

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١
ص.ب. ١١٤٠
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠
amman@jo.ey.com
ey.com
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن
ص.ب. ١١٤٠
بناية رقم ٣٠
شارع الملك عبد الله بن الحسين
عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية



تقرير مدقق الحسابات المستقل الى مساهمي بنك المال الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المال الأردني "شركة مساهمة عامة محدودة" (البنك) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إيضاحات (٢-٣) و (٩) و (٤٥) في القوائم المالية الموحدة	
أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
<p>بلغت قيمة اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في نهاية العام ٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣ دينار، كما بلغت قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تلك التسهيلات ٢٥٣,٨٥٢,٨١٤ دينار. تُظهر أهمية هذه المبالغ مدى الحاجة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بها بدقة.</p> <p>يتطلب تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قيام الإدارة باستخدام احكام مهمة وفرضيات معقدة، مما يؤدي إلى درجة عالية من عدم التيقن عند تقدير قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم الإدارة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بهذه التسهيلات وتطبيق نموذج التدني المقسم الى ثلاث مراحل لاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتضمن هذه العملية تصنيف القروض إلى المراحل ١ أو ٢ أو ٣ ووضع افتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي.</p> <p>نظراً لأن التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة تشكل جزءاً كبيراً من موجودات المجموعة، فإن هناك احتمالية لعدم دقة احتساب مخصص التدني سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو افتراضات غير معقولة.</p> <p>بسبب التأثير الجوهري لهذه الأحكام على القوائم المالية الموحدة، إلى جانب تعقيد عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم اعتبار كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كأمر تدقيق هام.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجيات المستخدمة في تقييمه في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية وسياسات إدارة المخاطر المتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم العمليات الرئيسية المتعلقة بعمليات الائتمان في المجموعة، بما في ذلك منح القروض، وتسجيلها، واحتساب مخصصات التدني الخاصة بها، وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في منح القروض وتسجيلها. مراجعة سياسة احتساب مخصصات التدني الخاصة بالمجموعة بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). تقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمجموعة، مع التركيز على منهجيته والتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك تلك المعاد جدولتها، لتقييم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة. تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية لعينة من التسهيلات الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات. قمنا بتعيين خبراء متخصصين لمراجعة المعايير الرئيسية لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية كاحتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، وقمنا بتقييم التعديلات التي قامت بها الإدارة. تحققنا من ملاءمة معايير تصنيف التعرضات التي استخدمتها المجموعة ودقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شروط الضمانات وقيمتها. قمنا بتقييم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى التأكد من الدقة الحسابية. تقييم مخصصات التدني لعينة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩ س

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠٢٦

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	٧ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٣٦٤,٦٨٩,١٧٨	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,١١٥,٧٠٣,٤٦٨	٢,١٥١,١٦١,٣١١	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢٠٧,٤١٣,٧٧٢	١١ موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٠,١٦٥	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٥٣١,٨٩٢	٢٢,٤٥١,٢٥١	١٨ حق استخدام أصول مستأجرة
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٠٠٤,٩٩٤	ب-٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٣٣١,٦٠١,٣٠٨	١٤ موجودات أخرى
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	١١٨,٢١٣,٦٢٦	١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	١٦ ودائع عملاء
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	١٧ تأمينات نقدية
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	١٩ أموال مقترضة
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٣٣,٢٩٦,٩٦١	أ-٢٢ مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٤٢,٣٦٧	ب-٢٢ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥٧,٩٨٧	٥٠٠,٢٢٣	٢١ مخصصات متنوعة
١٠,١٨٢,٩٤٩	١٢,٣٩٤,٢٥٠	٥٠ مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي
١٨,٨٧٩,٨٧٠	٢٢,٩٨٧,٥٥٠	١٨ التزامات عقود أصول مستأجرة
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	٢٣ مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	٢٠ إسناد قرض
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٣٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٥ و ١ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٥ و ١ علاوة إصدار
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤ سندات دائمة
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٢,٣٥٦,٨٨١	٢٧ احتياطي قانوني
(٤,٣٩٧,٤٢٣)	(٤,٣٩٧,٤٢٣)	٢٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	٢٩ احتياطي القيمة العادلة
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	٣٢٣,٥٧٣,٦٥٣	٣١ أرباح مدورة
٧٢٤,٥٨٦,١٦٩	٨١٨,٠٨٩,٧٧٣	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
١٠٧,٩٦١,١٧٥	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣	٣٠ حقوق غير المسيطرين
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٩٨٨,٥٥٥,٠١٦	مجموع حقوق الملكية
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	٣٢
٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	٢٤٢,٥٩١,٥٥١	٣٣
٢١٠,٠٤٧,٥٣٩	٢٥٨,٢٩١,٥٧٧	
١٩٩,٦٢٠,٤٨٩	١٩١,٥٩٧,٤٩٥	
٢٧,٦٦٩,٤٧٦	٢٤,٣٤٥,٣٠٥	
١٧١,٩٥١,٠١٣	١٦٧,٢٥٢,١٩٠	٣٤
١٢,٧٩٣,٢٩٥	٢٢,٢٤٨,٥٣٢	٣٥
١,٣٧١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨	٨
٣٠,٢٨٥	٢٨,٢٩٥	٨
٦,٦٩١,٤١٩	١٦,٨٣٤,٢٣٨	٣٦
٤٠٢,٨٨٥,١٥٢	٤٦٥,٩٨٥,٠٨٠	
٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٦٧,٧٩٩,٦٩٨	٣٧
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٨ و ١٣ و ١٢
٥٧,٥٩٩,٠٥٢	٧٩,٤٧٠,٩٨٢	٣٨
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	١-٤٥
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١
٢١٧,٢٧٢,٧٩٠	٢٣٠,٨٠٨,٦٤٢	
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	
٢٥,٤٧٦,١٩٩	٣٤,٠٩٢,٢٢٤	٢٢
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	
٥٢,١٨٩,٢٦١	٦٧,٦٩٩,٥٣١	
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٣٩٨	٠,٤٩٥	٣٩

ويعود الى:

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

رئيس الإدارة المالية
محمد كمار

الرئيس التنفيذي
[موقعه]

رئيس مجلس الإدارة
[موقعه]

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	صافي الربح للسنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١٠٤,٣١١	٢١٣,٣٣٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٧٣٦,٤١٣)	(٣٦٨,٢٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٦٦٢,٣٨٧)	(١٨٣,٢١٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٠٧,٢٧٠,٦٣٢	١٣٣,١٦٤,٢٩٧	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى: مساهمي البنك
٥٢,٢٠٣,١٤٤	٦٧,٧٣٦,٧٠٢	حقوق غير المسيطرين
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية:		
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	ربح السنة قبل الضريبة
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	تعديلات لبتوءد غير نقدية:
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	استهلاكات وإطفاءات
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤ مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة
١٦٥,٦٠٣	١٥,٩٢٦	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٧١,٦٠١)	(١,٣٣٠,٢٤٨)	٨ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١ مخصصات متنوعة
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤ خسائر (أرباح) بيع عقارات مستلمة
٣,٥٧١,١٩٢	(٢١,١٩٢,٩٦٣)	صافي فوائد مستحقة الدفع
	٤,٨٣٢	٣٤ خسائر بيع أصول غير ملموسة
٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥	٢٩٦,١٨٣,٦٥٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٨,١٦٩,٠٥٥	(٢٩٩,٤٨٢)	الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)	(١١٠,١٦٨,٥٣٨)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)	(٤٨٠,٢٣٧,١٥٤)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)	١٦٤,٣٣٦,٢٥٥	الموجودات الأخرى
	(١٩,٣٤٦,٢١١)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩	٥٨,٣٦٨,٦٤٧	ودائع العملاء
١٦٨,٥٣٢,٠٤٥	٩٢,٦٨٢,٧٣٠	التأمينات النقدية
(١٦,٦٦٢,٥١٧)	(١٢٤,٦٣٦,٣٥٤)	مطلوبات أخرى
(١٤,٠٦٤,٢٤١)	(١,٧٠٣,٨٩٠)	٢١ مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣	(١٢٤,٨٢٠,٣٤٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢٤,٩٩٣,٤٦٧)	(٢٦,٠٣٥,٦٩١)	٢٢ الضرائب المدفوعة
٧٣١,٥٨٣,٤٦٦	(١٥٠,٨٥٦,٠٣٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٥,٦٠٣,٤٩١	٢,٠٢٢,٣٠٩	بيع / استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٥٥٠,١٦٩)	(٢٨٢,٧١٣,٩٩٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٧١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨	المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥	٦٤٤,٢١٦,٥٤٤	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)	(٦٦١,٧١٠,٦٥٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٨٩٧,٦٧٩	١٥,٣٢٩,٦٩٤	المتحصل من بيع أصول مستلمة وفاء لديون
(١٠,١٢٦,١٥٦)	(١٦,٣٣٦,١١٥)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
٩,٢٥٢,١١٩	١٩٤,٠١٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٥٠٧,٥٨٧)	(٩,١٦٩,٤٠٤)	شراء موجودات غير ملموسة
	(١٧,٢٥٦,٠٦١)	٥٣ صافي النقد الناتج عن عملية الاستحواذ
(٢٢٨,٤٥٩,٤٩٨)	(٣٢٤,٠٩٣,٤٢٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨	المتحصل الأموال المقترضة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)	تسديد الأموال المقترضة
	٩٤,٧٢٢,٤٠٠	إسناد قرض
(٤,٧٥١,٢٩٤)	(٤,٩٦٣,٠٠٠)	فوائد السندات الدائمة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	(١٣,٨٥٧,٥٧٤)	٢٦ توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٦,٣١٤,٧٣٦)	١٨ دفعات التزام عقود تأجيرية
(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)	(٣٨,٠٥٥,٦٠٧)	توزيعات أرباح نقدية
(١٤٧,٩٦٧,٦٢٨)	(٢٩,٧٣٥,٠٩٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٥٥,١٥٦,٣٤٠	(٥٠,٤٦٨,٤٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	٤١ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

(١) معلومات عامة

بنك المال الأردني هو شركة مساهمة عامة تأسست في الأردن بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ وفقاً لقانون الشركات رقم ١ لعام ١٩٨٩ تحت رقم التسجيل ٢٩١. يقع المقر الرئيسي للبنك في بوليفارد المبدلي، شارع سليمان النابلسي، عمان، الأردن.

يقدم بنك المال الأردني، مع شركاته التابعة (المجموعة) ومن خلال فروع الأربعة وثلاثون داخل الأردن، خدمات الاعمال المصرفية لعملاء التجزئة وللشركات بالإضافة الى الخدمات المصرفية الاستثمارية. يعد بنك المال الاردني الشركة الأم للمجموعة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح الموزعة والاكتتاب الخاص.

أبرم البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي، كشريك استراتيجي، بموجبها أصبح الصندوق أحد مساهمي البنك من خلال استثمار مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار. تم تخصيص هذا الاستثمار كزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار، بسعر دينار واحد للسهم. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار، وتم تسجيل المبلغ المتبقي البالغ ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار كملاوة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار.

ان أسهم بنك المال الأردني متدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن.

كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (Teir 1) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (100 مليون دولار) وهي متدرجة بسوق دبي المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٦/٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٦

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالمسابقات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية المرحفة وفقاً لمعايير التقارير المالية للدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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

* تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

قام البنك بالتحويل وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث أن الفروقات بين هذين الإطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية شاذية الأصول/الالتزامات. ان تفاصيل تحليل توزيع الأصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الأصول والالتزامات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) أو أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في إيضاح ٤٩

تتضمن القوائم المالية الموحدة لمجموعة بنك المال الأردني القوائم المالية لبنك المال الأردني ("البنك") والشركات التابعة التالية:

نسبة الملكية

أسم الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	الأول ٢٠٢٥		٢٠٢٤					
شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م	٪١٠٠		٪٩٠٠		١٦ أيار ٢٠٠٥	أعمال الوساطة المالية	الأردن	١٢,١١٠,٠٠٠ دينار
شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة								
شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة	٪٩٠٠		٪٩٠٠		٢٢ كانون الأول ٢٠١٣	أعمال الاستثمارات المالية	الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي
شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة	٪١٠٠		٪٩٠٠		نتيجة للإستحواذ على بنك سويسيه جنرال الأرين خلال العام ٢٠٢٢	أعمال التأجير التمويلي	الأردن	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار
المصرف الأهلي العراقي / العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركائه التابعة الثالثة :	٪٦١,٨٥		٪٦١,٨٥		١ كانون الثاني ٢٠٠٥	كافة الأعمال المصرفية التجارية	العراق	٥٢٠ مليار دينار عراقي
شركة المال العراقي	٪١٠٠		٪٩٠٠		٢٩ نيسان ٢٠٠٨	اعمال الوساطة المالية	العراق	مليار دينار عراقي
شركة الأهلي العراقي للتقسيط	٪٥١		٪٥١		نتيجة الإستحواذ على بنك سويسيه جنرال الأرين خلال عام ٢٠٢٢	اعمال تأجير تمويلي	العراق	١٠ مليار دينار عراقي
شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الإلكتروني و التجارة العامة	٪٥١		٪٥٠		كانون الأول ٢٠٢٥	خدمات دفعات إلكترونية	العراق	مليار دينار عراقي
البوابة الإلكترونية العراقية للخدمات المالية	٪٥١		٪٥٠		كانون الأول ٢٠٢٥	خدمات دفعات إلكترونية	العراق	١٠ مليار دينار عراقي
شركة الإتحاد الدولية للتأمين	٪٥١		٪٥٠		تشرين الثاني ٢٠٢٥	خدمات التأمين	العراق	٥ مليار دينار عراقي

تحقق السيطرة عندما يكون البنك معرضاً، أو لديه حقوق، لموائد متغيرة من ارتباطه بالشركة المستثمر فيها ، ولديه القدرة على التأثير على تلك الموائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. بشكل عام، هناك افتراض بأن الأغلبية من حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في ظروف فردية، قد لا يزال البنك يمارس السيطرة حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك أقل من ٥٠٪، أو في حالات أخرى قد لا يتمكن البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك تزيد عن ٥٠٪ من أسهم الشركة المستثمر. عند تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على الشركة المستثمر بها وبالتالي يتحكم في عوائدها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

• الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.

• الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة، وما إذا كان البنك قادراً على توجيه تلك الأنشطة.

• الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء، حقوق البيع، وحقوق التصفية.

ما إذا كان البنك معرضاً لمخاطر، أو لديه حقوق، لتحقيق عوائد متغيرة من خلال مشاركته في المستثمر فيه، وما إذا كان لديه القدرة على التأثير في تلك الموائد.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم للبنك وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين.

وإذا انقضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياستها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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، يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما فيها الشهرة) والمطلوبات وحقوق غير المسيطرين وينود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

(٢-٣) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاع

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائده" و "مصروفات فوائده" في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات الغروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للغروض.

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة (أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا البند، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل الموحدة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار، تُدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ؛
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء .

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفارق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).
- بعد الإعراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الموجودات المالية

أ) الإعراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفف بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتقييم وتصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الرفع. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية هي التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تطوّر على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الأعمال

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات" الحالة "الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبني بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الصلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي شرط المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار :

• الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

• ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.

• الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

• موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه. لا يقوم البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها إلا في الحالات الاستثنائية التي يقوم البنك فيها بالاستحواذ أو بيع وحدة أعمال. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية نهائياً.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

• فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و

• فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة.

كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و

• فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛

• فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالربح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

• إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.

• إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو

• إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

• الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

• تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).

• موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين

• تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسفوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للغرض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بنض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال الجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي خصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث مفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، وتأخذ المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وفترة المقرض على زيادة التمويل في تحديد ما إذا كان هناك تدني.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتركة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتركة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستترك البنك جميع التخفيضات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستترك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التعبير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة. وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الإئتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق المهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء .

- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قسباً خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات الفروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات الفروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإشتقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الإشتقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينيها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل، ويشار إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيئاً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكمصمان أم أن عدم تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على الفروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تبسيط شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التصغير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراض. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإشتقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقا للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمشاركة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكل المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو

الخسارة

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة من رأس المال أو الاحتياطي أو الأرباح المدورة.

(ب) أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجيل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

(ج) السندات الدائمة

يتم تصنيف السندات الدائمة المصدرة من قبل المجموعة لأغراض دعم رأس المال كجزء من حقوق الملكية ويتم تسجيل الفوائد المحسوبة عليها كإقتطاع من الأرباح المدورة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

• تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو

• عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو

• هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

• كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو

• كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت

المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو

• إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الانتمائية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولإبعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محترجة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

ويخصّص التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى. تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقتردة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلا.

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كأطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كأطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي. بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

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 العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعدها بقياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات البنك (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 قائمة الدخل.

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 موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

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 مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر 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 قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

المشتقات المالية

أ) مشتقات مالية للمناجزة

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

ب) 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 الاعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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 تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تمرى 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 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، يُوجّل تغير 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 الدخل الموحدة 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 بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطْلَق القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل 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 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 الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يستبعد 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.

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل الموحدة 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 الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُفأس 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 الدخل 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 الدخل 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، ويحسب 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 الموحدة) الناتج عن المخاطر المطحوظ لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

د) تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات 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 بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل 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 الدخل الموحدة.

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، ويُحسب التوقف بائراً 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 الدخل الموحدة.

هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العملات 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.

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.

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عدد تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يضمن على المشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- * المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- * المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- * المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك الالتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب 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 للتقريب في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتقريب لأغراض ضريبية.

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء المقارنات المستلمة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١٥ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١٥ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١٥ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١٥ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل المقارنات المستلمة ويواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك المقارنات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك المقارنات مع نهاية السنة ٢٠٢٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٥ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١٥ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١٥ لغاية عام ٢٠٢٢، بناءً على التعميم الوارد من البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٥ فقد تقرر إلغاء العمل بالبنود (ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١٥) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل المقارنات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناءً على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء المقارنات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من المقارنات المخالفة التي يتم التخلص منها.

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من المقارنات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك المقارنات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقاً والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على المقارنات المستلمة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠% خلال ٦ سنوات.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٢٠,٥
وسائط نقل	١٥
وأجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

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

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

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

الموجودات غير ملموسة

أ) الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن استثمار 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 وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

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

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى يتم إطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٠٪ و ٢٥٪.

التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعتبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحويلات لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وتُجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة ما تم استبعادها ولا يُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تمويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لالتزام عقد الإيجار بمدة مدفوعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتيقن من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل نفقات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبني أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والقرارات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المغطاة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة للتغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بقائمة الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم إطفائها بالكامل.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقرضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتترى ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المفيدة السحب هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني من النقد وما في حكمه

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد تنزيل مصروف فوائد السندات الدائمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتسب تراجع عائدها.

اندماج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء. يتم قياس تكلفة الحيازة على أساس إجمالي الثمن المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتركة. لكل اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المكتتة بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الأصول المحددة للشركة المكتتة.

يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكديدها وترد في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشرط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشرط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتريات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتركة. 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 بيان الدخل الشامل الموحد.

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

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بنظر النظم عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشترية المخصصة لتلك الوحدات. عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية ومعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة. ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

(٢-٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (للتعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

· توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.

· إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

· توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.

· تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ – العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق

- تعديل متطلبات تحديد البند المحوط في علاقة التحوط للتدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق

- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يجب تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء الاستخدام الخاص بأثر رجعي، في حين يجب تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بأثر مستقبلي على علاقات التحوط الجديدة التي يتم تحديدها اعتبارًا من تاريخ التطبيق الأولي. بالإضافة إلى ذلك، يجب تطبيق تعديلات الإفصاح المتعلقة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ مع تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وإذا لم تتم المنشأة بإعادة عرض معلومات المقارنة، فلا يمكنها تقديم إفصاحات المقارنة.

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

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

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

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

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

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

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

تعمل المجموعة حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات حولها.

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

يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفروط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٢١

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

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

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

تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٢، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الإعارة الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الإعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الإعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

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

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير إذا كان هنالك أية مؤشرات على تدني قيمتها ويتم إعداد اختبار للتدني وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة إن وجدت.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختيار 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 بالكلفة 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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبني. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والإفترضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وإفترضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٥). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الإفترضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بافتراض التعثر

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

الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

- خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتعديلات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٨٠,١٠٣,٨٥٣	٢٦٣,٦٨٢,٥٦٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٥٠٧,٧٥١,٦٣١	٣١٩,٤١٥,٧٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٤٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٠٣,٢٤٩,٣٢٩	٦٠٧,١٢٠,٥٤٨	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ١٩٤,٨٠٥,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠١,٠٥٢,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الإحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٤١٢,٣٦٥,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٠٢,١٩٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

ان توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥	-	-	-	٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥
٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	-	-	-	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	-	-	-	٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥
٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	-	-	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
١١٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	-	١١٢,٠٥٩,٠٠٨
(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)	-	-	-	(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨
٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	-	-	-	٤٢٤,٢٣٣,٣٩١
(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	-	-	-	(٨٨,٦٦٨,١٩٦)
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٦٩٩,٢١٦	٢,٨٧٥,٤١٦	٢٦٣,٦١٣,١٤٦	١٩٦,٠٧٨,٠٦٢	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٦٦,٤٨٨,٥٦٢
-	٥٤١,٢٢١	٨,٥٦٩,٠٤٤	-	-	٩,١١٠,٢٦٥
(١٠٧,٢٣٧)	-	(٢٨١,٩٠٧)	(١٠٢,٨٤٦)	(٢١٠,٠٨٣)	(٢٨١,٩٠٧)
٢٥,٥٩١,٩٧٩	٣,٤١٦,٦٣٧	٢٧١,٩٠٠,٢٨٣	١٩٥,٩٧٥,٢١٦	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٨٤,٣١٠,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١١٥,٦٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
 - بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٥٦,٢٩٩,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦,٨٣٠,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
 - بلغت قيمة ذمم عملاء وساطة دائنين مبلغ ٤٢,٧٣٥,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٢,٠٥٤,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- ان توزيع اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة				١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	-
مقبولة المخاطر / عاملة				٨٢,٦٣٣,٠٨٤	١٦٧,٥٧٧	١٦٧,٥٧٧	١,٣٩٤	١,٣٩٤	١,٣٩٤	٨٢,٨٠٢,٠٥٥	٨٢,٨٠٢,٠٥٥
دون المستوى				-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
المجموع				٢٧٥,٣٦٠,٩٠٧	١٦٧,٥٧٧	١٦٧,٥٧٧	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-
متدنية المخاطر / عاملة				٥٦,٦٩٠	١٩٨,٩٧٩	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٣٢٦,٠١٢	٣٢٦,٠١٢
مقبولة المخاطر / عاملة				٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨
المجموع				٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١١٦,٠٠٣,٧٣٥	١٠٩,٦٩٥	-	١١٦,١١٣,٤٣٠
الأرصدة المسددة	(٦٢,٢٢٣,٠٨٣)	(٦٨,٧٩٨)	-	(٦٢,٢٩١,٨٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٢,٢٩٩	(٧٢,٢٩٩)	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٥,٣٦٠,٩٠٧	١٦٧,٥٧٧	٧٠,٣٤٣	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣٢,٩٤١,٩٤٢	٢١,٦٧٣	-	١٣٢,٩٦٣,٦١٥
الأرصدة المسددة	(٧٦,٥٥٩,٧٦٢)	(١٢,٠٦٩)	-	(٧٦,٥٧١,٨٣١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٨٩,٣٧٥)	١٨٩,٣٧٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٣٩٤)	-	١,٣٩٤	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨

إن الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٧٠٤	٣٦	٧٠,٣٤٣	٢١٠,٠٨٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة	٧١,٨٦٠	(٣٦)	-	٧١,٨٢٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١١,٥٦٤	-	٧٠,٣٤٣	٢٨١,٩٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٧٠٤	-	٦٨,٩٤٩	٢٠٨,٦٥٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة	١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,١٣٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٩,٤٠٨	٣٦	٧٠,٣٤٣	٣٥٠,١٨٧

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
-	٣,٩٧٣,٨٦٠
-	-
-	٣,٩٧٣,٨٦٠

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ايداعات تستحق خلال سنة

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

ان توزيع اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٣,٨٦٠	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

إن الحركة الحاصلة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

<u>الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية</u>		٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار		دينار	
سندات واسناد قروض شركات	٤,٢٥٥,٨٧٤	٢,٥٧٧,٥٣٢	
سندات وأذونات حكومات أخرى	٢٧٩,٧٣٧,٦٧٨	٨٣٣,٦٤٣	
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٧,٦٠٧,٨٨٩	٥,٥١١,٥٦٦	
مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية	٢٩١,٦٠١,٤٤١	٨,٩٢٢,٧٤١	
<u>الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية</u>			
سندات خزينة حكومية	٣,٧٤٥,٣٢٧	٣,٦٠٧,٧٢٣	
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *	٥٣,٣٨٥,٥١٣	٤٩,٨٠٢,٢٦٢	
صناديق استثمارية	١٥,٩٥٨,٥٣١	١٥,٥٨٦,٣٦٨	
مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية	٧٣,٠٨٩,٣٧١	٦٨,٩٩٦,٣٥٣	
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٤)	(١,٥١٩)	
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٧٧,٩١٧,٥٧٥	
تحليل صافي السندات والأذونات:			
ذات عائد ثابت	٢٨٧,٧٣٧,٩٤٥	٧,٠١٧,٣٧٩	
المجموع	٢٨٧,٧٣٧,٩٤٥	٧,٠١٧,٣٧٩	

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري لغايات إدارة الأصول المحجوزة لدى البنوك في الأردن، وقامت المجموعة بمراجعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة وبناء عليه تم تصنيف الاستثمار كأستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث انه لا يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري على قرارات الشركة الاحترافية للاستثمارات العقارية.

