بنـــــــــك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنـــــــــك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	
	قائمـــة
قائمة المركز المالي الموحدة	أ
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة	ب
قائمة الدخل الشامل الموحدة	ج
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	د
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	هـ
	صفحـــة
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	١ – ١٢٣

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢+
فاكس: ٢٢١٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ ٠٠٩٤٩٨

الى السادة المساهمين
بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمـــان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الـــرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن "البنك" والشركات التابعة له وفروعه الأجنبية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

أساس الـــــرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحه في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق لميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين كما ينطبق على تدقيق البيانات المالية الموحدة للجهات ذات المصلحة العامة بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للجهات ذات المصلحة العامة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
١ - **مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية** كما هو مبين في الايضاحات ١٠ و ٢١ حول القوائم المالية الموحدة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٥٧٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ الذي يمثل حوالي ٤٨٪ من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٧٦٤ مليون دينار كبند خارج قائمة المركز المالي الموحد وبلغ مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بالبنك حوالي ٩ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.	لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية تشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الاجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الادارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .
ان المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكما جوهريا وحقيقي من جانب الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر عن السداد والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.	ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي : • تم أختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الأئتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالاضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءًا من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛
يتم احتساب مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الأئتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.	

امور التدقيق الرئيسية

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وقوانينهُ للحد الأدنى من المخصصات بالإضافة لأي مخصصات اخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة المحاطة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظرًا لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءا على ذلك اعتبرنا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية أمر تدقيق رئيسي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بينات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة التي تمت على النموذج والمخصصات الاضافية التي تم قيدها من قبل الادارة في سياق النماذج الاساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها ؛

- قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج التي تتغير بعوامل الاقتصاد الكلي وسنيورهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها مع عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا الداخلين لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تطبق لإلتقاط اي خسائر؛

- قمنا بتحديد فيما اذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار.

- قمنا بتقيم الافصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلق بهذا الامر بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

٢ - انظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد البنك بشكل فعال على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من أجل ضمان استمرارية و موثوقية عملياته وعمليات إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات و التي تتم معالجتها يوميا في اعمال البنك بما يشمل المخاطر السيبرانية.

المنح الغير ملائم والرقابة غير الفعالة للوصول إلى انظمة تكنولوجيا المعلومات يشكل خطرا على صحة المحاسبة المالية واعداد التقارير. الرقابة المناسبة على تكنولوجيا المعلومات هو امر ضروري لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات للبنك ، وللتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من إحتمالة الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في التطبيقات او البيانات الأساسية.

حقوق الوصول غير المصرح لها أو واسعة النطاق تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (متعمدة أو غير متعمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة و اكتمال القوائم المالية. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تعتمد منهجية التدقيق الخاصة بنا بشكل كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات ، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابية المتعلقة ب تكنولوجيا المعلومات وحددنا التطبيقات ،قواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات العلاقة بعملية اعداد التقارير و التدقيق الخاص بنا.

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات اعداد التقارير المالية التي قمنا بتحديد متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخلين لدينا على دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات قمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال ضبط الدخول الى الانظمة ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية، اكتمال و صحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة اجهزة الحاسب الآلي والمستخدمة في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين ، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للفحص المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.
- الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك البنك.
- الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض و التراخيص والمراجعة المنتظمة لها.
- حماية كلمات المرور وإعداد خاصية الأمان فيما يتعلق بتعديلات التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ، والفصل بين الإدارة ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام.
- الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة باعمال العمليات.
- المعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب والمستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة كما قمنا بإجراء اختبارات على قيود اليومية على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها .

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـروف قد تثير شكا جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة . ونبقى مسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا .

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو **كريم بهاء النابلسي**.

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٢٦

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمـــــــــة (أ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي الموحدة

	ايضاح	٣١ كانـــــــــــــون الاول ٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينـــــــار	دينـــــــار
الموجـــــــــودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	٥	٩١٥,٥٧٨,٩٢٤	٧٧١,٥٨٤,٧٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٦	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٧	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨	٣٨٩,٦٦١	٣٥٥,١٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩	١٦٤,٧٦١,٩٣٩	٢٥٠,٥٥٦,٧١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١٠	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١١	١٥١,٩٠٤,٦٣٤	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٢	٦٧,١٣٢,٢٦٠	٦١,٠٢١,٣٢٨
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٣	٨,٣٧٠,٤٣٦	٨,٦٢٧,١٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٩/ب	٢٤,٢٧٢,٣١٦	٢٥,١٢٨,٢٤٢
موجودات أخرى	١٤	١١٧,٥٠٧,٠٨٠	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦
مجموع الموجودات		**٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧**	**٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥	٢٩,٠٨٤,٢٩٧	٤٢,٣٣٦,١٠٤
ودائع عملاء	١٦	٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥
تأمينات نقدية	١٧	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢
مخصصات متنوعة	١٨	٤,٣٧٠,٤١٣	٥,٥٣٢,٢٧٦
مخصص ضريبة الدخل	١٩/أ	١٥,١٧٣,٥٨١	١٩,١٣٨,٨٢٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٩/ج	٢٤٣,٣٩٠	٢٢٩,٩١١
أموال مقترضة	٢٠	٤٦,٩٧٣,١٠٨	٣٩,٨٢٢,٧٦٨
مطلوبات أخرى	٢١	٩٧,١٢١,٢٦٦	٥٤,٤٧٨,٤٥٠
مجموع المطلوبات		**٢,٧٢٥,٦٧٥,٣٥٥**	**٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١**
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به	٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٢٣	١٢٨,٤٨٢,٠٥٤	١٢٢,٤٣٢,٠٣٧
الإحتياطي الإختياري	٢٣	١٩٩,٤١١	١٠٩,٢٠٦
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	٢٣	٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١
إحتياطي خاص	٢٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٢٤	(٩,٢٢٤,١١٣)	(٩,٤٢٠,١٠٢)
إحتياطي القيمة العادلة	٢٥	١٨,٦٣٦,٩٠٦	٣٧,٠٥٦,٠٩٢
أرباح مدورة	٢٦	١٧٠,٠٣٥,٥٦٠	١٦٨,١٦٩,٤٢٧
مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك		**٥١٨,٠٨١,٥٨٢**	**٥٢٨,٢٩٨,٤٢٤**
حقوق غير المسيطرين		١٤,٦٢٨,٩٠٠	١٣,٩٣٠,٨١٠
مجموع حقوق الملكية		**٥٣٢,٧١٠,٤٨٢**	**٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧**	**٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥**

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمـــــة (ب)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينـــــــار	دينـــــــار
الفوائد الدائنة	٢٨	١٨٧,٦٤٣,٥٦٥	١٩٧,٠٦٣,٦٠١
ينزل: الفوائد المدينة	٢٩	٥٨,٧٦٢,٧٣١	٦٢,٤١٧,٠٤١
صافي إيرادات الفوائد		**١٢٨,٨٨٠,٨٣٤**	**١٣٤,٦٤٦,٥٦٠**
صافي إيرادات العمولات	٣٠	٤٨,٧٩٩,١٨٩	٢٥,٧٠٨,٠٣٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		**١٧٧,٦٨٠,٠٢٣**	**١٦٠,٣٥٤,٥٩٢**
ارباح عملات أجنبية	٣١	٥,٠٣٧,٣٨٦	٤,٩٠٠,٤٨٤
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٢	٥٢,٥٤٣	٨,٨٥١
توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٧٥٦,٩٤٥	٥٦٨,١٣٩
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين		٣٥٤,٧١٤	١٥٠,٥٥٢
ايرادات اخرى	٣٣	٦,٠٥١,٧٦٧	٤,٤١٨,٨٨٥
إجمالي الدخل		**١٨٩,٩٣٣,٣٧٨**	**١٧٠,٤٠١,٥٠٣**
نفقات الموظفين	٣٤	٤٩,٦٧٣,٨٨٨	٤١,٤٢٣,٨٣٩
استهلاكات وإطفاءات	١٢و١٣	١٢,٦٦٧,٢٣١	١١,٤٤٤,٤٢١
مصاريف أخرى	٣٥	٤٦,٣٠٠,٢٩٣	٤١,١٥٥,٤٩٢
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٦	١٨,٩٧٠,٣١٤	٢٠,٤٨٣,٢٨٠
مصروف (المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك	١٤	(٢٦٤,٠٥١)	٣٢,٢٨٢
مخصصات متنوعة	١٨	٢,٣٦١,٠٣٣	٨٣٥,١٦٨
إجمالي المصروفات		**١٢٩,٧٠٨,٧٠٨**	**١١٥,٣٧٤,٤٨٢**
الربح للسنة قبل الضريبة		٦٠,٢٢٤,٦٧٠	٥٥,٠٢٧,٠٢١
ينزل : ضريبة الدخل	١٩/أ	١٥,٧٢٤,٦٤١	١٩,٧٣٩,٤٧٠
الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)		**٤٤,٥٠٠,٠٢٩**	**٣٥,٢٨٧,٥٥١**
ويعود إلى :			
مساهمي البنك		٤٤,٠٠٥,٦٣٩	٣٥,٠١٧,١٧٧
حقوق غير المسيطرين		٤٩٤,٣٩٠	٢٧٠,٣٧٤
الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)		**٤٤,٥٠٠,٠٢٩**	**٣٥,٢٨٧,٥٥١**
		فلس / دينار	**فلس / دينار**
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)	٣٧	**٠,٢٢**	**٠,١٨**

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمـــــة (ج)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
الربح للسنة - قائمة (ب)	٤٤,٥٠٠,٠٢٩	٣٥,٢٨٧,٥٥١
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي قد يتم تحويلها الى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة		
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة	١,٥٦١,٥٧٨	(٢,٥١١,٩٨٣)
أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠٤,١٧٦)	(٣٦,٦٣٨)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٤٠٠,٤٠٥	(٣٤,٦٦٤)
	١,٧٥٧,٨٠٧	**(٢,٥٨٣,٢٨٥)**
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة		
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة	(١٩,٧٧٦,٥٨٨)	٧,٨١٠,٤٨٩
	(١٩,٧٧٦,٥٨٨)	**٧,٨١٠,٤٨٩**
إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)	**٢٦,٤٨١,٢٤٨**	**٤٠,٥١٤,٧٥٥**
إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى :		
مساهمي البنك	٢٥,٧٨٣,١٥٨	٤٠,٢٦٣,٨٦٩
حقوق غير المسيطرين	٦٩٨,٠٩٠	٢٥٠,٨٨٦
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	**٢٦,٤٨١,٢٤٨**	**٤٠,٥١٤,٧٥٥**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك الاردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

البيـــــــــــــــان	رأس المـــــال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطيـــــــــــــات					فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطـي القيمة العادلـة	أربـاح مـدورة	إجمالي حقوق مساهمي البنك	إجمالي حقوق غير المسيطرين	إجمالـــــــي حقـوق الملكيـة
		قانونـــــي	اختيـــــاري	مخاطـــــر مصرفيـة عامـة	خـــــاص							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار		دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٤٣٢,٠٣٧	١٠٩,٢٠٦	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣		(٩,٤٢٠,١٠٢)	٣٧,٠٥٦,٠٩٢	١٦٨,١٦٩,٤٢٧	٥٢٨,٢٩٨,٤٢٤	١٣,٩٣٠,٨١٠	٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	٢٢,٠٥٠	٢٥,٢٠١				١٩٥,٩٨٩	-	(٤٦,٥٣٥)	١٩٦,٧٠٥	٢٠٣,٧٠٠	٤٠٠,٤٠٥
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-		-	-	٤٤,٠٠٥,٦٣٩	٤٤,٠٠٥,٦٣٩	٤٩٤,٣٩٠	٤٤,٥٠٠,٠٢٩
أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة لقائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-		-	(٢٠٤,١٧٦)	-	(٢٠٤,١٧٦)		(٢٠٤,١٧٦)
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	-	-	-	-	-		-	١,٥٦١,٥٧٨	-	١,٥٦١,٥٧٨		١,٥٦١,٥٧٨
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	-	-	-	-	-		-	(١٩,٧٧٦,٥٨٨)	-	(١٩,٧٧٦,٥٨٨)		(١٩,٧٧٦,٥٨٨)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	٢٢,٠٥٠	٢٥,٢٠١	-	-		١٩٥,٩٨٩	(١٨,٤١٩,١٨٦)	٤٣,٩٥٩,١٠٤	٢٥,٧٨٣,١٥٨	٦٩٨,٠٩٠	٢٦,٤٨١,٢٤٨
المحول إلى الإحتياطيات	-	٦,٠٢٧,٩٦٧	٦٥,٠٠٤	-	-		-	-	(٦,٠٩٢,٩٧١)	-	-	-
الأرباح الموزعة *	-	-	-	-	-		-	-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)
زيادة رأسمال شركات تابعة	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٤٨٢,٠٥٤	١٩٩,٤١١	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣		(٩,٢٢٤,١١٣)	١٨,٦٣٦,٩٠٦	١٧٠,٠٣٥,٥٦٠	٥١٨,٠٨١,٥٨٢	١٤,٦٢٨,٩٠٠	٥٣٢,٧١٠,٤٨٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤												
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٩٢٨,٦٦٩	٧٤,٨٧٦	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣		(٩,٥٦٢,٠٨٠)	٣١,٧٩٤,٢٢٤	١٧٤,٨٤٧,١٠٢	٥٢٤,٠٣٤,٥٥٥	١٣,٦٧٦,٣٢٣	٥٣٧,٧١٠,٨٧٨
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	(٤,٨٣٤)	(٥,٣٤٨)	-	-		١٤١,٩٧٨	-	(١٤٦,٩٧٢)	(١٥,١٧٦)	(١٩,٤٨٨)	(٣٤,٦٦٤)
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-		-	-	٣٥,٠١٧,١٧٧	٣٥,٠١٧,١٧٧	٢٧٠,٣٧٤	٣٥,٢٨٧,٥٥١
أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة لقائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-		-	(٣٦,٦٣٨)	-	(٣٦,٦٣٨)	-	(٣٦,٦٣٨)
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	-	-	-	-	-			(٢,٥١١,٩٨٣)	-	(٢,٥١١,٩٨٣)	-	(٢,٥١١,٩٨٣)
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	-	-	-	-	-		-	٧,٨١٠,٤٨٩	-	٧,٨١٠,٤٨٩	-	٧,٨١٠,٤٨٩
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	(٤,٨٣٤)	(٥,٣٤٨)	-	-		١٤١,٩٧٨	٥,٢٦١,٨٦٨	٣٤,٨٧٠,٢٠٥	٤٠,٢٦٣,٨٦٩	٢٥٠,٨٨٦	٤٠,٥١٤,٧٥٥
المحول إلى الإحتياطيات	-	٥,٥٠٨,٢٠٢	٣٩,٦٧٨	-	-		-	-	(٥,٥٤٧,٨٨٠)	-	-	-
الأرباح الموزعة *	-	-	-	-	-		-	-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)
زيادة رأسمال شركات تابعة	-	-	-	-	-		-	-	-	-	٣,٦٠١	٣,٦٠١
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٤٣٢,٠٣٧	١٠٩,٢٠٦	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣		(٩,٤٢٠,١٠٢)	٣٧,٠٥٦,٠٩٢	١٦٨,١٦٩,٤٢٧	٥٢٨,٢٩٨,٤٢٤	١٣,٩٣٠,٨١٠	٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤

* توزيعات الأرباح

- تم بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٧ آذار ٢٠٢٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ أردني على مساهمين البنك أي ما نسبته ١٨% من رأس المال المدفوع بتاريخه .
- تم بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢١ آذار ٢٠٢٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني على مساهمين البنك أي ما نسبته ١٨% من رأس المال المدفوع بتاريخه .

** بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والإحتياطي الخاص الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٤,٢٧٢,٣١٦ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً ، إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٢٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يحظر التصرف به والناجمة عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

- يحظر التصرف بإحتياطي القيمة العادلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، كما يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨١٣,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين او استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني والناتجة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

بنـك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمـان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ دينـــــــار	٢٠٢٤ دينـــــــار
الأنشطة التشغيلية :			
الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)		٦٠,٢٢٤,٦٧٠	٥٥,٠٢٧,٠٢١
تعديلات لبنود غير نقدية :			
استهلاكات وإطفاءات	١٢و١٣	١٢,٦٦٧,٢٣١	١١,٤٤٤,٤٢١
مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٣٦	١٨,٩٧٠,٣١٤	٢٠,٤٨٣,٢٨٠
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	٣٣	(٢٦,١٠٢)	(٩١,٩٥٠)
(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة	٣٢	(٣٤,٤٦٣)	(٤,٤٠١)
تأثير تغير في أسعار الصرف	٣١	(٥,٧٩٤,٨٣٧)	(٤,٦١٧,٦٧٤)
مخصصات متنوعة	١٨	٢,٣٦١,٠٣٣	٨٣٥,١٦٨
(المسترد من) مصروف مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك	١٤	(٢٦٤,٠٥١)	٣٢,٢٨٢
فروقات عملات أجنبية		١,٦٢٦,٠٠٠	٢٧٢,٠٨٣
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		**٨٩,٧٢٩,٧٩٥**	**٨٣,٣٨٠,٢٣٠**
التغير في الموجودات والمطلوبات :			
(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب		(١٠,٥٧٦,٦٢٥)	(٨,٧٧٦,٨٠٧)
(الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		(٩٤٣,٥٢٠)	(٢٠,٠٠٠)
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		-	-
(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		(٩٤,٧٢٧,٥٦٤)	(٨٤,٤٨٥,٩٠٤)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		(١٠,٤٠٩,١٤٨)	(٤,٢٨٥,٣٩١)
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		(٢٦٠,٠٠٠)	٢٦٠,٠٠٠
الزيادة في ودائع العملاء		١٣٤,٥٥٣,٠٥٢	٨٢,٣١٨,٩٦٣
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية		(٥٣,٠٠٣,٨٠٩)	٥٩,٥١١,٨٠٤
الزيادة في أموال مقترضة		٤,٢٨٨,٣٤٢	٣,٤٧٩,٩٢٧
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى		٣٧,٤٤٨,٤٢٥	(٧,٠٣٩,٩٤٩)
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		**٦,٣٦٩,١٥٣**	**٤٠,٩٦٢,٦٤٣**
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب ومخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع		**٩٦,٠٩٨,٩٤٨**	**١٢٤,٣٤٢,٨٧٣**
مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع	١٨	(٣,٥٢٦,٥١٥)	(٢,٤٤٩,٢٥٨)
الضرائب المدفوعة	١٩/أ	(١٨,٨٣٣,٩٥٩)	(٢١,٥٠٣,٨٧٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		**٧٣,٧٣٨,٤٧٤**	**١٠٠,٣٨٩,٧٤٥**
الأنشطة الاستثمارية :			
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٨,٠٦٩,٨٨٧)	(٤٢,٩٣٢,٠٤٤)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٢٢,٠٢١,١٤٣	٤١,١٠٢,٢٠٠
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٣,٩٠٢,٠٤٤)	(١٤,٢٧٩,٤٨٣)
إستحقاق وبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٧١,٢٩٨,٧٤١	٧,٦٩٠,٤٧٥
التغير في المشتقات مالية		١,٧٢٩,٤٨٨	(١٨١,٠٠٣)
(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات		(١١,٤٤٧,٥٨٩)	(٨,٢٦٧,٩٩١)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٧٤,٠١٧	١٧٠,٠٠٦
(شراء) موجودات غير ملموسة	١٣	(١,٥٢٤,٨٠١)	(٢,٨٤١,٣٥٩)
صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		**٧٠,١٧٩,٠٦٨**	**(١٩,٥٣٩,١٩٩)**
الأنشطة التمويلية :			
فروقات ترجمة عملات أجنبية		٤٠٠,٤٠٥	(٣٤,٦٦٤)
حقوق الأقلية		-	٣,٦٠١
أرباح موزعة على المساهمين		(٣٥,٧٢٩,٨٢٤)	(٣٥,٨٤٢,٤٦٢)
صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية		**(٣٥,٣٢٩,٤١٩)**	**(٣٥,٨٧٣,٥٢٥)**
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٣١	٥,٧٩٤,٨٣٧	٤,٦١٧,٦٧٤
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١١٤,٣٨٢,٩٦٠	٤٩,٥٩٤,٦٩٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٨	٨٦٥,٦٣٩,٩٩٥	٨١٦,٠٤٥,٣٠٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**٣٨**	**٩٨٠,٠٢٢,٩٥٥**	**٨٦٥,٦٣٩,٩٩٥**

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنـــك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان – الاردن)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- إن البنك شـركة مسـاهمة عامة اردنية مركزها الرئيسـي في عمان – المملكة الاردنية الهاشـمية تأسـس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لاحكام قانون الشـركات رقم ٣٣ لسـنة ١٩٦٢ برأسـمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سـهم بقيمة اسـمية مقدارها خمسـة دنانير للسـهم الواحد، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسـان ٢٠١٦، حيث تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينـار من الإحتياطي الإختياري ورسـملة ٣١,١٩٧,١٤٢ دينـار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصـرفية والمالية المتعلقة بنشـاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٠) فرعاً وفروعه في فلسـطين وعددها (١٩) فرع وفرع البنك في مملكة البحرين وفروعه في العراق وعددها (٤) والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سوريا وشركة تفوق للإستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي).هذا ويتم تأسيس فرع في المملكة العربية السعودية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- تم إقـرار القوائـم الماليـة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦٧٢) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - معلومات السياسة المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصـادرة عن مجلس معايير المحاسـبة الدولية والتفسـيرات الصـادرة عن لجنة تفسـيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- تقوم المجموعة بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في اعداد القوائم المالية الموحدة بناءاً على فرضيات وتوقعات معقولة.

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا ويتم إعتماد النتائج الأشد.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءا لديون 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

- يتم احتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- ان صافي محصلة الفروقات بين متطلبات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية للتقارير المالية تتمثل في قيام البنك برصد مخصصات إضافية ليتماشى مع هذه المتطلبات.

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

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

- تم عرض الافصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة حسب التعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ والواردة في الإيضاح (٣- أ). بالإضافة إلى التحسينات التي تمت على نماذج إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة والموضحة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

<u>أسس توحيد القوائم المالية</u>

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى البنك اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها ، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة والجوهرية على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- تم إظهار الفروقات بين السياسات وأطر عمل الشركات التابعة والتي تتبع المعايير الدولية للتقارير المالية دون اخذ بعين الاعتبار تعديل البنك المركزي الاردني وتم تتبعها في القوائم المالية الموحدة.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
		٪			
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا	١٥ مليار ليرة سورية	٤٩	أعمال مصرفية	سورية	١٧ آيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للأعوام ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ كما يلي:

اســـــم الشركـــــة	٣١ كانـــــون الأول ٢٠٢٥		للعـــــام ٢٠٢٥	
	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٧,٣٦٥,٨١٤	٨٥٠,٣٤٥	٥٢٤,٧٦٨	٣٠٧,٩٠٩
بنك الاردن - سوريا	٤٨,٢٦٨,١٥٦	٢٧,٣٨٩,٦٣٩	٣,٨٥٨,١٠٧	٢,٨٨٨,٧١٥
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٨,٧٥٣,٨٠٧	٣,٥٨٥,٠٧٨	١,٩٨٣,١٢٦	٨٣٥,٣٣٥

اســـــم الشركـــــة	٣١ كانـــــون الأول ٢٠٢٤		للعـــــام ٢٠٢٤	
	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٦,٥٠٥,٥٥١	٢٤٧,٠٦٥	٤٨٠,٣٤٣	٢٧٥,٠٠٣
بنك الاردن - سوريا	٧٠,٣٢٥,٥١٦	٥٠,٨١٥,٨٠٢	٣,١٩٢,١٨٠	٢,٦٦٢,٠٣٤
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٨,٤٢٣,٦٤٣	٤,٤٠٢,٧٠٤	١,٩٠٢,٤٣٦	٦٤٠,٩٨٣

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمَر بها .
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشآة المستثمَر بها .
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمَر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت أخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى .
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـــ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الربح والخسارة
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقًا في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الربح والخسارة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

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

صافي ايرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "فوائد دائنة" و"فوائد مدينة" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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.

تُحتسب 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 ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضًا الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسومًا غير الرسوم التي تشكل جزءً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صله بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة

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 الربح أو الخسارة

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطَبَق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوّط ، بما في ذلك أي عدم فعّالية تحوّطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي :

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أما
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

<u>الأدوات الماليـة</u>

الاعتـراف المبدئـي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العـادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التـي تعود مباشرة إلى الاستحـواذ أو إصـدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات الماليـة ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتـراف المبدئـي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف 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 الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

<u>الموجودات المالية</u>

<u>الإعتراف المبدئي</u>

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضـافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصـنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسـارة . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشـرة بإسـتحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضـمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أســـاس نموذج أعمال المنشـــأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- ادوات 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 لاحقا 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 الربح أو الخسارة.

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

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

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف 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 البدل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي 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 قرضًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

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 تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ 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 بسيناريوهات "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 الإعتراف المبدئي 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 الإعتراف 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 للتحصيل والبيع أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصـــنيف 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 تصـــنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والتي هي ليست جزءً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في قائمة الدخل الشامل الموحدة في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة (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 يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي الموحدة خاضعة لمخاطر الإئتمان (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) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا 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 وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

بالنسبة للسقوف 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 مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

<u>الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا</u>

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 المقترض أو المصدر
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد
- قيام البنك بدمج المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلا 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 المقاسه 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، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقترض 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 إحتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

<u>الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً</u>

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظرًا لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

<u>تعريف التخلف في السداد</u>

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 المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض 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 حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني ، 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 العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطَور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصـــادرة وعقود الضـــمان المالي التي تخضـــع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سـيقوم البنك بقياس مخصـص الخسـارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصـــل لها زيادة هامة في مخاطر الإئتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصـــادرة وعقود الضـــمان المالي التي تخضـــع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان .

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

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

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 الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها 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 بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير و
- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية 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. وبشأن إقراض الافراد ، ياخذ 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 تغييرًا معينًا ، بالقيمة المطلقة ، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف 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 واستحقاق 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 لقرض 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 القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير 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 التقصير 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 وتطبق على إقراض الشركات والأفراد .

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف . وفقًا 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 التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن
- 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) شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيا . 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 الغاء الإعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية مع
- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقدير إحتمالية 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 الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية 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 باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المُعدل 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 إنتهاء 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ 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 كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة 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 سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 استنفاذ جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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 القيمة العادلة .

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص و

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي 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

راس 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.

