 960
-	(35)

Net Deposits with banks and financial institutions Local and Foreign

44 875	96 925
---------------	---------------

There are no restricted deposits as of 31 December 2024 and 2023.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing (1-2)	44 875	-	-	44 875	96 960
Total	44 875	-	-	44 875	96 960

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	96 960	-	-	96 960	41 920
New balances	2 366	-	-	2 366	55 040
Settled balances	(54 451)	-	-	(54 451)	-
Total	44 875	-	-	44 875	96 960

The movement of Expected credit loss on Deposits with Banks and Financial Institutions is as

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	35	-	-	35	-
Expected credit loss during the year	5	-	-	5	35
Recoveries (excluding write offs)	(40)	-	-	(40)	-
Total	-	-	-	-	35

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Treasury bills and Government bonds	23 795	9 514
Total	23 795	9 514

	31 December 2024		
	Financial assets designated as Fair value	Financial Assets that must be measured at Fair Value	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Treasury bills and Government bonds	23 795	-	23 795
Total	23 795	-	23 795

	31 December 2023		
	Financial assets designated as Fair value	Financial Assets that must be measured at Fair Value	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Treasury bills and Government bonds	9 514	-	9 514
Total	9 514	-	9 514

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Quoted shares	72 618	75 432
Unquoted shares	72 514	52 918
Government bonds and bonds guaranteed by the government	24 876	-
Corporate bonds	10 503	-
Total	180 511	128 350

The movement of total financial assets at OCI is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-
New Investments	35 379	-	-	35 379	-
Balance at the end of the year	35 379			35 379	-

	31 December 2024		
	Financial assets designated as Fair value	Financial Assets that must be measured at Fair Value	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Quoted shares	-	72 618	72 618
Unquoted shares	-	72 514	72 514
Government bonds and bonds guaranteed by the government	24 876	-	24 876
Corporate bonds	10 503	-	10 503
Total	35 379	145 132	180 511

	December 31, 2023		
	Financial assets designated as Fair value	Financial Assets that must be measured at Fair Value	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Quoted shares	-	75 432	75 432
Unquoted shares	-	52 918	52 918
Total	-	128 350	128 350

* Cash dividends on the investments above amounted to JOD 3.3 million for the year ended 31 December 2024 (JOD 3.9 million for the year ended 31 December 2023).

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

31 December 2024

		Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Discounted bills *	20 778	30 227	221 892	228 724	-	501 621
Overdrafts *	44 117	362 582	1 657 654	1 832	191 236	2 257 421
Loans and advances *	1 406 208	749 688	6 487 234	64 514	1 015 685	9 723 329
Real-estate loans	1 229 224	566	343	-	-	1 230 133
Credit cards	136 564	-	-	-	-	136 564
Total	2 836 891	1 143 063	8 367 123	295 070	1 206 921	13 849 068
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	72 595	66 031	152 475	36	-	291 137
Provision for impairment - Expected credit loss	189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366
Total	261 910	223 350	1 036 463	2 144	8 636	1 532 503
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 574 981	919 713	7 330 660	292 926	1 198 285	12 316 565

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JOD 23.3 million as at 31 December 2024.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2024 amounted to JOD 633.4 million.
- There are no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2024.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2024 amounted to JOD 185 million or 1.34% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2024 amounted to JOD 1070 million or 7.7 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2024 amounted to JOD 783.8 million or 5.8 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

31 December 2023

	Corporates					Total JOD '000
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	
Discounted bills *	27 383	25 825	242 484	107 574	-	403 266
Overdrafts *	15 854	407 116	1 707 312	1 851	133 634	2 265 767
Loans and advances *	1 432 662	660 815	6 513 353	25 827	916 489	9 549 146
Real-estate loans	1 176 563	1 059	-	-	-	1 177 622
Credit cards	120 564	-	-	-	-	120 564
Total	2 773 026	1 094 815	8 463 149	135 252	1 050 123	13 516 365
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	66 152	71 933	260 222	36	-	398 343
Provision for impairment - Expected credit loss	130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277
Total	196 609	208 061	1 267 318	2 034	10 598	1 684 620
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 576 417	886 754	7 195 831	133 218	1 039 525	11 831 745

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JOD 20.7 million as at 31 December 2023.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2023 amounted to JOD 335.4 million.

- There are no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2023.

- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2023 amounted to JOD 111.1 million or 0.82% of total direct credit facilities.

- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2023 amounted to JOD 1285.1 million or 9.5 % of total direct credit facilities.

- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2023 amounted to JOD 891.5 million or 6.8 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

- The details of movement on the provision for impairment of direct credit facilities at amortized cost are as follows:

31 December 2024

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277
Expected credit loss during the year	78 009	39 411	186 981	697	8 182	313 280
Recoveries	(21 452)	(9 560)	(121 982)	(565)	(10 407)	(163 966)
Transferred to Stage 1	(16 108)	(376)	(2 441)	-	7	(18 918)
Transferred to Stage 2	15 117	(6 157)	(45 871)	-	(7)	(36 918)
Transferred to Stage 3	991	6 533	48 312	-	-	55 836
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the year	8 699	5 883	11 952	-	-	26 534
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(3 322)	(7 363)	(171 155)	-	-	(181 840)
Adjustments during the year	1	(1 185)	874	(3)	301	(12)
Translation Adjustments	(3 077)	(5 995)	(29 778)	(19)	(38)	(38 907)
Balance at the end of the year	189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366

31 December 2023

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	135 326	173 083	1 001 255	2 575	5 832	1 318 071
Expected credit loss during the year	20 688	29 763	172 117	489	12 490	235 547
Recoveries	(18 240)	(11 693)	(73 467)	(1 034)	(7 434)	(111 868)
Transferred to Stage 1	7 636	513	18 516	-	(31)	26 634
Transferred to Stage 2	(404)	(6 758)	(172 278)	-	31	(179 409)
Transferred to Stage 3	(7 232)	6 245	153 762	-	-	152 775
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the year	5 257	7 740	4 036	-	-	17 033
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(9 373)	(48 709)	(140 599)	-	-	(198 681)
Adjustments during the year	273	(12 806)	56 277	(78)	(247)	43 419
Translation Adjustments	(3 474)	(1 250)	(12 523)	46	(43)	(17 244)
Balance at the end of the year	130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2024 and 2023.

- Expected Credit Loss is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JOD 304 million during the year 2024 (JOD 257.9 million during the year 2023) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the Expected credit loss (excluding Consumer):

31 December 2024								
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat				items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
			JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000		
Upside (20%)	155 823	10 072	148 895	811 967	2 026	5 496	38 284	1 172 563
Baseline case (45%)	165 011	12 576	152 723	845 035	2 061	6 730	39 243	1 223 379
Downside (35%)	198 853	26 450	168 041	975 225	2 216	12 881	42 708	1 426 374
31 December 2023								
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat				items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
			JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000		
Upside (20%)	99 168	14 824	133 948	988 841	1 959	6 006	42 541	1 287 287
Baseline case (45%)	105 877	18 471	135 008	997 417	1 975	8 267	43 866	1 310 881
Downside (35%)	130 662	33 946	138 812	1 029 972	2 050	16 219	48 909	1 400 570

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the Expected credit loss (Consumer):

	31 December 2024	31 December 2023
	JOD '000	JOD '000
Upside (30%)	177 929	129 158
Baseline case (45%)	184 634	130 007
Downside (30%)	206 942	132 356

The above table shows both the contribution to the total Expected credit loss for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the Expected credit loss for applying multiple economic scenarios compared to the Expected credit loss that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

	31 December 2024						
	Corporates						The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	
Balance at the beginning of the year	66 152	71 933	260 222	36	-	398 343	16 726
Interest and commission suspended during the year	14 433	11 632	28 325	-	-	54 390	3 444
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(4 513)	(16 184)	(133 385)	-	-	(154 082)	(951)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(3 412)	(1 273)	(1 294)	-	-	(5 979)	(1 941)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	(65)	(77)	(1 393)	-	-	(1 535)	(51)
Balance at the End of the Year	72 595	66 031	152 475	36	-	291 137	17 227

	31 December 2023						
	Corporates						The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	
Balance at the beginning of the year	60 141	72 416	312 186	35	-	444 778	14 736
Interest and commission suspended during the year	13 588	12 363	49 422	-	-	75 373	3 726
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(4 177)	(10 612)	(99 572)	-	-	(114 361)	(111)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(2 940)	(1 362)	(663)	-	-	(4 965)	(1 376)
Adjustments during the year	-	(158)	158	-	-	-	-
Translation adjustments	(460)	(714)	(1 309)	1	-	(2 482)	(249)
Balance at the End of the Year	66 152	71 933	260 222	36	-	398 343	16 726

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector as follows:

					Expected credit loss
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2024	31 December 2023	31 December 2024
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Economic Sector					
Consumer Banking	1 268 138	1 306 843	2 574 981	2 576 417	189 315
Industry and Mining	843 376	1 504 364	2 347 740	2 296 528	177 576
Constructions	217 980	688 757	906 737	982 987	231 820
Real Estate	76 341	395 612	471 953	528 319	13 083
Trade	862 589	1 443 474	2 306 063	2 185 721	284 178
Agriculture	119 266	19 097	138 363	141 020	33 883
Tourism and Hotels	161 338	119 131	280 469	258 734	18 408
Transportation	32 728	208 250	240 978	157 599	20 836
Shares	1 036	22 326	23 362	24 800	10
General Service	498 482	1 036 226	1 534 708	1 506 877	261 513
Banks and Financial Institutions	75 833	217 093	292 926	133 218	2 108
Government and Public Sector	217 086	981 199	1 198 285	1 039 525	8 636
Net Direct Credit Direct Facilities at Amortized Cost	4 374 193	7 942 372	12 316 565	11 831 745	1 241 366

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024						31 December 2023	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total	
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective	
Acceptable risk / performing	1 610 192	195 845	-	-	-	1 610 192	195 845	1 258 806
Non-performing:	7 234 070	2 112 384	1 314 167	312 447	-	8 548 237	2 424 831	10 972 492
- Substandard	-	-	-	-	72 868	72 868	-	25 899
- Doubtful	-	-	-	-	77 950	77 950	-	190 753
- Loss	-	-	-	-	919 145	919 145	-	1 068 415
Total	8 844 262	2 308 229	1 314 167	312 447	1 069 963	11 228 392	2 620 676	13 516 365