- حصل البنك خلال العام ٢٠٢٥ على توزيعات ارباح بقيمة ١,٣٣٠,٢٤٨ دينار مقابل ١,٣٧١,٦٠١ دينار خلال العام ٢٠٢٤ من استثمارته في الاسهم المصنفة كاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تم تسجيلها في بند منفصل في قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,٢٩٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات ملكية) مبلغ ٣١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في نهاية السنة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٧٤٥,٣٢٧	-	-	٣,٧٤٥,٣٢٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢	-	-	٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢
المجموع	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	-	-	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٦٠٧,٧٢٣	-	-	٣,٦٠٧,٧٢٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٣,٤١١,١٧٥	-	-	٣,٤١١,١٧٥
المجموع	٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨

إن الحركة الخاصة على إجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٨٢,٧١٣,٩٩٥	-	-	٢٨٢,٧١٣,٩٩٥
الاستثمارات المسددة	(١,٣٧٦,٣٧٤)	-	-	(١,٣٧٦,٣٧٤)
ما تم بيعه خلال السنة	(٦١٧,٦٤٠)	-	-	(٦١٧,٦٤٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	-	-	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٥٠,٣٢٩	-	-	١٥٠,٣٢٩
الاستثمارات المسددة	(٨,٤٩٥)	-	-	(٨,٤٩٥)
ما تم بيعه خلال السنة	(٣,٩٢٤,٩١٧)	-	-	(٣,٩٢٤,٩١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٧٩	-	-	١٧٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(٧٦٤)	-	-	(٧٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣٤	-	-	٩٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩

(٩) تسهيلات الائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٣,٣٨٢,٥٦١	٢٢,٤٤٣,٢٧٦	حسابات جارية مدينة
١,٠٨١,٩٤٠,٩٣٧	١,٣٧٠,٥٠٦,٤٩٤	قروض وكمبيالات *
٥٧,٤٩٧,٩١٨	٤٨,٧٦٤,٤٢٦	بطاقات الائتمان
٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	٢٣٨,٣٧٤,٠٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٤٦,٣٧١,٩٨٨	١٤٦,٧٧١,٠٦٧	حسابات جارية مدينة
١,٤٣٧,١٧٤,١٨٥	١,٥٤٢,١٢٠,٥٩٠	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧٤,٠٥٦,٤٥٦	٢٣,٩٤٦,٩٥٧	حسابات جارية مدينة
٢٧٢,٨٩١,٧٩٨	٣٠٣,٢٢٨,٢٤٢	قروض وكمبيالات *
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	الحكومة والقطاع العام
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	المجموع
٦١,٢٩٦,٠٣٨	٤٩,٥١٣,٧٨٦	ينزل: فوائد معلقة
٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	٢٥٣,٨٥٢,٨١٤	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٠,١٥٩,٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٦٥,٥٩٠,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٨,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة الخاصة بها ٢٩٧,٩٥٣,٥٥٤ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٩٣,٤٢٩,٥٦٩ دينار مقابل مبلغ ٢٣٩,١٠٠,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٢,٤٦٧,٠٢٥	١٦,٦١٣,٧٠٨	-	٤٢٩,٠٨٠,٧٣٣	متدنية المخاطر / عاملة
٨٥٦,٣٥٠,٥١٢	٢٤٢,٣٤٩,٢٤٧	-	١,٠٩٨,٦٩٩,٧٥٩	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	٥٧٨,٤٨٨	غير عاملة :
-	-	-	٥٧٨,٤٨٨	دون المستوى
-	-	-	١٤,٧٨٢,٩٣٧	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	١٤٥,٧٤٩,٧٤٠	هالكة
١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
عاملة :				
٣٣٨,٨٣٦,٠٤٤	١٣,٦٥١,٩٢٣	-	٣٥٢,٤٨٧,٩٦٧	متدنية المخاطر / عاملة
٧٨٧,٧٧٣,١٦١	٢٧٢,١٢٩,٥٨٢	١١,٥٧٩,٧٩٢	١,٠٧١,٤٨٢,٥٣٥	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	٨,٣١٦,٥٣٨	غير عاملة :
-	-	-	٨,٣١٦,٥٣٨	دون المستوى
-	-	-	٢٧,٨٠٦,١٣٧	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	١٢٣,٤٥٢,٩٩٦	هالكة
١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧٩,٨٤٦,٨١٨	٩٦,٩٥٥,٨٠٦	١٢,٢٥١,٣٧٣	٧٨٩,٠٥٣,٩٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٥٨,١٨٣,٥٠٠)	(٥٨,٤٢٠,٩٧٤)	(٣٦,٥٤٥,٥٨١)	(٦٥٣,١٥٠,٠٥٥)	التسهيلات المسددة
٥١,٨٨٢,٧٢٧	(٥١,٤٨٩,٨٥٠)	(٣٩٢,٨٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣١,١٨٩,٢١٠)	٣٣,٦٣٢,٥٧٨	(٢,٤٤٣,٣٦٨)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٤٨,٥٠٣)	(٤٧,٤٩٦,١١٠)	٤٧,٦٤٤,٦١٣	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	التسهيلات المعدومة
١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣٥,٨٢٦,١٧٨	٩٥,٢٠٣,٨١٢	٢٥,٦٨٩,٨٦٦	٦٥٦,٧١٩,٨٥٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٦٥٢,٤٨٥,٧١٢)	(٦٩,٧٤١,٣١٦)	(٢١,٩٥٣,٠٣١)	(٧٤٤,١٨٠,٠٥٩)	التسهيلات المسددة
١١,٠٥٠,٥٦٦	(١١,٠٥٠,٥٦٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٤,٢٢٢,٥٢٦)	٥٤,٩١٢,٠٤٦	(٥٨٩,٥٢٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١١,٠٥٩,٩٣٨)	(٢٩,١٦٨,٠٥٨)	٤٠,٢٢٧,٩٩٦	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١٠,١١٤,٢٥٧)	(١٠,١١٤,٢٥٧)	التسهيلات المعدومة
١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة /الاضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠٢٢,٠٥٤	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٩٠,٦١٩,١٧٢	١٣٩,١٣١,٥٥٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٧,٠٠٢,٥٨٤	٣٦,٦١٩,٠٣١	٢٠,٨٧٩,٥٤٢	٦٤,٥٠١,١٥٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥,٦٠٨,٧٥٢)	(٤,٢٥٩,٧٢٣)	(٤٦,٤٠٧,٢٧١)	(٥٦,٢٧٥,٧٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣,٤٠٤,٩٠٢	(٣,٤٠٣,١٦٩)	(١,٧٣٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٣٧٩,٣٧٠)	٢,٦١٤,٥١٤	(١,٢٣٥,١٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢,٦٩٨)	(٣١,١٧٣,٢٣٢)	٣١,١٨٥,٩٣٠	-
التسهيلات المدعومة	-	-	(١٨,١٦٢,٦٢٣)	(١٨,١٦٢,٦٢٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٤٢٨,٧٢٠	٤١,٨٨٧,٧٤٨	٧٦,٨٧٧,٨٧١	١٢٩,١٩٤,٣٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٢,٨٠٤,٧٢٧	٤١,٧٩٥,١٣١	٦٦,٨٧٠,١٥٥	١٣١,٤٧٠,٠١٣
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٨٢٥,٧٥٩	٢٢,٣٦٤,٨٤٨	٢١,٦٠٨,٠٥٥	٥٠,٧٩٨,٦٦٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	(١٦,٧١٧,٨٨٧)	(٦,٢٥٨,٨٦٣)	(١١,٩١٧,٣٨٨)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	٣٨٨,٤٦٠	(٣٨٨,٤٦٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(١,٨٢٠,١٠٢)	٢,١٤١,٠١١	(٣٢٠,٩٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٢٦٠,٥١٤)	(١٨,١٦٣,٣٤٠)	١٩,٤٢٣,٨٥٤	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)
التسهيلات المدعومة	(٣,١٩٨,٣٨٩)	-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه	٧,٠٢٢,٠٥٤	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٩٠,٦١٩,١٧٢	١٣٩,١٣١,٥٥٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٤٢٨,٧٢٠	٤١,٨٨٧,٧٤٨	٧٦,٨٧٧,٨٧١	١٢٩,١٩٤,٣٣٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣١,٠٤٤,٨٥٢	-	-	٣١,٠٤٤,٨٥٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٠٠,٨٢٨,٦٩٧	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	-	٢٣٦,٧١٧,١٩٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٥,١١١,٤٢٢	٥,١١١,٤٢٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	١١,٥٣٣,٢١٧	١١,٥٣٣,٢١٧
هالكة	-	-	٤٢,٧٦٨,٥١٥	٤٢,٧٦٨,٥١٥
المجموع	٢٣١,٨٧٣,٥٤٩	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	٥٩,٤١٣,١٥٤	٣٢٧,١٧٥,١٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٨٣,١٠٦,١٦٠	٦٤,٥٧٩	-	٨٣,١٧٠,٧٣٩
مقبولة المخاطر / عاملة	١٤٨,٩٤٦,٧٥٩	٤١,٦٠١,٧٩٦	٩,١٠٠,٩٩٤	١٩٩,٦٤٩,٥٤٩
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٥٠١,٤٥٧	٢,٥٠١,٤٥٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨,٧٠٦,٦٠٣	٨,٧٠٦,٦٠٣
هالكة	-	-	٥٢,٩١٩,٩٠٦	٥٢,٩١٩,٩٠٦
المجموع	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	١١٩,٨١٧,٥٧٨	١١,٥٣٥,٧٧٤	١٠,٦٦١,٤٤٩	١٤٢,٠١٤,٨٠١
التسهيلات المسددة	(١١٥,٩١١,١٣١)	(١١,٦٥٣,٦٩٨)	(٨,٩٥٨,٧٦٨)	(١٣٦,٥٢٣,٥٩٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٦٢٠,٠٤٩	(٦,١٣٦,٧٤٤)	(٤٩٣,٣٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٩٧٥,٢١٠)	١١,٢٢٨,٤٥٤	(٢,٢٥٣,٢٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٧٣٠,٦٥٦)	(١٠,٧٦١,٦٦٥)	١٢,٤٩٢,٣٢١	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٥,٢٦٤,٢٥٩)	(٢٥,٢٦٤,٢٥٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣١,٨٧٣,٥٤٩	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	٥٩,٤١٣,١٥٤	٣٢٧,١٧٥,١٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	٣٨٢,٨٠١,٢١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٠٢,٨٦٥,٨٩٠	١٧,٠٥٦,٠٤٢	١٠,٦٠٠,٤٣٨	١٣٠,٥٢٢,٣٧٠
التسهيلات المسددة	(١٢٩,٢٢٩,٥٦٧)	(٢٢,٣٦٩,٢٦٢)	(١٤,٧٧٦,٤٩٧)	(١٦٦,٣٧٥,٣٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,١٥٩,٥٦٠	(٢,٠٩١,١٥٥)	(٦٨,٤٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٢٦٤,٤٥٤)	١٢,٤٦٠,٤٦٣	(١٩٦,٠٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٨٢,٩٧٧)	(٦,٤٨٣,٠٨٣)	٨,٦٦٦,٠٦٠	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٥ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٤٩,٦١٥	١,٦٨٠,٥٣٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	٤٠,٤٣٦,١٢٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٨٠٣,٦٢٤	٢,٢٠٢,٤٥٩	٧,٤١٠,٨٧٣	١٠,٤١٦,٩٥٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣٧٧,١٢٠)	(٦٩٠,٣٣٥)	(٣,٥٨٦,٠٩٥)	(٤,٦٥٣,٥٥٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠٣,٢٢٨	(٤٥,٥٦٨)	(٥٧,٦٦٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٥,١٤٧)	٧١٥,٩٩١	(٦٤٠,٨٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤١٢,٣٠٩)	(٢,١٨٠,٩٥٣)	٢,٥٩٣,٢٦٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩١,٨٩١	١,٦٨٢,١٣١	٢٦,٨٢٦,٠٨١	٢٩,٣٠٠,١٠٣
٢٠٢٤ كانون الأول				
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٦٧,٢٠٤	٢,١٠٣,١٨٢	٣٨,٣٦١,٥١١	٤٣,٤٣١,٨٩٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٨٠٣,٠٤٩	٢,٤٣٨,٧٤٨	٧,٠٥٨,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٦٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٤٤٨,٢٣٧)	(٨٢٧,٦٣٠)	(٨,٥٨٢,٢٧٢)	(٩,٨٥٨,١٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦,٣٦٤	(١٥,٨٣٠)	(٥٣٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٢٦,٣١١)	٢٣٠,٨٨١	(٤,٥٧٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٩٠,٤٤٩)	(٢,٢٤٨,٨١٤)	٢,٥٣٩,٢٦٣	-
المستخدم لتسديد قروض مشتراه	(٢,٠٧٢,٠٠٥)	-	(١,٣٦٥,٥٨٩)	(٣,٤٣٧,٥٩٤)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤٩,٦١٥	١,٦٨٠,٥٣٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	٤٠,٤٣٦,١٢٤

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٠,٥٤٦,٤٠٤	٣,١٣٥,٢٧٣	-	٣٣,٦٨١,٦٧٧
مقبولة المخاطر / عاملة	١,٢٦١,٤٣٣,٤٦٢	٤٩,٥٨٨,٠٠٥	-	١,٣١١,٠٢١,٤٦٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧,٧٧٤,٨٣٧	٧,٧٧٤,٨٣٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٥,٥٠٣,٢٢٤	١٥,٥٠٣,٢٢٤
هالكة	-	-	٧٣,٧٣٢,٩٩١	٧٣,٧٣٢,٩٩١
المجموع	١,٢٩١,٩٧٩,٨٦٦	٥٢,٧٢٣,٢٧٨	٩٧,٠١١,٠٥٢	١,٤٤١,٧١٤,١٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٩٨,٣٤٩,٩٢٧	٨,٥٤٨,١٨٥	٢٠,٠٧٤	٧٠٦,٩١٨,١٨٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٢٣,١٦٦,٧٥٨	٤٤,٥٦١,٩٦٩	٢,٨٩١,٣٩٤	٣٧٠,٦٢٠,١٢١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٨,٤٩٠,٣٥٣	٨,٤٩٠,٣٥٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٣٧١,٢٩٥	١٦,٣٧١,٢٩٥
هالكة	-	-	٦٠,٤٢١,٤٦١	٦٠,٤٢١,٤٦١
المجموع	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٥٣٨,١٣٤,١٨٤	٩,٥٠٦,٦٠٧	١٧,٥٤٨,١٣٤	٥٦٥,١٨٨,٩٢٥
التسهيلات المسددة	(٢٤٤,١٤٦,٢٦٧)	(١٣,٩٠٥,٥١١)	(١٣,٨٢٨,٨٦٤)	(٢٧١,٨٨٠,٦٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥,٨٦٥,٧٨٧	(١٤,٠٣٤,٨٨٦)	(١,٨٣٠,٩٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٦,٨٥٢,٧٥٢)	٢٩,٤١٣,٥١١	(٢,٥٦٠,٧٥٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢,٥٣٧,٧٧١)	(١١,٣٦٦,٥٩٧)	٢٣,٩٠٤,٣٦٨	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٤,٤١٥,٥٠٣)	(١٤,٤١٥,٥٠٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩١,٩٧٩,٨٦٦	٥٢,٧٢٣,٢٧٨	٩٧,٠١١,٠٥٢	١,٤٤١,٧١٤,١٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٧٧,٢٣٤,٢٨١	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٥٩,٣١٠,١٩٧	٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٩٢,٢٧٠,٣٧٤	١١,٨٨١,٨٦٦	١٩,١١٢,٧٣٧	٤٢٣,٢٦٤,٩٧٧
التسهيلات المسددة	(٢١٨,٩٧٠,٢٢٠)	(١٥,٠٨٠,٣٤٣)	(١٣,٢١٢,٤٧٥)	(٢٤٧,٢٦٣,٠٣٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤,٦٦٩,٠٧٣	(١٢,٧٠٦,٤٧٨)	(١,٩٦٢,٥٩٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨,٣٠٧,٢١٤)	٣٠,٤٨٨,٤٨٤	(٢,١٨١,٢٧٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٥,٣٧٩,٦٠٩)	(١١,٧٥٤,٩٠١)	٢٧,١٣٤,٥١٠	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦,٥٢٧)	(٦,٥٢٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٢٠٦,٣٠٤	١,٦٢١,٣٧١	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٧٢,١٠١,٣٠٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦,٤٢٧,١١٥	٦,٤٢٩,١٨٥	٢١,٨٧٥,٢٩٧	٣٤,٧٣١,٥٩٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٨٤٥,٢٢٠)	(٩١٠,٤٨٩)	(١٠,٨٨٤,٠٠٤)	(١٣,٦٣٩,٧١٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٠٦,٠٣٨	(٢١٧,٧٥٢)	(٤٨٨,٢٨٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٧٥,٢٧٦)	٥٣٩,٨٨٩	(٢٦٤,٦١٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٣٠٤,٤٣٧)	(٥,٥٥٠,٧٦٢)	٨,٨٥٥,١٩٩	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩,٩١٠,٩٩٢)	(٩,٩١٠,٩٩٢)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه	(١٠٦,٧٨٩)	-	-	(١٠٦,٧٨٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٨٠٧,٧٣٥	١,٩١١,٤٤٢	٧٤,٤٥٦,٢٣٠	٨٣,١٧٥,٤٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٤٣,١٢٨	١,٧٢٠,٦٩٨	٣٥,٥٤٩,٩٩٤	٤٦,٥١٣,٨٢٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١١,٤١٥,٢٢٣	٨,٨٢٣,٥٠٧	١٩,٥٥٩,٠٧٨	٣٩,٧٩٧,٨٠٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦,٣٣٥,١٥٤)	(٩١٠,١٨٥)	(٦,٩٦٣,٨٣٧)	(١٤,٢٠٩,١٧٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٥٦,٦٦٩	(٨٦,٣٣٥)	(٢٧٠,٣٣٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٤١,٤٥٨)	٨٢٧,١٤٤	(١٨٥,٦٨٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٨٣٢,١٠٤)	(٨,٧٥٣,٤٥٨)	١٧,٥٨٥,٥٦٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,١٤٨)	(١,١٤٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٢٠٦,٣٠٤	١,٦٢١,٣٧١	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٧٢,١٠١,٣٠٤

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥,١٨٠,٥٧٩	٢,٧٣٩,٧٧٧	-	٢٧,٩٢٠,٣٥٦
مقبولة المخاطر / عاملة	١٦٢,١١١,١١٢	٢٧,٢٤٤,٢١٤	-	١٨٩,٣٥٥,٣٢٦
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١,٠٧٩,٩٨٤	١,٠٧٩,٩٨٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٤,٤٧٧,٨٤٧	٤,٤٧٧,٨٤٧
هالكة	-	-	١٥,٥٤٠,٥٨٢	١٥,٥٤٠,٥٨٢
المجموع	١٨٧,٢٩١,٦٩١	٢٩,٩٨٣,٩٩١	٢١,٠٩٨,٤١٣	٢٣٨,٣٧٤,٠٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥,٨٩٠,٦٠٥	٦٨٩,٧٦٦	-	٥٦,٥٨٠,٣٧١
مقبولة المخاطر / عاملة	١٤٣,٥٩٣,٨٥٨	٢٥,٣٠٦,٥٦٠	٣,٨٩٤,٥٩٨	١٧٢,٧٩٥,٠١٦
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٨٦٢,٩٦٨	٨٦٢,٩٦٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٧١٤,٤٢١	٥,٧١٤,٤٢١
هالكة	-	-	١٨,٣٠٩,١٢٢	١٨,٣٠٩,١٢٢
المجموع	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٠,٤٥٧,٤٧٨	٩٤٦,٢٤٤	٤,٠٢٠,٣٨٣	٣٥,٤٢٤,١٠٥
التسهيلات المسددة	(٣٥,٢٦٦,٦٠٠)	(٣,٣٧٩,١١٥)	(٨,٤٤٠,٨٨٤)	(٤٧,٠٨٦,٠٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٨٣٥,٥٥٨	(٧,٢٠٠,٣٤١)	(٦٣٥,٣١٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٣,٢١٥,٨٦٦)	١٥,٠١٦,٢٦٢	(١,٨٠٠,٣٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٠٠٧,٨٨٢)	(١,٣٩٥,٤٨٥)	٣,٤٠٣,٣٦٧	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٢٣٤,٨٤٩)	(٤,٢٣٤,٨٤٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٧,٢٩١,٦٩١	٢٩,٩٨٣,٩٩١	٢١,٠٩٨,٤١٣	٢٣٨,٣٧٤,٠٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٧,٠٩٧,٢٨٠	٣,١٤٦,٢٧٠	٤,٩٤٣,٢٢١	٣٥,١٨٦,٧٧١
التسهيلات المسددة	(٤٩,٠٩٣,٩٢٩)	(٦,٠٨٧,٣٧٨)	(١٤,١٣٦,٠٠٧)	(٦٩,٣١٧,٣١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٠٩٦,٩٠٥	(٦,٦١٣,٠٨٤)	(٤٨٣,٨٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩,٩١٢,٧٨٨)	١٢,٤٦٣,٠١٠	(٢,٥٥٠,٢٢٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٧٠٢,٢٦٦)	(٤,١١٤,٤٣٢)	٦,٨١٦,٦٩٨	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦٣,٦٤٨)	(٦٣,٦٤٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

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

٢٠٢٥ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٨٦,٣٩٧	٩٦٤,٦١٧	١٢,٠٨٦,١٩٠	١٣,٥٣٧,٢٠٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٥٩٧,٧٤٤	٤٢٦,٨٤٥	٥,٠٣٣,٢٩٦	٦,٠٥٧,٨٨٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٢٤,٦٠٦)	(٥٧٦,٨٢٤)	(٣,٩٠٩,٤٥١)	(٤,٦١٠,٨٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٢,٣٩٦	(٣٨,٢٥١)	(٤,١٤٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٥٩,٦٢٥)	٢٠٣,٨٥١	(٤٤,٢٢٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٨٠,٧٢٣)	(٣٣٧,٩٤٩)	٧١٨,٦٧٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢,٨٠١,٢٤٣)	(٢,٨٠١,٢٤٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦١,٥٨٣	٦٤٢,٢٨٩	١١,٠٧٩,٠٩٣	١٢,١٨٢,٩٦٥

٢٠٢٤ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٤,٨٢٣	١,١٧٩,١٨٩	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١٢,٣٠٣,٦٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦٥٩,٦٥٨	١,٠٤٣,٩٥٧	٤,١٧٦,٤٧٢	٥,٨٨٠,٠٨٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٩٤,٠٦٣)	(١٣٦,٦٢٠)	(٣,٧٨١,٩٩٣)	(٤,٦١٢,٦٧٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٦,٣٨٩	(٢٤,٥٥٦)	(١,٨٣٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٤٣,١٤٨)	٣٢٠,٦٠٤	(٧٧,٤٥٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٣٧,٢٦٢)	(٩١٧,٩٥٧)	١,٣٥٥,٢١٩	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٣,٨٤٣)	(٣٣,٨٤٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨٦,٣٩٧	٩٦٤,٦١٧	١٢,٠٨٦,١٩٠	١٣,٥٣٧,٢٠٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

متدنية المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متدنية المخاطر / عاملة

المجموع

٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - خلال السنة هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
١٨٦,٧٢٩,٧١٨	-	-	١٨٦,٧٢٩,٧١٨
(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)	-	-	(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧
(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - خلال السنة هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٤,٥١٨,٠٤٦	٢٢,٤٨٨,٧٥٨	-	٩٨٧,٠٠٦,٨٠٤
٢,٤٨٠,٧٢٣,٧٨٣	٣٥٥,٠٦٩,٩٦٢	-	٢,٨٣٥,٧٩٣,٧٤٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

هالكة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١,٥٨٤,٢٧٠,٢٤٣	٢٢,٩٥٤,٤٥٣	٢٠,٠٧٤	١,٦٠٧,٢٤٤,٧٧٠
١,٤٠٣,٤٨٠,٥٣٦	٣٨٣,٥٩٩,٩٠٧	٢٧,٤٦٦,٧٧٨	١,٨١٤,٥٤٧,٢٢١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨
١,٥٥٤,٩٨٥,٧٧٦	١١٨,٩٤٤,٤٣١	٤٤,٤٨١,٣٣٩	١,٧١٨,٤١١,٥٤٦
(١,٠٨٣,٠٤٠,٩٩٧)	(٨٧,٣٥٩,٢٩٨)	(٦٧,٧٧٤,٠٩٧)	(١,٢٣٨,١٧٤,٣٩٢)
٨٢,٢٠٤,١٢١	(٧٨,٨٥١,٧٢١)	(٣,٣٥٢,٤٠٠)	-
(٨٠,٢٣٣,٠٣٨)	٨٩,٢٩٠,٨٠٥	(٩,٠٥٧,٧٦٧)	-
(١٦,٤٢٤,٨١٢)	(٧١,٠١٩,٨٥٧)	٨٧,٤٤٤,٦٦٩	-
-	-	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)
٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨
١,١٤٨,٠٤٦,٥٧٩	١٢٧,٢٨٧,٩٩٠	٦٠,٣٤٦,٢٦٢	١,٣٣٥,٦٨٠,٨٣١
(١,١٠٧,٧٤٣,٤٦٠)	(١١٣,٢٧٨,٢٩٩)	(٦٤,٠٧٨,٠١٠)	(١,٢٨٥,٠٩٩,٧٦٩)
٣٤,٩٧٦,١٠٤	(٣٢,٤٦١,٢٨٣)	(٢,٥١٤,٨٢١)	-
(١٠٤,٨٠٦,٩٨٢)	١١٠,٣٢٤,٠٠٣	(٥,٥١٧,٠٢١)	-
(٣١,٣٢٤,٧٩٠)	(٥١,٥٢٠,٤٧٤)	٨٢,٨٤٥,٢٦٤	-
-	-	(١٠,١٨٤,٤٣٢)	(١٠,١٨٤,٤٣٢)
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٤٦٤,٣٧٠	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	٢٠,٥٩٨٤,٩٦٣	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥
الرصيد كما في بداية السنة			
١٤,٨٣١,٠٦٧	٤٥,٦٧٧,٥٢٠	٥٥,١٩٩,٠٠٦	١١٥,٧٠٧,٥٩٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة			
(٧,٩٥٥,٦٩٨)	(٦,٤٣٧,٣٧١)	(٦٤,٧٨٦,٨٢١)	(٧٩,١٧٩,٨٩٠)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة			
٤,٢٥٦,٥٦٤	(٣,٧٠٤,٧٤٠)	(٥٥١,٨٢٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى			
(١,٨٨٩,٤١٨)	٤,٠٧٤,٢٤٥	(٢,١٨٤,٨٢٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية			
(٤,١١٠,١٦٧)	(٣٩,٢٤٢,٨٩٦)	٤٣,٣٥٣,٠٦٣	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة			
-	-	(٤٧,٧٧٤,٢٨٥)	(٤٧,٧٧٤,٢٨٥)
التسهيلات المعدومة			
(١٠٦,٧٨٩)	-	-	(١٠٦,٧٨٩)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه			
١٨,٤٨٩,٩٢٩	٤٦,١٢٣,٦١٠	١٨٩,٢٣٩,٢٧٥	٢٥٣,٨٥٢,٨١٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
٣٥,٦٨٩,٨٨٢	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦
الرصيد كما في بداية السنة			
١٩,٧٠٣,٦٨٩	٣٤,٦٧١,٠٦٠	٥٢,٤٠١,٧٦٨	١٠٦,٧٧٦,٥١٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة			
(٢٣,٦٩٥,٣٤١)	(٨,٦٣٣,٢٩٨)	(٣١,٢٤٥,٤٩٠)	(٦٣,٥٧٤,١٢٩)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة			
٧٨٧,٨٨٢	(٥١٥,١٨١)	(٢٧٢,٧٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى			
(٢,٩٣١,٠١٩)	٣,٥١٩,٦٤٠	(٥٨٨,٦٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية			
(١٠,٨٢٠,٣٢٩)	(٣٠,٠٨٣,٥٦٩)	٤٠,٩٠٣,٨٩٨	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة			
-	-	(٥,٠٧٩,٥٨٦)	(٥,٠٧٩,٥٨٦)
التسهيلات المعدومة			
(٥,٢٧٠,٣٩٤)	-	(١,٣٦٥,٥٨٩)	(٦,٦٣٥,٩٨٣)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه			
١٣,٤٦٤,٣٧٠	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	٢٠,٥٩٨٤,٩٦٣	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