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقًا 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 وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب أو
- عند الإعتراف الأولي ، يعد هذا جزءً 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 الإلتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة ، فإن البنك يقييم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 المقدرة 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 " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغي الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام 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 الفائدة عبر العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقا 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 الربح أو الخسارة الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً :

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم أعتماده من قبل البنك المركزي الأردني و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم أعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

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 جزءً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءً من علاقة التحوط.

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

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف 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 تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 محتملًا بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقـــاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت 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:

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصـات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهرعن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين باحكام قانون الضمان الاجتماعي.

- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد المخصـــص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يمارس بها البنك نشاطاته .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة 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 أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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 تؤول 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 المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

ممتلكات ومعدات

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

	%
مباني	٢ – ١٠
معدات وأجهزة وأثاث	٩ – ٢٠
وسائط نقل	١٥ – ٢٠
أجهزة الحاسب الآلي	١٥ – ٢٠
تحسينات وديكورات	١٥ – ٢٠

- 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 الربح أو الخسارة الموحدة .

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا 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 يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

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

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- تشمل الموجودات غير الملموسه أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنويا.

العملات الاجنبية

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 الايرادات وفقًا 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 الموحد وتجمع 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 بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلًا ماليًا) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحد.

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام – بالصافي كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

<u>البنك كمؤجر</u>

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجرا كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجرًا وسيطًا ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات اخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

٣ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – افتقار العملة للتبادل.
- تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

لم يعتمد البنك مسبقًا المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

معايير صادرة وغير سارية المفعول

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية – نسخة ١١	أول كانون الثاني ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة: الإفصاحات	أول كانون الثاني ٢٠٢٧

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والمتعلق بإعادة تصنيف بنود القوائم المالية وترتيبها.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان 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 اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة ، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصح عنها أدناه) ، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة 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 المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 المستبقلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة .

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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 للمقترض، 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 شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأدة ملكية وفقًا 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 مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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 بمقيميين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيميين المؤهلين الخارجين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة:

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

تحديد مدة عقد الإيجار
عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا 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 مؤكدًا 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.

<u>المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة</u>
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 فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض 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 الإعتبار 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.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدرة البنك مفصلة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

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

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة
تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

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، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	١٦٢,٣٨٧,٣٩٣	١١٢,٧٩٩,٥٥٤
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	١٦٣,٧٨٠,٣٣٣	١٥٨,٤٤٦,٣٠٣
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤٣٢,٩٠٦,٢٠٣	٣١٢,٨٦٢,١٣١
- شهادات إيداع	٣٤,١٠٠,٠٠٠	٧٣,٣٥٨,٨٥٥
- متطلبات الاحتياطي النقدي	١٢٣,٧١٨,٧٢٥	١١٤,٧٧٢,١٦٢
مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية	**٧٥٤,٥٠٥,٢٦١**	**٦٥٩,٤٣٩,٤٥١**
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣١٣,٧٣٠)	(٦٥٤,٢٣٣)
ارصدة لدى بنوك مركزية بالصافي	**٧٥٣,١٩١,٥٣١**	**٦٥٨,٧٨٥,٢١٨**
المجموع	**٩١٥,٥٧٨,٩٢٤**	**٧٧١,٥٨٤,٧٧٢**

- توزعت الأرصدة وفقا للمراحل الائتمانية حسب النحو الآتي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٩٥,٣٠٠,٨٠٠	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	٦٥٩,٤٣٩,٦٩٩	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٦,١٨٧,٧٦٥	-	-	٨٦,١٨٧,٧٦٥	-
الأرصدة المسددة	(٢٤,٧٦٩,٥٢٤)	-	-	(٢٤,٧٦٩,٥٢٤)	(١١٧,٦٧٤,٧٧٢)
	٦٥٦,٧١٩,٠٤١	**٦٤,١٣٨,٨٩٩**	**-**	**٧٢٠,٨٥٧,٩٤٠**	**٦٦٤,٩٤٥,٥٤٩**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	(٢,٤٣٨,٠٤٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩,٧٩٠,٢٥٨	٦,٨٣٥,٢٣٩	-	٢٦,٦٢٥,٤٩٧	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧,٠٢١,٨٢٤	-	-	٧,٠٢١,٨٢٤	(٣,٠٦٨,٠٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦٨٣,٥٣١,١٢٣**	**٧٠,٩٧٤,١٣٨**	**-**	**٧٥٤,٥٠٥,٢٦١**	**٦٥٩,٤٣٩,٤٥١**

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــــــــار	دينـــــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار
١	٥٦٦,٩٥٨,٢٩٧	-	-	-	-	٥٦٦,٩٥٨,٢٩٧	٥١٠,٥٠١,٧٤١
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	١١٦,٥٧٢,٨٢٦	-	-	-	-	١١٦,٥٧٢,٨٢٦	٨١,٧٥٧,٥٦٥
٦	-	-	٧٠,٩٧٤,١٣٨	-	-	٧٠,٩٧٤,١٣٨	٦٧,١٨٠,١٤٥
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٦٨٣,٥٣١,١٢٣**	**-**	**٧٠,٩٧٤,١٣٨**	**-**	**-**	**٧٥٤,٥٠٥,٢٦١**	**٦٥٩,٤٣٩,٤٥١**

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٨٠,٨٣٧	-	٥٧٣,٣٩٦	-	-	٦٥٤,٢٣٣	٢٩٣,٣٠٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢,٢٢٦	-	-	-	-	١٢,٢٢٦	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٨,٣٣٨)	-	-	-	-	(٨,٣٣٨)	(١٥٧,٥٥٨)
	٨٤,٧٢٥	**-**	**٥٧٣,٣٩٦**	**-**	**-**	**٦٥٨,١٢١**	**١٣٥,٧٤٤**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٣٦٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٢,٥٧٧	-	**٦٣٠,٨٥٤**	-	-	٦٥٣,٤٣١	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٧٨	-	-	-	-	٢,١٧٨	(٨٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٠٩,٤٨٠**	**-**	**١,٢٠٤,٢٥٠**	**-**	**-**	**١,٣١٣,٧٣٠**	**٦٥٤,٢٣٣**

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٢٣,٧١٨,٧٢٥ دينـار كما فـي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١١٤,٧٧٢,١٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

- بلغـت الأرصـدة مقيـدة السحـب بإستثنـاء الاحتياطـي النقـدي ٢,٢٧١,٢٠٣ دينـار كمـا فـي ٣١ كانـون الاول ٢٠٢٥ (٢,٢٢٧,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

- تشمل الودائع لآجل وخاضعة لإشعار ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانـون الاول ٢٠٢٤).

- لم يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الاول					
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٧٨,٣٦٣,١٣٦	٣٥,٢٣١,٣٨٠	٧٨,٣٦٣,١٣٦	٣٥,٢٣١,٣٨٠
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٨٨,٤٥٣,٨٦٠	١٢٨,٢٧٠,٠٠٠	٦٨,٧٠٤,٥٨٥	١٠٤,٧٠٦,٠٧٢	١٥٧,١٥٨,٤٤٥	٢٣٢,٩٧٦,٠٧٢
إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**٨٨,٤٥٣,٨٦٠**	**١٢٨,٢٧٠,٠٠٠**	**١٤٧,٠٦٧,٧٢١**	**١٣٩,٩٣٧,٤٥٢**	**٢٣٥,٥٢١,٥٨١**	**٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٢٥٣)	(٢,٨٧٠)	(٩٦,٥٣٨)	(٩٩,٥٤٦)	(١٠٠,٧٩١)	(١٠٢,٤١٦)
المجموع	**٨٨,٤٤٩,٦٠٧**	**١٢٨,٢٦٧,١٣٠**	**١٤٦,٩٧١,١٨٣**	**١٣٩,٨٣٧,٩٠٦**	**٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠**	**٢٦٨,١٠٥,٠٣٦**

توزع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	١٠٠,٢٥٧,١٥٣	-	-	-	-	١٤,١٦٧,٨٢٨
٣	٢٣,٢٠٢,٧٤١	-	-	-	-	٣٥,٧٢٦,٨٨٦
٤	٢,٢٦٢,٣٣٧	-	-	-	-	٢٣,٣٤٤,٩٦٦
٥	٦٥,٢٩٦,٩٦٨	-	-	-	-	٧٦,٤٩٨,٧٤٩
٦	٤٤,٤٠٢,٢٥١	-	-	-	-	١١٨,٣٧١,٠٤٥
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	٩٩,٤٥٢	٩٧,٣٧٩
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	٦٧٩	٥٩٩
المجموع	**٢٣٥,٤٢١,٤٥٠**	**-**	**-**	**-**	**١٠٠,١٣١**	**٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢**

توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقا للمراحل الإئتمانية على النحو الآتي :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٦٨,١٠٩,٤٧٤	-	-	-	٩٧,٩٧٨	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	١٤٢,٦٢١,٤٠٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٢,٩٠٢,٠٧٩	-	-	-	٢,٠٧٤	٨٢,٩٠٤,١٥٣	١٣٨,٥٧٧,٢٣٥
الأرصدة المسددة	(١٤٨,٩١١,٤٨١)	-	-	-	-	(١٤٨,٩١١,٤٨١)	(٢٧,٥٦٠,١٠٥)
	٢٠٢,١٠٠,٠٧٢	**-**	**-**	**-**	**١٠٠,٠٥٢**	**٢٠٢,٢٠٠,١٢٤**	**٢٥٣,٦٣٨,٥٣٨**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣١,٥٣٢,٣٥٠	-	-	-	-	٣١,٥٣٢,٣٥٠	١٥,١٩٦,٤٤٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٧٨٩,٠٢٨	-	-	-	٧٩	١,٧٨٩,١٠٧	(٦٢٧,٥٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٣٥,٤٢١,٤٥٠**	**-**	**-**	**-**	**١٠٠,١٣١**	**٢٣٥,٥٢١,٥٨١**	**٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢**

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٩,٠٤٧	-	-	-	٨٣,٣٦٩	١٠٢,٤١٦	٧٠,١٩٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٠١٤	-	-	-	١,٧٦٣	٨,٧٧٧	٢٥,٣٤٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٨,٠٧٩)	-	-	-	-	(٨,٠٧٩)	(١٦٧)
	١٧,٩٨٢	**-**	**-**	**-**	**٨٥,١٣٢**	**١٠٣,١١٤**	**٩٥,٣٧٩**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤,٠٠٨)	-	-	-	-	(٤,٠٠٨)	٦,١٣٣
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٦٠٦	-	-	-	٧٩	١,٦٨٥	٩٠٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٥,٥٨٠**	**-**	**-**	**-**	**٨٥,٢١١**	**١٠٠,٧٩١**	**١٠٢,٤١٦**

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٣,٠٥٤,٢٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٣,٠٠٤,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٦,٦٨٢,٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٥,٠٩٦,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الاول					
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	-	-	٧٠٤,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
إيداعات تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى ٩ أشهر	-	-	٧٠٧,٥٢٠	١٠٤,٠٠٠	٧٠٧,٥٢٠	١٠٤,٠٠٠
إيداعات تستحق خلال فترة من ٩ أشهر الى سنة	-	-	-	٥٢,٠٠٠	-	٥٢,٠٠٠
إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٧,٧٢٢)	(٥٤)	(٧,٧٢٢)	(٥٤)
المجموع	-	-	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦

توزع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	الثالثة	المجموع	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠

توزعت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقا للمراحل الإئتمانية على النحو الآتي :

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	الثالثة	الإجمالي	٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤٦٨,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	٦٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠
الأرصدة المسددة	(١٩٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٩٢,٠٠٠)	(٥٢,٠٠٠)
	٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩٦٣,٥٢٠	-	-	-	-	٩٦٣,٥٢٠	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٠٠٠	(٣٢,٠٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	الثالثة	الإجمالي	٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٤	-	-	-	-	٥٤	٥١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠	-	-	-	-	١٠	١١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢٦)	-	-	-	-	(٢٦)	(٤)
	٣٨	-	-	-	-	٣٨	٥٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧,٦٧٢	-	-	-	-	٧,٦٧٢	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢	-	-	-	-	١٢	(٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٧٢٢	-	-	-	-	٧,٧٢٢	٥٤

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة	١٦٧,٩٨٣	١٤٥,٥٥٠
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة*	٢٢١,٦٧٨	٢٠٩,٦٤٨
	٣٨٩,٦٦١	**٣٥٥,١٩٨**

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة	٧,٣٥٤,٣٦٩	٤,٧٨١,٧٤٧
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة *	٤,٨٢٣,٠١٧	٢,٢٤٦,٧٧٤
أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة	٨,٧٩٠,٤٥٣	٦,٧٩٩,٦٥٤
أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة *	٦٥,٨٢٧,٨١٢	٩٠,١٢٢,٠٠٧
مجموع أدوات الملكية	**٨٦,٧٩٥,٦٥١**	**١٠٣,٩٥٠,١٨٢**
سندات حكومية	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
مجموع أدوات الدين	**٧٧,٩٦٦,٢٨٨**	**١٤٦,٦٠٦,٥٣٢**
المجموع	**١٦٤,٧٦١,٩٣٩**	**٢٥٠,٥٥٦,٧١٤**

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٧٥٦,٩٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٦٨,١٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

* تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لما يلي:
- وفقاً لأسلوبي المضاعفات والتدفقات النقدية المخصومة والتي تعتبر من طرق المستوى الثالث وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣).
- بإستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

- توزيع إجمالي أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
١	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
٢	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-
	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢

- إن الحركة على أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة كانت على النحو الآتي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢,٨١٠,٢٨٨	-	-	٢,٨١٠,٢٨٨	١٢,٠١٧,٠٤٢
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٧١,٤٥٠,٥٣٢)	-	-	(٧١,٤٥٠,٥٣٢)	(٩,٦٠٢,٥١٢)
	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢

- لم يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة ألثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

* لم يتم إدراج مخصص الخسائر الإئتمانية أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية للاستثمار في السندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يمثل قيمتها العادلة.