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2024						31 December 2023	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total	
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	8 294 886	2 503 955	1 356 420	76 037	1 285 067	10 936 373	2 579 992	13 179 071
New balances (additions)	2 664 067	448 424	107 097	29 243	77 047	2 848 211	477 667	3 475 544
Settled balances	(1 859 484)	(362 158)	(266 313)	(28 261)	(80 449)	(2 206 246)	(390 419)	(2 810 798)
Transfers to stage 1	152 047	10 111	(152 047)	(8 351)	(1 760)	(1 760)	1 760	-
Transfers to stage 2	(383 351)	(248 376)	386 675	250 753	(5 701)	(2 377)	2 377	-
Transfers to stage 3	(14 795)	(11 885)	(120 379)	(6 404)	153 463	18 289	(18 289)	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(335 922)	(335 922)	-	(313 042)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(9 108)	(31 842)	2 714	(570)	(21 782)	(28 176)	(32 412)	(14 410)
Balance at the end of the year	8 844 262	2 308 229	1 314 167	312 447	1 069 963	11 228 392	2 620 676	13 516 365

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2024						31 December 2023	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total	
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	85 778	23 885	329 928	9 079	837 607	1 253 313	32 964	1 318 071
Expected credit loss during the year	48 242	24 806	143 961	33 814	62 457	254 660	58 620	235 547
Recoveries (excluding write offs)	(19 235)	(2 811)	(62 267)	(11 646)	(68 007)	(149 509)	(14 457)	(111 868)
Transfers to stage 1	2 367	18	(2 367)	(16)	(2)	(2)	2	-
Transfers to stage 2	(5 020)	(16 037)	5 067	16 232	(242)	(195)	195	-
Transfers to stage 3	(157)	(89)	(54 735)	(1 099)	56 080	1 188	(1 188)	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between s	-	-	3 593	1 721	21 220	24 813	1 721	17 033
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(181 840)	(181 840)	-	(198 681)
Adjustments during the year	13	(2)	(35)	-	12	(10)	(2)	43 419
Translation Adjustments	(1 006)	(914)	(14 902)	(207)	(21 878)	(37 786)	(1 121)	(17 244)
Balance at the end of the year	110 982	28 856	348 243	47 878	705 407	1 164 632	76 734	1 286 277

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities - Consumer Banking at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	195 845	-	-	195 845	208 781
Acceptable risk / performing	2 112 384	312 447	-	2 424 831	2 371 211
Non-performing :					
- Substandard	-	-	20 995	20 995	20 998
- Doubtful	-	-	14 654	14 654	20 090
- Loss	-	-	180 566	180 566	151 946
Total	2 308 229	312 447	216 215	2 836 891	2 773 026

-Probability of default at low risk 0.04% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	2 503 955	76 037	193 034	2 773 026	2 698 069
New balances (additions)	448 424	29 243	31 592	509 259	523 708
Settled balances	(362 158)	(28 261)	(13 733)	(404 152)	(426 383)
Transfers to stage 1	10 111	(8 351)	(1 760)	-	-
Transfers to stage 2	(248 376)	250 753	(2 377)	-	-
Transfers to stage 3	(11 885)	(6 404)	18 289	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(7 835)	(7 835)	(13 550)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(31 842)	(570)	(995)	(33 407)	(8 818)
Balance at the end of the year	2 308 229	312 447	216 215	2 836 891	2 773 026

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	23 885	9 079	97 493	130 457	135 326
Expected credit loss during the year	24 806	33 814	19 389	78 009	20 688
Recoveries (excluding write offs)	(2 811)	(11 646)	(6 995)	(21 452)	(18 240)
Transfers to stage 1	18	(16)	(2)	-	-
Transfers to stage 2	(16 037)	16 232	(195)	-	-
Transfers to stage 3	(89)	(1 099)	1 188	-	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the year	-	1 721	6 978	8 699	5 257
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(3 322)	(3 322)	(9 373)
Adjustments during the year	(2)	-	3	1	273
Translation Adjustments	(914)	(207)	(1 956)	(3 077)	(3 474)
Balance at the end of the year	28 856	47 878	112 581	189 315	130 457

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium entities according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	131 868	-	-	131 868	101 447
Acceptable risk / performing	651 963	176 680	-	828 643	812 883
Non-performing :					
- Substandard	-	-	13 451	13 451	4 901
- Doubtful	-	-	7 044	7 044	10 600
- Loss	-	-	162 057	162 057	164 984
Total	783 831	176 680	182 552	1 143 063	1 094 815

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%
-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	754 349	159 981	180 485	1 094 815	1 143 588
New balances (additions)	276 196	17 089	15 598	308 883	258 376
Settled balances	(181 572)	(32 661)	(13 408)	(227 641)	(242 983)
Transfers to stage 1	8 324	(8 324)	-	-	-
Transfers to stage 2	(63 241)	63 357	(116)	-	-
Transfers to stage 3	(9 780)	(19 546)	29 326	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(23 547)	(23 547)	(59 321)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(445)	(3 216)	(5 786)	(9 447)	(4 845)
Balance at the end of the year	783 831	176 680	182 552	1 143 063	1 094 815

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	4 499	43 302	88 327	136 128	173 083
Expected credit loss during the year	4 016	11 643	23 752	39 411	29 763
Recoveries (excluding write offs)	(1 541)	(3 424)	(4 595)	(9 560)	(11 693)
Transfers to stage 1	62	(62)	-	-	-
Transfers to stage 2	(381)	386	(5)	-	-
Transfers to stage 3	(57)	(6 481)	6 538	-	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the year	-	1 252	4 631	5 883	7 740
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(7 363)	(7 363)	(48 709)
Adjustments during the year	(175)	29	(1 039)	(1 185)	(12 806)
Translation Adjustments	(140)	(1 201)	(4 654)	(5 995)	(1 250)
Balance at the end of the year	6 283	45 444	105 592	157 319	136 128

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Large Corporate according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	531 133	-	-	531 133	283 243
Acceptable risk / performing	6 154 838	1 011 789	-	7 166 627	7 270 210
Non-performing:					
- Substandard	-	-	38 422	38 422	-
- Doubtful	-	-	56 252	56 252	160 063
- Loss	-	-	574 689	574 689	749 633
Total	6 685 971	1 011 789	669 363	8 367 123	8 463 149

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	6 502 180	1 051 273	909 696	8 463 149	8 148 003
New balances (additions)	1 763 147	89 958	29 857	1 882 962	2 373 398
Settled balances	(1 388 652)	(215 399)	(53 308)	(1 657 359)	(1 816 782)
Transfers to stage 1	142 458	(142 458)	-	-	-
Transfers to stage 2	(320 110)	323 318	(3 208)	-	-
Transfers to stage 3	(5 015)	(100 833)	105 848	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(304 540)	(304 540)	(240 171)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(8 037)	5 930	(14 982)	(17 089)	(1 299)
Balance at the end of the year	6 685 971	1 011 789	669 363	8 367 123	8 463 149

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	79 299	277 826	649 971	1 007 096	1 001 255
Expected credit loss during the year	41 640	126 025	19 316	186 981	172 117
Recoveries (excluding write offs)	(15 514)	(50 051)	(56 417)	(121 982)	(73 467)
Transfers to stage 1	2 298	(2 298)	-	-	-
Transfers to stage 2	(4 639)	4 681	(42)	-	-
Transfers to stage 3	(100)	(48 254)	48 354	-	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the year	-	2 341	9 611	11 952	4 036
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(171 155)	(171 155)	(140 599)
Adjustments during the year	(110)	(64)	1 048	874	56 277
Translation Adjustments	(831)	(13 698)	(15 249)	(29 778)	(12 523)
Balance at the end of the year	102 043	296 508	485 437	883 988	1 007 096

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Balances and financial Institutiond according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	152 550	-	-	152 550	60 406
Acceptable risk / performing	140 687	-	-	140 687	72 994
Non-performing :					
- Loss	-	-	1 833	1 833	1 852
Total	293 237	-	1 833	295 070	135 252

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%
 -Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
 -Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	133 400	-	1 852	135 252	151 343
New balances (additions)	225 935	-	-	225 935	57 760
Settled balances	(65 472)	-	-	(65 472)	(74 403)
Translation Adjustments	(626)	-	(19)	(645)	552
Balance at the end of the year	293 237	-	1 833	295 070	135 252

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	182	-	1 816	1 998	2 575
Expected credit loss during the year	697	-	-	697	489
Recoveries (excluding write offs)	(565)	-	-	(565)	(1 034)
Adjustments during the year	(3)	-	-	(3)	(78)
Translation Adjustments	-	-	(19)	(19)	46
Balance at the end of the year	311	-	1 797	2 108	1 998

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Government and public sector according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	794 641	-	-	794 641	604 929
Acceptable risk / performing	286 582	125 698	-	412 280	445 194
Total	1 081 223	125 698	-	1 206 921	1 050 123

-Probability of default at low risk 0.02% -5%
 -Probability of default at acceptable risk 5% - 24%
 -Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	904 957	145 166	-	1 050 123	1 038 068
New balances (Additions)	398 789	50	-	398 839	262 302
Settled balances	(223 788)	(18 253)	-	(242 041)	(250 247)
Transfers to stage 1	1 265	(1 265)	-	-	-
Balance at the end of the year	1 081 223	125 698	-	1 206 921	1 050 123

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	1 798	8 800	-	10 598	5 832
Expected credit loss during the year	1 889	6 293	-	8 182	12 490
Recoveries (excluding write offs)	(1 615)	(8 792)	-	(10 407)	(7 434)
Transfers to stage 1	7	(7)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	301	-	-	301	(247)
Translation Adjustments	(35)	(3)	-	(38)	(43)
Balance at the end of the year	2 345	6 291	-	8 636	10 598

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - real estate according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing	1,595	-	-	1,595.00	-
Acceptable risk / performing	1 058 475	114 792	-	1 173 267	1 122 522
Non-performing:					
- Substandard	-	-	7 090	7 090	8 768
- Doubtful	-	-	4 191	4 191	8 294
- Loss	-	-	43 990	43 990	38 038
Total	1 060 070	114 792	55 271	1 230 133	1 177 622

-Probability of default at low risk 0.04% - 3.5%
-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	1 089 544	32 978	55 100	1 177 622	1 128 022
New balances (Additions)	135 436	5 140	5 307	145 883	176 902
Settled balances	(81 771)	(4 346)	(5 887)	(92 004)	(123 065)
Transfers to stage 1	4 719	(4 119)	(600)	-	-
Transfers to stage 2	(85 951)	87 068	(1 117)	-	-
Transfers to stage 3	(1 741)	(1 926)	3 667	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(1 112)	(1 112)	(111)
Adjustments during the year	-	-	(20)	(20)	-
Translation Adjustments	(166)	(3)	(67)	(236)	(4 126)
Balance at the end of the year	1 060 070	114 792	55 271	1 230 133	1 177 622