إن الحركة الحاصلة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,١٠١,٣٠٤	١٣,٥٣٧,٢٠٤	١٣٩,١٣١,٥٥٣	٤٠,٤٣٦,١٢٤	-	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥
الرصيد كما في بداية السنة					
٣٤,٧٣١,٥٩٧	٦,٠٥٧,٨٨٥	٦٤,٥٠١,١٥٥	١٠,٤١٦,٩٥٦	-	١١٥,٧٠٧,٥٩٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة					
(١٣,٦٣٩,٧١٣)	(٤,٦١٠,٨٨١)	(٥٦,٢٧٥,٧٤٦)	(٤,٦٥٣,٥٥٠)	-	(٧٩,١٧٩,٨٩٠)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة					
(٢,٨٧٣,٦٧٥)	(٤٩٧,٩٥٢)	٢,٠١٢,٨٣٤	(٣٨٤,٢٢٨)	-	(١,٧٤٣,٠٢١)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي					
(٥,٢٢٨,٦٢٥)	(١٧٢,٣٤٩)	(٣١,٩٦١,٨٨٧)	(١,٥١٠,٥٣٠)	-	(٣٨,٨٧٣,٣٩١)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي					
٨,١٠٢,٣٠٠	٦٧٠,٣٠١	٢٩,٩٤٩,٠٥٣	١,٨٩٤,٧٥٨	-	٤٠,٦١٦,٤١٢
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي					
(١٠٦,٧٨٩)	-	-	-	-	(١٠٦,٧٨٩)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه					
(٩,٩١٠,٩٩٢)	(٢,٨٠١,٢٤٣)	(١٨,١٦٢,٦٢٣)	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)	-	(٤٧,٧٧٤,٢٨٥)
التسهيلات المعدومة					
٨٣,١٧٥,٤٠٧	١٢,١٨٢,٩٦٥	١٢٩,١٩٤,٣٣٩	٢٩,٣٠٠,١٠٣	-	٢٥٣,٨٥٢,٨١٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٥١٣,٨٢٠	١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٣١,٤٧٠,٠١٣	٤٣,٤٣١,٨٩٧	-	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦
الرصيد كما في بداية السنة					
٣٩,٧٩٧,٨٠٨	٥,٨٨٠,٠٨٧	٥٠,٧٩٨,٦٦٢	١٠,٢٩٩,٩٦٠	-	١٠٦,٧٧٦,٥١٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة					
(١٤,٢٠٩,١٧٦)	(٤,٦١٢,٦٧٦)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)	(٩,٨٥٨,١٣٩)	-	(٦٣,٥٧٤,١٢٩)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة					
(٩,١١٦,٨٩٣)	(٦٥٤,٠٢١)	(٢,٦٩٢,١٥٦)	(٥٠٠,٣٩٦)	-	(١٢,٩٦٣,٤٦٦)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي					
(٨,٠١٢,٦٤٩)	(٦٢١,٩٠٩)	(١٦,٤١٠,٧٨٩)	(٢,٠٣٣,٧٦٣)	-	(٢٧,٠٧٩,١١٠)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي					
١٧,١٢٩,٥٤٢	١,٢٧٥,٩٣٠	١٩,١٠٢,٩٤٥	٢,٥٣٤,١٥٩	-	٤٠,٠٤٢,٥٧٦
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي					
-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)	(٣,٤٣٧,٥٩٤)	-	(٦,٦٣٥,٩٨٣)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه					
(١,١٤٨)	(٣٣,٨٤٣)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	-	-	(٥,٠٧٩,٥٨٦)
التسهيلات المعدومة					
٧٢,١٠١,٣٠٤	١٣,٥٣٧,٢٠٤	١٣٩,١٣١,٥٥٣	٤٠,٤٣٦,١٢٤	-	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة بشكل تجميعي حسب القطاع خلال السنة هي كما يلي:

المنشآت الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الرصيد في بداية السنة	٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,١٦٠,٠٢٨	٥٣٨,٧١١	١٧,١٢٦,٤٤٦	٤,٩٤٧,٦٧٦	٢٥,٧٧٢,٨٦١
الفوائد المحولة للإيرادات	(٧٧٢,٢٥٢)	(١,٠٣٠,٣٠٤)	(٨,١٧٣,٧٤٢)	(٨٨٠,٠٣١)	(١٠,٨٥٦,٣٢٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤,٥٠٤,٥١١)	(١,٤٣٣,٦٠٦)	(١٢,٣٩٥,٨٣٥)	(٨,٣٦٤,٨٣٢)	(٢٦,٦٩٨,٧٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٧٣٤,١٣١	١,٦٢٢,٩٩٨	٣٥,٥٩٧,٩١٢	٥,٥٥٨,٧٤٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الرصيد في بداية السنة	٥,٧٦٢,٣١٢	٣,٤٥٠,٧٩١	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٥٠,٥٤٠,٣٧١
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,٨٢٥,٩٢٤	٨٧٥,٢٣٢	١٤,٩٤٦,٣٠٢	٣,٥٥٦,٢٣٦	٢٢,٢٠٣,٦٩٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٧٣١,٩٩١)	(٧٤٨,٠٢١)	(١,٦١٤,٨٤٢)	(٣,٢٤٨,٣٢٧)	(٦,٣٤٣,١٨١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥,٣٧٩)	(٢٩,٨٠٥)	(٥,٠٦٩,٦٦٢)	-	(٥,١٠٤,٨٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨

إن توزيع إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هو كما يلي :

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٦٧,٢٤٨,٦٣٥	-	٥٧,٦٦٢,٧٦٤
صناعة	٤٥٢,٠٧٥,٢٠٤	٢٦,٣٥٧,٠٢٢	٤٧٦,٩١٥,٤٨٥
تجارة	٣٩٢,٣٧٦,٦٥٩	٣٣٢,٥٥٢,٠٥٧	٥٨٤,٢٦٢,٨٠٥
عقارات وإنشاءات	٤٢٥,٩٩٣,٦٠٨	٩٤,٠٢٧,٨٢٥	٥٣٢,٥٩٨,٣٩١
سياحة وفنادق	٣٩,٦٩٢,٥٨٧	-	٥٩,٦٣٨,٦٦٢
زراعة	٣٢,٥٣٧,١٨٥	٣٠,٩٨٩,٨٦٥	٦٢,٤٥٥,٧٩٦
أسهم	٦٨,٨٧٨,٧٠٨	٤,٩٤٦,٣٩٩	١٠٠,٢٥٨,٩٥٥
خدمات ومرافق عامة	١٤٩,٧٤٦,٢٧٩	-	٢٦١,١٠٤,٥٥٥
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	١٣,٢٧٣,٧٠٥	-	١٨,٧٠٢,٧١٠
الحكومة والقطاع العام	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
أفراد	٤٢١,١٥١,٢٦١	٩٧٣,٦٧٦,٥١٤	١,١٣٦,٣١٥,٤٠٥
أخرى	٥٢,٥٦٠,٧٥٦	١١٨,١٧٠,٨٧٨	٥٧,٦٦٧,٢١٣
المجموع	٢,٥٨٠,٨١٣,٧٧٣	١,٥٨٠,٦٢٠,٥٦٠	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٧٢,٦٠٥,١٧٤	-	أذونات خزينة
١,٢٠٥,٢٨٩,٢٤٢	١,٥٠٤,٠٠١,٠٩٣	سندات خزينة حكومية
٨٣,٤٤١,٥٩٧	٦٩,٧٣٣,٤٣٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥٨,١٧٩,٧٠٠	٥٠,٣١٩,٢٤٧	سندات واسناد قروض شركات
٤٩٨,٤٧٦,٨٥٧	٥٣٠,٠٧٤,٢٩٩	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٢٩٠,١٠٢)	(٢,٩٦٦,٧٦٦)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٢,١٥١,١٦١,٣١١	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل صافي السندات والأذونات:
٢,١٠٧,٩٢٧,٣٠٤	٢,١٤٤,٠٧٩,٢٦٠	ذات عائد ثابت
٧,٧٧٥,١٦٤	٧,٠٨٢,٠٥١	ذات عائد متغير
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٢,١٥١,١٦١,٣١١	المجموع

- لم يتم قيد أي مبالغ ضمن أرباح البنك نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات الدين) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن توزيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠	-	-	-	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠
٤٣,٦٥٩,٢٤٧	-	-	-	٤٣,٦٥٩,٢٤٧
-	-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠
٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧	-	-	-	٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
غير عاملة :				
هالكة				
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣	-	-	-	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣
٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧	-	-	-	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧
-	-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠
٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	-	-	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
غير عاملة :				
هالكة				
المجموع				

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	-	-	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠
٦٣٩,٦٨٢,٨٣٦	-	-	-	٦٣٩,٦٨٢,٨٣٦
(٦٠٣,٥٤٧,٣٢٩)	-	-	-	(٦٠٣,٥٤٧,٣٢٩)
٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧	-	-	-	٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧
الرصيد كما في بداية السنة				
الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
الاستثمارات المستحقة				
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	-	-	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥
٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤	-	-	-	٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤
(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)	-	-	-	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)
٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	-	-	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠
الرصيد كما في بداية السنة				
الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
الاستثمارات المستحقة				
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٧,٩٨٢	-	-	-	٢١٧,٩٨٢
١٦,٠٠٤	-	-	-	١٦,٠٠٤
(٣٥,٦٦٨)	-	-	-	(٣٥,٦٦٨)
١٩٨,٣١٨	-	-	-	١٩٨,٣١٨
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة				
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٤٧,٦٣٧	-	-	-	٤٧,٦٣٧
٢٠٦,١٧١	-	-	-	٢٠٦,١٧١
(٣٥,٨٢٦)	-	-	-	(٣٥,٨٢٦)
٢١٧,٩٨٢	-	-	-	٢١٧,٩٨٢
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة				
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

(١١) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦)
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	١٦٦,٨٨٠,٠٠٠
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	١٦٦,٨٨٠,٠٠٠

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
المجموع

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية المرهونة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
٢٢,٠٢٧,٨٢٣	-	-	٢٢,٠٢٧,٨٢٣
(٤٠,٦٦٩,٢١٥)	-	-	(٤٠,٦٦٩,٢١٥)
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	-	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
٤٧,٣٥٧	-	-	٤٧,٣٥٧
(١,٦٠١,١٣٦)	-	-	(١,٦٠١,١٣٦)
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المسددة خلال السنة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المسددة خلال السنة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وإثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥ -						
الكلفة:						
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	١,١٧٠,١٨٤	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	١٦٤,٠٢٤,٧٧٢
-	-	٦,٧٨٣,٠٤٥	٥٧٠,٣٨٧	٢,٣١٢,٣٨٦	٤٢٢,٩٣٠	١٠,٠٨٨,٧٤٨
-	-	(١,٦٨٠,٤١٨)	(٣٩٨,٧٥٠)	(٦,٠٨٨,٥١١)	(٥١٩,٣٢٧)	(٨,٦٨٧,٠٠٦)
-	-	٢,٨٨٢,٨٦٥	-	٩٢٧,٧٤٢	٨٧٠,٣٨١	٤,٦٨٠,٩٨٨
-	-	٧,٢١٤,٣٥٩,٠٠٠	٥٤,٤٩١	١,٦١١,٠١٩	-	٨,٨٧٩,٨٦٩
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٤٨,٨٥٧,٥٢٣	١,٣٩٦,٣١٢	٢٦,١٤١,٠٦٨	٣٨,٥٦٩,٣٥٠	١٧٨,٩٨٧,٣٧١
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥						
إضافات						
إستبعادات						
ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
أرصدة ناتجة عن الاستحواذ بالصادفي (إيضاح ٥٣)						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٧,٧٣٩,٤٣٣	١٩,١٧٣,٧١٠	٧٥٥,٤٥٢	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	٦٧,٤٣٩,٣٨٤
-	٧٠٦,٠٢٧	٦,٦٠٣,٧٧١	١٦٦,٧٥٨	٤,٠٦٢,٨٨٧	١,٧٢٠,٧٩٨	١٣,٢٥٩,٢٤١
-	-	(١,٦٣٩,٥٢٩)	(٢٩٥,٥٢٩)	(٦,٠٨٦,٤٨٧)	(٤٥٥,٥١٦)	(٨,٤٧٧,٠٦١)
-	٨,٤٤٥,٤٦٠	٢٤,١٣٦,٩٥٢	٦٢٦,٦٨١	١٦,٩٢٠,٢٥٣	٢٢,٠٩٢,٢١٨	٧٢,٢٢١,٥٦٤
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
٢٠٢٤ -						
الكلفة:						
٣٢,٠٠٣,٠١٣	٣٢,١٨٥,٠١٠	٣٠,٧٤٧,٩١٢	١,١١١,٨٨٩	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	١٥٠,٥١١,٨٣١
-	-	٤,٢٥٤,٤٦٢	١٤٠,٤٥٠	٣,٤٧٧,٠٧٧	٢,٢٥٤,١٦٧	١٠,١٣٦,١٥٦
(٢٧,٠٦١)	(١٦٤,٩٦٤)	(٣,٤٧٢,٦٦٨)	(٨٢,١٥٥)	(١,١٣٠,٤٤٧)	(٢,٦٤٦,٧٣٣)	(٧,٥٢٤,٠٢٨)
-	-	٢,١٢٧,٩٦٦	-	٨٠١,٢٥٩	٧,٩٨١,٥٨٨	١٠,٩١٠,٨١٣
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	١,١٧٠,١٨٤	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	١٦٤,٠٢٤,٧٧٢
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤						
إضافات						
إستبعادات						
ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
-	٩٣٣,٢٩٣	١,٣٩١,٠١٤	١١٢,٢٠٥	٥,٣٢٥,٨٢٧	٣,٤٦٢,٣٠٩	١١,٢٢٤,٦٥٨
-	(٣١,٤٠٠)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٥٠,٨٦٩)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(٧,١١٤,٥٦٨)
-	٧,٧٣٩,٤٣٣	١٩,١٧٣,٧١٠	٧٥٥,٤٥٢	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	٦٧,٤٣٩,٣٨٤
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٢٤,٢٨٠,٦١٣	١٤,٤٨٣,٩٦٢	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٦,٩٦٨,٤٣٠	٩٦,٥٨٥,٣٨٨
-	-	٨,٧٣٩,٣٨٩	-	-	٤٩٩,١٥٨	٩,٢٣٨,٥٤٧
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٢٤,٢٨٠,٦١٣	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٧,٤٦٧,٥٨٨	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,١٠٠,٤٦٤ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥,٩٠٣,٦٣٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٢٨,٧٢٢,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٤,٨٣٩,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

٢٠٢٥			
المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	-	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٤,١٠٢,٠٦١	-	٤,١٠٢,٠٦١	إضافات
(٤,٨٣٢)	-	(٤,٨٣٢)	استبعادات
(١٦,٨٧٥,٢٦٦)	-	(١٦,٨٧٥,٢٦٦)	الإطفاء للسنة
٨,٦٣٣,١١٨	-	٨,٦٣٣,١١٨	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٩١,٦٣٤,١٣٣	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٤,٠٥٠,٩١٤	ارصدة ناتجة عن الاستحواذ
١٤٢,٣٦٣,١٧٦	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٥٤,٧٧٩,٩٥٧	رصيد نهاية السنة
٨,٨٧١,٢٥٥	-	٨,٨٧١,٢٥٥	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٢٩٩,١٧٣	-	٢٩٩,١٧٣	مشاريع تحت التنفيذ ناتجة عن الاستحواذ
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٦٣,٩٥٠,٣٨٥	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤			
المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٤٣,٣٠١,٧١٣	-	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد بداية السنة
١٠,٧٦٢,٧١٨	-	١٠,٧٦٢,٧١٨	إضافات
(١٥,٤٩١,٧٩١)	-	(١٥,٤٩١,٧٩١)	الإطفاء للسنة
(٢١,٧٦٢)	-	(٢١,٧٦٢)	استبعادات
١٦,٣٢٣,٠٨٤	-	١٦,٣٢٣,٠٨٤	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	-	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد نهاية السنة
١٢,٧٣٦,٢٠٣	-	١٢,٧٣٦,٢٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٠,١٦٥	-	٦٧,٦١٠,١٦٥	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,٧٧٩,٦٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥,٣١٩,٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٣٣,٨٧٥,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢٠,١٠٥,٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- نتج من عملية الاستحواذ على شركة بوابة العراق وشركة المستقبل وشركة الاتحاد للتأمين شهرة مؤقتة والتي بلغت ٨٧,٥٨٣,٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (إيضاح ٥٣).

(١٤) موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٢,٤٦٣,٢٩٣	٧١,٨٣٠,٩٥٧	قوائد وإيرادات برسم القبض
١٠,٧٩٦,٨٩٦	٢٣,٦٦٦,٥٤٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١٦,٥٣٣,١٦٧	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٢٦,٦٥٩,٧٣٠	٢٤,٦٦٩,٥٧٤	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٠٩٦,٦٩٦	١,٠٩٦,٦٩٦	مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي
١٤,٢٥٢,٧١٠	٤٩,١٢٦,٠٧٨	تأمينات مستردة
٢٨,١٢٤,٩٣٣	١٩,٨٣٦,٠١٢	أخرى
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٣٣١,٦٠١,٣٠٨	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الأردني الموافقة على تمديد استهلاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر إيقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استهلاكها عن أربعة سنوات وعدم إمكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقاً إلا عند بيع الأصول المستملكة.

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استهلاك العقارات لمزتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقاً والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠% خلال ٦ سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة آلات مستملكة	عقارات مستملكة	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة آلات مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,١٨٦,٤٤٥	٥,٤٥٧,٥٩٣	-	١٠١,٧٢٨,٨٥٢	١١٦,٥٣٣,١٦٧	٥,٧٠٥,١٥٣	-	١١٠,٨٢٨,٠١٤	رصيد بداية السنة
٢٢,٨٧٨,٠٢٥	٢٤٧,٥٦٠	-	٢٢,٦٣٠,٤٦٥	٥٣,٦٧٥,١٠٨	١١,٩٠٩,٩٦٥	١١,٠١٦,١٣٦	٣٠,٧٤٩,٠٠٧	إضافات خلال السنة
(٩,٨٠٩,٣٢٤)	-	-	(٩,٨٠٩,٣٢٤)	(١٥,٤٢٥,٤٧٦)	-	-	(١٥,٤٢٥,٤٧٦)	استبعادات خلال السنة
(٣,٣٧١,٩٥٩)	-	-	(٣,٣٧١,٩٥٩)	(١٣,٤١٣,٣٧٧)	(٦,٨٩٢,٤٩٣)	(١,٢٤٥,٠٠٠)	(٥,٢٧٥,٨٨٤)	خسارة التدني خلال السنة
(٣٥٠,٠٢٠)	-	-	(٣٥٠,٠٢٠)	٦,٠٢٤	-	-	٦,٠٢٤	المردود من (مصروف) المخصص مقابل
								العقارات المستملكة خلال السنة
١١٦,٥٣٣,١٦٧	٥,٧٠٥,١٥٣	-	١١٠,٨٢٨,٠١٤	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	١٠,٧٢٢,٦٢٥	٩,٧٧١,١٣٦	١٢٠,٨٨١,٦٨٥	رصيد نهاية السنة

بلغت خسائر بيع عقارات مستملكة بالصافي مبلغ ٩٥,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح بقيمة ٨٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات الذمم المالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر	٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢
المجموع	٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
المجموع	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٦,٠٠٩,٤٠٠	-	٢,٤٧٠,١٧٠	٨,٤٧٩,٥٧٠
الارصدة المسددة	(٧,٩٨٢,٩٦٩)	(١,٣٧٣,٤٧٤)	-	(٩,٣٥٦,٤٤٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٦٧٨,٨٧٣	-	-	٢٠,٦٧٨,٨٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧,٩٠١,٤٥١	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٩,٢٨٩,٩٢٠
الارصدة المسددة	(١,٨٦٠,٥٣٨)	-	-	(١,٨٦٠,٥٣٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩
خسارة التدني خلال السنة	٧٦,٦٤٢	-	١,٣٧٩,٢٩٥	١,٤٥٥,٩٣٧
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٥٥,٨٤٩)	(٢٨٦,٨٠٥)	-	(٣٤٢,٦٥٤)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٦,٦٤٣	-	١,٣٨٨,٤٦٩	١,٤٦٥,١١٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦
خسارة التدني خلال السنة	١٠,٦٢٦	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٠٦,٦٠٥
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(١,٨٧٢)	-	-	(١,٨٧٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٤٤٢,٣٥٨	٢٥,٨٩٦,٥١٠	٥٤٥,٨٤٨	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	٣٠,٧٦٤,٥٩٤	٤٣,٠٩٨
١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٧,٩٢٧,٥٦٠	٩٨,٥٣١,٨٣٧	٦٨,٢٦٠,٩٨٢	٣٦,٨٢٢,٢٨٢	٣١,٤٣٨,٧٠٠
-	-	-	٢٠,٢٠٤	٢٠,٢٠٤	-
-	-	-	١٨,٩٤٢,٧٤٨	١٨,٩٤٢,٧٤٨	-
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٥٣,٨٢٤,٠٧٠	٩٩,٠٧٧,٦٨٥	١١٨,٢١٢,٦٢٦	٨٦,٧٣١,٨٢٨	٣١,٤٨١,٧٩٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق أكثر من سنة

ودائع لأجل تستحق من ٦ الى ١٢ شهر

المجموع

(١٦) ودائع عملاء

٢٠٢٥				
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٢,٧٤٠,٣١٠	١,٠٤٤,١٢١,٨٦٤	١٨٩,٢٤٨,١٢٩	٤٧٢,٣٦٦,٣٦٨	٢,١١٨,٤٧٦,٦٧١
٤٧٥,٨٧١,١٧٦	١٩,٦٣١,٧٢٨	٤٤٥,٣٥٤	٤٨٩,٧١٨,٨٦٨	٤٩٥,٩٤٨,٢٥٨
١,٨٦١,١١٤,٨٩٩	٧٨٣,٥٠٠,٩٦١	١٣٨,٣١٥,٤٢٧	٥٤٢,٥٧٤,٤٠٠	٣,٢٧٢,٦٥٠,١٥٥
٤١,٤٨١,١٠٠	٣,٢٢٠,٢٦٧	٢٣٤,٣٤٩	٥,٤٢٥,٧٤٤	٥٠,٣٦١,٤٦٠
٢,٧٩١,٢٠٧,٤٨٥	١,٨٥٠,٤٧٤,٨٢٠	٣٢٨,٢٤٣,٢٥٩	٩٦٧,٥١٠,٩٨٠	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤

المجموع

٢٠٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٦١٥,١١٩,٨٣٢ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٨٢,٣٢٢,٩٣٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٣١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٣٥٢,٣٩١,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٥,٩٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٠,٢٣٨,٧٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٣٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٣٥٦,١٩٧,٧٤١ دينار أي ما نسبته ٣٩,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,١٦٥,٧٨٩,٣٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٦,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٨,٩٧٦,٢٨٥ دينار مقابل مبلغ ٢٤٣,٩٦٧ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- تتضمن الودائع لاجل والخاضعة لاشعار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٠٤,٥٩٠,٠٠٠ دينار مقابل مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة والتي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي. (إيضاح ١١)

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٧,١٦٨,٤٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٣,٩١٨,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(١٧) تأميمات نقدية

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٩٣٥,٩١٢	٢١٧,٠١٨,٢٩٤	٢١٧,٠١٨,٢٩٤	٢١٧,٠١٨,٢٩٤
٤٠٩,٤٦٢,٤١٩	٤٧١,٦٨٧,٥٤٧	٤٧١,٦٨٧,٥٤٧	٤٧١,٦٨٧,٥٤٧
٨٣٣,٩٨٢	٧١,١٩٣	٧١,١٩٣	٧١,١٩٣
٥٩,٨٤٩,٤٨١	٧٥٠,٤٢٩,٤٩٦	٧٥٠,٤٢٩,٤٩٦	٧٥٠,٤٢٩,٤٩٦
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠

تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأميمات التعامل بالهامش

تأميمات أخرى

المجموع

(١٨) حق استخدام أصول مستأجرة و التزامات عقود أصول مستأجرة

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار مختلفة لبعض الفروع والمباني وموجودات أخرى تستخدم في عملياتها. تتراوح مدة الإيجار بين ٣-١٢ سنة. إن التزامات عقود الإيجار للمجموعة مؤكدة وذلك لأن ملكية الأصول المستأجرة تعود للمؤجر. وبشكل عام، لا يحق للمجموعة تخصيص أو إعادة تأجير هذه الأصول المستأجرة.

كما يوجد لدى المجموعة عقود إيجار بمدد إيجار تتراوح ما بين ١٢ شهراً أو أقل وتعتبرها المجموعة عقود قصيرة الأجل. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل على هذه العقود. يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال السنة

حق استخدام أصول مستأجرة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٥٣١,٨٩٢	١٧,٥٦٦,٤٨٠
يضاف: عقود جديدة خلال العام	٨,٥٧٤,٤٩٥	٥,٨٣٤,١١٠
يضاف: تعديل على عقود الإيجار	(١٤,٨٦٠)	٤١٣,٦٩٩
يطرح: العقود الملغاة	(٩٧,٤٠٣)	(٧٨٧,٦٩١)
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة	(٥,٤٧٥,٩٧٧)	(٤,٤٩٤,٧٠٦)
أرصدة ناتجة عن عملية الاستحواذ	٩٣٣,١٠٤	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٤٥١,٢٥١	١٨,٥٣١,٨٩٢

يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة وفقاً لسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزامات بنسب تتراوح ما بين ٤,٤٪ و ٧,٥٪ حسب مدة العقود والتي تتراوح ما بين ٣ و ١٢ سنة. يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

التزامات عقود أصول مستأجرة		
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٤٢٨,٥٥٣
يضاف: عقود جديدة خلال العام	٨,٥٧٤,٤٩٥	٥,٨٣٤,١١٠
يضاف: تعديل على عقود الإيجار	(٨,٦١٠)	٤٠١,٨٢٩
يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة	١,١٧٧,٩١٧	١,٠٥٧,٣٩٣
يطرح: العقود الملغاة	(١٤٤,٥٧٨)	(٧١٩,٦٥٥)
يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	(٦,٣١٤,٧٣٦)	(٥,١٢٢,٣٦٠)
أرصدة ناتجة عن عملية الاستحواذ	٨٢٣,١٩٢	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٩٨٧,٥٥٠	١٨,٨٧٩,٨٧٠

- قامت المجموعة بتسجيل مصروف إيجار متعلق بالإيجارات قصيرة الأجل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بقيمة ٦٢٣,٣٥٣ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧١٨,٢٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

أقل من سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٦١,٠١٠	١٠,٧٩٩,٤٥١	١,٠٩٠,٧٩٠	٢٢,٤٥١,٢٥١
١٠,٠٠٤,٣٣٥	١٢,٣١١,٨٣١	٦٧١,٣٨٤	٢٢,٩٨٧,٥٥٠

عدد الأقساط		الضمانات		المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	موجودات مالية (مرهونة)	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
دينار		دينار								
٢٠٢٥ -	اقتراض من بنوك مركزية	١٨٢,٦٢٢,٦٣٩	١٨,٧٤٧	٨,٥٨٨	شهرية واربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٦,٥١٪ إلى ٦,٥١٪	٥,١٪ إلى ٥,١٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٩١,٦٥٦,١٤٩	٦	٦	شهرية واربعية الإستحقاق	-	٦,٧٥٪ إلى ٤,٩٪	٤,٠٠٪ إلى ١١,٠٠٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٦٣,٩٨٦,٧٣٥	٢٢	٨٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٩,٥٪	٢,٥٠٪ إلى ١٦٪		
المجموع		٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣								
٢٠٢٤ -	اقتراض من بنوك مركزية	٢١٠,٧٢٧,٧٢٤	٢٣,٠٥	١٢,٥٢٨	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٦,٩٧٪ إلى ٦,٩٧٪	٤,٧٥٪ إلى ٤,٧٥٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	١٠٧,٧٦٥,١٩٩	٧	٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٨,٢٥٪ إلى ٤,٩٪	٤,٠٠٪ إلى ١١,٧٤٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٨١,٠٣٩,١٧٩	١٣١	١٠٥	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٩,٥٪	٣,٧٥٪ إلى ١٦٪		
المجموع		٤٩٩,٥٣٢,١٠٢								

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٨٢,٦٢٢,٦٣٩ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٥١.

- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٢٨ وقرض جاري مدين بقيمة ٣٦,٦٥٦,١٤٩ دينار.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٩٦,٢٠٦,٤٥١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤٢,٠٥٩,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٧٩,٠٢٣,٥١١ و ٢٠,٥٠٨,٥٩١ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية ووافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

- يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨٥,٧١٧,٠٦٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	رصيد بداية السنة
١٠,٢٣٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨	ما تم اضافته خلال السنة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)	الأرصدة المسددة
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	المجموع

(٢٠) إسناد قرض

٢٠٢٥	المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
إسناد قرض	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ٣١ تشرين الثاني ٢٠٣٦)	-	٨,٥٠٪
	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠			
إسناد قرض	١٥,١٧٢,٦٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
	١٥,١٧٢,٦٠٠			

- قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ من الانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ١٥٥ مليون دولار وهي سندات تدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل.