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
الافراد (التجزئة)	**٥٥٢,٦٥١,٧٢٢**	**٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠**
حسابات جارية مدينة	٣٧,٠٦٢,٨٩٦	٢٥,٣٥٩,٣١٤
قروض وكمبيالات *	٤٦٩,١٠١,٨٢٣	٤٨١,٦٤٢,٥٢٣
بطاقات الائتمان	٤٦,٤٨٧,٠٠٣	٤١,٨٠٤,٩٠٣
القروض العقارية	**٢٢٤,١٣٣,١٥١**	**٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨**
الشركات:	**٦٥٨,٧٨٣,٧٤٦**	**٦٨٥,٧٩٦,٨٧٥**
الشركات الكبرى	٤٧١,٥١٨,٥٥٢	٤٥٦,٥٢١,٧٤٠
حسابات جارية مدينة	٤٤,٣٣٢,٧٩٢	٥٠,٥١٦,٣٤٠
قروض وكمبيالات *	٤٢٧,١٨٥,٧٦٠	٤٠٦,٠٠٥,٤٠٠
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	١٨٧,٢٦٥,١٩٤	٢٢٩,٢٧٥,١٣٥
حسابات جارية مدينة	٣٤,٣٨٣,٢٥٦	٤١,٢١٣,٦٣٩
قروض وكمبيالات *	١٥٢,٨٨١,٩٣٧	١٨٨,٠٦١,٤٩٦
الحكومة والقطاع العام	**٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣**	**٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤**
المجمـــوع	**١,٧٤٢,٤٠٦,٨٩٢**	**١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧**
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٧,٤٢٥,٧٥٧)	(١٧٠,٠٣٨,٦٥٤)
ينزل : فوائد معلقة	(١٣,٣٣٧,١٣٦)	(١٨,٢٠٨,٥٨٢)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	**١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩**	**١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١**

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٢,٣١٤,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٨,١٣٩,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة ١٦١,٣٢٠,٥١٠ دينار أي ما نسبته (٩/٣٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٦٣,٤٢٢,٨٠٠ دينار أي ما نسبته (٩/٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٨,١٩٦,٩٢١ دينار أي ما نسبته (٨/٦٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٤٥,٢٣٤,٢٨١ دينار أي ما نسبته (٨/٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٤٩,٩٦٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٢٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) ، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٨٦,٤١٨,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٩,٥٥٤,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٦٨٥,٨٢٩,٥٨٤	٥٢٣,٨٩١,١٣٨	١٥٩,٧٣١,٨٦٠	١٥٤,١٤٦,٠٦٥	١٦٣,٤٢٢,٨٠٠	١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٨٨,٢١٢,٦١١	١٠٩,٢١٥,٦٨٦	٧,٣٩٢,١٢٠	١٨,٢٣٣,٢٩٩	٤,٢٠٤,٢٥٨	٣٢٧,٢٥٧,٩٧٤
التسهيلات المسددة	(٩٠,٠٢٠,٧٧٢)	(٦٢,٤٢٦,١٣٣)	(٦,٥٥٠,٣٩٠)	(١٣,٩٤٨,٢١٨)	(١٢,٧٠٨,١٣٤)	(١٨٥,٦٥٣,٦٤٧)
	٧٨٤,٠٢١,٤٢٣	**٥٧٠,٦٨٠,٦٩١**	**١٦٠,٥٧٣,٥٩٠**	**١٥٨,٤٣١,١٤٦**	**١٥٤,٩١٨,٩٢٤**	**١,٨٢٨,٦٢٥,٧٧٤**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣,٨٧٧,٧٠١	١١,٥٥١,٠٧٣	(٥٣,٦٢٣,٨٤٥)	(١١,٥٢٩,١٦٠)	(٢٧٥,٧٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٦,١٥٠,٣٥٧)	(٤٩,١٠١,٥١٣)	٣٦,٤٣٢,٢١٠	٤٩,٨٤٧,٩٨٨	(١,٠٢٨,٣٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٠٤١,٥٠٢)	(٧,٧٢٤,٨٥١)	(١٧,٣٦٩,٠٢٢)	(١٨,١٠٨,٩٩٩)	٥١,٢٤٤,٣٧٤	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٦١,٦٦٩)	(٧٥٤,٣١٣)	(٣,٣٣٣,٨٢٩)	(١,٧٧٠,٠٣٤)	(١,٤٩٢,٩٩٨)	(٨,٠١٢,٨٤٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤,٢٣٦,١٠٧)	(٢٩,٢٤١,٩٤٢)	١٥,٢٣٩,٤٥٣	(٥٣٦,٠٧٣)	٦٩,٥١٦	(٣٨,٧٠٥,١٥٣)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٤٢,٣١٠,٣٠٦)	(٤٢,٣١٠,٣٠٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٧٧٦,٦٠٤	٥٧,٤٣٧	٧٦٥,٩١٤	١٤,٣٦٨	١٩٥,٠٩٧	٢,٨٠٩,٤٢٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٧٧٠,٥٨٦,٠٩٣**	**٤٩٥,٤٦٦,٥٨٢**	**١٣٨,٦٨٤,٤٧١**	**١٧٦,٣٤٩,٢٣٦**	**١٦١,٣٢٠,٥١٠**	**١,٧٤٢,٤٠٦,٨٩٢**

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الأئتمانية:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	١١,٦١٠,٠٧٨	١,٩٠٣,٩٨٠	٦,١٨٢,٦٧٥	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٢٩,٠٣٤,٣٢٠	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣١٤,٥٧٥	٤٩٣,٩٢١	١٤٠,٢٢٠	٣,٣٤٢,٥٣٢	٧,٤١٧,٢١٤	١١,٧٠٨,٤٦٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤٢٢,٤٢٥)	(٣٠٩,٨٩٢)	(٦٠,٠٠١)	(١,٨٥٦,٣٥٢)	(٩,٩٤٢,١٦٨)	(١٢,٥٩٠,٨٣٨)
	١١,٥٠٢,٢٢٨	**٢,٠٨٨,٠٠٩**	**٦,٢٦٢,٨٩٤**	**٢٢,٧٩٣,٧٨١**	**١٢٦,٥٠٩,٣٦٦**	**١٦٩,١٥٦,٢٧٨**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩٦,٩١٠	١٨٩,٥٤١	(٣٥٨,٣٠٩)	(١٨٧,٣٠٨)	(٤٠,٨٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠١,٠٧٢)	(١٧٨,١٦١)	٣١٦,٥٣٣	٤٥٤,٣٦١	(٤٩١,٦٦١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٤٦٦)	(٣٧,٠٤٣)	(١,٨٢٢,٠٦٩)	(٣٦٠,٠١٦)	٢,٢٢٧,٥٩٤	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٨٨,٥٣٨)	(١٤٤,٠٣٣)	٢٢٠,٠٠٧	٤٦٤,٨٧٦	١٩,٧٦٩,٧٠٥	٢٠,٠٢٢,٠١٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧٣,٦٥٨	(١١٠,٧٢٤)	٦٣٧,١٥٤	٣٣٣,٩٠٠	(٣,٢٦٩)	٩٣٠,٧١٩
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٣٣,٧٠٥,٢٦١)	(٣٣,٧٠٥,٢٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥,١٢٩	١,٢٩٤	٤٢,٤٨٦	٨,٣٠٤	٩٢٤,٧٩١	١,٠٢٢,٠٠٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١١,٦١٩,٨٤٩**	**١,٨٠٨,٨٨٣**	**٥,٢٩٨,٦٩٦**	**٢٣,٥٠٧,٨٩٨**	**١١٥,١٩٠,٤٣١**	**١٥٧,٤٢٥,٧٥٧**

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٧١٣,٧٤٢,٥٩٦	٦٣٥,٧١٢,٥١٨	٤١,٨٤٣,٩٩٤	٥٩,٥٦٨,٢١٦	١٥٠,٢٩٦,٣١٨	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤٤,٦٤٤,٩٤١	٩٤,٦٢٧,١٤٨	٤,٤٦٧,٦٤٥	٥,٣٦٧,١٢٤	٦,١٠٥,٠٧١	٢٥٥,٢١١,٩٢٩
التسهيلات المسددة	(٧٦,٧٥٣,٩٧٥)	(٧١,٦٩٩,٨٤١)	(١٣,٥٧٠,٠٧٨)	(٢,٧٠٢,٤٤٦)	(١١,٣١٥,٢٦٨)	(١٧٦,٠٤١,٦٠٨)
	٧٨١,٦٣٣,٥٦٢	**٦٥٨,٦٣٩,٨٢٥**	**٣٢,٧٤١,٥٦١**	**٦٢,٢٣٢,٨٩٤**	**١٤٥,٠٨٦,١٢١**	**١,٦٨٠,٣٣٣,٩٦٣**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٧٦,٥٩٦	١٨,٩٠٤,٧٧٢	(٥,١٣٠,٢٦٠)	(١٨,٢٥٠,١٢٩)	(٧٠٠,٩٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٤,٤٨٢,٤٨٣)	(١٢٠,٧٧٠,٧٧٠)	١١٦,٦٩١,٩٢٤	١٢١,٤٣٣,٣٧٠	(٢,٨٧٢,٠٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٠٢,٠٢٣)	(٥,٨٢٥,٩٦٧)	(٣,٧٥٨,٣٧٥)	(٨,٢٧٩,٣٣٦)	٢٣,٤٦٥,٧٠١	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٢٤١,٠٩٦	(١,٢٦٥,٠٣٠)	٢٢,٩٢٤,٦٣٠	(٢,٢٩٩,٢٣٨)	(٣٧٤,١٢٠)	٢٠,٢٢٧,٣٣٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٨,٣١٤,٨٥٠	(٢٥,٧٨٤,٣٨١)	(٣,٧٣٤,٥٣٢)	(٦٩١,٣٨٠)	(٣٠٦,٠٣٣)	(١٢,٢٠١,٤٧٦)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١,٠٥٣,٥٥٣)	(١,٠٥٣,٥٥٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥٢,٠١٤)	(٧,٣١١)	(٣,٠٨٨)	(١١٦)	١٧٧,٧٠٤	(٢٨٤,٨٢٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦٨٥,٨٢٩,٥٨٤**	**٥٢٣,٨٩١,١٣٨**	**١٥٩,٧٣١,٨٦٠**	**١٥٤,١٤٦,٠٦٥**	**١٦٣,٤٢٢,٨٠٠**	**١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧**

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الأئتمانية:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	**١٦,٨٥٩,٣٢٦**	**٥,٤٠١,٠٦٣**	**٨,٤٤٣,١٠٤**	**٤,٦٦٣,٣٧٩**	**١١٦,٨٧٧,٨١٧**	**١٥٢,٢٤٤,٦٨٩**
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤١٩,٠١٣	٧١٨,٨٩٦	١٤٥,٩٠١	٧,٧٨٨,٣٥٨	٩,٨٨٧,٧٢٠	١٨,٩٥٩,٨٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤,١٢٨,١٩١)	(٣٤٦,٤٢٤)	(٦,٧٩٤,١٩٢)	(٣,٣٩٢,٢١٤)	(٧,٣١٩,٦٣١)	(٢١,٩٨٠,٦٥٢)
	١٣,١٥٠,١٤٨	**٥,٧٧٣,٥٣٥**	**١,٧٩٤,٨١٣**	**٩,٠٥٩,٥٢٣**	**١١٩,٤٤٥,٩٠٦**	**١٤٩,٢٢٣,٩٢٥**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٨,٨٦١	٦٤٤,٩٤٠	(١٦٣,٧٧١)	(١٩٨,٧٥٤)	(٤٩١,٢٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٣,٦٧٠)	(٣,٩٦٥,٤٥٧)	٢,٢٦٣,٤١٥	٤,٣٦٢,٢٨٨	(١,٦٢٦,٥٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٧٦٠)	(٣٩,٣٢٨)	(٧٩٧,٥٢١)	(١٧٩,٦٢٥)	١,٠٣١,٢٣٤	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٩٦,٥٦٢)	(٥٩٩,٠٦٤)	١,٠١٨,٥٢٢	٧,٩٠٣,٢٤٣	١١,٣٠٦,٦٠٤	١٩,٤٣٢,٧٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٠٣,٠٨٨)	٨٩,٤٥٢	٢,٠٦٧,٢٤٨	٣٦٠,٩٩٠	(٨٨,٧٧١)	١,٩٢٥,٨٣١
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٥٠٣,٩٨١)	(٥٠٣,٩٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨٥١)	(٩٨)	(٣١)	(٦٤)	(٣٨,٨٢٠)	(٣٩,٨٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١١,٦١٠,٠٧٨**	**١,٩٠٣,٩٨٠**	**٦,١٨٢,٦٧٥**	**٢١,٣٠٧,٦٠١**	**١٢٩,٠٣٤,٣٢٠**	**١٧٠,٠٣٨,٦٥٤**