The movement of Expected credit loss on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	5 398	2 020	19 338	26 756	28 144
Expected credit loss during the year	-	7	3 555	3 562	6 433
Recoveries (excluding write offs)	(4 518)	(617)	(3 079)	(8 214)	(7 275)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(2)	2	-	-	-
Transfers to stage 3	(3)	(100)	103	-	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the year	-	(113)	248	135	269
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(161)	(161)	-
Adjustments during the year	-	-	(20)	(20)	-
Translation Adjustments	(2)	-	(164)	(166)	(815)
Balance at the end of the year	873	1 199	19 820	21 892	26 756

13. Other Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

Treasury bills
Government bonds and bonds guaranteed by the government
Corporate bonds
Total other Financial Assets at Amortized Cost
Less: Expected credit loss - net
Net other Financial Assets at Amortized Cost

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
1 619 516	1 531 037
3 333 319	3 305 339
515 262	301 689
5 468 097	5 138 065
(16 931)	(23 158)
5 451 166	5 114 907

Analysis of bonds based on interest nature:

Floating interest rate
Fixed interest rate
Total other Financial Assets at Amortized Cost
Less: Expected credit loss - net
Net other Financial Assets at Amortized Cost

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
107 416	95 277
5 360 681	5 042 788
5 468 097	5 138 065
(16 931)	(23 158)
5 451 166	5 114 907

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market:

Treasury bills
Government bonds and bonds guaranteed by the government
Corporate bonds
Total

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
1 389 431	1 300 949
519 080	482 460
448 933	242 452
2 357 444	2 025 861

Financial assets unquoted in the market:

Treasury bills
Government bonds and bonds guaranteed by the government
Corporate bonds
Total
Total other Financial Assets at Amortized Cost
Less: Expected credit loss - net
Grand Total

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
230 085	230 088
2 814 239	2 822 879
66 329	59 237
3 110 653	3 112 204
5 468 097	5 138 065
(16 931)	(23 158)
5 451 166	5 114 907

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing (1-2)	5 377 981	-	-	5 377 981	5 076 619
Acceptable risk / performing (3-7)	68 877	21 239	-	90 116	61 446
Total	5 446 858	21 239	-	5 468 097	5 138 065

-Probability of default at low risk 0.0% -1.25%

-Probability of default at acceptable risk 1.25% - 100%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	5 130 973	7 092	-	5 138 065	5 444 265
New investments (Additions)	4 812 594	-	-	4 812 594	5 356 175
Matured investments	(4 383 506)	-	-	(4 383 506)	(5 572 346)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(14 147)	14 147	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(99 056)	-	-	(99 056)	(90 029)
Total	5 446 858	21 239	-	5 468 097	5 138 065

The movement of Expected credit loss on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	16 066	7 092	-	23 158	12 448
Expected credit loss during the year	4 016	261	-	4 277	13 054
Recoveries from matured investments	(10 427)	(77)	-	(10 504)	(2 344)
Transfers to stage 2	(243)	243	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between	-	-	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	-
Total	9 412	7 519	-	16 931	23 158

- During the years ended 31 December 2024 and 2023, no other financial assets measured at amortised cost were sold.

14. Investment in Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:

	31 December 2024		31 December 2023		Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	Ownership and Voting Right	Cost	Ownership and Voting Right	Cost			
	%	JOD '000	%	JOD '000			
The Bank's investments in subsidiaries and associates:							
Europe Arab Bank plc *	100	287 546	100	287 546	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	57 109	100	57 109	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73 500	100	73 500	Jordan	Banking	1997
Arab Bank Finance	100	18 859	100	18 859	Lebanon	Holding company	1998
Arab National Leasing Company Ltd	100	15 000	100	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100	8 900	100	8 900	Jordan	Financial services	1996
Acabes - Fin Tech Company	100	5 000	100	50	Jordan	Information technology services	2021
Arab Sudanese Bank Limited	100	1 386	100	1 386	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Company for shared Services	100	7 793	100	7 793	UAE	Banking services	2006
Arab Gulf Tech for IT Serv.	100	1 064	100	1 064	UAE	Information technology services	2004
Arab Tunisian Bank	64.24	48 119	64.24	48 119	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	611	51.29	611	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	68	15 429	68	15 429	Jordan	Insurance	2006
Oman Arab Bank	49	174 802	49	174 802	Oman	Banking	1984
Arab Bank Iraq	63.77	81 570	-	-	Iraq	Banking	2023
Arab National Bank	40	161 534	40	161 534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Group Holding Ltd (Abu Dhabi) **	47.27	5 326	42.51	5 326	UAE	Insurance	2024
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasir	1966
Total		965 528		879 008			

* During the year 2023, an impairment provision in the amount of JOD 142 million has been booked in the statement of profit or loss.

** During the year 2024 the shares of Arab Bank have been transferred from Arabia Insurance Company in Lebanon (Acquired since 1972) to Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi without any additional cost. This change has resulted in no adjustment on the value of Arab Bank investment, noting that Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi has been incorporated since 2022.

The details of movement on investments in associates and subsidiaries are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	879 008	1 016 673
Purchase of additional investments in subsidiaries and associates	4 950	4 179
Reclassified credit exposures of investment in Arab Bank Iraq ***	81 570	-
Impairment provision for investment in subsidiaries	-	(141 844)
Balance at the end of the year	965 528	879 008

*** During December 2024, Arab Bank Iraq obtained a license for banking services from the Central Bank of Iraq, this investment was disclosed in other assets item as of 31 December 2023.

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Others	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Historical Cost :							
Balance as of 1 January 2023	61 678	180 577	167 327	107 548	7 010	25 895	550 035
Additions	-	2 115	4 671	10 676	152	879	18 493
Disposals	-	(4 835)	(1 085)	(897)	(67)	(890)	(7 774)
Translation adjustments	144	(5 102)	(2 896)	(4 440)	(180)	(2 874)	(15 348)
Balance as of 31 December 2023	61 822	172 755	168 017	112 887	6 915	23 010	545 406
Additions	-	1 713	6 648	17 215	339	1 371	27 286
Disposals	-	(3 187)	(1 706)	(1 385)	(129)	(8 046)	(14 453)
Translation adjustments	(68)	(854)	(405)	(826)	(20)	(272)	(2 445)
Balance as of 31 December 2024	61 754	170 427	172 554	127 891	7 105	16 063	555 794
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2023	-	96 869	129 887	81 361	6 372	21 000	335 489
Depreciation for the year	-	4 381	8 021	10 815	318	1 855	25 390
Disposals	-	(4 689)	(1 012)	(861)	(67)	(848)	(7 477)
Translation adjustments	-	(2 949)	(2 502)	(3 692)	(154)	(2 826)	(12 123)
Balance as of 31 December 2023	-	93 612	134 394	87 623	6 469	19 181	341 279
Depreciation for the year	-	4 265	7 893	11 753	226	1 479	25 616
Disposals	-	-	(1 636)	(1 343)	(129)	(8 013)	(11 121)
Translation adjustments	-	(545)	(352)	(722)	(20)	(834)	(2 473)
Balance as of 31 December 2024	-	97 332	140 299	97 311	6 546	11 813	353 301
Net Book Value as of 31 December 2024	61 754	73 095	32 255	30 580	559	4 250	202 493
Net Book Value as of 31 December 2023	61 822	79 143	33 623	25 264	446	3 829	204 127

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JOD 219.4 million as of 31 December 2024 (JOD 208.9 million as of 31 December 2023).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Accrued interest receivable	150 402	146 533
Prepaid expenses	31 262	13 229
Foreclosed assets *	179 922	102 219
Intangible assets **	10 694	11 837
Right of Use Assets ***	33 607	40 524
Other miscellaneous assets	100 388	175 345
Total	506 275	489 687

* The Central Bank of Jordan instructions require the disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosed assets, and allows the extension of this period for an additional two years upon obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	31 December			
	2024			
	Land	Buildings	Others	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	46 446	55 773	-	102 219
Additions	72 900	14 470	-	87 370
Disposals	(1 488)	(3 121)	-	(4 609)
Provision for impairment and impairment loss	(727)	(459)	-	(1 186)
Translation Adjustment	(942)	(2 930)	-	(3 872)
Balance at the End of the Year	116 189	63 733	-	179 922

	31 December			
	2023			
	Land	Buildings	Others	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	45 060	55 946	-	101 006
Additions	8 767	6 131	-	14 898
Disposals	(5 913)	(6 368)	-	(12 281)
Provision for impairment and impairment loss	(1 082)	8	-	(1 074)
Translation Adjustment	(386)	56	-	(330)
Balance at the End of the Year	46 446	55 773	-	102 219

** The movement on intangible assets (software) was as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	11 837	14 472
Additions	7 225	6 257
Adjustments during the year and translation adjustments	(361)	(479)
Amortization during the year	(8 007)	(8 413)
Balance at the End of the Year	10 694	11 837

*** The details of movement of right of use assets are as follows :

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	40 524	37 280
Additions	3 509	14 087
Depreciation	(10 426)	(10 843)
Balance at the end of the year	33 607	40 524

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

31 December 2024

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Expected credit losses	407 878	269 534	(253 225)	-	424 187	125 123
End-of-Service indemnity	39 543	15 978	(17 978)	-	37 543	10 760
Interest in suspense	45 738	9 417	(19 384)	79	35 850	7 991
Revaluation of OCI investments	16 855	-	(1 790)	-	15 065	8 409
Others	63 292	53 668	(4 946)	(7 399)	104 615	24 282
Total	573 306	348 597	(297 323)	(7 320)	617 260	176 565

31 December 2023

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Expected credit losses	504 288	213 669	(310 173)	94	407 878	111 940
End-of-Service indemnity	40 685	10 375	(11 517)	-	39 543	11 411
Interest in suspense	87 823	20 186	(62 271)	-	45 738	9 884
Revaluation of OCI investments	19 519	-	(2 664)	-	16 855	8 810
Others	18 707	62 946	(18 102)	(259)	63 292	15 202
Total	671 022	307 176	(404 727)	(165)	573 306	157 247

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	157 247	182 140
Additions during the year	113 378	93 484
Amortized during the year	(92 611)	(118 337)
Adjustments during the year and translation adjustments	(1 449)	(40)
Balance at the End of the Year	176 565	157 247

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2024			31 December 2023		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Current and demand	3 501	102 205	105 706	5 024	85 576	90 600
Time deposits	7 911	1 677 789	1 685 700	4 804	1 722 926	1 727 730
Total	11 412	1 779 994	1 791 406	9 828	1 808 502	1 818 330

19. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2024				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Current and demand	4 741 633	1 119 172	1 583 883	89 778	7 534 466
Savings	2 138 544	4 822	9 048	14	2 152 428
Time and notice	6 290 655	647 983	2 609 989	1 020 992	10 569 619
Certificates of deposit	155 519	-	157	-	155 676
Total	13 326 351	1 771 977	4 203 077	1 110 784	20 412 189

	31 December 2023				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Current and demand	4 880 425	1 059 627	1 420 645	86 313	7 447 010
Savings	2 115 549	4 619	6 156	20	2 126 344
Time and notice	5 692 898	772 269	2 697 016	911 324	10 073 507
Certificates of deposit	205 790	-	158	-	205 948
Total	12 894 662	1 836 515	4 123 975	997 657	19 852 809

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JOD 458.2 million, or 2.2% of total customer deposits as of 31 December 2024 (JOD 341.1 million, or 1.7% of total customer deposits as of 31 December 2023).