قام البنك خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٥ ببداد مكرر لاسناد القرض المصدر مسبقا والبالغ ١٥,١٧٢,٦٠٠ دينار.

(٢١) مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	ما تم إضافته نتيجة عملية الاستحواذ	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٦,٠٠٠	-	(٤٤,٥٤٦)	(٢٥,٩٥٤)	٣٥,٩٥٤	-	٢٤٦,٥٠٠
٤,٤٧٦,٢٢٣	٨,١١٨,٥٣٧	(٦,٨٧١,١٦٨)	(١,٦٧٧,٩٣٧)	٣,٨٩,٨٦٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٦١١,٤٨٧
٥,٠٠٢,٢٢٣	٨,١١٨,٥٣٧	(٦,٩١٥,٧١٤)	(١,٧٠٣,٨٩١)	٧٣٩,٨٦٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٨٥٧,٩٨٧
٢٤٦,٥٠٠	-	(٢٦,٠٠٠)	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	٤,٩٩٢,٩٧٢	-	١٧٩,٥٢٨
٦١١,٤٨٧	-	-	(٩,١٦٤,٢٤١)	٨,٧٥٩,٩١١	-	١,٠١٥,٨١٧
٨٥٧,٩٨٧	-	(٢٦,٠٠٠)	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	١٣,٧٥٢,٨٨٣	-	١,١٩٥,٣٤٥
٢٠٢٤						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك						
مخصصات أخرى *						
المجموع						
٢٠٢٥						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك						
مخصصات أخرى *						
المجموع						

* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢,٨٥١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,٤٣٣,٣٠٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تظهر ضمن الإيرادات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة .

(٢٢) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٣٢١,٩٠٩	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	رصيد بداية السنة
(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	(٢٦,٠٣٥,٦٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٦٨٤,١٥٢	٣٢,٩٩٩,٩٢٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	١٣٠,٥٣٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٥٤٤,٩٠٨)	(١,٨٨٥,٩٤٠)	ضريبة مدفوعة على السندات الدائمة
-	٤,٣٢٠,٤٤٢	الرصيد المستحوذ عليه
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٣٣,٢٩٦,٩٦١	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٨,٦٨٤,١٥٢	٣٢,٩٩٩,٩٢٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩٤,٢٦١	١٣٠,٥٣٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٤٠٢,٢١٤)	٩٦١,٧٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٥,٤٧٦,١٩٩	٣٤,٠٩٢,٢٢٤	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪ وعلى شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي ٢٨٪.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في السعودية ٢٠٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٣.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٤ .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة ، فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٥

الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٤٦,٠٠٠	(٧,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠	٥٢٦,٠٠٠	١٩٩,٨٨٠	٩٣,٤٨٠
تدني أسعار أسهم مستملكة	٧,١٩١,٨٤١	-	٦,٨٩٢,٤٩٣	١٤,٠٨٤,٣٣٤	٥,٣٥٢,٠٤٧	٢,٧٣٢,٩٠٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار (٩) / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة	٧٤,٦٢٤,٤٩٨	(٥,٦٦٤,٢٢٩)	١٦,٦٣٣,٢٥٣	٨٥,٥٩٣,٥٢٢	٣٢,٠٨٠,٠٦٧	٢٩,٦٨٨,٢٤٣
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٧٤٦,٣١١	(٣,٧٤٣,٨٤٠)	٤,٠٦٢,٢٠٠	٤,٠٦٤,٦٧١	١,٢٦٢,٩٤٦	١,١٧٢,٩٠٢
خسائر تدني موجودات مستملكة	٩,١٤٠,٢٦٤	(٢١٤,٤٥٧)	٢,٠٥٧,٨٨٠	١٠,٩٨٣,٦٨٧	٤,١٧٣,٨٠١	٣,٤٧٣,٣٠٠
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	٤٥,٣١٤,٩٥٢	(٢٩,٢٥٨,٤٤٩)	٧,٦٦٦,٨٥٣	٢٣,٧٢٣,٢٥٦	٧,٩٣٦,٢٥٣	١٤,٧١٥,٨٨٥
المجموع	١٤٠,٢٦٣,٨٦٦	(٣٨,٩٥٠,٩٧٥)	٣٧,٦٦٢,٦٧٩	١٣٨,٩٧٥,٥٧٠	٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٨٧٦,٧١٠

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٧٨١,٤٩٠	(٩,٧٨١,٤٩٠)	١٠,٠٢٤,٦٢٤	١٠,٠٢٤,٦٢٤	٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٥١,١٦٥
المجموع	٩,٧٨١,٤٩٠	(٩,٧٨١,٤٩٠)	١٠,٠٢٤,٦٢٤	١٠,٠٢٤,٦٢٤	٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٥١,١٦٥

إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٥	موجودات	مطلوبات	٢٠٢٤	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥١,٨٧٦,٧١٠	٣,٧٥١,١٦٥	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣,٦٧٤,٧٦١	
المضاف	٥,٩٠٧,٩١٦	(٨,٧٩٨)	١٣,٦٨٩,٥٠٠	٧٦,٤٠٤	
المحزر	(٦,٧٧٩,٦٣٢)	-	(١٠,١٩٥,٣٨٧)	-	
رصيد نهاية السنة	٥١,٠٠٤,٩٩٤	٣,٧٤٢,٣٦٧	٥١,٨٧٦,٧١٠	٣,٧٥١,١٦٥	

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	١٨٥,١١٢,٣٦٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٥٢,٩١٠,٨٣٣)	(٩٦,٨٢٤,٥١٠)	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٨,١٢٥,٨١٢	٢٧,٥٤٠,٣٩٥	الربح الضريبي
٢٠٠,٢٦٦,٤١٧	١١٦,٣٢٨,٤٤٧	نسبة ضريبة الدخل القطعية
١٤,٥٠%	١٣,٧٣%	

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٢٨٪ و الشركات المالية تبلغ ٢٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثماراتها فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٣) متطلبات أخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
٣٣,٧٤٩,٩٠١	٥٥,٥٧٥,٢٠٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٩,٥٠٨,٢٩٦	٢٠,٩٣٥,٦٨٢	شيكات مصدقة
١٤,١٧٠,٢٤٣	٦,٧٩٣,٠٠٥	شيكات مسحوبة على البنك
١٣,٤٥٤,٦٨١	٣,٨٢٧,٩٠١	مكانات أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات *
٣٧,٠٨٩,٧٩٠	١,١٥٩,٤٠٦	حسابات تحت التسوية **
٤٦,٠٨٤,١٧٧	-	دفوعات معلقة مستحقة ***
٢٢,٦٢٢,٤١٨	-	ذمم عملاء وساطة دائنين
٤٢,٧٣٥,٦٣٥	٢٢,٠٥٤,٨٦٣	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٧,٣٠٩,٦٠٧	٦٢,٠٨٤	أمانات تمهيدات
٣٦٥,٢٢٥	٩١٢,٦٠٥	التزام عقود شركة التأجير التمويلي
١٤,٣٠٤,٢٤٨	٦,٤٠١,٦٦٠	مطلوبات أخرى
٣٥,٨٧٥,٩٢٨	٣١,٨٦٤,٢١٢	المجموع
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	١٥٠,٦٥١,٢١٨	

* تشمل مبالغ مقبوضة بفرض زيادة رأس مال بالإضافة إلى اكتتاب و تسجيل شركات جديدة.

** يتضمن بند حسابات تحت التسوية رصيد حسابات تحت التسوية المرتبطة بأعمال الشركات التابعة المستحوذ عليها كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والخاصة بالدفع الالكتروني.

*** يمثل بند دفوعات معلقة مستحقة والخاصة بعملية الاستحواذ على كل من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بقيمة (١٩,١) مليون دينار و شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة محدودة المسؤولية بقيمة (٣,٥) مليون دينار (إيضاح ٥٣).

(٢٤) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ اصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عند السندات ١٠٠,٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي ، تندرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم ١* وفقاً لمتطلبات بازل

يقوم البنك باحتساب فائدة على هذه السندات وتسجيلها كمصرف مباشر على الأرباح المدفوعة بالصافي بعد استبعاد اثر الضريبة حيث انها تعتبر سندات (AT1) ان هذه الفائدة غير تركمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك ، هذا وبلغت الفائدة المحتسبة على هذه السندات مبلغ ٢,١١٧,٠٥٥ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣,٢٠٦,٣٨٦ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤. تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقاً لتخدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

(٢٥) رأس المال المصرح والمكتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

أبرم البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي، كشريك استراتيجي، بموجبها أصبح الصندوق أحد مساهمي البنك من خلال استثمار مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار . تم تخصيص هذا الاستثمار كزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار ، بسعر دينار واحد للسهم. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال المصرح به والمكتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار ، وتم تسجيل المبلغ المتبقي البالغ ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار كعلاوة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار .

(٢٦) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٦/٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٧٪ من رأس المال المصرح به و المكتب به والمدفوع.

أقرت الهيئة العامة المانية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٥ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المصرح به و المكتب به والمدفوع بما يعادل ٣٩,٤٥٥,٥٦٨ دينار .

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من رأسمال البنك المصرح به و المكتب به والمدفوع بما يعادل ٣٩,٤٥٥,٥٦٨ دينار .

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من رأسمال المصرف المكتب به و المدفوع بما يعادل ٤٣,٢٩٧,٧١٠ دينار حيث بلغت حصة حقوق غير المسيطرين منها مبلغ ١٦,٥١٨,٠٧٦ دينار (٢٠١٤: ١٢,٣٨٨,٥٥٧ دينار)

(٢٧) - احتياطي قانوني -

داخل الاردين: تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين بموجب قانون البنوك وقانون الشركات. تم تحويل ٤,٩١٪ من الربح قبل الضريبة لإحتياطي قانوني كما في نهاية عام ٢٠٢٥، حيث بلغ رصيد الاحتياطي ٢٥٪ من رأس المال وحسب متطلبات قانون الشركات.

العراق: ووفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٢,٣٥٦,٨٨١	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨١,١٥٧,٦٠٥	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة العملات الأجنبية للفروقات الناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	الرصيد في بداية السنة
-	-	صافي الحركة
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٩٦٧,٦٠٧	
حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين	٢٨٠,٥٢١	
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)	(٢٨,٢٩٥)	
حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية	(٥٧١,٢٣٨)	
أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٨)	(٣١)	
٣١,٨	٩٠,٠٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨,٥٨٢	
الرصيد في نهاية السنة	٣,٧٤٧,١٩٠	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٣٨٨,٧٢٤	
حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين	١٤٢,٠٨٣	
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)	(٣٠,٢٨٥)	
حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية	(٨٠٥,٤٤٩)	
خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٨)	٢٥٥,١٥٣	
٣١,٨	٩٣,٧٨٤	موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٧٦,٤٠٣)	
الرصيد في نهاية السنة	٣,٩٦٧,٦٠٧	

(٣٠) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	دينار
المصرف الأهلي العراقي			١٦,٥١٨,٠٧٦
العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	دينار
المصرف الأهلي العراقي			١٢,٣٨٨,٥٥٧

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصر للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١,١٥٠,٧٢٤,٦٨٧	١,١٨٥,٧٥٣,٢٩٠	نقد وارسدة وإيداعات
٢,٦٥٩,١٧٦	٢,٧٨٤,٧٨٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٦٤,٠٨١,٢٥٤	١,٥٠٨,٠٥٩,١٢٩	تسهيلات ائتمانية بالصافي
٤٩٨,٣٠٢,٢٠٦	٥٢٩,٨٨٤,٤٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٠,٤٧١,٠٨١	٣٠٢,٠٦٩,٢٤٧	موجودات اخرى
٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤	٣,٥٢٨,٥٥٠,٩٠١	إجمالي الموجودات
٢,٢٤٨,٣٩٦,٧٨٣	٢,٧٢٠,٦٥٥,١٩٥	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٨٧,٤٠٧,٣٤٦	٨٧,١٤٢,٥١٠	اموال مقترضة
٧٤,٦٢٤,٢٩٨	٢١٣,٠٦٢,٣٥٨	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢,٤١٠,٤٢٨,٤٢٧	٣,٠٢٠,٨٦٠,٠٦٣	إجمالي المطلوبات
٣٦٢,٤٧٦,١٨٦	٤٨٨,٨٩٠,٥٢٤	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
٣,٣٣٣,٧٩١	١٨,٨٠٠,٣١٤	حقوق غير المسيطرين
٣٦٥,٨٠٩,٩٧٧	٥٠٧,٦٩٠,٨٣٨	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤	٣,٥٢٨,٥٥٠,٩٠١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٠٧,٩٦١,١٧٥	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣	حصة حقوق غير المسيطرين *

* تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٦,٣ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ. عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع البنك تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والناتجة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة. تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .

* تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة مؤقتة بمبلغ ٨٧,٦ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال شركة بوابة العراق وشركة المستقبل وشركة الاتحاد للتأمين والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ والتي تم تصنيفها ضمن بند موجودات غير ملموسة (إيضاح ٥٣).

ب. قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٤٧,٤٩٩,٥٩٥	٢٨٠,٦٧٥,٢٨٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٩٧١,٢٣٣	١٤,٤١١,٥٧٠	إيرادات أخرى
٢٥٢,٤٧٠,٨٢٨	٢٩٥,٠٨٦,٨٥٨	إجمالي الدخل
٧٠,٩٣٩,٤٩٠	٨٤,٩٧٢,٦١٨	نفقات عمومية وإدارية
٢٧,٥٥٢,٦٩٢	١٢,٥٧١,٦٦٧	مخصصات
٩٨,٤٩٢,١٨٢	٩٧,٥٤٤,٢٨٥	إجمالي المصروفات
١٥٣,٩٧٨,٦٤٦	١٩٧,٥٤٢,٥٧٣	صافي الربح قبل الضريبة
٢٢,٤٩١,٢٥٧	٢٦,٦٣٧,٤٧١	ضريبة الدخل
١٣١,٤٨٧,٣٨٩	١٧٠,٩٠٥,١٠٢	صافي الربح بعد الضريبة
٣٤,٦٨٠	٩٧,٤٣٣	الدخل الشامل الآخر
١٣١,٥٢٢,٠٦٩	١٧١,٠٠٢,٥٣٥	مجموع الدخل الشامل
٥٢,١٨٩,٢٦١	٦٧,٦٩٩,٥٣١	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي الجوهرية كما في:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
٣٣٩,٢٤٢,٠٣٤	٨٣,٦٤٠,٢١٢	التشغيلية
(٣١٤,٤٩٧,٥٢٣)	(١٤٠,٤٥٤,٦٠٢)	الاستثمارية
(٩,٧٢٨,٣٨٢)	(٣٠,٦٧٩,٦٨٣)	التمويلية
١٥,٠١٦,١٢٩	(٨٧,٤٩٤,٠٧٣)	صافي الزيادة

(٣١) أرباح مدورة

دينار	٢٠٢٥
رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة	٢٤١,٠٤٨,٩٠٨
حصة المجموعة من ربح السنة	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣
أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٣١)	٣١
(٢٩, ٨)	
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)	(٣,١١٧,٠٥٥)
المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة	(٢٦١,١٣١)
المحول الى الاحتياطات	(٨,٠٢٦,٢١٥)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٣,٥٧٣,٦٥٣

دينار	٢٠٢٤
رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠
ربح السنة	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢
خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٢٩, ٨)	(٢٥٥,١٥٣)
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)	(٣,٢٠٦,٣٨٦)
المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة	(٢٣١,٣١٥)
المحول الى الاحتياطات	(٨,٨٠٤,٤٠٢)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤١,٠٤٨,٩٠٨

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٠٠٤,٩٩٤ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحقيقه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٢) الفوائد الدائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٧٦٩,٩٢٧	١,١٢٠,٠٦٥	حسابات جارية مدينة
٩٧,٠٢٦,٨٣٦	١١٣,٦٦٩,٨٤٧	قروض وكمبيالات
٦,٧٩٩,٥٠٦	٦,٢٤٠,٧١١	بطاقات الائتمان
٢١,٠٥٤,١١٣	١٨,٥٦٠,٨١٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٠,٠٥٨,٢٢٦	١١,٩٠٢,٥٢٤	حسابات جارية مدينة
١١٢,٤١٥,٠١٩	١٣٤,٢٤٠,٤٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٠٠٠,٨٧٣	٢,٥٧٧,٦٧٨	حسابات جارية مدينة
٢٠,٥٢٩,٦٥١	١٧,٤٠٧,٣١٢	قروض وكمبيالات
٢٧,٤٩٣,٢٩٤	١٦,١٠٤,٠٣٧	الحكومة والقطاع العام
١٣,٥٣٢,٣٤١	١٠,٩٣٧,١٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٧٤٩,٣٤٦	٩,٥٥٨,٦٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٣,٠٢٧	١,٧٠٥,٩٢٣	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
١٢,٨٦٧,٠٥٩	١١,٩٨٦,١٣٩	موجودات مالية مرهونة
١٣٠,٩٨٤,٠٣٧	١٤٤,٨٧١,٧٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥,٠١٨,٠١٧	٣,٠٤٤,٠٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١٤,١٩٧,٧٨٣	١٣,٢٧٤,٩٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,١٨٨,٩٧٩	٤,٦٩٣,١٧٠	ودائع توفير
٢٠٤,٤٦٤,٩١٧	١٨٦,١٠٥,٣٨٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٤٣,٩٤٤	١,٤٦٤,٠٤٦	شهادات إيداع
١,٠٥٧,٣٩٣	١,١٦٢,٩٨٨	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١٢,٧٤٥,٢٦٠	١٢,٥٩٥,٧٤٩	تأمينات نقدية
١٧,٥٠٥,٧١٨	١٤,٥٠٩,٥١٠	أموال مقترضة
٣,٧٧٣,٩٢٢	٤,٥٢٠,٨٠٨	رسوم ضمان الودائع
١,٠٧٩,٧٨٣	١,٢٢٠,٩١٤	اسناد قرض
٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	٢٤٢,٥٩١,٥٥١	المجموع

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٦,٤٧٢,٤٣٧	٢١,٤٨٩,٣٤٧
٢٧,٦٣٥,٥٤٣	٣٠,٤٩٨,٩٣٠
١٠٥,١٨٥,٠٦٠	٩٦,٢٤٨,٩١٠
٥٠,٣٢٧,٤٤٩	٤٣,٣٦٠,٣٠٨
(٢٧,٦٦٩,٤٧٦)	(٢٤,٣٤٥,٣٠٥)
١٧١,٩٥١,٠١٣	١٦٧,٢٥٢,١٩٠

عمولات دائنة:

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

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٨,١٠٥,٤٠٠	٧,٥٢٢,٧٣٣
٤,٦٨٧,٨٩٥	١٤,٧٢٥,٧٩٩
١٢,٧٩٣,٢٩٥	٢٢,٢٤٨,٥٣٢

ناتجة عن التقييم
ناتجة عن التداول / التعامل
المجموع

(٣٦) إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩١٨,٢٤٠	٩,٧١٩,٥٢٣	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٤,٦٧٣,٧٣٧	٦,٢٥٢,٦١٠	ايرادات وعمولات الوساطة وإدارة الحسابات
٢٤٣,٢٠٤	٢٠٣,٠٠٩	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٨٥٦,٢٣٨	٦٥٩,٠٩٦	أخرى
٦,٦٩١,٤١٩	١٦,٨٣٤,٢٣٨	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وعليه تم تحصيل مبلغ ٢٠٣,٠٠٩ دينار خلال العام ٢٠٢٥ مقابل ٢٤٣,٢٠٤ دينار خلال عام ٢٠٢٤ .

(٣٧) نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨,٣٥٦,٥٤٩	٥٨,٨٢٠,٣٩٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤,٥١٩,٦٢١	٤,٨٦١,٣٦٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢,٧٠٣,٣٨٧	٢,٧٣٢,٦٧٣	نفقات طبية
٨٢٦,٠٧١	١,٠٥٦,٤٣٥	تدريب الموظفين
٨٢,٨٣٢	٣٢,٥٨٦	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٠١,٧٣٩	١٨٧,٣٠٦	إجازات مدفوعة
١٧٠,٥٧٥	١٠٨,٩٣٧	أخرى
٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٦٧,٧٩٩,٦٩٨	المجموع

(٣٨) مصاريف أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,٢٥٦,٧٤٦	٤,٦٦٠,٥٧٣	إيجارات وخدمات المباني
٩,٧٥٦,٦١٣	١٢,٦٠١,٨٢٦	إعلانات
١٢,١٥٣,٣٣٨	١٤,٣٨٦,٢٥٨	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٧,٨٨٥,٥٥٠	١٤,٩٣٢,٧٢٠	اتعاب استشارية ومهنية
٢,٢٦٥,٦٤٣	٣,١٣٣,٧٥٠	انترنت
٢٣٣,٣٣٣	٦٧٨,٧٦٩	اشتراكات
١,٥٥٧,٨٧٢	١,٦٠١,٥٦٥	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٣,٧٨٧,١٧٩	٤,٨٥٠,١٤٦	صيانة
٩٤٨,١٥٠	٩٦٦,٩٨١	بريد، هاتف، وسويفت
١,٤٣١,٢٢٢	١,٨٨٤,٠٩٣	سفر وتنقلات
١,٠٠٤,٧٣٩	٢,٤٧١,٤٣٧	تبرعات
٢,٧٢٥,٢٢٤	٣,١٨٤,٧٣٣	رسوم ورخص
١,٥٤١,٧٥٦	١,٦٤١,٩٦٤	خدمات الأمن والحماية
١,١٤٨,٦٤٠	٣,٣١١,٩٩٥	خسائر تشغيلية
١,١٤٢,٦٣٠	٩٣٢,٣٣٥	تأمين
١,٠٤٨,٣٩٧	١,٠٤٤,٨٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٨٧٢,٥٤٧	١,١١٧,٠٢٨	خدمات نقل النقد
٤١٤,٢٠١	٥٥٦,١٠٤	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٥٩٦,٨١٥	٥١٣,١٧٤	مصاريف ضيافة
٢,٨٢٨,٤٥٧	٥,٠٠٠,٦٨٦	أخرى
٥٧,٥٩٩,٠٥٢	٧٩,٤٧٠,٩٨٢	المجموع

(٣٩) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
(٣,٢٠٦,٣٨٦)	(٣,١١٧,٠٥٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة (إيضاح ٢٤)
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٣٩٨	٠,٤٩٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
		العائد لمساهمي البنك

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٤٠) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة:

يوضح الجدول ادناه المقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة، لا يتضمن هذا الجدول القيمة العادلة للأصول غير المالية:

٢٠٢٥	المستوى	٢٠٢٤
القيمة الدفترية		القيمة الدفترية
دينار		دينار
٢,١٥١,١٦١,٣١١	أول و ثاني	٢,١١٠,٧١٩,١٧٢
٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	ثاني و ثالث	٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	ثاني	٢٢٠,٥١٤,٨٩٣
		٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
		٢٠٩,٤٤٤,٢٣٦
		٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥
		٢,٣٧٩,٥٤٧,٣٧٦

(٤١) النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٥٢,٠٠٨,٣١٢	٧٧٩,٧٩٤,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر بالصافي
(١٥٢,٩٠١,٧٥٥)	(١١٨,٢١٣,٦٦٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢,٠٥٤,٨٦٣)	(٤٢,٧٣٥,٦٣٥)	ذمم عملاء وساطة داننين
(٦,٨٣٠,٥٢٧)	(٧,١٣٠,٠٠٩)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	المجموع

(٤٢) مشتقات مالية

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق

من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	الاسمية	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨,٤٧٠,٣٩٠	٨,٤٧٠,٣٩٠	-	-	-	٢٢٢ عقود بيع عملات
٤٥,١٩٨,٩٢١	٣,٩٤٩,٤٩١	٤٩,١٤٨,٤١٢	(٧,١٩٥,٠٦٣)	-	-	عقود آجلة
-	١٢,٢٢٤,٢٥٠	١٢,٢٢٤,٢٥٠	(١١٤,٧٦٦)	-	-	عقود مقايضة العملات
-	٢٢,٧٥٨,٠٩١	٢٢,٧٥٨,٠٩١	(٣,٩٢٧)	-	-	٢٠٢٤ عقود بيع عملات
٦٢,٨٠٩,٢٤٣	٤١,٧٥١,٧٦٨	١٠٤,٥٦١,٠١١	(١,٠١١,٦٣٦)	-	-	عقود آجلة
-	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	-	-	-	٩٥٣,٤٧٩ عقود مقايضة العملات

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

(٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار		إسم الشركة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		دينار	دينار	
١٠٠	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٦١,٨٥	٦١,٨٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٥	المصرف الأهلي العراقي و شركائه التابعة
١٠٠	١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
١٠٠	١٠٠	٨,٠٣٧,٤٨١	٨,٠٣٧,٤٨١	شركة المال الأردني للتأجير التمويلي

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يكون فيها مالكيين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي ملخص أرصدة الجهات ذات العلاقة المتضمنة بقائمة المركز المالي الموحدة كما في نهاية العام والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة والمتضمنة في قائمة الدخل الموحدة خلال العام:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
٣٧,٤٤٣,٦٤٣	٥٧,١٦١,١٥٥	-	٥٧,١٦١,١٥٥	-	-
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة					
٣٢٦,١٣٩,٤٨٨	٤٨٣,٢٣٣,٤١٥	٢٣٣,٨٨٥,٥٢٩	٦,٠٢٩,٥٣٦	٢,٠١٥,٤٨١	٢٤١,٣٠٢,٨٦٩
١١١,٥١٠,٠٠٨	١٤٩,٢٩٧,٤٧٨	٢,٥٠٠	١٤٦,٩٤٧,٦٩٢	١٦٠,٧٨٦	٢,١٨٦,٥٠٠
التأمينات النقدية					
٦٠,١١٣,٧٨١	٥٠,٨٦٢,٢٤٠	١٠,٣٧٤,١٥٣	-	٤,٢٦٦,٢٥٦	٣٦,٢٢١,٨٣١
تسهيلات مباشرة					
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٧٣,٢٠٣,٩٣٥	١٦١,١٨٠,٢٩٢	٢,٣٠٠	١٥٦,٧٣٥,٣٤٤	١١,٠٠٠	٤,٤٣١,٦٤٨
تسهيلات غير مباشرة					
١٩٦,٠٠٠	١١٠,٥٥١	١٥,٩٦٠	-	٧,٨٧٨	٨٦,٧١٣
خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى					
	١٤٧,٨٣٩	-	-	-	١٤٧,٨٣٩
خسائر ائتمانية للمرحلة الثانية					
عناصر قائمة الدخل					
٩,٤٣٨,٢٩٤	٩,٣٤٧,٠١٨	٨٩٥,٧٠٩	٢,٩٩٢,١٢١	٢٠١,٨٧٩	٥,٢٥٧,٣٠٩
فوائد وعمولات دائنة					
٢٢,٥٠٥,٩٨٩	٤١,٥٩٩,٥٨٧	٢٠,٤١١,١٧٩	٢٩٨,٥١٠	٩٣,٣٧٨	٢٠,٧٩٦,٥٢٠
فوائد وعمولات مدينة					

* يتم استبعاد التعاملات مع الشركات التابعة عند اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٪ و ١٧,٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦,٥٪ و ٨,٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٠٪ و ٥,٠٠٪

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥,٩٢٨,٦٨٨	٥,٣٨٠,١٩٣	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٥,٩٢٨,٦٨٨	٥,٣٨٠,١٩٣	المجموع

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية باستثناء الموجودات المالية كما هو مبين في إيضاح رقم ٤٠.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٥
			موجودات مالية
٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٧٣,٠٨٩,٣٧١	٢٩١,٦٠٠,٥٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مطلوبات مالية
٧,٣٠٩,٦٠٧	٧,٣٠٩,٦٠٧	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)
			٢٠٢٤
			موجودات مالية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٦٨,٩٩٦,٣٥٣	٨,٩٢١,٢٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٠٨٤	٦٢,٠٨٤	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)

(٤٥) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع البنك.