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القطاع :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
			الشركات			
	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٩,٢٣٨,٦٨٧	١١,٤٤٢,٥٨٦	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	١,٨٧٩,١٠٤	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٩٨٤,٥١٢	١,١٩٢,٤٣٠	٤٦٣,٣٤١	٢,٠٦٨,١٧٩	-	١١,٧٠٨,٤٦٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٤,٤٠٦,٤٣٣)	(٥,٧٣٦,٤٧٢)	(٨٨٠,٦٨٨)	(١,٥٦٧,٢٤٥)	-	(١٢,٥٩٠,٨٣٨)
	٨٢,٨١٦,٧٦٦	**٦,٨٩٨,٥٤٤**	**٤٣,٧٨٢,٣٩٦**	**٣٣,٧٧٩,٤٦٨**	**١,٨٧٩,١٠٤**	**١٦٩,١٥٦,٢٧٨**
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٢,٩٣٧,٦٥١	١,٣٣٧,٨١٨	٤٧٣,٨١٤	٥,٢٧٢,٧٣٤	-	٢٠,٠٢٢,٠١٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٠٠,١٩٨	١٢١,٤١٣	٢٩٣,٩٩٠	١٦٥,٤١٤	٢٤٩,٧٠٤	٩٣٠,٧١٩
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج المركز المالي	(١٥,٢٢٣,٥٥٥)	(٦٢٠,٢٦٩)	(٨,٦٩٦,٤٩٣)	(٩,١٦٤,٩٤٤)	-	(٣٣,٧٠٥,٢٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٩٤,٧٤٩	٧٨,٢١٧	١٨٤,٠٨١	٣٦٤,٩٥٧	-	١,٠٢٢,٠٠٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٨١,٠٢٥,٨٠٩**	**٧,٨١٥,٧٢٣**	**٣٦,٠٣٧,٧٨٨**	**٣٠,٤١٧,٦٢٩**	**٢,١٢٨,٨٠٨**	**١٥٧,٤٢٥,٧٥٧**
إعادة التوزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٨٩٤,٠٧٧	٢,٢٩٠,٥١٥	٣٥,٩٩٦,٧٨٣	٣٠,٣٠٥,٧٢٩	٢,١٢٨,٨٠٨	٧١,٦١٥,٩١٢
المخصصات على مستوى تجميعي	٨٠,١٣١,٧٣٢	٥,٥٢٥,٢٠٨	٤١,٠٠٥	١١١,٩٠٠	-	٨٥,٨٠٩,٨٤٥
الرصيد في نهاية السنة	**٨١,٠٢٥,٨٠٩**	**٧,٨١٥,٧٢٣**	**٣٦,٠٣٧,٧٨٨**	**٣٠,٤١٧,٦٢٩**	**٢,١٢٨,٨٠٨**	**١٥٧,٤٢٥,٧٥٧**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
			الشركات			
	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٧,٧٥٥,٤٨١	٩,١٢٥,١٥٢	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٣٨,٣٣٧,٩١٠	١,١٤٧,٣٠٠	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢,٤١٨,٨١٩	٢,٣٧٤,١٨٦	٢,٠٥٨,١٣٩	٢,١٠٨,٧٤٤	-	١٨,٩٥٩,٨٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥,٥٤٩,٣٢٣)	(١,١١٢,٤٨٦)	(٤,٩٨٧,٩٦٠)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)	(٢٧٠,٦٧٥)	(٢١,٩٨٠,٦٥٢)
	٦٤,٦٢٤,٩٧٧	**١٠,٣٨٦,٨٥٢**	**٤٢,٩٤٩,٠٢٥**	**٣٠,٣٨٦,٤٤٦**	**٨٧٦,٦٢٥**	**١٤٩,٢٢٣,٩٢٥**
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٤,٣٣٢,٢٠٢	١,٠٠٨,٦٧٠	٣٢٩,٢٠٥	٢,٧٦٠,١٨٧	١,٠٠٢,٤٧٩	١٩,٤٣٢,٧٤٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٨٢,٩٤٤	٤٧,٢٠٣	١,١٨٣,٣٤٨	٣١٢,٣٣٦	-	١,٩٢٥,٨٣١
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج المركز المالي	(٩٥,٣٨٥)	-	(٢٣٢,٢٣٧)	(١٧٦,٣٥٩)	-	(٥٠٣,٩٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦,٠٥١)	(١٣٩)	(٢٩,٥٩٨)	(٤,٠٧٦)	-	(٣٩,٨٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٧٩,٢٣٨,٦٨٧**	**١١,٤٤٢,٥٨٦**	**٤٤,١٩٩,٧٤٣**	**٣٣,٢٧٨,٥٣٤**	**١,٨٧٩,١٠٤**	**١٧٠,٠٣٨,٦٥٤**
إعادة التوزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٩٣٤,٢٥٢	١,٦٨٣,٥٢١	٤٤,١٣٠,٩٧٢	٣٢,٩٧٩,٣٩٧	١,٨٧٩,١٠٤	٨١,٦٠٧,٢٤٦
المخصصات على مستوى تجميعي	٧٨,٣٠٤,٤٣٥	٩,٧٥٩,٠٦٥	٦٨,٧٧١	٢٩٩,١٣٧	-	٨٨,٤٣١,٤٠٨
الرصيد في نهاية السنة	**٧٩,٢٣٨,٦٨٧**	**١١,٤٤٢,٥٨٦**	**٤٤,١٩٩,٧٤٣**	**٣٣,٢٧٨,٥٣٤**	**١,٨٧٩,١٠٤**	**١٧٠,٠٣٨,٦٥٤**

وفيما يلي التفاصيل على مستوى كل قطاع الأعمال :

أ) محفظة الافراد (التجزئة)

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	١٥٦,٠٦٠	-	-	-	-	١٥٦,٠٦٠	١٢٠,٦٠٩
٥	٤,٣٣٤,٨٠٥	-	-	-	-	٤,٣٣٤,٨٠٥	٢,١٧٢,٦٢٨
٦	٢٥٢,٨٨٨	-	-	-	-	٢٥٢,٨٨٨	٧٣,٣٩٠
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	٢١,٥٣٧	٢١,٥٣٧	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	١,٥٥٩,٥٦٦	١,٥٥٩,٥٦٦	١,٦٦٤,٣١٧
غير مصنف	-	٣٤٤,٤٩٠,٤٤٨	-	١٣٦,٦٥٣,٧٢١	٦٥,١٨٢,٦٩٧	٥٤٦,٣٢٦,٨٦٦	٥٤٤,٧٧٥,٧٩٦
المجموع	**٤,٧٤٣,٧٥٣**	**٣٤٤,٤٩٠,٤٤٨**	**-**	**١٣٦,٦٥٣,٧٢١**	**٦٦,٧٦٣,٨٠٠**	**٥٥٢,٦٥١,٧٢٢**	**٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠**

افصاح الحركة على التسهيلات :

أ) محفظة الأفراد

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٢,٣٣٤,٢٣٦	٣٦٠,٥٤٢,٩٠٧	٣٢,٣٩١	١٢٢,٣٦٨,٩٩١	٦٣,٥٢٨,٢١٥	٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠	٥٤٣,٦١٣,٠٣٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٩٧٦,٨٢٧	٨٤,١٨٨,٨٩٨	-	١٧,٣٢٤,٥٣٤	٢,٧١٩,٨٧٧	١٠٦,٢١٠,١٣٦	٨٣,٩٣٦,٥٣٩
التسهيلات المسددة	(٩٤,٣٦٩)	(٤٨,٤٩٥,٧٤٤)	-	(١١,٩٣١,٧٤٧)	(٢,٧٤٠,٩٤٥)	(٦٣,٢٦٢,٨٠٥)	(٥٦,١٢١,٧٩٤)
	٤,٢١٦,٦٩٤	**٣٩٦,٢٣٦,٠٦١**	**٣٢,٣٩١**	**١٢٧,٧٦١,٧٧٨**	**٦٣,٥٠٧,١٤٧**	**٥٩١,٧٥٤,٠٧١**	**٥٧١,٤٢٧,٧٨٤**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤٧,٧٥٨	٧,٩٣٩,٨٥٩	-	(٧,٩١٧,٩٤٦)	(٢٦٩,٦٧١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣١,٢٦٥,١٧٩)	-	٣١,٨٣٤,٥١٥	(٥٦٩,٣٣٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦,٤٧٠,٨٠٩)	(٣٢,٣٩١)	(١٣,١٩٨,٥٤٣)	١٩,٧٠١,٧٤٣	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٦٨٦,٨٧٣)	-	(١,٧٤١,٢٣٧)	٢٩٩,٥٨٢	(٢,١٢٨,٥٢٨)	(٢,٤٤٠,٤٦٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٧٩,٣٠١	(٢١,٢٧٨,٧٤٠)	-	(٨٥,٠٧٧)	-	(٢١,٠٨٤,٥١٦)	(١٩,٩٧٨,٤٩٦)
التسهيلات المعدومة والمحولة لخارج قامة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١٥,٩٠٨,١٥٨)	(١٥,٩٠٨,١٥٨)	(١٩٧,٥٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٦,١٢٩	-	٢٣١	٢,٤٩٣	١٨,٨٥٣	(٤,٥٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤,٧٤٣,٧٥٣**	**٣٤٤,٤٩٠,٤٤٨**	**-**	**١٣٦,٦٥٣,٧٢١**	**٦٦,٧٦٣,٨٠٠**	**٥٥٢,٦٥١,٧٢٢**	**٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	١,٠٣٢	١,٧٥١,٩١٩	٣٧٩	٢٠,٧٨٥,٧٤١	٥٦,٦٩٩,٦١٦	٧٩,٢٣٨,٦٨٧	٥٧,٧٥٥,٤٨١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٠٩	٤٦٧,٧٦٩	-	٣,٣٢٩,٩٩٠	٤,١٨٦,١٤٤	٧,٩٨٤,٥١٢	١٢,٤١٨,٨١٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٥٠)	(٢٩٧,٩٢٧)	-	(١,٧٨٣,٧٨٤)	(٢,٣٢٤,٣٧٢)	(٤,٤٠٦,٤٣٣)	(٥,٥٤٩,٣٢٣)
	١,٢٩١	**١,٩٢١,٧٦١**	**٣٧٩**	**٢٢,٣٣١,٩٤٧**	**٥٨,٥٦١,٣٨٨**	**٨٢,٨١٦,٧٦٦**	**٦٤,٦٢٤,٩٧٧**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,١٦٣	١٥٤,٩٥١	-	(١٥٢,٧١٨)	(٣٩,٣٩٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٤,٩٤٩)	-	٣٩٥,٩٨٨	(٢٥١,٠٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٥,٠٨٢)	(٣٧٩)	(٢٨٣,٤٤٤)	٣١٨,٩٠٥	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف							
بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٦,٠٦٤)	(١١٥,٨٩٠)	-	١٩٩,٦٣٦	١٢,٨٨٩,٩٦٩	١٢,٩٣٧,٦٥١	١٤,٣٣٢,٢٠٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١٤)	(١١٠,٩٨٠)	-	٢١١,٢٩٢	-	١٠٠,١٩٨	٣٨٢,٩٤٤
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١٥,٢٢٣,٥٥٥)	(١٥,٢٢٣,٥٥٥)	(٩٥,٣٨٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٣٦١	-	١٣٦	٣٩٤,٢٥٢	٣٩٤,٧٤٩	(٦,٠٥١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢,٢٧٦**	**١,٦٧٠,١٧٢**	**-**	**٢٢,٧٠٢,٨٣٧**	**٥٦,٦٥٠,٥٢٤**	**٨١,٠٢٥,٨٠٩**	**٧٩,٢٣٨,٦٨٧**

ب) محفظة القروض العقارية

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	١٤,٠٣٤	-	-	-	-	١٤,٠٣٤	١٠,٧٢٢
٣	٩,٠٥٠	-	-	-	-	٩,٠٥٠	١٩,٦٢٨
٤	١٢٤,٤٤٣	-	-	-	-	١٢٤,٤٤٣	٢,٦٦٥,٧٤١
٥	٣,٣١٢,٥٩٧	-	٨٥٨,٨٤٩	-	-	٤,١٧١,٤٤٦	٦,٦٤٧,٥٦١
٦	١٢,٠١٨,٧٢٨	-	٧٠,٨٤٢	-	-	١٢,٠٨٩,٥٧٠	٦,٥٨٤,١٢٩
٧	-	-	٦٤,٤١٢	-	-	٦٤,٤١٢	٧٥,٥٦٤
٨	-	-	-	-	٢,٧٠٣,٠٠١	٢,٧٠٣,٠٠١	٢,٦٩٩,١٩٧
٩	-	-	-	-	٨٨٤,٣٧٥	٨٨٤,٣٧٥	-
١٠	-	-	-	-	٩٠٧,٠٧١	٩٠٧,٠٧١	١,١٥٥,٣٩٠
غير مصنف	-	١٤٩,٦٦١,٢٢٠	-	٣٩,٥٦٩,٧٩٢	١٣,٩٣٤,٧٣٧	٢٠٣,١٦٥,٧٤٩	٢٠٩,٩٢٦,٤٤٦
المجموع	**١٥,٤٧٨,٨٥٢**	**١٤٩,٦٦١,٢٢٠**	**٩٩٤,١٠٣**	**٣٩,٥٦٩,٧٩٢**	**١٨,٤٢٩,١٨٤**	**٢٢٤,١٣٣,١٥١**	**٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨**