- Non-interest bearing deposits amounted to JOD 6663 million, or 32.6% of total customer deposits as of 31 December 2024 (JOD 6438.7 million, or 32.4% of total customer deposits as of 31 December 2023).

- Blocked deposits amounted to JOD 62.3 million, or 0.31% of total customer deposits as of 31 December 2024 (JOD 42.8 million, or 0.22% of total customer deposits as of 31 December 2023).

- Dormant deposits amounted to JOD 257.2 million, or 1.3% of total customer deposits as of 31 December 2024 (JOD 233 million, or 1.2% of total customer deposits as of 31 December 2023).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	727 841	724 361
Against indirect credit facilities	943 556	859 425
Against margin trading	1 360	1 407
Other cash margins	1 097	1 148
Total	1 673 854	1 586 341

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
From central banks	185 810	154 233
From banks and financial institutions	85 128	130 876
Total	270 938	285 109

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Floating interest rate	95 966	142 529
Fixed interest rate	174 972	142 580
Total	270 938	285 109

- During 2013, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JOD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to JOD 1.2 million (JOD 1.6 million as of 31 December 2023).

- During 2014, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JOD 2.8 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is fully settled through semi-annual installments in March and September of each year, and the last installment was paid in September 2024. The Balance of the loan amounted to JOD 252 thousand as of 31 December 2023.

- Until December 31, 2024, Arab Bank granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, The advances are settled in accordance with customers monthly installments, these advances amounted JOD 167.9 million as of 31 December 2024 (JOD 130.8 million as of 31 December 2023).

- During 2016, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JOD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to JOD 2 million (JOD 2.3 million as of 31 December 2023).

- During 2017, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JOD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan (and the withdrawn amount) as of 31 December 2024 amounted to JOD 7.7 million (JOD 7.7 million as of 31 December 2023).

- During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are settled on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2024 amounted to JOD 5.3 million (JOD 11.5 million as of 31 December 2023).

- During 2024, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JOD 1.8 million, for the duration of 9.5 years of which 2 years are grace period with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is settled semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment is due on 15 March 2026. The Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to JOD 1.8 million.

- During 2018, Arab Bank signed loans agreements with European investment Bank amounting to JOD 235 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of JOD 70.9 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (6.87125% Spread + CAS + SOFR) the interest is settled in 2 installments during the year, the loan is settled semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. the Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to JOD 12.9 million (JOD 25.8 million as of 31 December 2023)

- During 2019, Arab Bank withdrew the second installment in the amount of JOD 49.5 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (6.98225% Spread + CAS + SOFR) the interest is settled in 2 installments during the year, the loan is settled semi-annually in March and September of each year, the first installment was on 15 September 2022 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to JOD 14.9 million (JOD 24.8 million as of 31 December 2023)

- During 2020, Arab Bank withdrew the third installment in the amount of JOD 114.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.18325% Spread + CAS + SOFR) the interest is settled in 2 installments during the year, the loan is settled semi-annually in March and September of each year, the first installment was on 15 September 2023 and the last one will be on 15 March 2027. the Balance of the loan as of 31 December 2024 amounted to JOD 57.4 million (JOD 80.3 million as of 31 December 2023)

- Arab Bank has re-financed an amount of JOD 188.6 million as of 31 December 2024 against JOD 161.2 million as of 31 December 2023 with interest rate ranging between 2% to 12%.

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

Balance at the beginning of the year

Accrued income tax *

Income tax paid

Balance at the End of the Year

* Net of the impact of interest paid on Perpetual Tier 1 Capital Bonds from retained earnings.

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
126 506	117 037
178 259	125 832
(150 898)	(116 363)
153 867	126 506

- Income tax expense recorded to the statement of profit or loss consists of the following:

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
178 259	125 832
5 637	-
(113 394)	(93 484)
92 203	117 907
414	295
163 119	150 550

Accrued income tax

Tax on interest paid on perpetual tier 1 capital bonds paid from retained earnings

Deferred tax assets for the year

Amortization of deferred tax assets

Deferred tax liabilities for the year

Total

- The bank has calculated the income tax expense according to The Jordanian income tax law No. (34) issued in 2018, for the years ended in 2024 and 2023.

- The Banking income tax rate in Jordan is 38 % (35% income tax + 3% national contribution tax). while the income tax rate in the countries where the Bank has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2024 and 2023.

- Arab Bank Plc effective tax rate was 23.1% as of 31 December 2024 and 28.6% as of 31 December 2023.

- A recent tax settlement has been reached with the Income Tax Department in Jordan for the year 2020. Arab Bank Jordan has submitted the tax returns to for the years 2021, 2022 and 2023 and paid the related tax amounts according to the income tax law in Jordan, the Income Tax department in Jordan has not yet reviewed these tax returns. In the opinion of the management and the taxation advisor of the Bank, the provisions of income tax disclosed in the financial statements are adequate

- The branches of Arab bank PLC have reached a recent tax settlements for the year 2023 such as Arab Bank Palestine, Arab Bank United Arab Emirates and Arab Bank Qatar.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

31 December 2024

	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
End-of-service indemnity	82 148	19 073	(23 086)	(1)	(3 044)	75 090
Legal cases	4 410	5 076	(109)	(257)	(93)	9 027
Other	64 763	5 241	(1 607)	(2 237)	(969)	65 191
Total	151 321	29 390	(24 802)	(2 495)	(4 106)	149 308

31 December 2023

	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
End-of-service indemnity	81 795	21 806	(15 999)	-	(5 454)	82 148
Legal cases	3 662	1 861	(175)	(768)	(170)	4 410
Other	58 991	2 677	(14)	(2)	3 111	64 763
Total	144 448	26 344	(16 188)	(770)	(2 513)	151 321

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Accrued interest payable	169 031	156 755
Notes payable	120 929	80 525
Interest and commission received in advance	56 217	44 786
Accrued expenses	47 152	38 459
Dividends payable to shareholders	12 253	12 416
Lease Contracts Liabilities	32 053	38 586
Provision for impairment - Expected credit loss on indirect credit facilities*	40 264	45 366
Other miscellaneous liabilities	217 796	177 087
Total	695 695	593 980

Indirect Credit Facilities

The following is the distribution of credit exposures for indirect credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Low risk / performing (1-2)	929 039	-	-	929 039	889 568
Acceptable risk / performing (3-7)	9 574 034	337 819	-	9 911 853	8 941 452
Non-performing (8-10)	-	-	50 328	50 328	49 519
Total	10 503 073	337 819	50 328	10 891 220	9 880 539

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%
 -Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
 -Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	9 696 413	134 607	49 519	9 880 539	9 239 317
New balances (additions)	6 409 435	90 478	219	6 500 132	3 495 307
Matured balances	(5 394 158)	(76 601)	(3 825)	(5 474 584)	(2 853 668)
Transfers to stage 1	16 151	(16 151)	-	-	-
Transfers to stage 2	(210 243)	210 317	(74)	-	-
Transfers to stage 3	(301)	(4 268)	4 569	-	-
Translation Adjustments	(14 224)	(563)	(80)	(14 867)	(417)
Total	10 503 073	337 819	50 328	10 891 220	9 880 539

The movement of Expected credit loss on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2024				31 December 2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	13 684	2 058	29 624	45 366	88 564
Expected credit loss during the year	2 055	744	3 677	6 476	15 552
Recoveries (excluding write offs)	(8 728)	(1 286)	(2 068)	(12 082)	(14 759)
Transfers to stage 1	154	(154)	-	-	-
Transfers to stage 2	(1 383)	1 383	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(43)	43	-	-
Impact on year end Expected credit loss caused by transfers between stages during the ye	-	1 281	-	1 281	(30)
Adjustments during the year	1	(16)	(1)	(16)	(43 613)
Translation Adjustments	(521)	(266)	26	(761)	(348)
Total	5 262	3 701	31 301	40 264	45 366

25. Deferred Tax Liabilities

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

31 December 2024						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Other	16 258	1 945	-	-	18 203	4 102
Total	16 258	1 945	-	-	18 203	4 102

31 December 2023						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Other	14 944	1 359	(5)	(40)	16 258	3 653
Total	14 944	1 359	(5)	(40)	16 258	3 653

- The details of movement on deferred tax liabilities are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	3 653	3 356
Additions during the year	449	305
Amortized during the year	-	(1)
Adjustments during the year and Translation Adjustments	-	(7)
Balance at the End of the Year	4 102	3 653

26. Share Capital and Share Premium

A. Share capital amounted to JOD 640.8 million as of 31 December 2024 and 2023

B. Share premium amounted to JOD 859.6 million as at 31 December 2024 and 2023.

27. Statutory Reserve

The statutory reserve amounted to JOD 640.8 million as at 31 December 2024 and 2023 according to the regulations of the central bank of Jordan and companies law and it can't be distributed to the shareholders of the bank.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to JOD 614.9 million as at 31 December 2024 and 2023. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to JOD 583.7 million as of 31 December 2024 and 2023. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risk Reserve

The general banking risk reserve amounted to JOD 108.5 million as at 31 December 2024 and 2023, these amounts are for branches outside Jordan

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	(89 751)	(91 725)
(Disposals) additions during the year transferred to other comprehensive income	(30 673)	1 974
Balance at the end of the year	(120 424)	(89 751)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	(251 220)	(246 204)
Change in fair value during the year	(1 442)	(5 016)
Balance at the end of the year	(252 662)	(251 220)

33. Retained Earnings

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Balance at the beginning of the year	1 034 986	819 369
Profit for the year	543 179	375 817
Dividends paid *	(192 240)	(160 200)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds (net of tax)	(9 196)	-
Balance at the end of the year	1 376 729	1 034 986

*The Board of Directors of Arab Bank PLC decided to recommend to the General Assembly of Shareholders the distribution of cash dividends for the year 2024 at a rate of 40% of the nominal value of the shares, amounting to a total of 256.3 million Jordanian Dinars, subject to the approval of the General Assembly of Shareholders. (The General Assembly of Shareholders of Arab Bank PLC, in its meeting held on 28 March 2024, approved the Board of Directors' recommendation to distribute cash dividends to shareholders for the year 2023 at a rate of 30% of the nominal value of the shares, equivalent to 192.2 million Jordanian Dinars).

34. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

- On 10 October 2023, Arab Bank plc - Jordan branches issued perpetual Tier 1 bonds in the amount of USD 250 million (JOD 177.3 million). These bonds carry a fixed coupon rate of 8% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.

These bonds have been listed in London Stock Exchange - International securities market and perpetual bonds market

- These bonds are classified as equity within the additional Tier 1 of the regulatory capital in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion and according to issuance terms but subject to the prior consent of the regulatory authority. 10 April 2029 will be the first repricing date.

35. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	1 020 244	973 925
Central Banks	348 553	311 861
Banks and financial institutions deposits	134 764	127 613
Financial assets at fair value through profit or loss	5 811	3 614
Financial assets at fair value through OCI	289	-
Other financial assets at amortized cost	329 206	279 302
Total	1 838 867	1 696 315

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2024					
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Discounted bills	590	2 850	17 414	9,371	202	30 427
Overdrafts	1 864	36 193	148 629	-	9,036	195 722
Loans and advances	118 517	51 194	447 279	2,857	81,165	701 012
Real estate loans	75 738	44	18	-	-	75 800
Credit cards	17 283	-	-	-	-	17 283
Total	213 992	90 281	613 340	12 228	90 403	1 020 244

	2023					
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Discounted bills	612	2 708	14 860	6 037	-	24 217
Overdrafts	1 303	38 909	142 618	1	10,598	193 429
Loans and advances	125 299	48 443	431 682	2 515	59,065	667 004
Real estate loans	73 421	55	17	-	-	73 493
Credit cards	15 782	-	-	-	-	15 782
Total	216 417	90 115	589 177	8 553	69 663	973 925

36. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Customer deposits *	613 462	532 673
Banks' and financial institutions' deposits	101 439	94 722
Cash margins	60 743	46 521
Borrowed funds	9 756	11 490
Deposit insurance fees	13 034	11 822
Total	798 434	697 228

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2024				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Government and Public Sector	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Current and demand	28 446	1 385	12 115	1 474	43 420
Savings	3 664	6	3	-	3 673
Time and notice	288 415	35 816	130 850	84 441	539 522
Certificates of deposit	26 840	-	7	-	26 847
Total	347 365	37 207	142 975	85 915	613 462

	2023				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Government and Public Sector	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Current and demand	27 693	643	14 292	597	43 225
Savings	3 111	7	4	-	3 122
Time and notice	231 532	37 356	116 974	72 857	458 719
Certificates of deposit	27 593	-	14	-	27 607
Total	289 929	38 006	131 284	73 454	532 673

37. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	60 824	63 429
Indirect credit facilities	57 755	52 987
Other	89 448	88 658
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(51 856)</u>	<u>(47 665)</u>
Net Commission Income	<u>156 171</u>	<u>157 409</u>

38. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2024			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Treasury bills and bonds	1 376	240	-	1 616
Total	<u>1 376</u>	<u>240</u>	<u>-</u>	<u>1 616</u>

	2023			
	Realized Gains	Unrealized (Loss)	Dividends	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Treasury bills and bonds	803	1 426	-	2 229
Total	<u>803</u>	<u>1 426</u>	<u>-</u>	<u>2 229</u>

39. Dividends from Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Islamic International Arab Bank plc	20 000	24 000
Arab National Leasing Company L.L.C	3 000	3 000
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	-	1 250
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	600	700
Oman Arab Bank *	9 041	-
Total Dividends from Subsidiaries	<u>32 641</u>	<u>28 950</u>
Arab National Bank	135 077	107 777
Other	318	434
Total Dividends from Associates	<u>135 395</u>	<u>108 211</u>
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	<u>168 036</u>	<u>137 161</u>

* During 2024, Oman Arab Bank distributed dividends through issuing mandatory convertible bonds at a rate of 6%.

40. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Revenue from customer services	7 725	7 827
Safe box rent	1 117	868
(losses) gains from derivatives	(322)	163
Miscellaneous revenue	14 998	8 594
Total	23 518	17 452

41. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Salaries and benefits	179 222	174 226
Social security	13 798	13 754
Savings fund	1 560	1 496
Indemnity compensation	2 585	2 624
Medical	8 898	9 168
Training	1 830	1 709
Allowances	47 992	45 248
Other	5 308	4 701
Total	261 193	252 926

42. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Occupancy	41 758	45 669
Office	57 988	55 821
Services	39 232	34 033
Fees	7 931	9 025
Information technology	37 936	36 000
Other administrative expenses	37 431	41 421
Total	222 276	221 969

43. Financial Derivatives

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2024						
		Notional amounts by maturity				
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Within 3 Months	From 3 Months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Interest rate swaps	16 377	13 137	1 876 228	122 589	229 177	573 870
Foreign currency forward contracts	5 790	738	5 977 870	4 238 089	1 603 902	135 879
Derivatives held for trading	22 167	13 875	7 854 098	4 360 678	1 833 079	709 749
Interest rate swaps	22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590
Derivatives held for fair value hedge	22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590
Total	44 652	35 735	8 710 943	4 361 323	2 134 679	1 076 339

31 December 2023						
		Notional amounts by maturity				
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Within 3 Months	From 3 Months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Interest rate swaps	15 564	12 323	1 703 060	141 002	155 347	64 334
Foreign currency forward contracts	9 721	6 730	6 308 399	5 093 323	1 053 998	161 078
Derivatives held for trading	25 285	19 053	8 011 459	5 234 325	1 209 345	225 412
Interest rate swaps	31 271	30 247	767 597	7,737	187 679	378 083
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	31 271	30 247	767 597	7,737	187 679	378 083
Total	56 556	49 300	8 779 056	5 242 062	1 397 024	603 495

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

44 . Concentration of Assets and Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Revenue	517 557	489 932	925 746	873 711	1 443 303	1 363 643
Assets	11 715 934	11 013 091	18 100 443	17 773 913	#####	#####
Capital expenditures	18 828	16 152	15 683	8 598	34 511	24 750

45. BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the Bank's corporate and institutional client base. It offers a comprehensive suite of lending and financial solutions accessible through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. This broad and efficient offering positions Arab Bank as the preferred banking partner for local, regional and international companies and institutions.

CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets and in-depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships while strategically acquiring new clients.

The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, ensuring consistent service levels across its network. CIB is dedicated to offering an exceptional banking experience by providing a comprehensive range of tailored financial solutions, incorporating products and services from across Arab Bank's diverse business lines.

Digital transformation is pivotal in streamlining CIB operations and enhancing client experiences through electronic channels. The integration of data analytics supports informed decision-making, sustains competitiveness and ensures alignment with the evolving corporate and digital banking landscapes.

The success of CIB is underpinned by the quality and expertise of its staff. The division is proactive in monitoring the ever-changing business environment, constantly investing in the development and expansion of its teams' capabilities to meet the dynamic needs and banking requirements of its clients.

2. Treasury Group

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the-art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with, and prepared to adapt to, the latest market developments and regulatory standards, and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimise the liquidity of the Bank within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the Bank within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk
- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk

It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the Bank's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the Bank operates.

Treasury's role in managing the Bank's liquidity and market risk is to ensure that the Bank generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:

- Short-term placements with central banks
- Short-term deposits with high quality banks
- A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore, the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the Bank's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

3. Consumer Banking

The retail banking sector provides a range of programmes specifically designed to meet the needs of different customer segments. These programmes extend from the "Arabi Junior" programme for children to the exclusive "Elite" programme, which serves our distinguished clients and is now available in our main markets. The Bank aims to continue developing its programmes to suit different customer segments while providing an appropriate relationship management model, as these programmes represent the core of our services in line with the increasing needs and expectations of customers.

Information about the Bank's Business Segments

2024

	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking Elite	Retail Banking	Other	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Total income	625 414	720 650	(249 992)	171 002	176 229	1 443 303
Net inter-segment interest income	(130 782)	(372 366)	461 985	41 163	-	-
Less:						
Provision for impairment -Expected credit loss	106 267	21 495	15	65 241	-	193 018
Other provisions	13 442	2 856	2 232	8 365	-	26 895
Direct administrative expenses	39 640	7 065	4 207	145 596	-	196 508
Result of operations of segments	335 283	316 868	205 539	(7 037)	176 229	1 026 882
Indirect expenses on segments	157 027	51 701	41 848	70 008		320 584
Profit for the year before income tax	178 256	265 167	163 691	(77 045)	176 229	706 298
Income tax expense	41 168	61 240	37 804	(17 793)	40 700	163 119
Profit (loss) for the year	137 088	203 927	125 887	(59 252)	135 529	543 179
Depreciation and amortization	14 352	3 045	2 743	13 483	-	33 623
Other Information						
Segment assets	10 179 445	14 826 220	824 596	2 491 171	529 417	28 850 849
Inter-segment assets	-	-	9 732 478	682 662	3 346 893	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	965 528	965 528
Total Assets	10 179 445	14 826 220	10 557 074	3 173 833	4 841 838	29 816 377
Segment liabilities	8 727 321	2 516 311	10 557 074	3 173 833	212 555	25 187 094
Shareholders' equity	-	-	-	-	4 629 283	4 629 283
Inter-segment liabilities	1 452 124	12 309 909	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	10 179 445	14 826 220	10 557 074	3 173 833	4 841 838	29 816 377

Information about the Bank's Business Segments

	2023					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
	JOD '000	JOD '000	Elite JOD '000	Retail Banking JOD '000	JOD '000	JOD '000
Total income	599 298	635 040	(200 006)	184 344	144 967	1 363 643
Net inter-segment interest income	(129 501)	(296 316)	396 078	29 739	-	-
Less:						
Provision for impairment -Expected credit loss	122 825	30 630	(123)	7 828	-	161 160
Other provisions	8 939	3 628	2 874	10 133	-	25 574
Direct administrative expenses	45 795	8 583	5 879	142 302	-	202 559
Result of operations of segment	292 238	295 883	187 442	53 820	144 967	974 350
Less: Indirect expenses on segments	151 334	47 400	37 667	68 436	143 146	447 983
Profit for the year before income tax	140 904	248 483	149 775	(14 616)	1 821	526 367
Income tax expense	40 252	71 070	42 838	(4 131)	521	150 550
Profit (loss) for the year	100 652	177 413	106 937	(10 485)	1 300	375 817
Depreciation and amortization	3 754	1 010	156	28 883	-	33 803
<u>Other Information</u>						
Segment assets	9 531 177	14 812 815	756 439	2 321 606	485 959	27 907 996
Inter-segment assets	-	-	9 318 399	903 004	3 126 123	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	879 008	879 008
Total Assets	9 531 177	14 812 815	10 074 838	3 224 610	4 491 090	28 787 004
Segment liabilities	8 472 144	2 524 322	10 074 838	3 224 610	171 435	24 467 349
Shareholders' equity	-	-	-	-	4 319 655	4 319 655
Inter-segment liabilities	1 059 033	12 288 493	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	9 531 177	14 812 815	10 074 838	3 224 610	4 491 090	28 787 004

46. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Reviewing the Bank's risk management framework before it is approved by the board of directors.
- Implementing the risk management strategy and developing policies and procedures to manage all types of risks.
- Developing methodologies to identify, measure, monitor, and control each type of risk.
- Reporting to the board of directors through the Risk Management Committee and providing a copy to senior executive management, including information comparing the actual risk system of all the Bank's activities with the Risk Profile and Risk Appetite document, and following up on the treatment of negative deviations.
- Enhancing and raising risk awareness based on best practices and leading standards specific to the banking sector.

a. Credit Risk Management

The Bank adopts a proactive and dynamic approach and applies a conservative strategy in managing this type of risk as a fundamental element to achieve its strategic goal of continuous improvement and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio. The Bank also relies on established credit standards characterised by conservatism and prudence, policies, procedures, methodologies, and general frameworks for risk management that take into account all developments in the banking and legislative environment, in addition to clear organisational structures and automated systems, as well as diligent follow-up and effective oversight. This enables the Bank to deal with potential risks and the challenges of a changing environment with a high level of confidence and determination. Credit management decisions are based on the Bank's business strategy and acceptable risk levels. It also focuses on diversification, which is the cornerstone for mitigating and diversifying risks at the individual customer level as well as at the sectoral and geographical levels.

b. Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (47-F) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined as the Bank's ability to finance the increase in its assets and meet its obligations as they become due without incurring unacceptable losses. The Bank has established a robust and solid infrastructure of policies, procedures, and human resources to ensure that the Bank's obligations are met when due under all circumstances and without additional costs.

The Bank uses multiple methods to measure and analyse the liquidity of its financial position, which helps the Bank plan and manage its financial resources, as well as identify mismatches in assets and liabilities that could expose the Bank to liquidity risks. Note (50) shows the distribution of liabilities (undiscounted) based on the remaining period to contractual maturity.

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (48) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Bank is well managed and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the banking book due to limited trading IRR activity. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Bank holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (49) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are exposed to market risk arising from changes in interest rates and credit spreads. Arab Bank exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises from mismatches in assets and liabilities that are denominated in currencies other than the functional currency of the respective entity. Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure. Note (51) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems, or from external events. This definition includes legal risk but excludes strategic and reputational risk. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

47 - Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks	6 637 233	6 697 177
Balances with banks and financial institutions	2 608 333	2 669 739
Deposits with banks and financial institutions	44 875	96 925
Financial assets at fair value through profit or loss	23 795	9 514
Financial assets at fair value through OCI - net	35 379	-
Direct credit facilities at amortized cost	12 316 565	11 831 745
Consumer banking	2 574 981	2 576 417
Small and medium corporate	919 713	886 754
Large corporate	7 330 660	7 195 831
Banks and financial institutions	292 926	133 218
Government and public sector	1 198 285	1 039 525
Other financial assets at amortized cost	5 451 166	5 114 907
Financial derivatives - positive fair value	44 652	56 556
Other assets	181 664	159 762
Total credit exposure related to items on statement of financial position	27 343 662	26 636 325
Credit risk exposures relating to items off the statement of financial position		
Total items off the statement of financial position	10 850 956	9 835 173
Grand total for credit exposure	38 194 618	36 471 498

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2024 and 2023 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2024

	31 December 2023									
	Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss
		Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total		
		JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000		
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	6 811 725	-	-	-	-	-	-	-	6 811 725	174 492
Balances with banks and financial institutions	2 608 859	-	-	-	-	-	-	-	2 608 859	526
Deposits with banks and financial institutions	44 875	-	-	-	-	-	-	-	44 875	-
Financial assets at fair value through profit or loss	23 795	-	-	-	-	-	-	-	23 795	-
Financial assets at fair value through OCI - net	35 379	-	-	-	-	-	-	-	35 379	-
Direct credit facilities at amortized cost	13 849 068	672 807	78 986	2 853 440	213 344	230 665	4 206 437	8 255 679	5 593 389	1 241 366
Consumer Banking	2 836 891	195 178	6	1 117 166	4 900	46 650	330 913	1 694 813	1 142 078	189 315
Small and Medium Corporates	1 143 063	89 199	15 660	326 066	2 209	8 493	527 388	969 015	174 048	157 319
Large Corporates	8 367 123	196 192	63 320	1 405 357	206 235	175 522	2 842 040	4 888 666	3 478 457	883 988
Banks and Financial Institutions	295 070	-	-	-	-	-	-	-	295 070	2 108
Government and Public Sector	1 206 921	192 238	-	4 851	-	-	506 096	703 185	503 736	8 636
Other financial assets at amortized cost	5 468 097	-	-	-	-	-	-	-	5 468 097	16 931
Financial derivatives - positive fair value	44 652	-	-	-	-	-	-	-	44 652	-
Other assets	181 664	-	-	-	-	-	-	-	181 664	-
Total	29 068 114	672 807	78 986	2 853 440	213 344	230 665	4 206 437	8 255 679	20 812 435	1 433 315
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total	10 891 220	915 361	9 799	99 466	515	19 279	2 409 576	3 453 996	7 437 224	40 264
Grand Total	39 959 334	1 588 168	88 785	2 952 906	213 859	249 944	6 616 013	11 709 675	28 249 659	1 473 579
Grand Total as of 31 December 2023	38 337 852	1 534 939	87 691	2 819 426	266 991	285 623	5 824 739	10 819 409	27 518 443	1 468 011

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2024

	31 December 2023									
	Total Credit Risk Exposure JOD '000	Fair Value of Collaterals							Net Exposure JOD '000	Expected Credit Loss JOD '000
		Banks						Total		
		Cash	accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through OCI - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 069 963	5 268	-	144 068	82	25 143	135 715	310 276	759 687	705 407
Consumer Banking	216 215	5	-	23 700	-	3 835	7 870	35 410	180 805	112 581
Small and Medium Corporates	182 552	981	-	29 358	-	624	13 462	44 425	138 127	105 592
Large Corporates	669 363	4 282	-	91 010	82	20 684	114 383	230 441	438 922	485 437
Banks and Financial Institutions	1 833	-	-	-	-	-	-	-	1 833	1 797
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1 069 963	5 268	-	144 068	82	25 143	135 715	310 276	759 687	705 407
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total	50 328	1 682	-	2 013	-	1 084	10 756	15 535	34 793	31 301
Grand Total	1 120 291	6 950	-	146 081	82	26 227	146 471	325 811	794 480	736 708
Grand Total as of 31 December 2023	1 334 586	9 615	-	135 919	89	17 887	276 684	440 194	894 392	867 231

D. reclassified Credit Exposures :

31 December 2024						
Stage 2		Stage 3		Total	Total	
Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Exposures	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Exposures	Reclassified Exposure	Reclassified Exposure	
JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks - net	580 222	31 654	-	-	31 654	5.5%
Direct credit facilities at amortized cost	1 626 614	350 247	1 069 963	146 002	496 249	18.4%
Other financial assets at amortized cost	21 239	14 147	-	-	14 147	66.6%
Total	2 228 075	396 048	1 069 963	146 002	542 050	16.4%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	337 819	189 898	50 328	4 495	194 393	50%
Grand Total	2 565 894	585 946	1 120 291	150 497	736 443	20.0%
Grand Total as of 31 December 2023	2 124 549	(138 784)	1 334 586	222 217	83 433	2.4%

E. Reclassified Expected Credit Losses :

31 December 2024						
Stage 2		Stage 3		Total	Total	
Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Losses	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Losses	Reclassified Expected Credit Losses	Reclassified Expected Credit Losses	
JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	172 857	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	396 121	(36 918)	705 407	55 836	18 918	1.7%
Other financial assets at amortized cost	7 519	243	-	-	243	3.2%
Total	576 497	(36 675)	705 407	55 836	19 161	1.5%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	3 701	1 186	31 301	43	1 229	3.5%
Grand Total	580 198	(35 489)	736 708	55 879	20 390	1.5%
Grand Total as of 31 December 2023	460 254	(179 301)	867 231	152 777	(26 524)	-2.0%

F. Reclassified Credit Exposures:

31 December 2024						
Reclassified Credit Exposures			Reclassified Credit Exposures			
Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	31 654	31 654	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	350 247	146 002	496 249	(48 442)	16 838	45 452
Other financial assets at amortized cost	14 147	-	14 147	243	-	243
Total	396 048	146 002	542 050	(48 199)	16 838	45 695
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	189 898	4 495	194 393	2 467	-	43
Grand Total	585 946	150 497	736 443	(45 732)	16 838	48 205
Grand Total as of 31 December 2023	(138 784)	222 217	83 433	(181 269)	1 071	170 677

G. Classification of debt securities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

31 December 2024				
Credit Rating	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	10 503	278 503	289 006
BBB+ to B-	-	-	169 284	169 284
Below B-	-	-	-	-
Unrated	-	-	65 579	65 579
Government and public sector	23 795	24 876	4 937 800	4 986 471
Total	23 795	35 379	5 451 166	5 510 340

31 December 2023				
Credit Rating	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	-	210 213	210 213
BBB+ to B-	-	-	31 813	31 813
Below B-	-	-	-	-
Unrated	-	-	57 919	57 919
Government and public sector	9 514	-	4 814 962	4 824 476
Total	9 514	-	5 114 907	5 124 421

H. The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

31 December 2024

Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	JOD '000	JOD '000			JOD '000	
1-6	9 698 487	291 726	-	15.5	9 698 487	0 - 67
7	459 942	167 499	*24	*24	457 691	0 - 58.73
8	72 868	25 461	100	100	71 393	-
9	77 950	47 778	100	100	74 891	-
10	919 145	632 168	100	100	637 557	-
Unrated	2 620 676	76 734	0.04	57	2 617 912	54.63
Total	13 849 068	1 241 366	-	-	13 557 931	-