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزة داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال منقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠٢٥، ركّز البنك على مجموعة من المحاور الرئيسية في مجال إدارة المخاطر، ومن أبرزها:

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محفظة من المحافظ الائتمانية في البنك
٣. إجراء تقييم شامل ومتكامل لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات وغيرها.
٤. تصميم وتطوير أطر ومنهجيات فعالة لقياس ومتابعة والتحكم بمختلف أنواع المخاطر وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة.
٥. إعداد وتقديم تقارير دورية وشاملة لمجلس الإدارة والإدارة العليا تتضمن مؤشرات وتحليلات نوعية وكمية لقياس مستوى المخاطر في البنك.
٦. تطوير بنية تحتية متقدمة لبيانات المخاطر عبر مشروع Risk Data Mart و IFRM، بما يعزز الأتمتة ويوفر رؤية شاملة و دقيقة لمستويات التعرض للمخاطر، ويدعم سرعة وفعالية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المبنية على البيانات والتحليلات المتقدمة.
٧. تنفيذ عملية التحقق من صحة ومعايير نماذج التصنيف الائتماني (Rating Validation and Calibration) الخاصة بعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٨. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٩. الالتزام بالمحافظ على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT 2019 والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٠. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
١١. الحصول على شهادة PCI DSS لسنة الصابعة للبنك
١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٣. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية

١٤. أتمتة عملية جمع البيانات مع الإدارات

١٥. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.

١٦. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.

١٧. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.

١٨. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة حرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.

١٩. إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمان استمرارية الأعمال؛ كفحص التوافرية العالية (High Availability) لعدد من الأنظمة المصنفة حرجة بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.

٢٠. ضمان تنفيذ تدريبات الإخلاء الوهمي لمعظم مباني وفروع البنك.

٢١. إجراء تحليل فجوات في نطاق إدارة مخاطر الاحتيال بالمقارنة مع الدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي الأردني.

٢٢. استحداث مفهوم مؤشرات الاحتيال الرئيسية (KfIs) لمراقبة مخاطر الاحتيال على البنك والعملاء.

٢٣. تأسيس مخطط سير عمل واضح لجمع ومعالجة بيانات حالات الاحتيال بما يتوافق مع متطلبات التقارير الشهرية للاحتيال من قبل البنك المركزي الأردني / Fincert.

٢٤. تطبيق معيار بازل فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

أما خلال عام ٢٠٢٦ ؛ فيعتمد البنك التركيز على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث إطار وحدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite Framework) بما ينسجم مع استراتيجية البنك ومستويات المخاطر المستهدفة.

٢. مراجعة وتحديث معايير تصنيف ومكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما يعزز دقة القياس والامتثال للمعايير الرقابية والمحاسبية المعتمدة.

٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وتنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) بما يتماشى مع التعليمات والأنظمة المستحدثة الصادرة عن البنك المركزي الأردني، إلى جانب إطلاق مشروع مخصص لتطبيق المتطلبات الرقابية الجديدة ذات العلاقة.

٤. تطوير وتحديث استراتيجية التعرف المبكر على المخاطر الائتمانية وتعزيز آليات الرصد والإنذار المبكر.

٥. تطوير واستكمال مشروع Application Scorecard الخاصة بعملاء الأفراد، بما يعزز دقة تقييم مخاطر الائتمان، ويدعم تحسين جودة قرارات منح الائتمان والتسعير المبني على المخاطر، مع استكمال مراحل الاختبار والتطبيق التدريجي للنظام.

٦. متابعة تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص بأمن المعلومات وإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.

٧. الاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر لضمان توافقها مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية ذات العلاقة وامتثالها لتعليمات الجهات الرقابية.

٨. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA).

٩. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات على مستوى البنك حسب قائمة تصنيف الإجراءات.

١٠. تطوير مهارات الموظفين وتعزيز وعيهم بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطط استمرارية الأعمال لضمان جاهزيتهم للتعامل مع التحديات بفعالية.

١١. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواء على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب ، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر. كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع والعادل عند وقوع الحوادث، بما يضمن تغطية المخاطر وتجنب الخسائر المالية.

١٢. تضمين إدارة مخاطر الاحتيال ضمن استراتيجية إدارة المخاطر.

١٣. وضع خطة واضحة للاستجابة لحالات الاحتيال.

١٤. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات

١٥. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة المصنفة حرجة و مهمة

١٦. تعزيز أنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء

١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني

١٨. الحصول على شهادة PCI DSS وفقاً للاصدار الرابع للبنك

١٩. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات

٢٠. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC

فيما يلي نبذه عن كيفية تعامل البنك مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(١٤٥) إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء البنك في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض البنك كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه البنك من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء .
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١ - التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

حيث قام البنك بداية عام (٢٠١٤) بتطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) ، بعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام البنك في:

- قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

- تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

- عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

- إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD%) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

Corporate Rating Model	Project Finance Model
SMEs Model	Financial Institutions Scorecard Model
High Net Worth Individual Model	Country Scorecard Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات.

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

• التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

• التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

- جودة الإدارة (Management Quality)

- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم .

فيما يخص قطاع عملاء التجزئة فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ باستبدال نظام تصنيف عملاء التجزئة المعد داخلياً بنظام تصنيف متخصص (Decision Smart).

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني Rating Process والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تستخدم البنك نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعرض. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع
	2	امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة
	3	تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	4	
	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
2	6	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به. وبيئة تشغيل مستقرة.
	7	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
3	8	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
2	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الاموال و/ الفائدة.
	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
3	10	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة ب B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا
٢، ٣ وحسب عدد أيام المستحقة	F	القطاعات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل البنك
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).

- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يرى البنك أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة التشغيلية

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة

- معلومات مدقق الحسابات

- معايير الدعم:

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يحدد البنك أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

- وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:
- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه البنك المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى البنك المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها البنك، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى البنك.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت البنك أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
1	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.06%
2+	0.03%	0.04%	0.05%	0.06%	0.08%
2	0.05%	0.06%	0.07%	0.08%	0.12%
2-	0.07%	0.08%	0.10%	0.12%	0.17%
3+	0.09%	0.11%	0.14%	0.17%	0.25%
3	0.13%	0.16%	0.20%	0.24%	0.36%
3-	0.19%	0.23%	0.28%	0.34%	0.51%
4+	0.28%	0.33%	0.41%	0.49%	0.73%
4	0.39%	0.48%	0.58%	0.71%	1.04%
4-	0.57%	0.69%	0.83%	1.01%	1.49%
5+	0.81%	0.98%	1.19%	1.45%	2.12%
5	1.16%	1.41%	1.70%	2.06%	3.02%

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
5-	1.65%	2.00%	2.43%	2.93%	4.28%
6+	2.36%	2.85%	3.45%	4.16%	6.03%
6	3.35%	4.04%	4.87%	5.86%	8.43%
6-	4.73%	5.70%	6.84%	8.20%	11.66%
7	6.66%	7.98%	9.53%	11.36%	15.92%
8	9.28%	11.06%	13.13%	15.53%	21.36%
9	12.80%	15.14%	17.82%	20.86%	28.03%
10	17.39%	20.38%	23.73%	27.44%	35.84%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA (adjusted) PD
A	0.19%	0.20%	0.22%	0.21%
B	0.50%	0.54%	0.59%	0.56%
C	1.31%	1.42%	1.56%	1.47%
D	3.43%	3.71%	4.06%	3.85%
E	8.64%	9.33%	10.22%	12.11%
F	19.97%	21.57%	23.63%	33.59%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطلقة والدخل الشامل الآخر

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
0.03%	AAA
0.05%	AA+
0.07%	AA
0.10%	AA-
0.14%	A+
0.20%	A
0.28%	A-
0.41%	BBB+
0.58%	BBB
0.83%	BBB-
1.19%	BB+
1.70%	BB
2.43%	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
3.45%	B+
4.87%	B
6.84%	B-
9.53%	CCC
13.13%	CC
17.82%	C
23.73%	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

الضمانة	نسبة الاقتطاع من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	
رهن أسهم وسندات مالية	٢٥%
رهن عقارات وأراضي	٣٠%
رهن سيارات	٥٢%
رهن آلات	٦١%

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قام البنك بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الماضية و من تاريخ القوائم المالية الموحدة الحالية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، أما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيتم افتراض نسب "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر .
- طبق البنك منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر . وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لمدة ٥ أعوام.
- ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر ، والتي تختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات المضمونة ، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة ، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية ، والفترة حتى استعادة الملكية ، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار .
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر .
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.
- ٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.
- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة

- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحققات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- تصنيفه ديون غير عاملة

- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحققات لمدة ٦٠ يوماً و أكثر

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨ - استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩ - تحليل الحساسية

قامت البنك بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- الناتج المحلي الإجمالي

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل التضخم بواقع $10\% / -10\%$ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٥٣٦,٢٥٩) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٥٣٦,٢٥٩ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركون رئيسين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية البنك ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .

٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار
- ١- مراجعة والموافقة على تصنيف مراحل التعرضات الائتمانية
- ٢- إجراء التعديلات المبررة على تصنيف المراحل

- إدارة المخاطر :

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
- ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٣- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة .

٤- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال :

- ١- مراجعة ومراقبة المراحل لكل حساب
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة والتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

(٤٥-١) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)	٧١,٨٦٠	(٣٦)	-	٧١,٨٢٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)	(٥٨٥)	-	-	(٥٨٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩)	٥,١٣٢,٣٤٨	٣٦٦,٧٥٨	٣١,٠٢٨,٥٩٧	٣٦,٥٢٧,٧٠٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (ايضاح ١٠)	(١٩,٦٦٤)	-	٦٩٦,٣٢٨	٦٧٦,٦٦٤
موجودات أخرى (ايضاح ١٤)	٢٠,٧٩٣	(٢٨٦,٨٠٥)	١,٣٧٩,٢٩٥	١,١١٣,٢٨٣
كفالات مالية (ايضاح ٥٠)	٦٦٦,٤٩٩	١,٠٨٩,٣٠٠	٦٨٤,١٦٦	٢,٤٣٩,٩٦٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (ايضاح ٥٠)	٢٩٨,٣١٠	٥٦,١٢٥	(١٤,٥٠٦)	٣٣٩,٩٢٩
اعتمادات مستندية (ايضاح ٥٠)	(١,٥٢٤,٨٠٨)	١٨,٤٢٣	(١٠٨,٩٥٣)	(١,٦١٥,٣٣٨)
قبولات صادرة (ايضاح ٥٠)	١,٠٤٢,٤٤٦	٤,٢٩٩	-	١,٠٤٦,٧٤٥
المجموع	٥,٦٨٧,١٩٩	١,٢٤٨,٠٦٤	٣٣,٦٦٤,٩٢٧	٤٠,٦٠٠,١٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)	١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,١٣٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩)	(١٦,٩٥٥,١١٨)	(١,٠٤١,٣٤٨)	٦١,١٩٨,٨٥٤	٤٣,٢٠٢,٣٨٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (ايضاح ١٠)	١٧٠,٣٤٥	-	-	١٧٠,٣٤٥
موجودات أخرى (ايضاح ١٤)	٨,٧٥٤	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٠٤,٧٣٣
كفالات مالية (ايضاح ٥٠)	٦٤,٨٢١	١٩٧,٤٩٩	(٤٢١,٩٢٠)	(١٥٩,٦٠٠)
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (ايضاح ٥٠)	٢١٨,٤٦٩	١٠,١٠٠	(١٥٦)	٢٢٨,٤١٣
اعتمادات مستندية (ايضاح ٥٠)	٦٤٦,٩٩٥	٤,٤٩٨	-	٦٥١,٤٩٣
قبولات صادرة (ايضاح ٥٠)	(٣٠٦,١٢٧)	٧,٠٠٤	-	(٢٩٩,١٢٣)
المجموع	(١٦,٠١٠,٦٣٨)	(٥٣٥,٤٠٦)	٦٠,٧٨٧,٣٤٦	٤٤,٢٤١,٣٠٢

(٤٥-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٦,٤٠٦,٧٦٩	١,٣٥٣,٤٧٧,١٦١	الأفراد
٢٣٩,١٤٣,٨٠٧	٢٢٥,٦٠٣,٦٣٤	القروض العقارية
		الشركات
١,٤٢٣,١٠٠,٦١٣	١,٥٣٨,٥٣٩,٦٧٠	الشركات الكبرى
٣٠٤,٦٧٩,٣٨٨	٢٩٥,٢٨٠,٧٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤١١,٥١٧,٦١٩	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأوراق وأذونات:
٧,١٢٦,١٩٠	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦	٢,١٨٩,٦٠٢,٨٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة
٢٨,١١٠,٦٧٢	٢٧,١٣٥,٣٥١	الموجودات الأخرى
٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	٥١٨,٦٢٠,٨٠٨	كفالات
٤٦٥,٥١٢,٨٧٥	٣٦٩,٠١٨,٣١٨	اعتمادات صادرة
٣٣,٩٧٥,٧٣٤	٥٢,٣٣٦,٥٣٩	اعتمادات واردة معززة
١٦١,٥٠٢,٧٥٣	١٦٩,٧٤٨,١٥٦	قبولات صادرة
٥٩٤,٨٦٠,٢١٤	٦٣٣,٥١٨,٣٠٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦٠,٣٠٤,٨٦١	عقود شراء آجلة
١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	١,٨٠٣,٥٤٦,٩٨٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٩,٣١٨,٦٦٣,٣٧٩	٩,٦١٣,٢٩١,٥٦١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عامة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٤٨٣,٧٩٩,٧٦٥	٤	Z ₀			٤٨٣,٨٠٠	%٤٥
مقبولة المخاطر	٧٠,٨,٣٥٩,٦٥٠	٤	Z ₀			٧٠,٨,٣٦٠	%٤٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	١٩٦,٧٢٧,٨٣٣	٦١١,٥٦٤	Z _{0,١٥}			١٩٦,٧٢٨	%٤٥
مقبولة المخاطر	٨٢,٨٧١,٠٠٤	٧٠,٣٤٣	Z _{٤,٢٠}			٨٢,٨٧١	%٤٥
تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة : شركات كبرى							
متدنية المخاطر	٤٢٩,٠٨٠,٧٣٣	٢,٩٥٤,٨٣٤	Z _{٠,٢٤}		Unrated	٤٢٩,٠٨١	%٣٣,٠٨
مقبولة المخاطر	١,٠٩٨,٦٩٩,٧٥٩	٤٩,٣٦١,٦٣٤	Z _{٢,٢٧}		Unrated	١,٠٩٨,٧٠٠	%٣١,٠٢
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	٣١,٠٤٤,٨٥٢	١٢٣,٩٨٣	Z _{٠,١٨}		Unrated	٣١,٠٤٥	%١٨,٠٧
مقبولة المخاطر	٢٣٦,٧١٧,١٩٣	٢,٣٥٠,٠٣٩	Z _{٨,٤٧}		Unrated	٢٣٦,٧١٧	%١٩,٩٤
الأفراد							
متدنية المخاطر	٣٣,٦٨١,٦٧٧	١٧,٤٨٥	Z _{٠,٣٥}		Unrated	٣٣,٦٨٢	%٢٤,٩١
مقبولة المخاطر	١,٣١١,٠٢١,٤٦٧	٨,٦٩١,٦٩٢	Z _{١,٨٣}		Unrated	١,٣١١,٠٢١	%٣٩,١٢
القروض المقارة							
متدنية المخاطر	١٧,٩٢٠,٣٥٦	٩٥,٣٥٩	Z _{٠,٢٠}		Unrated	١٧,٩٢٠	%٢٠,٢٢
مقبولة المخاطر	١٨٩,٣٥٥,٣٦٦	٢,٠٨٨,٩١٣	Z _{١,٨٣}		Unrated	١٨٩,٣٥٥	%١٨,٢٧
حكومة وإطاع عام							
متدنية المخاطر	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦		Z _٠		Unrated	٤٦٥,٢٧٩	%٤٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المغطاة							
متدنية المخاطر	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣١	١٨٩,٨٤٢	Z _{٥,٥٠}		BB- / B+ / A	٢,١٠٣,٨٠٩	%٤٥
مقبولة المخاطر	٤٣,٦٥٩,٢٤٧	٨,٤٧٦	Z _{٥,٥٠}		BB- / B+ / A	٤٣,٦٥٩	%٤٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	٣,٧٤٥,٣١٧		Z _{٠,٠٠}		BB-	٣,٧٤٥	%٤٥
مقبولة المخاطر	٢٨٢,٩٩٣,٥٥٢	٩٣٤	Z _{٠,١٠}		AA/BBB-	٢٨٢,٩٩٤	%٤٥
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك							
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	٣١٧,٠٨٦,٥٥٨		Z _{٢,١٠}		Unrated	٣١٧,٠٩٠	%٢٢,٣١
مقبولة المخاطر	١٩٧,٧١٣,٧٥٥		Z _{٣,٨٣}		Unrated	١٩٧,٧١٤	%٤٣,٥٠
سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة							
متدنية المخاطر	٤٥٤,٤٨٧,٦٤٦	٧٤٥,١٢١	Z _{٠,٢٥}		Unrated	٤٥٤,٤٨٨	%٣١,٠٠
مقبولة المخاطر	١٨٠,٠٣٣,٣٦٨	٦٥٧,٤٦٠	Z _{٣,٥٠}		Unrated	١٨٠,٠٣٣	%٤٣,٥٠
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	٣٣١,٣٧٣,٩٥٨	٦٥٣,٦٠٩	Z _١		Unrated	٣٣١,٣٧٤	%٢٤,١١
مقبولة المخاطر	٢٩٠,٢١٠,٠٠٠	٣٨٦,٣٩١	Z _{٢,٥٦}		Unrated	٢٩٠,٢١٠	%٢١,٠٨
قبولات صابرة							
متدنية المخاطر	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	١,٩٣٥,٨٢٨	Z _{٥,٢٠}		Unrated	١٥٧,٤٥٩	%٣٣,٥٥
مقبولة المخاطر	١٤,٤٧١,٣٧٢	٢٦٦,٦٤٤	Z _{٥,٧١}		Unrated	١٤,٤٧١	%٢١,٠٤
القبولات المصرفية ومطالبات ندم مالية مشتركة							
متدنية المخاطر	٢٧,٢٣١,٣٨٢	١,٤٦٥,١٢٤	Z _{٠,٢٥}		Unrated	٢٧,٢٣١	%٤٥,٠٠
مقبولة المخاطر			Z _{٠,٢٥}		Unrated	٢٧,٢٣١	%٤٢,٥٥
تعرضات غير عامة							
تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة : شركات كبرى							
دون المستوى	٥٧٨,٤٨٨	٣٨٦,٢١٩	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٥٧٨	%٤٤,٤٥
مشكوك في تصنيفها	١٨,٧٨٢,٩٢٧	٨,١٦٢,٢٨٣	Z _{٧,٠٠}		Unrated	١٨,٧٨٢	%٥٨,١٧
هالكة	١٤٥,٧٤٩,٧٤٠	٦٧,٥٢٩,٣٦٩	Z _{٧,٠٠}		Unrated	١٤٥,٧٥٠	%٦٠,٣٢
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	٥,١٩٣,٤٢٤	١,٠٦٢,٧٥٤	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٥,١٩٣	%٦٣,٢٣
مشكوك في تصنيفها	٢١,٥٣٣,٢١٧	٢,٨٩١,٠٤٥	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٢١,٥٣٣	%٥٦,٠٦
هالكة	٢٢,٧٦٨,٩١٥	٢٢,٨٦٤,٨٢٢	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٢٢,٧٦٩	%٤٨,١٣
الأفراد							
دون المستوى	٧,٧٧٤,٨٣٧	٢,٢٧٧,٨١٣	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٧,٧٧٥	%٥٧,٩٣
مشكوك في تصنيفها	١٥,٥٠٣,٢٢٤	٧,٣١٨,٠٠٠	Z _{٧,٠٠}		Unrated	١٥,٥٠٣	%٤٧,٦٨
هالكة	٧٣,٧٣٢,٩٩١	٦٤,٨٦٠,٤١٧	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٧٣,٧٣٣	%٥٩,٠٦
القروض المقارة							
دون المستوى	١,٠٧٩,٩٨٤	٢٤٣,٧٣٥	Z _{٧,٠٠}		Unrated	١,٠٨٠	%٢٥,١٦
مشكوك في تصنيفها	٤,٤٧٧,٨٤٧	١,٥١٦,١٨٧	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٤,٤٧٨	%٢٥,٠٥
هالكة	١٥,٥٠٠,٥٥٢	٩,٣١٨,٦٧١	Z _{٧,٠٠}		Unrated	١٥,٥٥٤	%٣٣,٠٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المغطاة							
هالكة	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,٣٦٨,٤٤٨	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٦,٦٦٠	%٤١,٥٧
كفالات مالية							
دون المستوى	٣,٨٤٠,٤٤١	١,٣٩٤,٦٤٧	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٣,٨٤٠	%٣٦,٣١
مشكوك في تصنيفها	٢١٨,٠٢٢	٢٢٢,٦٦٧	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٥١٨	%٤٢,٩٨
هالكة	٦,٥٩٩,٨٥٤	٦٨٠,١٣٧	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٦,٥٩٩	%١٠,٤٤
اعتمادات مستندية							
هالكة	٩,٠٦٣,٥٠٠	٩,٠٦٣,٥٠٠	Z _{٧,٠٠}		Unrated	٩,٠٦٤	%١٠,٠٠
سكوف التسهيلات الائتمانية							
دون المستوى	١٩٠	١٢٥	Z _{٧,٠٠}		Unrated	-	%٦٥,٧٩
مشكوك في تصنيفها	٤٢٦	٢٣٦	Z _{٧,٠٠}		Unrated	-	%٦٥,٧٩
هالكة	٢,٣٤٨	١,٩٣٣	Z _{٧,٠٠}		Unrated	-	%٨٢,٣٣

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١,٦٣٠,٧١٣,٤٧٥	٩,٣٩٤,٩٨٩	٤,٣٣٤,٨٤٦	١,٦٤٤,٤٤٣,٣١٠
صناعي	٣٨٩,٨٧٠,٣٢١	٥٠,٩١٢,١٦٢	١٦,٧١٧,٦٢٩	٤٥٧,٥٠٠,١١٢
تجارة	٥١٤,٥٤٨,٠٩٤	٨٧,٥٦٧,٠٢٣	٥٠,٨٦٣,٢٧١	٦٥٢,٩٧٨,٣٨٨
عقارات	٤٠٩,١٥١,١٦٤	٥٣,١٤٦,٠٣٣	٢٠,٦٦٢,٦٧١	٤٨٢,٩٥٩,٨٦٨
زراعة	٢٦,١٨٢,٩٢٨	١٣,٦٩٨,٦٤٤	٤,٧٣٠,٦٩٣	٤٤,٦١٢,٢٦٥
أسهم	٤٩,١١٥,٤٥٢	١٥,٤٧١,٥٧٤	٥,٦٤٨,٩٦٧	٧٠,٢٣٥,٩٩٣
أفراد	١,٢٧٥,٧٤٩,٠٠٠	٤٨,٦٧٣,٦٧٩	١٣,٩٧٦,٦٨٩	١,٣٣٨,٣٩٩,٣٦٨
حكومة وقطاع عام	٢,٧٨٧,٦٤٩,٨٨٣	-	-	٢,٧٨٧,٦٤٩,٨٨٣
أخرى	٢٧٤,٤٨١,٠٢٢	٥٠,٠٠٠,٤٣٨	٦,٤٨٣,٩٣٠	٣٣٠,٩٦٥,٣٩٠
المجموع	٧,٣٥٧,٤٦١,٣٣٩	٣٢٨,٨٦٤,٥٤٢	١٢٣,٤١٨,٦٩٦	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧

٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٨٥٠,٦٢٣,٢٨٨	١,٤٧٢,٦٢٨	٥,٧٩٩,٨٥٤	٨٥٧,٨٩٥,٧٧٠
صناعي	٣٣٤,٥١٧,٢٠٨	١٠٣,٥٨٣,٠١٣	١٩,٥٢٦,٥٨٢	٤٥٧,٦٢٦,٨٠٣
تجارة	٣٦٢,٩٩٧,٠٦٣	٧٩,٦٦٧,٢٤٦	٣٠,٤٢٠,١٤٧	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦
عقارات	٤٠٥,٨٥٦,٨١٢	٥٩,٢٥١,٤٨٥	٣٥,٠٥٤,١٦٠	٥٠٠,١٦٢,٤٥٧
زراعة	٣٨,٦١٣,٤٩٢	٣,٦٠٧,٨٤٤	٣,٤٢٦,٦٧٥	٤٥,٦٤٨,٠١١
أسهم	٧٦,٠٩٥,٩٦٣	١٥,١٢٣,٦٣٧	٥,٧٥٣,٨٩٣	٩٦,٩٧٣,٤٩٣
أفراد	١,٠٥٠,٢٦٦,٤٩٧	٥٥,٠١٨,٨٣٩	١٨,٤٦٨,٧٣٨	١,١٢٣,٧٥٤,٠٧٤
حكومة وقطاع عام	٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢	-	-	٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢
أخرى	٢٦٨,٢٧٩,٢٩٤	٤١,٢٧٥,٥٧٨	٦,١٣٩,٩٦١	٣١٥,٦٩٤,٨٣٣
المجموع	٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩	٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠	١٢٤,٥٩٠,٠١٠	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩

٣ توزيع التوضعات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتوضعات حسب المناطق الجغرافية

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	٢٠٢٥
						دينار	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	-	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	-	-	-	-	٧,٨٣,٥٩٦,٦٥٠	٢٢,٠١١,١٦٠	٢٢,٠١١,١٦٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٦,٤٢٦,٠٠٥	-	٣٦,٣٣٣,١٧٦	٥,١٥٣	٧,٤٦٥,٨٠٠	١٠٠,٥٢٤,٩٦٢	١٣٦,٠٤٣,١٦٥	٩٩,٢٤٩	٩٩,٢٤٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٣,٨٨٤,٥٧٦,٤٨٥	-	-	-	٣٦,٣٥٦	٣٤	١,٥١٢,٣٣٩,٤٢١	٢,٣٧٦,١٥٨,٦٧٤	٢,٣٧٦,١٥٨,٦٧٤	سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
									ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٨٧,٩١٥,٢٢٩	-	٢٥٨,٦١١,٠٥٤	-	-	٢٠,٧٧٣,٧٥٥	١,٤٧٣,٨١٧	٧,٥٦٦,٦٠٣	٧,٥٦٦,٦٠٣	قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,١٨٩,٦٠٢,٨٢١	-	-	-	-	-	٥٤٣,٣٠٦,٣١٥	١,٦٤٦,٢٩٦,٥٠٦	١,٦٤٦,٢٩٦,٥٠٦	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرفوعة (أدوات الدين)
٢٧,١٣٥,٣٥١	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧١,١٥٤	٢,٧٦٤,١٩٧	٢,٧٦٤,١٩٧	الموجودات المالية الأخرى
٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧	-	٢٩,٩٤٤,٧٣٠	٥,١٥٣	٧,٤٦٥,١٥٦	١٢١,٧٧٦,٦١١	٢,٩٦٥,٨٩٣,٥٢٢	٤,٤٦٣,٦٦٣,٤٠٥	٤,٤٦٣,٦٦٣,٤٠٥	الإجمالي / للسنة الحالية
									الكالات المالية
٥١٨,٦٢٠,٨٠٨	-	٢١٦,٣٧٥	١,٩٢٠,٣٩٢	-	٢٨,١٥٦,٧٧٦	٢٣٥,٨٤١,٢٠٢	٢٥٢,٤٨٦,٠٦٣	٢٥٢,٤٨٦,٠٦٣	الإعتمادات المستندية
٤٢١,٣٥٤,٨٥٧	-	-	-	-	٣٥,٢٢٠,٥٨٧	٣٤٢,٥٧٠,٧٦١	٤٣,٥٦٣,٥٠٩	٤٣,٥٦٣,٥٠٩	الإلتزامات الأخرى
٨٠,٣٢٦,٤٥٨	-	١٤٢,٣٦٩	٨٥,٤١٥	١٥,١٦٦	٤٩٩,٩٧٧	٢٤٥,٤٤٠,٣٦١	٥٥٧,٨٣,٢١٨	٥٥٧,٨٣,٢١٨	المجموع الكلي
٩,٥٥٢,٩١٦,٧٠٠	-	٢٩١,٣٠٣,٤٧٤	٢,٠٠١,٩٦٠	٢,٤٨٠,٣٢٢	١٨٥,٦٤٩,١٥٢	٣,٧٤٩,٧٤٥,٧٩٦	٥,٣١٦,٧٩٦,١٩٥	٥,٣١٦,٧٩٦,١٩٥	