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	١٤,١٢١,٠٨٦	١٦٢,٢٢٢,٢٢٠	١,٨٨٢,٢٥٩	٣١,٦٣٠,٧٨٠	١٩,٩٢٨,٠٣٣	٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٤٨٨,٢٥٢	٢٤,٤٠٦,٢٩٢	-	٩٠٨,٧٦٥	١٧٠,٧٤٠	٢٨,٩٧٤,٠٤٩	٢٣,٤٦٠,٦١٨
التسهيلات المسددة	(٢,٠٣٢,٨٤٩)	(١٣,٦٨١,٩١٠)	(٢٩,٩٥٧)	(٢,٠١٦,٤٦٨)	(٧,٢٥٣,١٣٢)	(٢٥,٠١٤,٣١٦)	(٢١,٠٩٨,٩٧٥)
	١٥,٥٧٦,٤٨٩	**١٧٢,٩٤٦,٦٠٢**	**١,٨٥٢,٣٠٢**	**٣٠,٥٢٣,٠٧٧**	**١٢,٨٤٥,٦٤١**	**٢٣٣,٧٤٤,١١١**	**٢٣٦,٨١٠,٤٨٢**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٢٨٢	٣,٥٨٥,٣٤١	(٩,٢٨٢)	(٣,٥٨٥,٣٤١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩٣,٤٧٩)	(١٧,٦٩٣,٨٨٢)	١٩٣,٤٧٩	١٧,٨٧١,٠٢١	(١٧٧,١٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٩٦,٦٥٨)	(١,٢٥٤,٠٤٢)	(٨١٢,٦٥٣)	(٤,٧٩٠,٠٣٨)	٧,٤٥٣,٣٩١	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٠٧٠)	(٥٥,٣٨١)	(٦٧,٩٥٦)	(١٢,٠٦٨)	(٣٨٥,٠٧٦)	(٥٢١,٥٥١)	(٦٦١,٣٨٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٧٥,٩٧٠	(٧,٩٠٨,٧٢٦)	(١٦٧,٢٦٦)	(٤٥٠,٩٩٦)	٨٩٧	(٧,٨٥٠,١٢١)	(٦,٣٥٣,٢٨٥)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	**(١,٣١٠,٣٠٧)**	(١,٣١٠,٣٠٧)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨,٣١٨	٤١,٣٠٨	٥,٤٧٩	١٤,١٣٧	١,٧٧٧	٧١,٠١٩	(١١,٤٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٥,٤٧٨,٨٥٢**	**١٤٩,٦٦١,٢٢٠**	**٩٩٤,١٠٣**	**٣٩,٥٦٩,٧٩٢**	**١٨,٤٢٩,١٨٤**	**٢٢٤,١٣٣,١٥١**	**٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٢٦,١٤٢	١٤٨,٢٤٩	٢٤,٨٤٨	٥١٨,٩٠١	١٠,٧٢٤,٤٤٦	١١,٤٤٢,٥٨٦	٩,١٢٥,١٥٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,١٦٤	٢٥,٤٢٨	-	١٢,٥٤٢	١,١٤٨,٢٩٦	١,١٩٢,٤٣٠	٢,٣٧٤,١٨٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٨,٥٦٩)	(١١,٧٧٦)	(٦٤٨)	(٧٢,٥٦٨)	(٥,٦٤٢,٩١١)	(٥,٧٣٦,٤٧٢)	(١,١١٢,٤٨٦)
	٢٣,٧٣٧	**١٦١,٩٠١**	**٢٤,٢٠٠**	**٤٥٨,٨٧٥**	**٦,٢٢٩,٨٣١**	**٦,٨٩٨,٥٤٤**	**١٠,٣٨٦,٨٥٢**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢٥	٣٤,٥٨٤	(٤٢٥)	(٣٤,٥٨٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢٩)	(٣٢,٧٦٧)	٧٢٩	٥٧,٩٢٨	(٢٥,١٦١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨١)	(١,٩٦١)	(١١,٣١٦)	(٧٣,٦١٩)	٨٧,٠٧٧	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٨)	(٢٨,١٤١)	(٣٤٣)	٢٦٤,٩٢٢	١,١٠١,٤٢٨	١,٣٣٧,٨١٨	١,٠٠٨,٦٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣,٣٦٢	١,٩٨٢	(٦,٥٥١)	١٢٢,٦٠٨	١٢	١٢١,٤١٣	٤٧,٢٠٣
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	**(٦٢٠,٢٦٩)**	(٦٢٠,٢٦٩)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢١٢	٩٣٣	٢٥٠	٨,١٦٨	٦٨,٦٥٤	٧٨,٢١٧	(١٣٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٦,٧٧٨**	**١٣٦,٥٣١**	**٦,٥٤٤**	**٨٠٤,٢٩٨**	**٦,٨٤١,٥٧٢**	**٧,٨١٥,٧٢٣**	**١١,٤٤٢,٥٨٦**

ج) محفظة للشركات الكبرى

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	١,٢١٧,٣٨٢	-	-	-	-	١,٢١٧,٣٨٢	٧٧,٤٧٧
٣	٦,٩٢٣,٦٧١	-	-	-	-	٦,٩٢٣,٦٧١	٢٤,١١٣,٦٠٧
٤	١٩١,٦٤٤,٩١٧	-	١١,٤٨٤,٣١٩	-	-	٢٠٣,١٢٩,٢٣٦	١٧١,٥٦٠,١٦٢
٥	١٤٦,٨٦٦,٠٥٠	-	٢,٨٩١,٩٢٢	-	-	١٤٩,٧٥٧,٩٧٢	١٤٤,٠٧١,٩٢٩
٦	٦٩,٦٥١,٩٨١	-	٥,٥٨٣,٢٨٤	-	-	٧٥,٢٣٥,٢٦٥	٧٧,٠٨١,٣٠٩
٧	-	-	٨,٣٦٧,٢٢٢	-	-	٨,٣٦٧,٢٢٢	٣,٠١٨,٥٠٧
٨	-	-	-	-	٨٩,٥٠٦	٨٩,٥٠٦	١٦٠,٧٨٤
٩	-	-	-	-	١,٤٩٢,٩٧٠	١,٤٩٢,٩٧٠	١,٦٤٩,٠٦١
١٠	-	-	-	-	٢٤,٥٧٤,١٤٩	٢٤,٥٧٤,١٤٩	٣٣,٨٧٦,٢٣٧
غير مصنف	-	٦٩٠,٧٤٧	-	-	٤٠,٤٣٢	٧٣١,١٧٩	٩١٢,٦٦٧
المجموع	**٤١٦,٣٠٤,٠٠١**	**٦٩٠,٧٤٧**	**٢٨,٣٢٦,٧٤٧**	**-**	**٢٦,١٩٧,٠٥٧**	**٤٧١,٥١٨,٥٥٢**	**٤٥٦,٥٢١,٧٤٠**

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٣٦٠,٧١٠,٣٨٨	٨٣٧,٩٦٩	٥٩,٢١٢,٦٠٣	-	٣٥,٧٦٠,٧٨٠	٤٥٦,٥٢١,٧٤٠	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٨,٦٦٤,٠٣٧	٧٤,٧٩٣	٧,٣٨٨,٧٨٨		٢٩٦,٨١٠	٧٦,٤٢٤,٤٢٨	١٠١,٩١٩,٠٨٨
التسهيلات المسددة	(٢٠,٨٤٣,٣٨١)	(٦٨,١٨٩)	(١,٠١٧,٢٨٢)		(٢٩٢,٧٠٨)	(٢٢,٢٢١,٥٦٠)	(١٧,٤١٢,٩٠٧)
	٤٠٨,٥٣١,٠٤٤	**٨٤٤,٥٧٣**	**٦٥,٥٨٤,١٠٩**	**-**	**٣٥,٧٦٤,٨٨٢**	**٥١٠,٧٢٤,٦٠٨**	**٤٤٥,٢٩٠,٨٦٢**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٠,٦٧٧,٥٥٥	-	(٥٠,٦٧٧,٥٥٥)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٠١١,٩٧٨)	-	١٥,٢٠٨,٢٧٦	-	(١٩٦,٢٩٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٣٣٤,٦١٨)	-	(١٨٥,٠٧٧)	-	١,٥١٩,٦٩٥	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٨,٧٢٧	-	(٥٠١,٦٣٢)	-	(٢٦,٢٦٥)	(٥٠٩,١٧٠)	٦,٢٥٧,٦٦٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٧,٢٧٣,٧١٩)	(١٥٣,٨٢٦)	(١,٣٢٧,٢٩٩)	-	٦٨,١٢٠	(٢٨,٦٨٦,٧٢٤)	٥,٨١٥,٧٤٠
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١١,١١٣,١١١)	(١١,١١٣,١١١)	(٥٨٥,٦٤٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٩٦,٩٩٠	-	٢٢٥,٩٢٥	-	١٨٠,٠٣٤	١,١٠٢,٩٤٩	(٢٥٦,٨٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤١٦,٣٠٤,٠٠١**	**٦٩٠,٧٤٧**	**٢٨,٣٢٦,٧٤٧**	**-**	**٢٦,١٩٧,٠٥٧**	**٤٧١,٥١٨,٥٥٢**	**٤٥٦,٥٢١,٧٤٠**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد في بداية السنة	١١,١١١,٦٢٩	٢,٦٩١	٢,١٠٧,٧٣٥	-	٣٠,٩٧٧,٦٨٨	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٤٥,٨٧٨,٨٤٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٧٥,٣٧٢	٢٦٠	١٤٠,١٨٤	-	٤٧,٥٢٥	٤٦٣,٣٤١	٢,٠٥٨,١٣٩
الرصيد بداية السنة	(٣٠١,٨٣٠)	(١٢٩)	(٢٧,٣٧٥)	-	(٥٥١,٣٥٤)	(٨٨٠,٦٨٨)	(٤,٩٨٧,٩٦٠)
	١١,٠٨٥,١٧١	**٢,٨٢٢**	**٢,٢٢٠,٥٤٤**	**-**	**٣٠,٤٧٣,٨٥٩**	**٤٣,٧٨٢,٣٩٦**	**٤٢,٩٤٩,٠٢٥**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩٠,٥٤٢	-	(٢٩٠,٥٤٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٥٤٠)	-	٢٢٨,٦٧١	-	(١٩٠,١٣١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٠)	-	(٨,٤٨٠)	-	٩,٤٢٠	-	-
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢١٧,٨٣٨)	-	(٤٩,٥٢٤)	-	٧٤١,١٧٦	٤٧٣,٨١٤	٣٢٩,٢٠٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٨,٩٧٢	(٢,١٣٣)	٢٦٠,٤٣٢	-	(٣,٢٨١)	٢٩٣,٩٩٠	١,١٨٣,٣٤٨
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	**(٨,٦٩٦,٤٩٣)**	(٨,٦٩٦,٤٩٣)	(٢٣٢,٢٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٧,٥٩١	-	١٧,٣٩٥	-	١٤٩,٠٩٥	١٨٤,٠٨١	(٢٩,٥٩٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١١,١٧٤,٩٥٨**	**٦٨٩**	**٢,٣٧٨,٤٩٦**	**-**	**٢٢,٤٨٣,٦٤٥**	**٣٦,٠٣٧,٧٨٨**	**٤٤,١٩٩,٧٤٣**

د) محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثاني				
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	٣٢٠,٨٨٩	-	-	-	-	٣٢٠,٨٨٩	٧٢٩,٨١٣
٣	٣,٠٤١,٣٤٤	-	-	-	-	٣,٠٤١,٣٤٤	٤,٢٠٤,٠٤٢
٤	٢٩,٤٢٧,٥٦٩	-	١٠٠,٧٨٣	-	-	٢٩,٥٢٨,٣٥٢	٤٨,٥٦٢,٨٣٨
٥	٥٩,١٦١,٢٠٣	-	٦,١٩١,٧٧٣	-	-	٦٥,٣٥٢,٩٧٦	٧٠,١٢٠,١٩٢
٦	٢١,٦٨٨,٢٤١	-	٨,٥٤٠,١٦٩	-	-	٣٠,٢٢٨,٤١٠	٤٤,٠٢٦,٥٦٦
٧	-	-	٨,١١٢,٨٦٤	-	-	٨,١١٢,٨٦٤	١٦,٩٩١,٥٧٦
٨	-	-	-	-	١٠,٢٣٩,٢٥٥	١٠,٢٣٩,٢٥٥	١,٩٤٦,٨٤٢
٩	-	-	-	-	٥,٤١١,٥٨٦	٥,٤١١,٥٨٦	٥,٦٢٣,١٠٠
١٠	-	-	-	-	٣٤,٠٧١,٩١٧	٣٤,٠٧١,٩١٧	٣٦,١٤٠,٦٨٧
غير مصنف	-	٦٢٤,١٦٧	-	١٢٥,٧٢٣	٢٠٧,٧١١	٩٥٧,٦٠١	٩٢٩,٤٧٩
المجموع	**١١٣,٦٣٩,٢٤٦**	**٦٢٤,١٦٧**	**٢٢,٩٤٥,٥٨٩**	**١٢٥,٧٢٣**	**٤٩,٩٣٠,٤٦٩**	**١٨٧,٢٦٥,١٩٤**	**٢٢٩,٢٧٥,١٣٥**