31 December 2023

Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	JOD '000	JOD '000			JOD '000	
1-6	9 352 793	250 708	-	19	9 352 590	0 -44.30
7	317 323	164 994	*24	*24	312 745	30.59 - 39
8	25 899	11 765	100	100	24 612	-
9	190 753	84 771	100	100	155 620	-
10	1 068 415	741 071	100	100	711 273	-
Unrated	2 561 182	32 968	0.8	57.0	2 561 182	54.63
Total	13 516 365	1 286 277	-	-	13 118 022	-

I. Credit exposure categorized by geographical distribution:

31 December 2024

	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balances with central banks	3 755 188	2 881 035	1 010	-	-	-	6 637 233
Balances and deposits with banks and financial institutions	182 495	468 425	185 545	1 492 582	316 481	7 680	2 653 208
Financial assets at fair value through profit or loss	-	23 795	-	-	-	-	23 795
Financial assets at fair value through OCI	12 052	23 327	-	-	-	-	35 379
Direct credit facilities at amortized cost	4 374 193	7 290 066	439 136	174 416	107	38 647	12 316 565
Consumer banking	1 268 138	1 305 865	-	776	107	95	2 574 981
Small and medium corporates	495 379	424 334	-	-	-	-	919 713
Large corporates	2 317 757	4 419 751	439 136	115 464	-	38 552	7 330 660
Banks and financial institutions	75 833	158 917	-	58 176	-	-	292 926
Government and public sector	217 086	981 199	-	-	-	-	1 198 285
Other financial assets at amortized cost	2 647 496	2 630 675	110 306	41 456	21 233	-	5 451 166
Financial derivatives - positive fair value	1 141	43 159	352	-	-	-	44 652
Other assets	60 483	116 314	4 240	225	-	402	181 664
Total	11 033 048	13 476 796	740 589	1 708 679	337 821	46 729	27 343 662
Total - as of 31 December 2023	10 453 564	13 473 503	617 470	1 569 256	515 914	6 618	26 636 325

* Excluding Arab Countries.

J. Credit exposure categorized by geographical distribution and staging according to IFRS 9:

		31 December 2024					
		Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
		(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
		JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Jordan		9 343 913	1 237 949	415 029	18 610	17 547	11 033 048
Other Arab Countries		11 162 536	1 039 828	969 732	243 815	60 885	13 476 796
Asia*		740 589	-	-	-	-	740 589
Europe		1 707 903	776	-	-	-	1 708 679
America		337 714	107	-	-	-	337 821
Rest of the World		46 634	95	-	-	-	46 729
Total		23 339 289	2 278 755	1 384 761	262 425	78 432	27 343 662
Total as of 31 December 2023		22 575 392	2 479 867	1 463 055	64 114	53 897	26 636 325

* Excluding Arab Countries.

K. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2024

	Corporates										Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Industry and Mining	Constructions	Real estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 637 233	6 637 233
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 653 208	-	2 653 208
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 795	23 795
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 503	24 876	35 379
Direct credit facilities at amortized cost	2 574 981	2 347 740	906 737	471 953	2 306 063	138 363	280 469	240 978	23 362	1 534 708	292 926	1 198 285	12 316 565
Other financial assets at amortized cost	-	81 792	-	4 965	-	-	-	-	-	86 513	340 096	4 937 800	5 451 166
Financial derivatives - positive fair value	-	77	-	-	1 463	54	-	91	-	24	42 885	58	44 652
Other assets	7 618	9 438	5 056	1 444	11 472	250	475	1 161	-	65 807	10 386	68 557	181 664
Total	2 582 599	2 439 047	911 793	478 362	2 318 998	138 667	280 944	242 230	23 362	1 687 052	3 350 004	12 890 604	27 343 662
Total as of 31 December 2023	2 584 674	2 395 215	988 152	535 102	2 200 159	141 275	259 093	158 543	24 800	1 562 977	3 174 760	12 611 575	26 636 325

L. Credit exposure categorized by economic sector and staging according to IFRS 9:

	31 December 2024					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Consumer banking	7 618	2 278 755	-	262 425	33 801	2 582 599
Industry and mining	2 327 658	-	101 065	-	10 324	2 439 047
Constructions	670 478	-	237 817	-	3 498	911 793
Real estate	412 960	-	63 847	-	1 555	478 362
Trade	2 076 347	-	238 290	-	4 361	2 318 998
Agriculture	89 866	-	39 715	-	9 086	138 667
Tourism and hotels	144 560	-	131 908	-	4 476	280 944
Transportation	222 758	-	19 196	-	276	242 230
Shares	23 362	-	-	-	-	23 362
General service	1 663 566	-	12 431	-	11 055	1 687 052
Banks and financial institutions	3 350 004	-	-	-	-	3 350 004
Government and public sector	12 350 112	-	540 492	-	-	12 890 604
Total	23 339 289	2 278 755	1 384 761	262 425	78 432	27 343 662
Total as of 31 December 2023	22 575 392	2 479 867	1 463 055	64 114	53 897	26 636 325

48. Market Risk

Assuming market prices as at December 31, 2024 and 2023 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2024			31 December 2024		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Interest rate sensitivity	40 007	-	40 007	35 716	-	35 716
Foreign exchange rate sensitivity	1 932	12 491	14 423	1 343	21 439	22 782
Equity instruments price sensitivity	-	9 026	9 026	-	6 418	6 418
Total	41 939	21 517	63 456	37 059	27 857	64 916

49. Interest Rate Risk

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2024 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JOD '000	More than 1 Month and till 3 Months JOD '000	More than 3 Months and till 6 Months JOD '000	More than 6 Months and till 1 Year JOD '000	More than 1 Year and till 3 Years JOD '000	More than 3 Years JOD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JOD '000	Total JOD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	658 386	658 386
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	935 938	935 938
Balances with central banks	4 941 995	-	-	-	-	-	759 300	5 701 295
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 216 107	1 392 226	12 385	32 490	-	-	-	2 653 208
Financial assets at fair value through profit or loss	3 467	7 023	2 813	4 185	-	6 307	-	23 795
Direct credit facilities at amortized cost	3 618 612	3 176 504	2 114 417	1 181 902	785 042	1 440 088	-	12 316 565
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	708	12 108	10 440	7 034	5 089	145 132	180 511
Other financial assets at amortized cost	240 270	655 123	599 204	1 172 798	1 792 460	991 311	-	5 451 166
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	965 528	965 528
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	202 493	202 493
Other assets and financial derivatives - positive fair value	25 877	24 079	39 498	1,642.00	20 768	12 628	426 435	550 927
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	176 565	176 565
Total assets	10 046 328	5 255 663	2 780 425	2 403 457	2 605 304	2 455 423	4 269 777	29 816 377
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 301 407	312 899	6 165	-	65 229	-	105 706	1 791 406
Customer deposits	6 767 066	2 642 274	1 544 264	2 234 463	472 681	88 421	6 663 020	20 412 189
Cash margin	869 174	326 837	123 607	179 446	49 726	11 103	113 961	1 673 854
Borrowed funds	131 469	106 274	19 952	7 200	6 043	-	-	270 938
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	153 867	153 867
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	149 308	149 308
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	25 517	23 752	36 683	5 418	17 611	11 383	611 066	731 430
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4 102	4 102
Total liabilities	9 094 633	3 412 036	1 730 671	2 426 527	611 290	110 907	7 801 030	25 187 094
Gap	951 695	1 843 627	1 049 754	(23 070)	1 994 014	2 344 516	(3 531 253)	4 629 283

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2023 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JOD '000	More than 1 Month and till 3 Months JOD '000	More than 3 Months and till 6 Months JOD '000	More than 6 Months and till 1 Year JOD '000	More than 1 Year and till 3 Years JOD '000	More than 3 Years JOD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JOD '000	Total JOD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	452 022	452 022
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	992 277	992 277
Balances with central banks	4 931 970	-	-	-	-	-	772 930	5 704 900
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 526 357	1 143 381	63 160	-	33 766	-	-	2 766 664
Financial assets at fair value through profit or loss	4 553	4 896	-	65	-	-	-	9 514
Direct credit facilities at amortized cost	3 581 547	3 083 048	1 730 231	1 345 936	650 339	1 440 644	-	11 831 745
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	128 350	128 350
Other financial assets at amortized cost	633 910	630 404	753 706	706 999	1 521 003	868 885	-	5 114 907
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	879 008	879 008
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	204 127	204 127
Other assets and financial derivatives - positive fair value	107 576	24 764	33 050	-	21 059	20 632	339 162	546 243
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	157 247	157 247
Total assets	10 785 913	4 886 493	2 580 147	2 053 000	2 226 167	2 330 161	3 925 123	28 787 004
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	645 605	1 072 847	5 724	3 554	-	-	90 600	1 818 330
Customer deposits	6 540 615	2 938 455	1 459 224	1 997 992	425 791	52 076	6 438 656	19 852 809
Cash margin	789 012	307 504	127 106	188 784	46 744	12 829	114 362	1 586 341
Borrowed funds	239 541	13 496	25 461	5 919	692	-	-	285 109
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	126 506	126 506
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	151 321	151 321
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	32 193	103 549	37 710	4 074	16 687	19 773	429 294	643 280
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 653	3 653
Total liabilities	8 246 966	4 435 851	1 655 225	2 200 323	489 914	84 678	7 354 392	24 467 349
Gap	2 538 947	450 642	924 922	(147 323)	1 736 253	2 245 483	(3 429 269)	4 319 655

50. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2024:

	Within 1 Months JOD '000	After 1 Month and till 3 Months JOD '000	After 3 Months and till 6 Months JOD '000	After 6 Months and till One Year JOD '000	After One Year and till 3 Years JOD '000	After 3 Years JOD '000	Not Tied to a Specific Maturity JOD '000	Total JOD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 301 498	313 074	6 299	-	65,228	-	105 706	1 791 805
Customer deposits	5 840 632	2 656 537	1 586 033	2 363 140	560 806	88 421	7 534 466	20 630 035
Cash margin	329 126	870 140	125 130	182 205	49 726	11 103	112 546	1 679 976
Borrowed funds	216	21 312	9 847	17 415	145 641	90 230	-	284 661
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	153 867	153 867
Other provisions	-	-	-	-	-	-	149 308	149 308
Financial derivatives - negative fair value	6 107	379	205	214	17 523	11 307	-	35 735
Other liabilities	25 451	141 675	36 478	5 204	88	76	486 723	695 695
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4 102	4 102
Total Liabilities	7 503 030	4 003 117	1 763 992	2 568 178	839 012	201 137	8 546 718	25 425 184
Total assets according to expected maturities	7 962 532	3 275 825	2 234 855	2 116 058	3 743 232	5 386 864	5 097 011	29 816 377