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	٧٨٣,٤٤٨,١٧٨	٥٩٠,٢٥٢,٨٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٢,٠٣٢,٨٩٧	-	٣٧,٦٧١,٠٥٩	٥,٤٥٧	٦,٥٢٤,٣٣١	١٠,٢٤٧٧,٩٧٠	٧٥,٣٣٣,٦٢٣	١٠٠,٤٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦	-	٤٦,٠٠٩,١١٣	٢٠,٥٣٦	٧,٥٩٠	٢,١٢٢,٤٠١	١,٠١٦,٤٩٨,٢٩٧	٢,٤٤١,٤١٦,٧٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة
								سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
								ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٧,١٣٦,١٩٠	-	١,١٦٢,١٩٧	٤٨٥,٩٧١	-	١٣٢,٥٠٢	١,٣٤١,٨٩٧	٤,٠٠٢,٦٢٣	قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦	-	-	-	-	-	٥١٢,٧١٤,٦٦١	١,٦٢٤,٣٧٨,١٢٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة
٧٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٨,١١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	٢١,٧١١,٣٢٢	٦,٣٩٩,٣٤٠	الموجودات المالية الأخرى
٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩	-	٤٣,٤٣٤,١٦٩	٦٩٦,٦٦٤	٦,٥٤١,٩٢١	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	الإجمالي / للسنة الحالية
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	-	٢١٦,٣٧٤	٣٣٢,٠٥٤	٦٤٥,٧٩٦	٣٢,٣٦٩,٩٢٧	١٧٣,٥٦١,٢١٠	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	الكفالات المالية
٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩	-	-	١٤٨,٢٢٢	-	٧٥,٢٠٩,٢٣٥	٣٤٧,٧٩٦,٥٩٠	٧٦,٣٣٤,٥٦٢	الإعتمادات المستندية
٧٥٦,٣٢٢,٩٦٧	-	٣٥٥,٣٨٠	١٥٥,٦٥٠	٤٤٩,٣٥٧	١,٠٢٠,٣٦٩	١٧٣,١١٤,٩٠٧	٥٨١,٢٦٧,٣٠٤	الالتزامات الأخرى
٩,١١٦,٣٦٧,١٩٩	-	٤٤,٠٠٥,٩٢٣	١,٣٣٢,٥٩٠	٧,٦٣٧,٠٧٤	٢٠٤,٣٣٤,٤٠٤	٣,١٠٥,٨٢٠,٦٤٥	٥,٨١٣,٢٦٦,٥٦٣	المجموع الكلي

(ب) توزيع التعرضات وفقاً للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤,٠٥٧,٨١٦,٢٣٧	٢٩٦,١٦٦,٢١٩	١٠٩,٦٨٠,٩٤٩	٤,٤٦٣,٦٦٣,٤٠٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٨٧٩,٤٥٧,٤٨٤	٣٢,٦٩٨,٢٩١	١٣,٧٣٧,٧٤٧	٢,٩٢٥,٨٩٣,٥٢٢
أوروبا	١٢١,٧٧٢,٦١١	-	-	١٢١,٧٧٢,٦١١
آسيا	٧,٤٦٥,١٢٤	٣٢	-	٧,٤٦٥,١٥٦
إفريقيا	٥,١٥٣	-	-	٥,١٥٣
أمريكا	٢٩٠,٩٤٤,٧٣٠	-	-	٢٩٠,٩٤٤,٧٣٠
المجموع	٧,٣٥٧,٤٦١,٣٣٩	٣٢٨,٨٦٤,٥٤٢	١٢٣,٤١٨,٦٩٦	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧

٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤,٤٦٤,٠٥٣,٣٦٣	٣٣١,٨٥٦,١٣٠	١١١,١٦٤,٨٥١	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٣٧٠,٧٧٨,٦٣٩	٢٧,١٤٤,١٤٠	١٣,٤٢٥,١٥٩	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨
أوروبا	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	-	-	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣
آسيا	٦,٥٤١,٩٢١	-	-	٦,٥٤١,٩٢١
إفريقيا	٦٩٦,٦٦٤	-	-	٦٩٦,٦٦٤
أمريكا	٤٣,٤٣٤,١٦٩	-	-	٤٣,٤٣٤,١٦٩
المجموع	٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩	٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠	١٢٤,٥٩٠,٠١٠	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩

(٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (اجمالي التعرضات الائتمانية) :

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات القيمة	أخرى	سيارات وأثاث	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعاةقة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
											أرصدة لدى بنوك مركزية
	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠									٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	
											أرصدة وبنابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨١,٩٠٧	٢٢٥,٥٢٠,٩٨٣	٥١,١٨٢,٩٢٩						٥١,١٨٢,٩٢٩		٢٧٦,٧١٢,٩١٢	
	٣,٩٧٢,٨٦٠									٣,٩٧٢,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :
٨٣,١٧٥,٤٠٧	١,٠٤٦,٢٣١,٠٠٧	٤٢٨,٧٦٥,٦٩٢	١٩٨,٩٨٦	٩٤,٣٠٥,٢١٨	١٧١,٥٩٦,٦٨٨		٦١,٩١٢,٣٦٣	١٠٠,٧٥٢,٤٣٧	٦,٧٣٤,١٣١	١,٤٤٣,٣٨٦,٦٩٩	- للأفراد
١٢,١٨٢,٩٦٥	(١٤,٩٣٧,٧٠٤)	٢٥٤,٣٤٢,٣٠١	١٢,٤٦٨	١,٤٠١,١٢٠	٢٥٠,٩٥٤,١٤٩			١,٩٧٤,٥٦٤	١,٦٢٢,٩٩٨	٢٣٩,٤٠٩,٥٩٧	- القروض العقارية
											- للشركات
١٢٩,١٩٤,٢٣٩	٩٩٥,٥٦٥,٨٢٨	٧٠,٧٧٦,٠٨٣		٣٠,٧٧٧,٥٧٤	٥٣١,٦٨٤,٩٢٠		٨٧,١٥٣,٨٩٠	٥٨,١٤٩,٦٨٩	٢٥,٥٩٧,٩١٢	١,٧٠٣,٣٣١,٩٢١	الشركات الكبرى
٢٩,٣٠٠,١٠٣	١٠٥,٦٨٨,٨٩٤	٢٢٤,٤٥٠,٧٦٨	١٤,١٣٠,٦٤٠	١١,٥٥١,٦٤١	١٧٢,٧٦١,٨٢٧		١٣,١١١,٣٦٥	١١,٩٣٠,٢٤٦	٥,٥٥٨,٧٤٥	٣٣٠,١٣٩,٦٢٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
	٤٧١,٦٣١,٢٤٦									٤٧١,٦٣١,٢٤٦	- للحكومة والقطاع العام
											سندات وأستاد وأذونات:
٩٣٤	٢٨٧,٩١٦,١٦٣									٢٨٧,٩١٦,١٦٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٢,٩٦٦,٧٦٦	٢,١٨٦,٨٠٩,٥٨٧	٥,٧٦٠,٠٠٠			٥,٧٦٠,٠٠٠					٢,١٩٢,٥٦٩,٥٨٧	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
	٢١١,٦٧١,٠١٦									٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١,٤٦٥,١١٢	٢٨,٦٠٠,٤٦٣									٢٨,٦٠٠,٤٦٣	الموجودات الأخرى
٢٥٨,٥٦٧,٥٢٣	٦,٤٤٥,٥٥٨,١٦٣	١,٧٧٢,٦٧٧,٧٢٣	١٤,٢٤٢,٠٩٤	١٣٨,٠٢٥,٥٥٣	١,١٢٣,٧٢٢,٦٠٣		١٦٢,١٧٧,٦١٨	٢٢٣,٩٨٩,٨٦٤	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٨,١١٧,٨٢٥,٨٩٦	المجموع
٧,١٠٣,٠٠٠	٣٧١,٧٠٧,٦٢١	١٥٤,٠١٦,١٨٧		٣٠,٨٥٠٠	٤٢,٣٦٦,٧١٤	٥,٤٠٠,٣٧٦	٤٧,٥٨٢,٤٥٥	٥٧,٣٦١,٢٤٢		٥٢٥,٧٢٢,٨٠٨	الكفالات المالية
٢,١٠٣,٥٠١	٣٦٦,٦٤٧,٦٨٢	٦٠,٨١٠,٦٧٦			٤٤٠,٢٨٣,٥٥٤		٤,٢٩٠,٥٧٨	١٢,٤٨١,٧٤٤		٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨	الاعتقادات المستندية
٣,١٨٧,٧٤٩	٧٩١,٨٢١,٣٨٣	٦,٦٢٢,٨٢٤			٤٨٧,٢١٠		١,٣١٥,٩٠٩	٤,٨٢٩,٧٠٥		٨٠,٦٤٥٤,٢٠٧	الالتزامات الأخرى
٢٧٠,٢٦١,٧٨٣	٧,٩٧٩,٧٢٤,٨٤٩	١,٨٩٢,٧٧٧,٤٢٠	١٤,٢٤٢,٠٩٤	١٣٨,٢٤٤,٠٥٣	١,٢٢١,٦١٠,٨٨٢	٥,٤٠٠,٣٧٦	٢١٥,٣٦٧,٥٦٠	٢٢٨,٦٦٢,٥٥٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٩,٨٧٢,٤٦٦,٣٦٩	المجموع الكلي

(٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (اجمالي التعرضات الائتمانية) :

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	تأمينات المعاملة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
٢١٠,٠٨٣	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٦,١٠١,٣٠٤	٨٨,٠٢٠,٧,٦٨٦	٢٨٧,١٥١,٢٥٣	-	٩٧,١٠٨,٦٠٦	٦٦,٦١٩,٣٢٤	-	٤٨,١٧٢,٦٣٨	٧٩,٢٥٠,١٧٥	٨,٨٥٠,٨٦٦	٢٢٦,٢٣٢,٩٨٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٥٣٧,٢٠٤	(١٢٥,٢٢٩,٦٣١)	٣٨١,٤٥٨,٨٣٩	-	٤,٣٨٧,٩٠٥	٣٧٦,٤٠٠,٨٩٩	-	-	٤,٦٧٠,٦٥	٣,٥٤٨,١٩٧	١,١٦٧,٣٥٨,٩٣٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المتوقعة منها :
١٣٩,١٣١,٥٥٢	٧٧٣,٢٧٦,٠٥٧	٨٢٧,٩٩٧,١٥٢	-	٦٩,٣٢٨,١٣٩	٥٤٤,٠٢٥,٩١٩	-	١٢٥,٠٢١,١٧٦	٨٩,٧٢١,٩١٨	٣٩,٠٤١,٠٤٣	١,٦٠١,٢٧٣,٢٠٩	- للأفراد
٤٠,٤٣٦,١٢٤	١٢٩,١٤٦,٦٧٤	٢٢٥,٨٢٤,٧٧٠	٤٦٥,٨٨٠	١٦,٨٧٠,٠٧١	١٧٦,٤٦٦,٩١٢	-	١٣,٩٦٥,٤٤٤	١٨,٠٩٦,٤٦٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٣٥٤,٩٧١,٤٤٤	- القروض العقارية
-	٤١١,٥١٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١,٥١٧,٦١٩	- للشركات
١,٥١٩	٧,١٢٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٢٧,٧٠٩	الشركات الكبرى
٢,٢٦٠,١٠٢	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٥١,٨٢٩	٣٣,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٢٨,٢٠٨	- للحكومة والقطاع العام
٣٦٨,٠٥٩,٧١٨	٦,٠٧٤,٩٩٣,٦٥١	١,٧٢٨,١٩٢,٠١٤	٤٦٥,٨٨٠	١٨٧,٥٩٤,٧٦١	١,١٦١,٢٣٢,٠٢٤	-	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	١٩١,٧٣٩,١٢١	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٧,٨٠٣,١٨٥,٦٦٥	سندات وأوراق ذاتية:
٤,٦٦٢,٠٣٥	٢١٥,٥٢٧,١٢٧	١٢٥,٨٥١,٦٢٢	-	٤٤٦,٥٠٠	١٥,١٠٠,٧٥٣	-	-	١٢,٠٢٠,٤٣٦	-	٤٥١,٢٧٨,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٧١٨,٨٣٩	١٤٥,١٩٤,٧٥٥	٣٥٨,٠١٢,٦٦٣	-	-	٧,١٣٢,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٨٧,٩٦٣	-	٥,٠٣٠,٧٠٤,٤٨	قائمة الدخل الشامل الأخرى
١,٨٠١,٠٧٥	٧٥٤,٧٣٨,٦٦٠	٢,٤٢٥,٣٨٢	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٣٨٢	-	٧٥٨,١٦٤,٠٤٢	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المتوقعة
٢٧٨,٢٤٢,٦٦٧	٧,٢٩٠,٤٥٤,١٩٣	٢,٢٢٥,٤١١,٧١١	٤٦٥,٨٨٠	١٨٨,٠٤١,٢٦١	١,١٨٢,٤٦٦,٧٨٧	-	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	٦٦٦,٢٤٨,٥٦٥	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٩,٥١٥,١٢٥,٩٠٤	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
											الموجودات الأخرى
											المجموع
											الكفالات المالية
											الاعتمادات المستندية
											الالتزامات الأخرى
											المجموع الكلي

٥ فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المتعلقة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :
٧٤,٤٥٦,٢٣٠	٨١,٣٢٥,٣٨٣	١٥,٦٨٥,٦٦٩	١٧,٤١١	٩٥٤,٥٤٦	١٢,٣٦٠,٥٧٥	٢,٠٧٦,٤٦٩	٢٧٦,٦٦٨	٦,٧٣٤,١٣١	٩٧,٠١١,٥٥٢	- الأفراد
١١,٠٧٩,٠٩٣	٦,٤٥٥,٩٦٣	١٤,٦٤٢,٤٤٩	-	١٣٣,٦٠٠	١٤,٤٩٦,١٥٠	-	١٢,٧٤٠	١,٦٢٢,٩٩٨	٢١,٠٩٨,٤١٣	- القروض المقارية
٧٦,٨٧٦,٨٧١	١٤٨,٢٥٢,٤٠١	١٢,٨٥٨,٧٦٤	-	٢,٩١٨,٣٧١	٧,٦٤١,٢٢٣	٣,٨١٥,٨	٢,٣٦١,٠١٢	٢٦,٧٦٤,٣٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	- للشركات
٣٦,٨٦٦,٠٨١	٤٩,٥٥٠,١١٩	٩,٨٦٣,٣٥	٢,٧١١,١١١	-	٢,٥٦٥,١٢٤	-	٤,٥٨٦,٧٩٠	٥,٥٥٨,٧٤٥	٥٩,٤١٣,١٥٤	الشركات الكبرى
٢,٧٦٨,٤٤٨	٦,٦٦٠,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٦٠,٥٥٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١١٢,٠٧٨,٠٦٦	٢١٢,٣١٤,١٦٩	٥٢,٠٤٩,٥٥٨	٢,٧٦٨,٥٢٢	٤,٠٠٦,٥١٧	٣٦,٦٣٠,٨٢	٢,١١٤,٦٢٧	٧,١٣٦,٢١٠	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٣٤٥,٣٦٤,١٢٧	سندات و أستاذ وأذونات:
٢,٢٩٧,٤٥١	٨,٧٨٩,٧٢٢	٢,٥٢,٥١٣	-	١,٠٦١	١,٣٣٢,٩٥٦	-	٧,٨٠,٤٤٧	-	١,٠٨٧,٢٦٥	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	المجموع
٢,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٤	الكفالات المالية
١٥٤,٤٤١,٣١١	٣٠,٢٥٧,٤٠١	٥٥,١١٢,٤٧١	٢,٧٦٨,٥٢٢	٤,٠١٧,١٢٧	٣٨,٣٦٦,٠٣٨	٢,١١٤,٦٢٧	٧,٨٥٦,١٥٧	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٣٥٧,٣٠٠,٨٨٦	الاعتمادات المستقبلية
										الالتزامات الأخرى
										المجموع الكلي

٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	فوائد المعققة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٤٣	٧,٣٤٣		*	*	*	*	*	*	٧,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٨٢,٢٣٦,٣٦٠	٦,٨٤٢,٠٣٣	*	٦٩٠,٠٩٢	٤,٥٢٨,٥٧٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٥٤,٠٩١٤	٨,٨٥٠,٨٦٦	٩٠,٠٧٤,٣٥٣	- للأفراد
١٢,٠٨٦,١١٠	٦,١٢٥,٧٨٥	٢٣,٥٢٦,٦٧٩	*	٨٢,٩٠٠	٢٦,١٣٦,٥٤٨	*	١,٣٠٣,٦٣٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٢٩,٦٥٨,٤٦٤	- القروض العقارية
٩,٠٦٩,١٧٣	١٢,٣١٣,٨٥٥	٥٨,٤٧٧,٨٢٥	*	١,٣١٧,١٧٣	٤,٠٩٠,٤٣٨٢	٣٤٧,٨٢٥	١٥,٩٠٨,٣٤٥	٣٩,٠٤١,٠٤٣	١٧٨,٧٩١,٦٨٠	- للشركات
٣٨,٠٠٥,٩٧٢	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	١٤٩,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨٩٧,٩٦٨	*	٣,٢٠٧,٨٦٨	٩,٨٥٥,٩٣٢	٨٠,٤٨١,٩١٣	الشركات الكبرى
٢,٠٧٢,١٢٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٦٠,٠٠٠	*	*	٥,٧٦٠,٠٠٠	*	*	*	٦,٦٦٠,٠٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٠٨,١٢٧,٤٣٦	٢٦٥,٧٩٨,٣٨٠	١١٩,٢٣٨,٣٧٣	١٤٩,٠٠٠	٢,١٧٠,٦٦٥	٩٥,٢٢٧,٤٧٢	١,٤٣١,٢٧٨	٢,٠٩٦,٣٥٨	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	سندات وأسماء وأذونات:
١,٦١٣,٢٨٥	١٢,١٠٠,٤٩٨	١,٧٠٠,٠٠٠	*	١,٠٦١,٠٠٠	١,١١٥,٠٠٠	*	٥٧٤,٤٨٩	*	١٢,٨٠٠,٠٩٧	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المعققة
١,١٧٢,٤٥٣	١,٠٥٣,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	*	*	*	*	٩,٠٠٠,٠٠٠	*	١,٠٦٣,٥٠٠	المجموع
١٦,٨٠٠	٣٥,٤٩٢	*	*	*	*	*	*	*	٣٥,٤٩٢	الكفالات المالية
٢١٠,٩٢٩,٩٦٤	٢٧٨,٩٨٧,٨٧٠	١٢١,٦٤٨,٤٧٢	١٤٩,٠٠٠	٢,١٨٠,٨٧٥	٩٦,٣٤٤,٤٧٢	١,٤٣١,٢٧٨	٢١,٥٤٤,٨٤٧	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٤٠٠,٦٣٦,٣٤٢	الاعتمادات المستندية
										الالتزامات الأخرى
										المجموع الكلي

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		٢٠٢٥
صافي التعرضات	صافي التعرضات	صافي التعرضات	صافي التعرضات	
صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٧,٥٧٧	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣١,٤٣٥,١١٠	٨٥,٢١٦,٥٦٠	١٤٩,٣٩٤,٥٠٩	٤٤,٠٩١,٦٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
				سندات وأسناد وأذونات:
-	-	٣,٨٩١,٥٥٢	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣١,٦٠٢,٦٨٧	٨٥,٢١٦,٥٦٠	١٥٣,٢٨٦,٠٦١	٤٤,٠٩١,٦٠٦	المجموع
١٢,٠٧٤,٦١٦	٢,٢٩٠,٤٧٦	٨,٥٧٢,٨٤٤	٩٩٦,٩٩٢	الكفالات المالية
٦,٦٠٩,٤٦٢	١,٤٢٠,٣١٩	-	-	الاعتمادات المستندية
٢٥٤,٨٩٨	-	-	-	قبولات صادرة
٦,٥١٤,١٠٣	٤,٣٥٩,١٥٠	٦٧٠	٢,٤١٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٥,٤٥٣,٠٧٩	٨,٠٦٩,٩٤٥	٨,٥٧٣,٥١٤	٩٩٩,٤٠٩	المجموع الكلي
٢٠٢٤				
١٩٨,٩٤٣	١٨٩,٣٧٥	-	١,٣٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	١٥٥,٣٨٠,١٤٦	٤١,٩٤١,٣٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
				سندات وأسناد وأذونات:
-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٦٠,٩٩٦,٤٥١	١٠٦,٩٩٣,٧٣٨	١٥٩,٩٦٨,٠٢٦	٤١,٩٤٢,٧٦٠	المجموع
١٢,٨٥٦,٨٩٨	٧,١٤١,٨٩٩	١٢,١٨٧,٣١٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	الكفالات المالية
١,٦١٣,٧٣٢	٦,٠٣٩	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٨,٩٥٣)	الاعتمادات المستندية
٢٥١,٠٠٠	-	-	-	قبولات صادرة
٦,٢٠٨,٨٥٨	٢,٢٥٢,٥٥٠	١٨,٦٩٢	٢,٨٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠,٩٣٠,٤٨٨	٩,٤٠٠,٤٨٨	١٢,٠٩٧,٠٥١	٦,٩٨٤,٩١٩	المجموع الكلي

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها						٢٠٢٥
صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,٢١٦,٥٦٠	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	(٤,٠٧٤,٢٤٥)	(٤٣,٣٥٣,٠٦٣)	(٤٧,٤٢٧,٣٠٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٥,٢١٦,٥٦٠	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	(٤,٠٧٤,٢٤٥)	(٤٣,٣٥٣,٠٦٣)	(٤٧,٤٢٧,٣٠٨)	المجموع
٢,٢٩٠,٤٧٦	٩٩٦,٩٩٢	٣,٢٨٧,٤٦٨	١,٢٠٥,٢٠٧	١٢٦,١٥٤	١,٣٣١,٣٦١	الكفالات المالية
١,٤٢٠,٣١٩	-	١,٤٢٠,٣١٩	-	-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	قبولات صادرة
٤,٣٥٩,١٥٠	٢,٤١٧	٤,٣٦١,٥٦٧	٢١,٢١٠	١٤	٢١,٢٢٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٨,٠٦٩,٩٤٥	٩٩٩,٤٠٩	٩,٠٦٩,٣٥٤	١,٢٢٦,٤١٧	١٢٦,١٦٨	١,٣٥٢,٥٨٥	المجموع الكلي
						٢٠٢٤
١٨٩,٣٧٥	١,٣٩٤	١٩٠,٧٦٩	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	(٣,٥١٩,٦٤٠)	(٤٠,٩٠٣,٨٩٨)	(٤٤,٤٢٣,٥٣٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	(٣,٥١٩,٦٤٠)	(٤٠,٩٠٣,٨٩٨)	(٤٤,٤٢٣,٥٣٨)	المجموع
٧,١٤١,٨٩٩	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٤,٢٣٢,٨٧٢	١٠٦,٣٢٣	٢٤٨,٢١٣	٣٥٤,٥٣٦	الكفالات المالية
٦,٠٣٩	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٢,٩١٤)	-	١,١٧٢,٤٥٣	١,١٧٢,٤٥٣	الاعتمادات المستندية
٢,٢٥٢,٥٥٠	٢,٨٩٩	٢,٢٥٥,٤٤٩	٧٣٦	٢,٣٧٣	٣,١٠٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٩,٤٠٠,٤٨٨	٦,٩٨٤,٩١٩	١٦,٣٨٥,٤٠٧	١٠٧,٠٥٩	١,٤٢٣,٠٣٩	١,٥٣٠,٠٩٨	المجموع الكلي

الافصاح عن التعويضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٢٠٠٩/٤٧) والمتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة وبشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية									
المرحلة الثالثة					المرحلة الثانية				
الخسارة					الخسارة المتوقعة				
قوائد معققة	الائتمانية	قوائد معققة	الائتمانية	المرحلة الأولى	قوائد معققة	الائتمانية	قوائد معققة	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢,٥٤٤	٤,٢٥٢,٥٥٠	٦,٦٦٦,٨٢٧	٢,٠٨١,٠٠٢	٩٧,٠٨١,٦٩٤	٢,٠٥٩,٨٦٠	٩٧,٠٨١,٦٩٤	٢,٠٥٩,٨٦٠	٩٧,٠٨١,٦٩٤	٢,٠٥٩,٨٦٠
٧٥٤,٩٦٧	١,٢٨١,٠٧٨	٢,٠٨١,٠٠٢	٢,٠٨١,٠٠٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢
٥٤,٧٨٨,٧٣٠	٢,٠٠١,٣٢,٣٥٠	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢
٢٤١,٦٢٨	٦,٩٤٤,٨١٣	٢,٠٠١,٣٢,٣٥٠	٢,٠٠١,٣٢,٣٥٠	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢
١,١١٨,٢٠٩	٣٦,٢٤٥,٥٨٧	٥٨,٥٨٨,٤٥٦	٥٨,٥٨٨,٤٥٦	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢
٥٢,٦١٩,٦٦٣	١٦,٠٩١,٩٦٥	٢٥٩,١٠٢,٤٨٥	٢٥٩,١٠٢,٤٨٥	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢
٥٢,٦١٩,٦٦٣	١٦,٠٩١,٩٦٥	٢٥٩,١٠٢,٤٨٥	٢٥٩,١٠٢,٤٨٥	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢	٣,٩٤٦,٧٥٦	٤,٢٦٦,٩٩٢
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨

٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٩,٤٦٩,٢٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ٥٩,٦٦٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠٢٤/٨ الصادرة في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ ، وقد بلغت قيمتها ٢١,٧٨٢,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل ١٧,١٧١,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