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	١٥٥,٥٨٥,١٦٢	٢٨٨,٠٤٢	٢٩,٠٤٩,٨٦٥	١٤٦,٢٩٤	٤٤,٢٠٥,٧٧٢	٢٢٩,٢٧٥,١٣٥	٢٣٢,٨٧١,٩٩٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧,٤٥٧,٢٢٦	٥٤٥,٧٠٣	٣,٣٣٢	-	١,٠١٥,١٦٣	٩,٠٢١,٤٢٤	٤١,١٦٨,٣٨٤
التسهيلات المسددة	(٢٧,٧٦٥,٤٣٣)	(١٨٠,٢٩٠)	(٥,٥٠٣,١٥١)	(٣)	(٢,٥٢٨,٧٦٩)	(٣٥,٩٧٧,٦٤٦)	(٥٣,٠٠١,٨٤٧)
	١٣٥,٢٧٦,٩٥٥	**٦٥٣,٤٥٥**	**٢٣,٥٥٠,٠٤٦**	**١٤٦,٢٩١**	**٤٢,٦٩٢,١٦٦**	**٢٠٢,٣١٨,٩١٣**	**٢٢١,٠٣٨,٥٣٦**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩٤٣,١٠٦	٢٥,٨٧٣	(٢,٩٣٧,٠٠٨)	(٢٥,٨٧٣)	(٦,٠٩٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٩٤٤,٩٠٠)	(١٤٢,٤٥٢)	٢١,٠٣٠,٤٥٥	١٤٢,٤٥٢	(٨٥,٥٥٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,١١٠,٢٢٦)	-	(١٦,٣٣٨,٩٠١)	(١٢٠,٤١٨)	٢٢,٥٦٩,٥٤٥	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٧٩,٣٢٦)	(١٢,٠٥٩)	(٢,٧٦٤,٢٤١)	(١٦,٧٢٩)	(١,٣٨١,٢٣٩)	(٤,٨٥٣,٥٩٤)	٢٠٤,٣٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٠٨٢,٣٤١	٩٩,٣٥٠	(١٢٩,٢٧٢)	-	٤٩٩	٢,٠٥٢,٩١٨	٨,٣١٤,٥٦٥
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١٣,٨٦٩,٦٤٢)	(١٣,٨٦٩,٦٤٢)	(٢٧٠,٣٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٠٧١,٢٩٦	-	٥٣٤,٥١٠	-	١٠,٧٩٣	١,٦١٦,٥٩٩	(١١,٩٨٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١١٣,٦٣٩,٢٤٦**	**٦٢٤,١٦٧**	**٢٢,٩٤٥,٥٨٩**	**١٢٥,٧٢٣**	**٤٩,٩٣٠,٤٦٩**	**١٨٧,٢٦٥,١٩٤**	**٢٢٩,٢٧٥,١٣٥**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٤٧١,٢٧٥	١,١٢١	٢,١٧٠,٦٠٩	٢,٩٥٩	٣٠,٦٣٢,٥٧٠	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	٣٨,٣٣٧,٩١٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٢,٤٣٠	٤٦٤	٣٦	-	٢,٠٣٥,٢٤٩	٢,٠٦٨,١٧٩	٢,١٠٨,٧٤٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١١١,٦٧٦)	(٦٠)	(٣١,٩٧٨)	-	(١,٤٢٣,٥٣١)	(١,٥٦٧,٢٤٥)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)
	٣٩٢,٠٢٩	**١,٥٢٥**	**٢,١٣٨,٦٦٧**	**٢,٩٥٩**	**٣١,٢٤٤,٢٨٨**	**٣٣,٧٧٩,٤٦٨**	**٣٠,٣٨٦,٤٤٦**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٨,٧٨٠	٦	(٦٧,٣٤٢)	(٦)	(١,٤٣٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦١,٨٠٣)	(٤٤٥)	٨٧,١٣٣	٤٤٥	(٢٥,٣٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٣٤٥)	-	(١,٨٠١,٨٩٤)	(٢,٩٥٣)	١,٨١٢,١٩٢	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٤,٥٨٨)	(٢)	٢٦٩,٨٧٤	٣١٨	٥,٠٣٧,١٣٢	٥,٢٧٢,٧٣٤	٢,٧٦٠,١٨٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣١,٤٣٨	٤٠٧	١٣٣,٥٦٩	-	-	١٦٥,٤١٤	٣١٢,٣٣٦
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٩,١٦٤,٩٤٤)	(٩,١٦٤,٩٤٤)	(١٧٦,٣٥٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٧,٣٢٦	-	٢٤,٨٤١	-	٣١٢,٧٩٠	٣٦٤,٩٥٧	(٤,٠٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤١٥,٨٣٧**	**١,٤٩١**	**٧٨٤,٨٤٨**	**٧٦٣**	**٢٩,٢١٤,٦٩٠**	**٣٠,٤١٧,٦٢٩**	**٣٣,٢٧٨,٥٣٤**

هـ) التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	١٧٠,٧٩٠,٢٤١	-	-	-	-	١٧٠,٧٩٠,٢٤١	١٥٣,٠٧٨,٧١٢
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-	-
٦	٤٩,٦٣٠,٠٠٠	-	٨٦,٤١٨,٠٣٢	-	-	١٣٦,٠٤٨,٠٣٢	٦٩,٥٥٤,٧٤٢
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٢٢٠,٤٢٠,٢٤١**	**-**	**٨٦,٤١٨,٠٣٢**	**-**	**-**	**٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣**	**٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤**

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	١٥٣,٠٧٨,٧١٢	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٦,٦٢٦,٢٦٩	-	-	-	-	١٠٦,٦٢٦,٢٦٩	٤,٧٢٧,٣٠٠
التسهيلات المسددة	(٣٩,٢٨٤,٧٤٠)	-	-	-	-	(٣٩,٢٨٤,٧٤٠)	(٢٨,٤٠٦,٠٨٥)
	٢٢٠,٤٢٠,٢٤١	**-**	**٦٩,٥٥٤,٧٤٢**	**-**	**-**	**٢٨٩,٩٧٤,٩٨٣**	**٢٠٥,٧٦٦,٢٩٩**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٦٧,١٥٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	١٦,٨٦٣,٢٩٠	-	-	١٦,٨٦٣,٢٩٠	-
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٢٠,٤٢٠,٢٤١**	**-**	**٨٦,٤١٨,٠٣٢**	**-**	**-**	**٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣**	**٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	-	-	١,٨٧٩,١٠٤	-	-	١,٨٧٩,١٠٤	١,١٤٧,٣٠٠
خسارة التدني على الارصدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	-	-	-	-	-	-	(٢٧٠,٦٧٥)
	-	-	١,٨٧٩,١٠٤	-	-	١,٨٧٩,١٠٤	٨٧٦,٦٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال لسنة	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٤٧٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	٢٤٩,٧٠٤	-	-	٢٤٩,٧٠٤	-
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**-**	**-**	**٢,١٢٨,٨٠٨**	**-**	**-**	**٢,١٢٨,٨٠٨**	**١,٨٧٩,١٠٤**

الفوائد المعلقــة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	٣١ كانـــــــــــــون الاول ٢٠٢٥				
		القـــروض	الشركـــــات		
	الافـــــراد	العقـاريــة	الشـــركـــات الكبـــــرى	الصغيـــرة والمتـوسطة	الاجمـــــالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٧٣,٥٣٧	٣,٥٥٥,٧٥٦	٤,٠٧٢,٨٢٧	٧,٥٠٦,٤٦٢	١٨,٢٠٨,٥٨٢
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٨٦,٣٠١	٢٧٦,٣٩٤	٩٣٢,٩٥٧	٢,٢٨٠,٣٨٤	٤,٠٧٦,٠٣٦
ينـــزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٥٢,٦٨٨)	(١٦٦,٦٦٤)	(٢٥,٤٥٠)	(١٧١,٠٧٥)	(٤١٥,٨٧٧)
فروقات ترجمة	٣,٧٨٧	١,٥٤٨	٥٠,٥٦٠	٣٩,٩٨٤	٩٥,٨٧٩
ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٦٩٧,٨٠٦)	(٧٩٣,٠٢٧)	(٢,٤٢١,٨٥٥)	(٤,٧١٤,٧٩٦)	(٨,٦٢٧,٤٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٩١٣,١٣١**	**٢,٨٧٤,٠٠٧**	**٢,٦٠٩,٠٣٩**	**٤,٩٤٠,٩٥٩**	**١٣,٣٣٧,١٣٦**

	٣١ كانـــــــــــــون الاول ٢٠٢٣				
		القـــروض	الشركـــــات		
	الافـــــراد	العقـاريــة	الشـــركـــات الكبـــــرى	الصغيـــرة والمتـوسطة	الاجمـــــالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٠٠,١٧٠	٢,٧٨٧,٩٥٩	٣,٨٧٠,٦٠٥	٦,٦٨٩,١٤١	١٦,٠٤٧,٨٧٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٦٦٥,٢٠٣	٨٢٠,٨٦٧	٦٥٠,٦٧٢	١,٤٢٧,٥٤٧	٣,٥٦٤,٢٨٩
ينـــزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١٨٩,٠٦٧)	(٥٢,٦٢٩)	(٤٨,٣٣٠)	(٥١١,٩٧٩)	(٨٠٢,٠٠٥)
فروقات ترجمة	(٦٠٤)	(٤٤١)	(٤٦,٧٠٨)	(٤,٢٥٠)	(٥٢,٠٠٣)
ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٠٢,١٦٥)	-	(٣٥٣,٤١٢)	(٩٣,٩٩٧)	(٥٤٩,٥٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٠٧٣,٥٣٧**	**٣,٥٥٥,٧٥٦**	**٤,٠٧٢,٨٢٧**	**٧,٥٠٦,٤٦٢**	**١٨,٢٠٨,٥٨٢**

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

			المجمـــــــــــــوع	
			٣١ كانـون الاول	
	داخل المملكة	خارج المملكة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مالي	١,٥٩٣,٢٧١	٧,٠٩٠,٠٠٠	٨,٦٨٣,٢٧١	٨,٣٩٩,٧٨٥
صناعة	١٠٣,٣٦٥,١٨٦	٢٢,٨٦٨,٥٦١	١٢٦,٢٣٣,٧٤٧	١٦١,٦٩٦,٣٠٨
تجارة	٢٦٣,٨٥٥,٨٤٧	٨٩,٧٣٠,٠٩٦	٣٥٣,٥٨٥,٩٤٣	٣٣٤,٩٩٢,٩٠٥
عقارات	٢٠٥,٧٥٢,٠١٧	١٨,٣٨١,١٣٤	٢٢٤,١٣٣,١٥١	٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨
انشاءات	٢٠,٣٨٩,٠٧٦	١٨,٢٩٦,٥٠٩	٣٨,٦٨٥,٥٨٥	٣٥,٩٠٨,١٥٨
زراعة	٩,٤١٩,١٧٠	٦,٨٧٣,٣٣٥	١٦,٢٩٢,٥٠٥	١٤,٦٨٢,٠٠٠
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	٦٣,٩٦٢,٩٦٨	٤٣,١٧٣,٥٧٣	١٠٧,١٣٦,٥٤١	١١٩,٨٥٧,١٥٣
أسهم	١٠,٧١١,٥٠٨	-	١٠,٧١١,٥٠٨	١١,٩١٢,٨٩١
افراد	٤٤٦,٨٧٨,٧٧٨	١٠٣,٢٢٧,٥٩٠	٥٥٠,١٠٦,٣٦٨	٥٤٧,١٥٤,٤١٥
حكومة وقطاع عام	٢٢٠,٤٢٠,٢٤١	٨٦,٤١٨,٠٣٢	٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤
المجموع	**١,٣٤٦,٣٤٨,٠٦٢**	**٣٩٦,٠٥٨,٨٣٠**	**١,٧٤٢,٤٠٦,٨٩٢**	**١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧**

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
سندات وأذونات مالية حكومية وبكفالتها	١٢٠,٢١٧,٦٣٣	١١٧,٢٤٠,٠٠١
سندات واسناد قرض شركات وبنوك	١٠,٦٥٧,٨٦٨	١٢,١٨٧,٩٠٣
سندات وأذونات حكومات خارجية	-	١٥,٤٩٣,٧١٠
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	**١٣٠,٨٧٥,٥٠١**	**١٤٤,٩٢١,٦١٤**
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
سندات واسناد قرض شركات	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
سندات وأذونات حكومات خارجية	٩٤,٨٥٧	-
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	**٢١,٣٦٤,٨٥٧**	**٢١,٢٧٠,٠٠٠**
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	**١٥٢,٢٤٠,٣٥٨**	**١٦٦,١٩١,٦١٤**
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٣٥,٧٢٤)	(٣٣١,٣٤٥)
صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	**١٥١,٩٠٤,٦٣٤**	**١٦٥,٨٦٠,٢٦٩**

- تحليل السندات والاذونات:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨	١٦٦,١٩١,٦١٤
موجودات مالية ذات معدل عائد متغير	-	-
	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨	**١٦٦,١٩١,٦١٤**

توزعت أدوات الدين بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٢٠,٣١٢,٤٩٠	-	-	-	-	١٢٠,٣١٢,٤٩٠	١١٧,٢٤٠,٠٠٠
٢	-	-	-	-	-	-	٧٠٩,٢٠٥
٣	-	-	-	-	-	-	٧٠٩,٤٣٧
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٨,٤٥٦,٨٦٨	-	-	-	-	١٨,٤٥٦,٨٦٨	٣٠,٧٣٣,١٧٣
٦	١٣,٤٧١,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٤٧١,٠٠٠	١٣,٤٧١,٠٠٠
٧	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٨,٧٩٩
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٥٢,٢٤٠,٣٥٨**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٥٢,٢٤٠,٣٥٨**	**١٦٦,١٩١,٦١٤**

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقا للمراحل الإئتمانية على النحو الآتي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٦٢,٨٦٢,٨١٥	-	٣,٣٢٨,٧٩٩	-	-	١٦٦,١٩١,٦١٤	١٦٤,٣٦١,٧٧٠
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٨,٠٥٥,٥٧٤	-	-	-	-	٨,٠٥٥,٥٧٤	٤٢,٩٣١,٦٣٠
الإستثمارات المستحقة	(١٨,٥٤١,٩٩٩)	-	(٣,٣٢٨,٧٩٩)	-	-	(٢١,٨٧٠,٧٩٨)	(٤٠,٧٥٣,٩١٦)
	١٥٢,٣٧٦,٣٩٠	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٥٢,٣٧٦,٣٩٠**	**١٦٦,٥٣٩,٤٨٤**
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص – كما في نهاية الفترة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٦,٠٣٢)	-	-	-	-	(١٣٦,٠٣٢)	(٣٤٧,٨٧٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٥٢,٢٤٠,٣٥٨**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٥٢,٢٤٠,٣٥٨**	**١٦٦,١٩١,٦١٤**