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2023:

	Within 1 Months JOD '000	After 1 Month and till 3 Months JOD '000	After 3 Months and till 6 Months JOD '000	After 6 Months and till One Year JOD '000	After One Year and till 3 Years JOD '000	After 3 Years JOD '000	Not Tied to a Specific Maturity JOD '000	Total JOD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	645 605	1 072 935	5 724	3 548	-	382	90 600	1 818 794
Customer deposits	5 857 305	2 554 476	1 481 523	2 087 929	609 239	35 304	7 447 010	20 072 786
Cash margin	789 229	307 607	127 160	189 050	46 744	16 638	114 363	1 590 791
Borrowed funds	239 541	13 496	25 461	5 920	692	3 958	-	289 068
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	126 506	126 506
Other provisions	-	-	-	-	-	-	151 321	151 321
Financial derivatives - negative fair value	11 370	327	1 105	38	16 687	19 773	-	49 300
Other liabilities	27 668	103 222	36 605	4 036	-	-	422 449	593 980
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 653	3 653
Total Liabilities	7 570 718	4 052 063	1 677 578	2 290 521	673 362	76 055	8 355 902	24 696 199
Total assets according to expected maturities	8 774 550	2 914 531	2 137 222	1 907 486	3 085 684	5 102 032	4 865 499	28 787 004

51. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2024		31 December 2023	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JOD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JOD '000
USD	48 762	34 573	(116 486)	(82 614)
GBP	35	32	2 142	1 933
EUR	(12 218)	(9 013)	21 745	17 019
JPY	395 872	1 781	368 613	1 854
Other currencies *	-	21 426	-	34 944
Total		48 798		(26 864)

* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

- Details of the bank's total assets and liabilities as per the main currencies as of 31 December 2024 are as follows:

	USD	GBP	EUR	JPY
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Total Assets	8 547 459	98 286	909 085	68 200
Total Liabilities	8 262 430	178 821	609 274	12 230
Total Owners' Equity	985 579	73	288 034	-
Net Foreign currency forward contracts	735 123	80 640	(20 790)	(54 188)
Net open position	34 573	32	(9 013)	1 781
Net open position as of 31 December 2023	(82 614)	1 933	17 019	1 854

52. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.
The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:
Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable Inputs	Relationship of unobservable Inputs to fair value
	2024 JOD '000	2023 JOD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasuring bills and Bonds	23 795	9 514	Level 1	Listed Market Price	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	23 795	9 514				
Financial derivatives - positive fair value	44 652	56 556	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	72 618	75 432	Level 1	Listed Market Price	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	72 514	52 918	Level 2 and 3	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Government bonds and bonds guaranteed by the government - Quoted	19 788	-	Level 1	Listed Market Price	Not Applicable	Not Applicable
Government bonds and bonds guaranteed by the government - Unquoted	5 088	-	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	10 503	-	Level 1	Listed Market Price	Not Applicable	Not Applicable
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	180 511	128 350				
Total Financial Assets at Fair Value	248 958	194 420				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	35 735	49 300	Level 2	Quoted Shares Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	35 735	49 300				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2024 & 2023.

	Fair Value as at 31 December	
	2024 JOD '000	2023 JOD '000
Balance at the beginning of the year	52 918	52 493
(Selling) of shares - net	(19 596)	(425)
	72 514	52 918

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	31 December 2024		31 December 2023		Fair Value
	Book value JOD '000	Fair value JOD '000	Book value JOD '000	Fair value JOD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve time and notice and certificates of deposits with central banks	5 422 734	5 425 173	5 603 602	5 610 054	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and financial institutions	2 653 208	2 656 358	2 766 664	2 770 277	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	12 316 565	12 364 440	11 831 745	11 888 311	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	5 451 166	5 514 108	5 114 907	5 166 976	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	25 843 673	25 960 079	25 316 918	25 435 618	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	1 791 406	1 800 628	1 818 330	1 826 306	Level 2 & 3
Customer deposits	20 412 189	20 523 107	19 852 809	19 960 843	Level 2 & 3
Cash margin	1 673 854	1 683 574	1 586 341	1 595 156	Level 2 & 3
Borrowed funds	270 938	272 842	285 109	288 155	Level 2 & 3
Total financial liabilities not calculated at fair value	24 148 387	24 280 151	23 542 589	23 670 460	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

53. Analysis for Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2024.

	UP to One Year JOD '000	More than One Year JOD '000	Total JOD '000
Assets			
Cash at vaults	658 386	-	658 386
Mandatory cash reserve	935 938	-	935 938
Balances with central banks	5 701 295	-	5 701 295
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 653 208	-	2 653 208
Financial assets at fair value through profit or loss	23 795	-	23 795
Direct credit facilities at amortized cost	6 302 662	6 013 903	12 316 565
Financial assets at fair value through other comprehensive income	23 257	157 254	180 511
Other financial assets at amortized cost	2 288 939	3 162 227	5 451 166
Investment in subsidiaries and associates	-	965 528	965 528
Fixed assets	25 616	176 877	202 493
Other assets and financial derivatives - positive fair value	115 057	435 870	550 927
Deferred tax assets	176 565	-	176 565
Total Assets	18 904 718	10 911 659	29 816 377
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 621 414	169 992	1 791 406
Customer deposits	19 762 649	649 540	20 412 189
Cash margin	1 566 811	107 043	1 673 854
Borrowed funds	35 135	235 803	270 938
Provision for income tax	153 867	-	153 867
Other provisions	149 308	-	149 308
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	209 670	521 760	731 430
Deferred tax liabilities	4 102	-	4 102
Total Liabilities	23 502 956	1 684 138	25 187 094
Net	(4 598 238)	9 227 521	4 629 283

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2023

	UP to One Year JOD '000	More than One Year JOD '000	Total JOD '000
Assets			
Cash at vaults	452 022	-	452 022
Mandatory cash reserve	992 277	-	992 277
Balances with central banks	5 704 900	-	5 704 900
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 732 898	33 766	2 766 664
Financial assets at fair value through profit or loss	9 514	-	9 514
Direct credit facilities at amortized cost	6 190 744	5 641 001	11 831 745
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	128 350	128 350
Other financial assets at amortized cost	2 643 650	2 471 257	5 114 907
Investment in subsidiaries and associates	-	879 008	879 008
Fixed assets	25 390	178 737	204 127
Other assets and financial derivatives - positive fair value	504 551	41 692	546 243
Deferred tax assets	157 247	-	157 247
Total Assets	19 413 193	9 373 811	28 787 004
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 818 330	-	1 818 330
Customer deposits	19 256 958	595 851	19 852 809
Cash margin	1 526 566	59 775	1 586 341
Borrowed funds	26 006	259 103	285 109
Provision for income tax	126 506	-	126 506
Other provisions	151 321	-	151 321
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	606 823	36 457	643 280
Deferred tax liabilities	3 653	-	3 653
Total Liabilities	23 516 163	951 186	24 467 349
Net	(4 102 970)	8 422 625	4 319 655

54. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

	31 December 2024			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Letters of credit	1 136 952	13 404	-	1 150 356
Acceptances	344 213	3 645	-	347 858
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 019 893	19 848	2 526	1 042 267
- Performance guarantees	1 889 922	911 166	40 509	2 841 597
- Other guarantees	1 482 292	650 743	3 646	2 136 681
Unutilized credit facilities	3 125 821	246 640	-	3 372 461
Total	8 999 093	1 845 446	46 681	10 891 220

	31 December 2024			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Constructions projects contracts	1 366	-	-	1 366
Procurement contracts	9 059	2 608	575	12 242
Total	10 425	2 608	575	13 608

	31 December 2023			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Letters of credit	1 090 051	72 934	-	1 162 985
Acceptances	271 274	33 326	-	304 600
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	817 695	44 576	115 160	977 431
- Performance guarantees	1 629 266	893 216	160 516	2 682 998
- Other guarantees	1 186 848	383 313	130 949	1 701 110
Unutilized credit facilities	2 925 836	125 579	-	3 051 415
Total	7 920 970	1 552 944	406 625	9 880 539

	31 December 2023			
	JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Constructions projects contracts	809	-	-	809
Procurement contracts	9 994	4 243	709	14 946
Total	10 803	4 243	709	15 755

55. Capital Management

The Bank manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing to shareholders. The composition of the regulatory capital as defined by Basel III Committee is as follows:

	31 December	
	2024	2023
	JOD '000	JOD '000
Common Equity Tier 1	4 085 199	3 839 651
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(985 547)	(973 960)
Additional Tier 1	177 305	177 305
Regulatory Adjustments (Deductions from Additional Tier 1)	(20 179)	-
Supplementary Capital	265 167	249 020
Regulatory Adjustments (Deductions from Supplementary Capital)	(5 568)	(5 777)
Regulatory Capital	3 516 377	3 286 239
Risk-weighted assets (RWA)	20 416 172	18 825 664
Common Equity Tier 1 Ratio	%15.18	%15.22
Tier 1 Capital Ratio	%15.95	%16.16
Capital Adequacy Ratio	%17.22	%17.46

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Bank on quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 236% as of 31 December 2024 and 246% as of 31 December 2023 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%).

56. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

31 December 2024			
Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Sister and subsidiary companies	1 370 889	18 942	100 265
Associates companies	143 427	-	10 448
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	137 753	444 537
Total	1 514 316	156 695	555 250
31 December 2023			
Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Sister and subsidiary companies	1 292 028	19 569	163 501
Associates companies	81 262	-	4 744
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	127 970	357 088
Total	1 373 290	147 539	525 333

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JOD 0.7 million and indirect credit facilities amounted to JOD 4 thousands as of 31 December 2024 (Direct credit facilities JOD 0.9 million and indirect credit facilities JOD 4 thousand as of 31 December 2023).

- Top management deposits amounted to JOD 4.4 million as of 31 December 2024 (JOD 3.7 million as of 31 December 2023)

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

2024		2023	
Interest Income	Interest Expense	Interest Income	Interest Expense
JOD '000	JOD '000	JOD '000	JOD '000
Subsidiaries and sister companies	74 839	8 764	60 892
Associated companies	4 941	1 099	3 853
Total	79 780	9 863	64 745

- Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JOD 34.6 million for the year ended on 31 December 2024 (JOD 34.4 million for the year ended on 31 December 2023).

57. Assets under Management

- There are no assets under management as of 31 December 2024 and 2023

58. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

31 December	
2024	2023
JOD '000	JOD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	7 470 111
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	2 608 859
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 720 012
Total	8 358 958

59. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Bank totaling almost JOD 176.9 million as of 31 December 2024 (JOD 178 million as of 31 December 2023). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.