١٠) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

٢٠٢٥				
درجة التصنيف	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٥١٠,٣٥٧,٤١٥	١٣٤,٣٤٣	-	٥١٠,٤٩١,٧٥٨
حكومية وبكفالة الحكومة	١,٥٧٣,٧٣٤,٥٣١	٢٨٣,٤٨٣,٠٠٥	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	٢,٠٦٤,٦٣٠,٣٠٨
S&P (AA-)	١٠,٤٨٨,٥٢٩	-	-	١٠,٤٨٨,٥٢٩
S&P (A)	-	٢٨٦,٢٤٠	-	٢٨٦,٢٤٠
S&P (BBB+)	-	٦٨٨,٩٥٦	-	٦٨٨,٩٥٦
S&P (BBB)	-	٣,١٤٦,٣٣٥	-	٣,١٤٦,٣٣٥
S&P (B-)	٥٩,٥٤٧,٦٠٢	-	-	٥٩,٥٤٧,٦٠٢
الاجمالي	٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	٢,٦٤٩,٢٧٩,٧٢٨
٢٠٢٤				
غير مصنف	٥٦,١٩٤,٥٠٠	-	-	٥٦,١٩٤,٥٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	٢,٠٥٩,٨١٢,٨٧٠	٤,٤٤١,٣٦٦	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢,٢٩٠,٣٠٨,٤٠٠
S&P (AA)	-	٨٣٤,٤٥٥	-	٨٣٤,٤٥٥
S&P (AA-)	-	١٣٥,٨٩٥	-	١٣٥,٨٩٥
S&P (A3)	-	٣٤٨,٣٤٩	-	٣٤٨,٣٤٩
S&P (A)	-	٢٧٧,٩١١	-	٢٧٧,٩١١
S&P (BBB+)	-	٥٣٠,٩٧٦	-	٥٣٠,٩٧٦
S&P (BBB)	-	١٣٥,٠٠٥	-	١٣٥,٠٠٥
S&P (B+)	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠
S&P (BBB-)	-	٣١٤,٩٤١	-	٣١٤,٩٤١
الاجمالي	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	٧,٠١٨,٨٩٨	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢,٣٥١,٠٦٥,٦٣٢

(٢-٤٥) مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - د. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - هـ. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.
٥. كما تتولى وحدة مخاطر السوق و المكتب الوسيط عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

-٢٠٢٥

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤,٦٠٢,٨٦٩)	-
يورو	١	(٢,١٤٦)	-
جنيه استرليني	١	٢,١٢٣-	-
ين ياباني	١	١٢٨,١٩٥	-
عملات اخرى	١	٥٩٣,٤٨١	-

-٢٠٢٤

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,٨٤٤,٨٢٦)	-
يورو	١	(٧٩,١٨٠)	-
جنيه استرليني	١	(٧,٠٧٢)	-
ين ياباني	١	١٤٤,٢١٣	-
عملات اخرى	١	٨,٨٣٢	-

* في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٥	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٤٤,٣٤٥
الأسواق الإقليمية	٥	-	٥١,٦٠٢
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٤	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٤٤,٣٤٥
الأسواق الإقليمية	٥	-	٥١,٦٠٢

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات			من سنة إلى ٦ أشهر			من ٣ أشهر حتى ٣ أشهر			أقل من شهر		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينار	دينار	دينار	دينار	سنوات	دينار	دينار	سنة	دينار	دينار	شهر	
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	١,١٩٠,٣٦٨,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٠,٤٧٠	-	الموجودات - تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	٢٦٦,٢٠٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤١,٢٢١	٨,٥٦٩,٠٤٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٣,٢٨,٨٣٧,٠١٣	١,٨٠٤,٨٣٨,٤٢٥	٦٠,٩٥٧,٤٢٨	٢١٩,٤٠٩,٠٣٥	٢٥٧,٧٧٨,١١٢	٢٧٩,٣٥٢,٥٧٣	٣٦٦,٨٩٥,١٤٧	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٧٦,٩٥٠,٩٩٨	٧,٧١٤,٩٦١	٦٣٩,١١٠	-	-	-	٣٧٩,٣٨٤,٨٠٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,١٥١,١٦١,٣١١	٣,٨٩١,٥٥٣	٦٩١,٢٧٢,٦٥٩	١,٠٥٢,٨٤,٣٥٥	٢٤٩,٩٥١,٦٣٥	٣٩,٢٤١,٧٩١	٦٠,٤٠٧,٠٢٩	٥٤,٣١٢,٢٨٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	١٣٢,٩٢٩,٧٧٦	٣٨,٩٣٩,٤٠٧	٣٥,٥٤٣,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٤٥١,٣٥١	-	١,٠٩٠,٧٩٠	١٠,٧٩٩,٤٥١	٥٠,٨٣٨	٩,٨٠١,٥٥٦	١٦٨,٦١٣	٨٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٣١,٦٠١,٣٠٨	٣٦١,٨٢١,٦٢٤	٣,٥٥٦,٠٥٢	٥,١٥٥,٦٣٢	٦,٧٦٩,٠٣٠	٢,٦٦٠,٧٢٧	١٧,٤٣٥,٩٧٤	٧,٢٠٢,٣٦٩	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٢,٤٤٨,٠٨٦,٠٧٩	٢,٦٦٨,٤٠٢,٦٦٣	١,٧٠٨,٥٧٥,٣٨٣	٥١٦,١٥٢,٩٨٧	٣٠٩,٤٨٢,١٨٦	٣٥٧,٩٠٥,٤١٠	٧١٨,٣٣٩,٠٣١	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات

المطلوبات -

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مخصصات متنوعة

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود

خارج قائمة المركز المالي

التزامات عقود مستأجرة

مطلوبات أخرى

إسناد قرض

مجموع المطلوبات

فجوة اعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة اعادة تسعير الفائدة

١١٨,٢١٣,٦٦٦	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	-	٢٠,٢٠٤	٢,٧٠٦,١٠٧	١٦,٢٣٦,٦٤١	-	٦٨,٢٦٠,٩٨٢
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	٢,٢٧٧,٩٥١,٨٩٦	٧,٤٣٣,٥٠٠	١٢١,٤٥٢,٦٦١	٧٢٤,٢٩٤,٨٩١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	١,٣٣٢,١٦٧,٥٤٣
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٥٩,٨٦٩,٩٩٩	٣٥٩,١٠٧,٦٥٠	١٢٣,١٤٨,٩٥٦	٤٣,١٠٨,١٨٢	٥١,٠٧٣,١٤٠	٥١,٧٨٩,٦٦٢	٧٥,٧٢١,٩٤١
٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	٩٥٠,٨٨,٩٨٧	١٥٧,٦٥٩,٩٦٠	١٠٧,٧٦٠,٧١٢	٢٦,٢٤٠,٥٠٨	٣٣,٥٦٧,٥٧٩	١٧,٨٢٦,١٢٤	١٢١,٦٥٣
٣٣,٢٩٦,٩٦١	٣٣,٢٩٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-
٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-
٥,٠٠٢,٢٢٣	٥,٠٠٢,٢٢٣	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	-	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	٧٢٧,٥٨٥	٣٦٣,٧٩٣	٢٤٢,٥٢٨	٨,٦٧٠,٤٢٩
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	٢٥٨,٤٤٤,٧٠٩	-	٧٢١,٦٣٠	٥,٨٠٨,٠٠٨	٦,٩٠٩,٠٨٠	٧,٣٦٨,٢٤٨	١٤,٠٨٣,٤٧٤
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٢,٧٧٦,٥٩٩,٠٨٤	٦٣٤,٧٦٧,٤٩٤	٣٦٥,٥٩٧,٩٩٤	٨٠٢,٨٨٥,٢٨١	٧٢٥,٩٩٤,٦٢٥	٩٣٣,٥١٨,٢٢٣	١,٤٩٩,٠٢٦,٠٢٢
٩٨٨,٥٥٥,٠١٦	(٣٢٨,٥١٣,٠٠٥)	٢,٠٣٣,٦٣٥,١٦٩	١,٣٤٢,٩٧٧,٣٨٩	(٢٨٦,٧٣٢,٢٩٤)	(٤١٦,٥١٢,٤٣٩)	(٥٧٥,٦١٢,٨١٣)	(٧٨٠,٦٨٦,٩٩١)
٨,٢٢٨,٣٨٤,٣٦٧	٢,٣٢٩,٦٠٨,٧١٥	٢,٢٨٠,٠٨٩,٢٥٧	١,٤٢٢,٢٣٥,٨٦٠	٥٨٧,٢٩٢,٩٩٦	٥٠٢,٢٦٦,٩٦٤	٣٦٠,٥٨١,٣٢٠	٧٥٦,٣٠٩,٢٥٥
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٢,٥٣٢,٣٢٣,٢٤٦	٤٣٩,٠٥٢,٥٩٤	٣٤١,٢٢٩,٩١٧	١,١٩٠,٨٤٨,٤٣٧	٨٤٠,٤١٠,٥٨٧	٧٥٤,٨٥٩,٣٦٩	١,٣٠٧,١١٢,٩١٣
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	(٢٠٢,٧١٤,٥٣١)	١,٨٤١,٠٣٦,٦٦٣	١,٠٨١,٠٠٥,٩٤٣	(٦٠٣,٥٥٥,٤٤١)	(٣٣٨,١٤٢,٦٢٣)	(٣٩٤,٢٧٨,٠٠٩)	(٥٥٠,٨٠٣,٦٥٨)

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعتقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٥	%	دينار
يورو	٥	(٩٢,٢٣٢)
جنيه استرليني	٥	(٦,٤٢٧)
ين ياباني	٥	١٥,٧٩١
عملات أخرى	٥	٢١,٤٣٢,١٤٧
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٤	%	دينار
يورو	٥	(٣٢,٦٤٠)
جنيه استرليني	٥	١٣٧,٩٥٠
ين ياباني	٥	٨٥
عملات أخرى	٥	٢,٠٣٣,٣٣٠

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥٢,٨٩٥,٦١٥	٢,٤٨٣,٥٨٠	٧٣٨,٣٩٣	-	٧٥٧,٩٩١,٧٥٦	١,٠١٤,١٠٩,٣٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٥,٧٢٧,٩٥١	٢٥,٢٢٣,٧٥٦	١٣,٥٩١,٢١٥	١,٩٣٨,٦٥٥	١٢٧,٧٩٩,٦٨١	٢٧٤,٣٨١,٢٥٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠	٤٧٣,٨٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧٩,٠٢٦,٣٢٩	٢١,٥٧٥,١٩٤	-	-	٢,٣٣٤,٥٥٥	٣٠٢,٩٣٦,٠٧٨
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٢٧,٠٤٩,٩٩٩	٩٤١,٠٢٢	٣٣٣,٣٣٣	١٥,٨٩٨,٢٠٣	١,٤٤٨,٢٣٠,٤٠٠	١,٧٩٢,٤٥٢,٩٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٦٧,٦٠٠,٥٨٠	-	-	-	٤٧٠,٣٣٦,٨٥٤	١,٢٣٧,٩٣٧,٤٣٤
حق استخدام أصول مستأجرة	١,٣٣٤,٨٠٦	-	-	-	١٥,٨٥٠,٩٩٣	١٧,١٨٥,٧٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٨٢٢	-	-	-	٤٩,٣٧٥,٥٤١	٤٩,٣٧٨,٣٦٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٧,٣٠١	-	-	-	١٠٨,٣٠٢,٤٠١	١٠٨,٣٠٢,٤٠١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,١٧٣,٩٨٠	١,١٧٣,٩٨٠
موجودات أخرى	٧٦,٤٢٢,٦٧٧	٧٥,٩٥٢	٣,٧١٣	٨,٢٧٣	٥١,٨٦٥,١١١	١٢٨,٣٧٥,٧٢٦
مجموع الموجودات	١,٨١٠,٠٩٨,٠٨٠	٥٠,٣٩٩,٥٠٤	١٤,٦٦٦,٦٥٤	١٧,٨٤٥,١٣١	٣,٠٣٣,٦٩٧,٨٣١	٤,٩٢٦,٧٠٧,٢٠٠
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٥٩٦,٢٧٣	٩,٨٢٩,٤٤٩	٣٦٤,٣٨٠	٣,٤٤٩,٩٥٥	١٦,٦٥٠,٨٠١	١١٣,٧٩٠,٨٥٨
ودائع عملاء	١,٢٣٠,٩٧٧,١١٦	٣٠,٠٩٣,٧٧٨	١٢,٥٩٥,١٦١	١,٧٦٨,٢٥٨	١,٩٣٤,١٦٦,١٦٢	٣,٢٠٩,٦٠٠,٤٧٥
تأمينات نقدية	١٧٦,٠٠٤,٢٨٠	٩,٧١٦,٦٠٠	١٠٧,٢٦٢	٢٣٤,٤٦٦	٣٥٦,٥٢١,٧٢٩	٥٤٢,٥٨٤,٣٣٧
أموال مقرضة	١٣٣,٩٩٩,٨٧٢	-	-	-	٤٨,٥٩٨,٣٦٦	١٨٢,٥٩٨,٢٣٨
مخصص ضريبة الدخل	(٢٢٦,٩١٠)	-	-	-	٣٠,٣٣٨,٣٦٣	٣٠,١١١,٤٥٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٤,٤٧٦,٢٢٣	٤,٤٧٦,٢٢٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٤,٨٣٤,٢٠٥	٤,٨٣٤,٢٠٥
مطلوبات أخرى	٥١,١٧٨,٨٨٥	١٠٣,٤٦٤	١,٥٧٥,٦٧٦	٣,٧٣٠	١٤٦,٤٤٠,٨٣٣	١٩٩,٣٠٢,٥٨٨
إسناد قرض	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١٧,٧٢٢,٧٠٣	١٧,٧٢٢,٧٠٣
مجموع المطلوبات	١,٧٨٥,٤٢٤,٤٩٨	٤٩,٧٤٣,٢٩١	١٤,٥٤٢,٤٧٩	٥,٤٥٦,٤٠٩	٢,٥٥٩,٧٤٩,٣٤٥	٤,٤١٤,٩١٦,٠٢٣
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤٦,٢٢٦,٤١٨)	٦٥٦,٢١٣	١٢٤,١٧٤	١٢,٣٨٨,٧٢٢	٤٧٣,٩٤٨,٤٨٦	٤٤٠,٨٩١,١٧٧
عقود آجلة	٢٥,٧٣٤,٢٦٦	(٢,٥٠٠,٨٥٣)	(٢٥٢,٧١٤)	(١٢,٠٧٢,٩٠٢)	(٢٤,٨١٣,٢٩٧)	(١٣,٩٠٥,٥٩٩)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٢٠,٤٩٢,١٥٢)	(١,٨٤٤,٦٤٠)	(١٢٨,٥٤٠)	٣١٥,٨٢٠	٤٤٩,١٣٥,٠٨٩	٤٢٦,٩٨٥,٥٧٨
٢٠٢٤						
مجموع الموجودات	١,٥١٧,٣٨٦,٠٣٣	٥٧,٣٤٦,٠١٣	١٤,٢٠٠,٦١٧	١٧,٣٨٩,٠٥١	٢,٣٦١,٥٤١,٨٨٤	٣,٩٦٧,٨٦٣,٥٩٨
مجموع المطلوبات	١,٥٤٩,٠٥٦,٦٢١	٦٢,٢٣٩,٥١٤	١٥,٦٨٢,٣١٨	٦,٧٣٨,٦٠٠	٢,٠٣٩,٨٨١,٨٧٩	٣,٦٧٣,٥٩٨,٩٣٢
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٠٢,٥٧٠,٥٨٨)	(٤,٨٩٣,٥٠١)	(١,٤٨١,٧٠١)	١٠,٦٥٠,٤٥١	٣٢١,٦٦٠,٠٠٥	٢٢٣,٣٦٤,٦٦٦
عقود آجلة	٣,٩٢٥,٠٧١	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٠,٦٩٣	(١٠,٦٤٨,٧٤٢)	(٧,٣٢٧,٤٨٦)	(٥,٥٦٩,٧٧١)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٩٨,٦٤٥,٥١٧)	(٦٥٢,٨٠٨)	٢,٧٥٨,٩٩٢	١,٧٠٩	٣١٤,٣٣٢,٥١٩	٢١٧,٧٩٤,٨٩٥

(٣-٤٥) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في نواحي استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
 - ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون عملية إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- نسبة تغطية السيولة (LCR)

- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

توزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٩٤,٨٠٥,٥١٠ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المطلوبات :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨,٢١٣,٦٢٦	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	-	٢٠,٢٠٤	٢,٧٠٦,١٠٧	١٦,٢٣٦,٦٤١	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦١,١٧٠,٩٨٢
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	٢,٦٧٦,٦٦٩,٦٣٦	٧,٤٣٣,٥٠٠	١٢١,٤٥٦,٦٦١	٧٢٤,٢٩٤,٨٩١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	٩٣٧,٤٤٩,٨٠٣
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٨٤,٤٧٣,٠١١	٣٦٢,٣١٠,٤٢٩	١٢٤,٦١٠,٥١٥	٤٤,٥٨٥,٤٣٤	٥١,٤٧٠,٦٦٧	٥٢,٨٥٣,٥٨٤	٤٣,٥١٥,٨٩٠
٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	٩,٧٧٩,٨٧٧	٢١٩,٢٨٧,٨١٩	١٢٠,٥٧٥,٠٢٣	٣١,٨٢٧,٧٨٥	٣٦,٢٦٠,٢٣٠	١٩,٤٨٥,٠١١	١,٠٤٩,٧٧٨
٣٣,٢٩٦,٩٦١	٣٣,٢٩٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-
٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-
٥,٠٠٢,٢٢٣	٥,٠٠٢,٢٢٣	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	-	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	٧٢٧,٥٨٥	٣٦٣,٧٩٣	٢٤٢,٥٢٨	٨,٦٧٠,٤٢٩
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	٢١٥,٣٨٩,٤٥٢	٣٣٧,٩٤٨	٧٢١,٦٣٠	٦,٦١٠,٦٤٧	٧,٦٢٤,٢٦٩	١٢,٤٤٦,٦٧٣	٥٠,٢٠٤,٥٣٠
١٠,٩٨٩٥,٠٠٠	-	١٠,٩٨٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٣,٠٦٧,٥٥٥,٤٦٩	٦٩٩,٩٣٦,٠٨٠	٣٧٩,٨٧٣,٨٦٤	٨١٠,٧٥٢,٤٤٩	٧٢٩,٧٩٩,٩٩٢	٩٤٨,٤٠٩,٤٥٧	١,١٠٢,٠٦١,٤١٢
٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٢,٥٦١,٦٩١,٠٣١	٢,٦٩٨,٠٦٦,٢٧٧	١,٧٢٠,٣٦٢,٧٤٥	٥١٨,٠٠٩,٣٨١	٣١٧,٣٠٦,٤٧٥	٣٧٠,١٤٣,٨٧٣	٥٤١,٣٦٣,٩٥٧

المطلوبات :

المجموع	بديون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٣٦,٤٤٢,٣٥٨	-	-	-	-	-	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧
٥,٨٧٩,٦٧,٨٩٧	٢,٦١١,٤٧٩,١٠١	-	٨٤,٧٠٩,٧٧٢	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٧٥٥,٧٨٩,٣٧٩	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٩٩,١٣٠,٣٦٥	٢٥٨,٩٦٧,٢٠٦	١٢٤,٩٤١,٥٧٤	٤٥,٦٩٦,٤٦١	٥١,٨٨٦,٨٨٥	٥٢,٨١٠,٦٣١	١٧,٦٣٨,٧٧٢
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٧,٧٠٧,٦٨٠	٢٦٠,٦٦٧,٦٨٥	١٣٠,٨٧٢,١٩٦	٤٤,٩١٢,٩٦٨	٢٢,٤٤٤,٢٩٧	٣٠,٩٣٨,٧١٥	١,٩٨٨,٥٦١
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٢٣,٥١٦,٨٥١	-	-	-	٢٥٠,٨٣٥	-	-
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-	-	-	-	-	-
٨٥٧,٩٨٧	٨٥٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	-
١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩	-	-	-	-	-	-
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٢,٩٦٣,٤٧٣	١,٩٦٣,٢٢٧	٢,٦٨٦,٨٧٠	٦٥٣,١٥٠	٣٢٦,٥٧٥	٢١٧,٧١٧	١٠٨,٨٥٨
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٥٥,٣٢٢,٧٣٩	٤,١٩٥,٤٦٤	٢٣٣,١٧٦	١٥,٤١٠,٦٢٢	١٣,٠٦٣,٥٠٢	١١,٠٠٠,٥٩٧	٥١,٤١٥,١١٨
١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٢,٨٥١,٣١٤,٥٦٨	٥٢٥,٧٩٣,٥٨٢	٣٥٨,٦١٦,١٨٨	١,١٩٦,٣٧٣,٨٩٢	٨٤٣,٧٦١,٣٧٣	٧٥٨,٠٢٣,١٠٦	٨٧١,٩٥٤,٣١٤
٨,٣٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٢,٥٦١,٤٥٢,٠٨٤	٢,٧٨٥,٢٣٤,٩٣٩	١,٤٤٥,١٣٤,٣٨٤	٥٩٤,٨٢٣,٣٤٦	٥٠٧,٧٩٦,٨٧٢	٣٧٤,٣٠٤,٨٤٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦

إجمالي المطلوبات
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها
المتوقعة

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية الموحدة: المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس النقص) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٥	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٠,٦٩٤,٦٤٠	١,٨٢١,٣٩٢	١٧,٣٧٠,٥٤٣	٢٧,٨٢٨,٣٧٩	٦٧,٧١٤,٩٥٤
التدفق الداخل	٢٠,٨٠٩,١٨٤	٣,٩٥٢,٥١٥	١٧,٣٨٥,٢٥٧	٢٠,٢٨٦,٧٠٦	٦٢,٤٣٣,٦٦٢
٢٠٢٤	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٨,٦٣٦,١١٨	٥٠,٧٦٧,١٢٨	٥٦,٤٧٨,١٨٧	٦,٣٨٤,٧٤٧	١٤٢,٢٦٦,١٨٠
التدفق الداخل	٣٥,٢٣٦,٠٢٧	٥٨,٠٠٣,٥١٠	٥٦,٤٣١,٢٣٧	٦,٣٧٨,٠٠٥	١٥٦,٠٤٨,٧٧٩

٤-٤٥) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظراً لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

من هذا المنطلق، فإن فعالية واستمرارية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين بالتطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- الالتزام بتنفيذ الفحوصات الرقابية وفقاً للجدول الزمني المحدد ودون أي تأخير.
 - ٢- تقديم نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بدقة وشفافية.
 - ٣- الإبلاغ الفوري عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية، دون تردد أو تأخير.
 - ٤- اعتماد وتنفيذ التوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية أو التخفيفية التي تقدمها إدارة مخاطر التشغيل، بهدف الحد من المخاطر المكتشفة من خلال ورش العمل أو تقارير الأحداث والخسائر التشغيلية أو الفحوصات الرقابية.
 - ٥- تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك والخطط الفرعية (manual procedures) وخطط الاستجابة (response plans) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.
 - ٦- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.
- لضمان تحقيق ذلك، تعمل إدارة مخاطر التشغيل على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتبسيط الصوة على أهمية خطة استمرارية الأعمال من خلال تنظيم دورات تدريبية وورش عمل مخصصة لكل دائرة. كما تساهم في خلق بيئة عمل فعالة تركز على التوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تقصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.
- إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- ٣- التطوير المستمر لنظام إدارة مخاطر التشغيل.
- ٤- إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمان استمرارية الأعمال؛ كفحص فحص موقع التعافي من الكوارث والتوافرية العالية لعدد من الأنظمة المصنفة بدرجة (High Availability) بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
- ٥- إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواء على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها.
- ٦- الإشراف على إدارة مخاطر الاحتيال، والتي تشمل تقييم مخاطر الاحتيال، والمراقبة، وإدارة حالات الاحتيال، ورفع التقارير، وعقد المبادرات التوعوية.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة أمن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- تطوير استراتيجية وبرنامج لأمن المعلومات على أساس المعايير الدولية الرائدة (ISO 27k, PCI DSS)، بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية.
- ٤- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
- ٥- توفير الأدوات والوسائل اللازمة للحد من مخاطر أمن المعلومات.
- ٦- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بدائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيرياني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩- الإشراف والمتابعة ومراجعة عملية تصنيف أصول المعلومات على مستوى دوائر البنك وأهميتها والأشخاص المخولين لاستخدامها والوصول إليها بمقتضى الإجراءات والسياسات التابعة للبنك.
- ١٠- المشاركة في خطة استمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أي كارثة.
- ١١- تطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بنظم وأمن المعلومات.

(٤٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٠٠,٩١٣,٢٢٦	٣١٤,١٧٤,٠٧٩	٢٠٤,١٩٣,٨٣٤	١٣,٦٤٠,٧٩٧	٧٣٢,٩٢١,٩٣٦	٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٢٢,٥٥٣,٦٥٦)	(١٥,٦٢٨,٩٥٩)	(٧٤٧,٩١٧)	(١,٦٦٩,٦٥٨)	(٤٠,٦٠٠,١٩٠)	(٤٤,٢٤١,٣٠٢)
نتائج أعمال القطاع	٨٤,٦٢٧,٨٤٤	١٥٤,٥٦٦,٧٥٧	١٧٦,٣٩٣,٤٩٠	٩,٧٩٦,٧٩٩	٤٢٥,٣٨٤,٨٩٠	٣٥٨,٦٤٣,٨٥٠
مصاريف غير موزعة					(١٩٠,٢٠٨,٤٥٢)	(١٧٣,٠٣١,٤٨٨)
الربح قبل الضرائب					٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	١٨٥,٦١٢,٣٦٢
ضريبة الدخل					(٣٤,٠٩٢,٢٢٤)	(٢٥,٤٧٦,١٩٩)
صافي ربح السنة					٢٠١,٠٨٤,٢١٤	١٦٠,١٣٦,١٦٣
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	١,٦٦٠,٥٥٤,٧٠٨	٢,٢٥٤,١٧٥,٠٩٢	٣,٦٠٢,٤٦٠,٦٧٣	١,٢٠٩,٧٥٣,٢٦٦	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧
إجمالي مطلوبات القطاع	٢,٨٩٤,٧٣٣,٧١٣	٣,٨٧٣,٦٠٨,١٤٣	٦١٦,٣٩٣,١٢١	٣٥٣,٦٥٣,٧٤٦	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣
مصاريف رأسمالية					(٢٥,٥٠٥,٥١٩)	(٢٥,٦٣٣,٧٤٣)
الإستهلاكات والإطفاءات					(٣٥,٦١٠,٤٨٤)	(٣١,٢١١,١٥٥)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤	٧٣٢,٩٢١,٩٣٦	٣٠٩,٢٧٦,٤٩٩	٣٥٤,٠١٢,٩٦٩	٣٨٥,٩٥٣,٨٤٥	٣٧٨,٩٠٨,٩٦٧
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٢,٧٧٧,٥٠١,٤٠٥	٣,٥٣٢,٥٢٠,٨٩٥	٥,٤٦٠,٨٨٢,٩٦٢	٥,١٩٤,٤٢٢,٨٤٤
٢٥,٦٣٣,٧٤٣	٢٥,٥٠٥,٥١٩	١٢,٣٣٩,٤٧٣	١٢,٢١١,٢٤٩	١٣,٢٩٤,٢٧٠	١٣,٢٩٤,٢٧٠
					إجمالي الإيرادات
					مجموع الموجودات
					المصاريف الرأسمالية

(٤٧) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما تقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن "البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً" حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٠,٥٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات . كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر ، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش ، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

- ١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .
 - ٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .
 - ٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .
- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال
- يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
- فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	بنود رأس المال الاساسي
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٢,٣٥٦,٨٨١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	الاحتياطي القانوني
٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	٣٢٢,٦١٥,٣٢٣	علاوة اصدار
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	الأرباح المدورة
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٧١,٤٩٦,٩٣٩	١٢٤,٩٣٣,٣٤٢	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
		أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
١١٥,٧٦٣,١٩٤	٢٣٠,٨١٨,٦٨٠	طروحات رقابية عامه
٥٦٩,٠٠٦,٠١٦	٥٩٥,٦٢٩,٧٩٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساند
٢٠,٥٢٥,٠٨٧	٢٦,٢٠٩,٩٢٨	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٤٧٥,٠٦٥	٦,٧٣٤,٤٥٦	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٠٣٤,٥٢٠	١٠,٩٨٩٥,٠٠٠	الديون المساندة
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	إجمالي رأس المال المساند
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	صافي رأس المال المساند Tier 2
٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨	٨٠٩,٣٦٩,١٧٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	٥,١٤٦,٨٩٧,٨٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٥٢	%١٥,٧٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٨٩	%١٢,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٠٣,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، كما بلغت ٢٣٠,٥٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

بلغ نسبة صافي التمويل المستقر ١٢٦,١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، كما بلغت ١٤١,٤٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

(٤٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣٣٨,٦٩١,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٥٨١,٣٣١,٢٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و هي غير مضمونة رأس المال

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	-	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	٣,٩٧٣,٨٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,٤١١,٠٧٣,٠١١	٢,٤٤٦,٩٩٤,٧٢٢	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥٦,٣٣٥,٨٠٩	٨,٣٥٤,٠٦٩	٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٤٠٧,٨٠٤,٢٩٤	١,٧٤٣,٣٥٧,٠١٧	٢,١٥١,١٦١,٣١١
موجودات مالية مرهونة	٣٥,٥٤٣,٥٨٩	١٧١,٨٦٩,١٨٣	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤
موجودات ضربية مؤجلة	-	٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤
حق استخدام أصول مستأجرة	١٠,٥٦١,٠١٠	١١,٨٩٠,٢٤١	٢٢,٤٥١,٢٥١
موجودات أخرى	٣٠٥,١٨٦,١٥٥	٢٦,٤١٥,١٥٣	٣٣١,٦٠١,٣٠٨
مجموع الموجودات	٣,٩٩٧,٩٥٤,٠٣٣	٤,٧٢٨,٩٨٩,٧١٦	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٠١١,٤٢٢	٢٠٢,٢٠٤	١١٨,٢١٣,٦٢٦
ودائع عملاء	٥,٨٠٨,٥٥٠,٣٨٣	١٢٨,٨٨٦,١٦١	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤
تأمينات نقدية	٢٧٦,٨٩٨,٥٨٦	٤٨٦,٩٢٠,٩٤٤	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠
أموال مقترضة	٩٨,٤٠٢,٦٨١	٣٣٩,٨٦٢,٨٤٢	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	٣٣,٢٩٦,٩٦١	٣٣,٢٩٦,٩٦١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧
مخصصات متنوعة	-	٥,٠٠٢,٢٢٣	٥,٠٠٢,٢٢٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠
التزامات عقود مستأجرة	١٠,٠٠٤,٣٣٥	١٢,٩٨٣,٢١٥	٢٢,٩٨٧,٥٥٠
مطلوبات أخرى	٢٩٢,٢٧٥,٥٧١	١,٠٥٩,٥٧٨	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩
إسناد قرض	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٦,٦٠٤,١٤٢,٩٧٨	١,١٣٤,٢٤٥,٧٤٥	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣
الصافي	(٢,٦٠٦,١٨٨,٩٥٥)	٣,٥٩٤,٧٤٣,٩٧١	٩٨٨,٥٥٥,٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,٢٩١,١٠٤,٨١٣	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	الموجودات:
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	-	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٢,٢٧٦,٨٢٧,٩٦٩	١,١٥٢,٣٤٠,٠٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧٦,٥٤١,٢٠١	١,٣٧٦,٣٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	١,٥١٤,٥٧٣,٢١٧	٦٠١,١٢٩,٢٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٨٧,٠٥٩,٨٠٧	٣٨,٩٩٤,٣٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	-	موجودات مالية مرهونة
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٨٧٦,٧١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٥٣١,٨٩٢	١٨,٥٣١,٨٩٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٢٢١,٩٠٢,٩٣٩	٤٨,٠٢٤,٤٨٦	حق استخدام أصول مستأجرة
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٥,٨١١,٨٥٢,٦٤٨	٢,٤٢٦,٥٣١,٧١٩	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	-	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	المطلوبات:
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٢,٢٨٨,١٨٤,٢٥٩	٣,٥٩٠,٨٨٣,٦٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٤٣٨,٣٨١,٣١٣	٢١٢,٦٩٠,٤٨١	ودائع عملاء
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٠١,٩٠٣,٣١٦	٩٧,٦٢٨,٧٨٦	تأمينات نقدية
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	-	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	أموال مقترضة
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٥٧,٩٨٧	-	٨٥٧,٩٨٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,١٨٢,٩٤٩	-	١٠,١٨٢,٩٤٩	مخصصات متنوعة
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٥٧٣,٥٧٠	١,٣٠٦,٣٠٠	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٨٦,٣٨٨,٥٥٤	٦٤,٢٦٢,٦٦٤	التزامات عقود مستأجرة
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	مطلوبات أخرى
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٣,٢٥١,٣٥٤,٧٧٧	٤,١٥٤,٤٨٢,٢٤٦	إسناد قرض
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٢,٥٦٠,٤٩٧,٨٧١	(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٥٠) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٦٩,٢٣١,٧١٤	٣٧١,١٢١,٨١٩	اعتمادات صادرة
٣٣,٩٧٥,٧٣٤	٥٢,٣٣٦,٥٣٩	اعتمادات واردة معززة
١٦٢,٦٣٨,٠٨١	١٧١,٩٣٠,٢٢٩	قبولات صادرة
		كفالات :
١٠٥,٣٩٧,٧٠٥	١٤٠,٤١٨,٦١٥	- دفع
٢١٩,٤٣٨,٣٤١	٢٧٥,٠٠٣,٢٤٣	- حسن تنفيذ
١٢٦,٥٤٢,٧٠٣	١١٠,٣٠١,٩٥٠	- أخرى
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦٠,٣٠٤,٨٦١	عقود شراء آجلة
٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٥٥,٠١٦,٤١٩	١,٨١٥,٩٤١,٢٣٤	المجموع
(١٠,١٨٢,٩٤٩)	(١٢,٣٩٤,٢٥٠)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	١,٨٠٣,٥٤٦,٩٨٤	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٥,٣١٩,٣١٣	٣,٤٦٠,٩١٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٤,٦٧٧,٣١٩	-	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٢٦,٣١٠	٧٨١,٧٠٢	عقود مشاريع انشائية
١١,٢٢٢,٩٤٢	٤,٢٤٢,٦١٤	المجموع

قامت دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي العراقي فرض غرامة مالية على المصرف الأهلي العراقي بقيمة "١٦,٢ مليون دينار أردني" بخصوص آلية احتساب سعر الصرف الخاص بالحوالات الخارجية ونتيجة لاستيفاء المصرف الأهلي العراقي لعمولات اعتبرها البنك المركزي العراقي زيادة على سعر الصرف الرسمي وتم احتساب الغرامة على أساس مضاعف فرق سعر الصرف. وبعد التباحث مع البنك المركزي العراقي قام البنك المركزي العراقي بعكس ما قيمته ١٥ مليون دينار أردني بعد اعادة النظر بحيثيات احتساب هذه الغرامة.

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٣١,٣٧٣,٩٥٨	-	-	٣٣١,٣٧٣,٩٥٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٤,٣٥٨,٢٣٢	٦,٦٦٢,٦٦٨	-	٩١,٠٢٠,٩٠٠
غير عاملة :	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-
المجموع	٤١٥,٧٣٢,١٩٠	٦,٦٦٢,٦٦٨	١,٠٦٣,٥٠٠	٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متدنية المخاطر / عاملة	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨	-	-	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠٩,٦٣٠,٧٣٥	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٣١٢,٣٤٢,٧٥٠
المجموع	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٥٠,٩٥٥,١٧١	٦,٢١٠,٧٩٩	-	٤٥٧,١٦٥,٩٧٠
التسهيلات المسددة	(٥٣٤,٢٩٨,٠٩٥)	(٢,٦١٦,٩٦٥)	-	(٥٣٦,٩١٥,٠٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٤٢٠,٣١٩)	١,٤٢٠,٣١٩	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٥,٧٣٢,١٩٠	٦,٦٦٢,٦٦٨	١,٠٦٣,٥٠٠	٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠	١,٠٧١,٧٣٥	-	٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥
التسهيلات المسددة	(٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥)	(١٣٧,٩٧٦)	-	(٢٢٢,٥٩٦,٩٣١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٠٣٩)	٦,٠٣٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	١,٠٦٣,٥٠٠	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١٣٥,٢٣٦	٣٧,٨٣٧	-	١,١٧٣,٠٧٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢,٦٦٠,٠٤٤)	(١٩,٤١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(٢,٧٨٨,٤١١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٦,٧٩٥	٥٣,٢٠٦	١,٠٦٣,٥٠٠	٢,١٠٣,٥٠١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٠٩٨,٦٢٣	١٨,٩٦٩	-	٢,١١٧,٥٩٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٤٥١,٦٢٨)	(١٤,٤٧١)	-	(١,٤٦٦,٠٩٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١,١٧٢,٤٥٣)	١,١٧٢,٤٥٣	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩

خسارة التخلي على الكفالات

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٦,١٧٧,٢٥٧	٢١٢,٥٠١	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨	
١٨٤,٢٦٦,٧١٦	١٣,٤٩٧,٠٣٩	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥	
-	-	-	
-	-	٣,٨٤٠,٤٢١	
-	-	٥١٨,٠٢٢	
-	-	٦,٥١١,٨٥٢	
٥٠١,١٤٣,٩٧٣	١٣,٧٠٩,٥٤٠	١٠,٨٧٠,٢٩٥	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٣١,١١٥,٠٤٣	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٧٧٢,٥٤٧	٣٢٠,٣١٠,١١٢
٢٩٣,٠٦٠,٥٨٧	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩
٢٠٥,١٧٨,١٦١	٧٢٦,١٠٢	١١,٧٧٨	٢٠٥,٩١٦,٠٤١
(١٢٦,٨١٠,٨٥٧)	(٢,٧٨٦,٦٧٨)	(١,٩٧٣,٤٤٧)	(١٢١,٥٧٠,٩٨٢)
٦٤٩,٣٥٨	(٣٦٦,٤٠٤)	(٢٧٩,٩٥٤)	-
(١,٦٨٣,٨٥٨)	٣,٤٩٥,٦٨٣	(١,٨١١,٨٢٥)	-
(٣٦١,٤١١)	(٧٦١,٦٨٥)	١,١٢٣,١٤٦	-
٥٠١,١٤٣,٩٧٣	١٣,٧٠٩,٥٤٠	١٠,٨٧٠,٢٩٥	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٨٦,٥١٦,٢٤٧	١١,٠٧٧,٧٣١	٨,٠٥٢,٣٧٦	٤٠٥,٧٦٦,٣٥٤
١٤٨,٦٩٩,١٣٣	١,٠٣٦,٥٧٦	١٤٢,٨٠٠	١٤٩,٨٧٨,٥٠٩
(١٠٠,٢٨٠,٤٢٤)	(٢,٢١١,٩٢٥)	(١,٧٣٣,٧٦٥)	(١٠٤,٢٢٦,١١٤)
٤١٩,٥٥٢	(٤١٩,٥٥٢)	-	-
(٧,٢٤٨,٢٢٢)	٧,٢٤٨,٢٢٢	-	-
(٤,٠١٠,٦٥٦)	(٣,٣٣٨,٥٣٠)	٧,٢٣٩,١٨٦	-
٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٠٤,١٢٦	٥٤٥,٦٢٤	١,٦١٣,٢٨٥	٤,٦٦٣,٠٣٥
١,٦٥٦,٨٩٤	٩٧,٦٩٠	١,٧٠١,٦٧١	٣,٤٥٦,٢٥٥
(٨٧١,٣٢٠)	(١٤٤,٩٢٠)	-	(١,٠١٦,٢٩٠)
١٣,٧٦٤	(٤,٤٠٥)	(٩,٣٥٩)	-
(٧٠,٩٠٧)	١,٢٠٥,٢٠٧	(١,١٣٤,٣٠٠)	-
(٦١,٩٣٢)	(٦٤,٢٢٢)	١٣٦,١٥٤	-
٣,١٧٠,٦٢٥	١,٦٣٤,٩٢٤	٢,٢٩٧,٤٥١	٧,١٠٣,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢,٤٣٩,٣٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٤,٨٢٢,٦٣٥
١,٤٦٢,٤٢٠	٣٢٤,٤١٦	٧٤,٠٨٠	١,٨٦٠,٩١٦
(١,١٨٠,٩٩٢)	(٩٥,٣١١)	(٧٤٤,٢١٣)	(٢,٠٢٠,٥١٦)
١٤,٥٩٥	(١٤,٥٩٥)	-	-
(١٠٦,٣٢٣)	١٠٦,٣٢٣	-	-
(١٢٤,٨٧١)	(١٢٣,٣٣٤)	٢٤٨,٢١٣	-
٢,٥٠٤,١٢٦	٥٤٥,٦٢٤	١,٦١٣,٢٨٥	٤,٦٦٣,٠٣٥

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	-	-	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧
١٤,٢٠٢,٤١٠	٢٦٨,٩٦٢	-	١٤,٤٧١,٣٧٢
١٧١,٦٦١,٢٦٧	٢٦٨,٩٦٢	-	١٧١,٩٣٠,٢٢٩

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٨٨٠,٧٢٤	-	-	١٠١,٨٨٠,٧٢٤
٦٠,٤٩٦,٥٩٢	٢٦٠,٧٦٥	-	٦٠,٧٥٧,٣٥٧
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١
١٠٦,٣٠٨,٤٢٨	١٨٦,٧٠١	-	١٠٦,٤٩٥,١٢٩
(٩٧,٠٢٤,٤٧٧)	(١٧٨,٥٠٤)	-	(٩٧,٢٠٢,٩٨١)
١٧١,٦٦١,٢٦٧	٢٦٨,٩٦٢	-	١٧١,٩٣٠,٢٢٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨
٤٢,٣١٧,٩٥٥	٢١٦,١٣٧	-	٤٢,٥٣٤,٠٩٢
(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	-	-	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٥,٥٦٣	٩,٧٦٥	-	١,١٣٥,٣٢٨
١,٣١٢,١١١	١١,٤٠٨	-	١,٣٢٣,٥١٩
(٢٦٩,٦٦٥)	(٧,١٠٩)	-	(٢٧٦,٧٧٤)
٢,١٦٨,٠٠٩	١٤,٠٦٤	-	٢,١٨٢,٠٧٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٣١,٦٦٠	٢,٧٦١	-	١,٤٣٤,٤٥١
٧٥,٦٩٦	٧,٠٠٤	-	٨٢,٧٠٠
(٣٨١,٨٢٣)	-	-	(٣٨١,٨٢٣)
١,١٢٥,٥٦٣	٩,٧٦٥	-	١,١٣٥,٣٢٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التتبع سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٢,١٢٢,٦٦٤	٢,٣٦٤,٩٨٢	-	٤٥٤,٤٨٧,٦٤٦	٤٥٤,٤٨٧,٦٤٦
١٧٥,٧٩٠,٣٥٠	٤,٢٤٣,٠١٨	-	١٨٠,٠٣٣,٣٦٨	١٨٠,٠٣٣,٣٦٨
-	-	-	١٩٠	١٩٠
-	-	-	٤٢٦	٤٢٦
-	-	-	٢,٣٤٨	٢,٣٤٨
٦٢٧,٩١٣,٠١٤	٦,٦٠٨,٠٠٠	٢,٩٦٤	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١٥,٧٠٦,٦٤٢	٤٤,٦٤٦	-	١١٥,٧٥١,٢٨٨	١١٥,٧٥١,٢٨٨
٤٧٣,٥٣٧,١٩٧	٦,٢٠١,٩٨٤	-	٤٧٩,٧٣٩,١٨١	٤٧٩,٧٣٩,١٨١
-	-	-	٣,١١٧	٣,١١٧
-	-	-	٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩
-	-	-	٥,٨٨٦	٥,٨٨٦
٥٨٩,٢٤٣,٨٢٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١

ان الحركة الحاصلة على سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٩,٢٤٣,٨٢٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١
٣٩٣,٠٠٢,٧٠٢	٧,١٤٦,٩٦٠	١٨٨	٤٠٠,١٤٩,٨٥٠	٤٠٠,١٤٩,٨٥٠
(٣٥٥,٩٨٦,٤٩٢)	(٥,١٣٠,١٩٤)	(٣٥,١٤٧)	(٣٦١,١٥١,٨٣٣)	(٣٦١,١٥١,٨٣٣)
٦,٠٣٥,٧٥٦	(٦,٠٣٥,٧٥٦)	-	-	-
(٤,٣٨٠,٣٦٠)	٤,٣٨٠,٣٦٠	-	-	-
(٢,٤٣١)	-	٢,٤٣١	-	-
٦٢٧,٩١٣,٠١٤	٦,٦٠٨,٠٠٠	٢,٩٦٤	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	٤,٨٨٢,٠٤٢	٢٦,٥٢٥	٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٥٨٧,١٠٢,٥٦١
٢٩٣,٥٥٦,٠٢٤	٣,٩٣٧,٥٧٥	٣,٨٩٩	٢٩٧,٤٩٧,٤٩٨	٢٩٧,٤٩٧,٤٩٨
(٢٨٦,٠٩٠,٥٩١)	(٢,٩٨٣,٣٠٣)	(٢٠٤)	(٢٨٩,٠٧٤,٠٩٨)	(٢٨٩,٠٧٤,٠٩٨)
١,٨٤٠,٨٥١	(١,٨٤٠,٨٥١)	-	-	-
(٢,٢٥٣,٢٨٦)	٢,٢٥٣,٢٨٦	-	-	-
(٣,١٥٣)	(٢,١١٩)	٥,٢٧٢	-	-
٥٨٩,٢٤٣,٨٢٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١١,١٧٥	٣٧,٧٧٢	١٦,٨٠٠	٦٦٥,٧٤٧	٦٦٥,٧٤٧
٦١٦,٩٣٢	٦٨,٤٢٠	١٤٦	٦٨٥,٤٩٨	٦٨٥,٤٩٨
(٣٠٣,٢٦٢)	(٢٧,٦٤١)	(١٤,٦٦٦)	(٣٤٥,٥٦٩)	(٣٤٥,٥٦٩)
٥,٨٦٤	(٥,٨٦٤)	-	-	-
(٢١,٢١٠)	٢١,٢١٠	-	-	-
(١٤)	-	١٤	-	-
٩٠٩,٤٨٥	٩٣,٨٩٧	٢,٢٩٤	١,٠٠٥,٦٧٦	١,٠٠٥,٦٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٢	١٦,٩٥٦	٤٣٧,٣٣٤	٤٣٧,٣٣٤
٣٦٠,١٣٢	٤٠٠,٦٤	١,٩٣٩	٤٠٢,١٣٥	٤٠٢,١٣٥
(١٤١,٥٥٩)	(٢٧,٦٩٥)	(٤,٤٦٨)	(١٧٣,٧٢٢)	(١٧٣,٧٢٢)
٢,٠٥١	(٢,٠٥١)	-	-	-
(٧٣٦)	٧٣٦	-	-	-
(١,٤١٩)	(٩٥٤)	٢,٣٧٣	-	-
٦١١,١٧٥	٣٧,٧٧٢	١٦,٨٠٠	٦٦٥,٧٤٧	٦٦٥,٧٤٧

خسارة التدني الإجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١,٢٥٧,٨٣٢,٧٣٦	٢,٥٧٧,٤٨٣	-	١,٢٦٠,٤١٠,٢١٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٥٨,٦١٧,٧٠٨	٢٤,٦٧١,٦٨٧	-	٤٨٣,٢٨٩,٣٩٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,٨٤٠,٦١١	٣,٨٤٠,٦١١
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٥٨١,٩٤٨	١,٥٨١,٩٤٨
هالكة	-	-	٦,٥١٤,٢٠٠	٦,٥١٤,٢٠٠
المجموع	١,٧١٦,٤٥٠,٤٤٤	٢٧,٢٤٩,١٧٠	١١,٩٣٦,٧٥٩	١,٧٥٥,٦٣٦,٣٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٣٩,٥٦٧,١٠٧	٤٤,٦٤٦	-	٥٣٩,٦١١,٧٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	١,١٣٦,٧٢٥,١١١	٢١,٥١٣,٧٨٦	١٤,٨٣٦,٠٤٧	١,١٧٣,٠٧٤,٩٤٤
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩
هالكة	-	-	٣٣,٩٣٦	٣٣,٩٣٦
المجموع	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	١,١٥٥,٤٤٤,٤٦٢	١٤,٢٧٠,٥٦٢	١١,٩٦٦	١,١٦٩,٧٢٦,٩٩٠
التسهيلات المسددة	(١,١١٤,١١٩,٩٢١)	(١٠,٧١٢,٣٤١)	(٢,٠٠٨,٥٩٤)	(١,١٢٦,٨٤٠,٨٥٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٦٨٢,١١٤	(٦,٤٠٢,١٦٠)	(٢٧٩,٩٥٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٤٨٤,٥٣٧)	٩,٢٩٦,٣٦٢	(١,٨١١,٨٢٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٦٣,٨٩٢)	(٧٦١,٦٨٥)	١,١٢٥,٥٧٧	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧١٦,٤٥٠,٤٤٤	٢٧,٢٤٩,١٧٠	١١,٩٣٦,٧٥٩	١,٧٥٥,٦٣٦,٣٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٩٢١,٩٥٥,٧١٢	٦,٢٦٢,٠٢٣	١٤٦,٦٩٩	٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤
التسهيلات المسددة	(٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩)	(٥,٣٣٣,٢٠٤)	(١,٧٣٣,٩٦٩)	(٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٢٦٠,٤٠٣	(٢,٢٦٠,٤٠٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩,٥٠٧,٥٤٧)	٩,٥٠٧,٥٤٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٣,٨٠٩)	(٤,٣٩٤,١٤٩)	٨,٤٠٧,٩٥٨	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

خسارة التدني الإجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦,٧٥٢,٤٦٧	٦٢٧,٩٤٤	٢,٨٠٢,٥٣٨	١٠,١٨٢,٩٤٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٧٢١,١٧٣	٢١٥,٣٥٥	١,٧٠١,٨١٧	٦,٦٣٨,٣٤٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤,١٠٤,٢٩١)	(١٩٩,١٣٤)	(١٢٣,٦١٩)	(٤,٤٢٧,٠٤٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٩,٦٢٨	(١٠,٢٦٩)	(٩,٣٥٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٢,١١٧)	١,٢٢٦,٤١٧	(١,١٣٤,٣٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦١,٩٤٦)	(٦٤,٢٢٢)	١٢٦,١٦٨	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٢٣٤,٩١٤	١,٧٩٦,٠٩١	٣,٣٦٣,٢٤٥	١٢,٣٩٤,٢٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦,١٢٨,٣٠٩	١,٥٨١,٢٩٦	٢,٠٥٢,١٦١	٩,٧٦١,٧٦٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٩٩٦,٨٧١	٣٩٠,٤٥٣	٧٦,٠١٩	٤,٤٦٣,٣٤٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣,١٥٦,٠٠٢)	(١٣٧,٤٧٧)	(٧٤٨,٦٨١)	(٤,٠٤٢,١٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦,٦٤٦	(١٦,٦٤٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٧,٠٥٩)	١٠٧,٠٥٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٢٩٨)	(١,٢٩٦,٧٤١)	١,٤٢٣,٠٣٩	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٧٥٢,٤٦٧	٦٢٧,٩٤٤	٢,٨٠٢,٥٣٨	١٠,١٨٢,٩٤٩

(٥١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥٥,٤٣٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٩٦,١٢٧,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ٥٢٦,٠٠٠ دينار .

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٢٨١,٣٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٧,٩٤٦,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لايوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥٢) إرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٥ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.

(٥٣) اندماج الأعمال – الإستحواذات على شركات تابعة

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ على عدة شركات تابعة كما هو موضح ادناه:

(أ) الإستحواذ من المصرف على أعمال شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ على ٥١% من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية والمسجلة في دولة العراق كشركة محدودة المسؤولية حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يبين الجدول ادناه ارصدة موجودات و مطلوبات الشركة في تاريخ الإستحواذ

(ب) الإستحواذ من المصرف على أعمال شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ ٥١% من شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة والمسجلة في دولة العراق كشركة محدودة المسؤولية حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يبين الجدول ادناه ارصدة موجودات و مطلوبات الشركة في تاريخ الإستحواذ

(ج) الإستحواذ من المصرف على أعمال شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ ٥١% من شركة الاتحاد الدولية للتأمين المسجلة في دولة العراق كشركة مساهمة خاصة حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يبين الجدول ادناه ارصدة موجودات و مطلوبات الشركة في تاريخ الإستحواذ

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الموجودات	شركة بوابة العراق	شركة المستقبل الرقمي	الاتحاد الدولية للتأمين	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	٥٤,٥٦٥,٧٩٤	٥,٢٤٠,٥٠٢	٣,٠٩٢,٥٢٨	٦٢,٨٩٨,٨٢٤
ممتلكات ومعدات، صافي	٧,٨٩٩,٤٨٩	٩٧٢,٨٣٥	٧,٥٤٥	٨,٨٧٩,٨٦٩
موجودات غير ملموسة	٤,٣٣٤,٢٤١	١٥,٨٤٦	-	٤,٣٥٠,٠٨٧
موجودات أخرى	٣٥,٢٩٦,١٣٠	٥,٩٥٢,٤٥٤	٢,٠٦٨,٤٥٧	٤٣,٣١٧,٠٤١
مجموع الموجودات	١٠٢,٠٩٥,٦٥٤	١٢,١٨١,٦٣٧	٥,١٦٨,٥٣٠	١١٩,٤٤٥,٨٢١

المطلوبات

المطلوبات	شركة بوابة العراق	شركة المستقبل الرقمي	الاتحاد الدولية للتأمين	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات نقدية	٢٠,٠٦٥,٠٠٦	-	-	٢٠,٠٦٥,٠٠٦
مطلوبات أخرى	٦٠,٣٩٤,٥٧٥	٦,٥٠٢,٩٥٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٦٩,٥٦٧,١٥٩
مجموع المطلوبات	٨٠,٤٥٩,٥٨١	٦,٥٠٢,٩٥٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٨٩,٦٣٢,١٦٥
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ (مؤقت)*	٢١,٦٣٦,٠٧٣	٥,٦٧٨,٦٨٢	٢,٤٩٨,٩٠١	٢٩,٨١٣,٦٥٦
حقوق غير المسيطرين	(١٠,٦٠١,٦٧٦)	(٢,٧٨٢,٥٥٤)	(١,٢٣٥,٢٤٢)	(١٤,٦١٩,٥٧٢)
سعر الشراء مقابل عملية الاستحواذ **	(٨٤,٩٧٨,٩٦٨)	(١٥,٦٣٣,٤٥٠)	(٢,١٦٤,٨٨٥)	(١٠٢,٧٧٧,٣٠٣)
الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (مؤقت) *	(٧٣,٩٤٤,٥٧١)	(١٢,٧٣٧,٣٢٢)	(٩٠١,٣٢٦)	(٨٧,٥٨٣,٢١٩)

ناتج عملية الاستحواذ

* تم تصنيف الشهرة المؤقتة الناتجة عن عملية الاستحواذ ضمن الموجودات غير الملموسة (إيضاح رقم ١٣).

** يتضمن سعر الشراء مبلغ مؤجل الدفع وغير مشروط مقداره حوالي ١٩,١ مليون دينار أردني لشركة بوابة العراق و حوالي ٣,٥ مليون دينار أردني لشركة المستقبل الرقمي سيتم سداذه من قبل المصرف بعد عام من تاريخ الاستحواذ.

دراسة توزيع سعر الشراء

نظراً لحدانة عملية الاستحواذ، فإن دراسة توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation – PPA) لم تكتمل حتى تاريخ إعداد هذه الفوائم المالية الموحدة.

وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS 3 – اندماج الأعمال.

وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الشهرة أو الأصول غير الملموسة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

مصاريف صفقة الإستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تكبد المصرف الأهلي العراقي تكاليف متعلقة بالاستحواذ على الشركات اعلاه والتي تتمثل بمصاريف ذات صلة بمستشارين ماليين وقانونيين وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ١,٣٤٨,٠٢٥ دينار أردني.