- إن ملخص الحركة على مخصص تدني الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٠٥,٩٥٨	٢٥,٣٨٧	-	٣٣١,٣٤٥	٢٣٥,١٢١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢,٥٠٢	-	-	٢٢,٥٠٢	٥٥,١٥١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٣٣,٥٦٨)	(٢٥,٣٨٧)	-	(٥٨,٩٥٥)	(٢٧,١٩٢)
	٢٩٤,٨٩٢	**-**	**-**	**٢٩٤,٨٩٢**	**٢٦٣,٠٨٠**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٠,٨٣٢	-	-	٤٠,٨٣٢	٦٨,٢٦٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٣٥,٧٢٤**	**-**	**-**	**٣٣٥,٧٢٤**	**٣٣١,٣٤٥**

- تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

	لغاية شهر	أكثر من شهر الى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢,٨٣٦,٤٥١	٢١,٢٩٢,٨٦٨	١,٩٩٩,٨٨٦	٢,٠٨٣,٠٠٠	٨٢,٧٦٢,١٩٤	٤١,٢٦٥,٩٥٩	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٧٠٩,٢٠٥	٧٠٩,٤٣٧	١٨,٣٢٩,٧١٠	٢,١١٢,٦٣٧	١١٥,٣٧١,٣١٦	٢٨,٩٥٩,٣٠٩	١٦٦,١٩١,٦١٤

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	اراضـــــي	مبانـــــي	معـــــدات واجهـــــزة واثـــــاث	وسائـط نقـل	أجهـــــزة الحاسب الآلي	تحسينـــات وديكـورات	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الكلفـــة :							
الرصيد في بداية السنة	٥,٨٨٥,٣٨٠	٢٠,٦٥١,٢٩٦	٣٠,١٩٣,٩٠٦	١,١٤٤,٣٠٥	٢٠,٠٢٥,٦٥٤	٣٠,٤٢٢,٣٦٥	١٠٨,٣٢٢,٩٠٦
إضافات	-	٨٦,٦٥٥	١,٦٩٧,٤١٢	٢١٥,٧١٠	١,٧٠٠,٢٤٦	٣,٣٣٥,٧٤٨	٧,٠٣٥,٧٧١
استبعادات	(١,٢٢٩,٤٥٥)	(١,٥٥٧,٣٣٢)	(٢١٢,٦٣٦)	-	(١,٢٣٠,٧٦٤)	(٨٠٤,٣٩٣)	(٥,٠٣٤,٥٨٠)
فروقات عملات أجنبية	١,١٦٧	٣٠,٧٤٩	٤٨,٠١٩	١,٦٤٣	١١٨,٠٦٥	٨,١٤٩	٢٠٧,٧٩٢
الرصيد في نهاية السنة	**٤,٦٥٧,٠٩٢**	**١٩,٢١١,٣٦٨**	**٣١,٧٢٦,٧٠١**	**١,٣٦١,٦٥٨**	**٢٠,٦١٣,٢٠١**	**٣٢,٩٦١,٨٦٩**	**١١٠,٥٣١,٨٨٩**
الاستهلاك المتراكم :							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٨,٠٠٦,٨٨٦	٢٢,٩٠٥,٧٢٦	١,٠١٥,٧٦٠	١٢,٨٤٢,٧٢٠	٢٤,٩٩٤,٢٤٥	٦٩,٧٦٥,٣٣٧
استهلاك السنة	-	٢٢٤,٦٦١	١,٣٦٤,٥٨٧	٦٣,٥٦١	١,٩٠٣,٣٣٥	١,٨٠٢,٧٢١	٥,٣٥٨,٨٦٥
(استبعادات)	-	(٣٧٨,٩٢٧)	(٢٤١,٠٥٠)	-	(١,١٥٧,١١٢)	(٧٨٦,٧٢٥)	(٢,٥٦٣,٨١٤)
فروقات عملات أجنبية	-	٤,٢٩٨	١١,٣٦٢	٤٧٤	١٧,٤٤٨	٤,٥٧٨	٣٨,١٦٠
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	**-**	**٧,٨٥٦,٩١٨**	**٢٤,٠٤٠,٦٢٥**	**١,٠٧٩,٧٩٥**	**١٣,٦٠٦,٣٩١**	**٢٦,٠١٤,٨١٩**	**٧٢,٥٩٨,٥٤٨**
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٤,٦٥٧,٠٩٢	١١,٣٥٤,٤٥٠	٧,٦٨٦,٠٧٦	٢٨١,٨٦٣	٧,٠٠٦,٨١٠	٦,٩٤٧,٠٥٠	٣٧,٩٣٣,٣٤١
دفعات على شراء موجودات ثابتة *	-	-	١,٥٩٨,٤٠٢	٤,٤١٦	٢١٧,٦٩٢	٤,١٧١,٧١٠	٥,٩٩٢,٢٢٠
حق استخدام الأصول المستأجرة **	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٠٦,٦٩٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٤,٦٥٧,٠٩٢**	**١١,٣٥٤,٤٥٠**	**٩,٢٨٤,٤٧٨**	**٢٨٦,٢٧٩**	**٧,٢٢٤,٥٠٢**	**١١,١١٨,٧٦٠**	**٦٧,١٣٢,٢٦٠**
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
الكلفـــة :							
الرصيد في بداية السنة	٤,٦٥٦,٣١٤	١٩,٤٥١,٠٩٣	٢٩,٦٧٠,٣٩٠	١,١٤١,٤٨٣	١٧,٤٤٧,١٣٣	٢٩,٧٣٨,٧٨٥	١٠٢,١٠٥,١٩٨
إضافات	١,٢٢٩,٤٥٥	١,٢٠٩,٤٥٢	٧٢٣,٩٨٢	٣,١٢٩	٣,١٨٣,١١٠	٨٤٧,٨٧٥	٧,١٩٧,٠٠٣
استبعادات	-	-	(١٩٢,٨٥٩)	-	(٥٨٧,٥٦٠)	(١٦٢,٠٩٢)	(٩٤٢,٥١١)
فروقات عملات أجنبية	(٣٨٩)	(٩,٢٤٩)	(٧,٦٠٧)	(٣٠٧)	(١٧,٠٢٩)	(٢,٢٠٣)	(٣٦,٧٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٥,٨٨٥,٣٨٠**	**٢٠,٦٥١,٢٩٦**	**٣٠,١٩٣,٩٠٦**	**١,١٤٤,٣٠٥**	**٢٠,٠٢٥,٦٥٤**	**٣٠,٤٢٢,٣٦٥**	**١٠٨,٣٢٢,٩٠٦**
الاستهلاك المتراكم :							
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٧,٧٣٤,٧٣١	٢١,٥٤٦,٠٤٤	٩٦٨,٥٤٤	١١,٦٧٠,٤٩٧	٢٣,٣٥١,٣١٤	٦٥,٢٧١,١٣٠
استهلاك السنة	-	٢٧٣,٣٩٣	١,٥٣٨,٣٢٠	٤٧,٣٢٥	١,٧٤٨,٩٤٦	١,٧٥٨,٧٧٨	٥,٣٦٦,٧٦٢
(استبعادات)	-	-	(١٧٦,٢٣١)	-	(٥٧٣,٧٢٢)	(١١٤,٥٠٢)	(٨٦٤,٤٥٥)
فروقات عملات أجنبية	-	(١,٢٣٨)	(٢,٤٠٧)	(١٠٩)	(٣,٠٠١)	(١,٣٤٥)	(٨,١٠٠)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	**-**	**٨,٠٠٦,٨٨٦**	**٢٢,٩٠٥,٧٢٦**	**١,٠١٥,٧٦٠**	**١٢,٨٤٢,٧٢٠**	**٢٤,٩٩٤,٢٤٥**	**٦٩,٧٦٥,٣٣٧**
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	٥,٨٨٥,٣٨٠	١٢,٦٤٤,٤١٠	٧,٢٨٨,١٨٠	١٢٨,٥٤٥	٧,١٨٢,٩٣٤	٥,٤٢٨,١٢٠	٣٨,٥٥٧,٥٦٩
دفعات على شراء موجودات ثابتة *	-	٧٨,٢٣٤	٢٦١,٧١٩	٢١١,٤١٣	٧٦٤,٣٦٧	٢٦٤,٦٦٩	١,٥٨٠,٤٠٢
حق استخدام الأصول المستأجرة **	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨٣,٣٥٧
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٥,٨٨٥,٣٨٠**	**١٢,٧٢٢,٦٤٤**	**٧,٥٤٩,٨٩٩**	**٣٣٩,٩٥٨**	**٧,٩٤٧,٣٠١**	**٥,٦٩٢,٧٨٩**	**٦١,٠٢١,٣٢٨**

* تبلغ قيمة الالتزامات المالية المتبقية لاقتناء ممتلكات ومعدات ٥,٨٥١,٧١١ دينار لعام ٢٠٢٥ سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات .

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٥,٠٦١,٠٦٦ دينار لعام ٢٠٢٥ (٤٢,٤٨٦,١١٨ دينار لعام ٢٠٢٤).

** يمثل هذا البند اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وتفاصيله كما يلي :

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٨٨٣,٣٥٧	٢١,١٤٦,٢٨٣
إضافات خلال السنة	٧,٩٩٦,٦٤٢	٤,٢٨٦,٨٧١
عقود ملغاة خلال السنة	(١٥٦,٤١٥)	(٨١,١٥٨)
(إستهلاكات) خلال السنة	(٥,٥١٦,٩٧٩)	(٤,٤٦٧,٦٥٣)
فروقات عملات أجنبية	٩٤	(٩٨٦)
الرصيد نهاية السنة	**٢٣,٢٠٦,٦٩٩**	**٢٠,٨٨٣,٣٥٧**

١٣ - موجودات غير ملموسة – بالصافي

يشمل هذا البند على انظمة وبرامج حاسوب يتم إطفاءها بنسبة سنوية تتراوح من ١٥٪ إلى ٢٠٪ وتفاصيلها كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨,٦٢٧,١٥٣	٧,٣٩٧,٥١٤
اضافات خلال السنة	١,٥٢٤,٨٠١	٢,٨٤١,٣٥٩
الاطفاء للسنة	(١,٧٩١,٣٨٧)	(١,٦١٠,٠٠٦)
فروقات عملات أجنبية	٩,٨٦٩	(١,٧١٤)
رصيد نهاية السنة	**٨,٣٧٠,٤٣٦**	**٨,٦٢٧,١٥٣**

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	١١,٨٠٧,٥٥١	١١,٦٤١,٩٣٦
مصروفات مدفوعة مقدما	٤,٢٣٨,٧٠٧	٣,٣١٩,٨٤٥
عقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة *	٧٨,٨٦٧,٥٩٤	٧٤,٠٧٧,٩٣١
شيكات مقاصة	٤,٣٤٤,٣٦٠	٢,٦٣٦,٠٢٦
دفعات مقدمة لقاء استملاك اراضي وعقارات	٣,٦١٩,٠١٥	٢,٦٩٤,٠٧٤
تامينات مدفوعة	٢٩٩,٠٢٣	٢٢٧,٩١١
دفعات ضريبية مدفوعة مقدما	٣,٣٤١,٧٨٥	٢,٩٣٤,٤٨٠
مشتقات مالية – إيضاح (٣٩)	-	٣٥,٧٢٦
مدينون وارصدة مدينة اخرى	١٠,٩٨٩,٠٤٥	٦,٨٧٨,٨٢٧
المجموع	**١١٧,٥٠٧,٠٨٠**	**١٠٤,٤٤٦,٧٥٦**

* فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة:

	عقارات مستملكة	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٣,٦٣٩,٠٨٣	٨٢,٣١٢,٦١٢
إضافات	٨,٣٨٥,٣٠٧	٥,٦١٢,١٥٧
استبعادات	(٣,٨٥٩,٦٩٥)	(٤,٢٨٥,٦٨٦)
رصيد نهاية السنة	٨٨,١٦٤,٦٩٥	٨٣,٦٣٩,٠٨٣
مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك**	(٩,٢٩٧,١٠١)	(٩,٥٦١,١٥٢)
رصيد نهاية السنة	**٧٨,٨٦٧,٥٩٤**	**٧٤,٠٧٧,٩٣١**

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

كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استنادا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧.علما بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ ، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

** إن الحركة على مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــــــون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
رصيد بداية السنة	٩,٥٦١,١٥٢	٩,٥٢٨,٨٧٠
(المسترد من) مصروف المخصص خلال السنة	(٢٦٤,٠٥١)	٣٢,٢٨٢
رصيد نهاية السنة	**٩,٢٩٧,١٠١**	**٩,٥٦١,١٥٢**

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
	داخـــل المملكـــة	خـــارج المملكـــة	المجمـــــــوع	داخـــل المملكـــة	خـــارج المملكـــة	المجمـــــــوع
	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	-	٦,٠٠٣,٧١٨	٦,٠٠٣,٧١٨	-	٧,٦٧٩,٤٦٥	٧,٦٧٩,٤٦٥
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور	-	٢٣,٠٨٠,٥٧٩	٢٣,٠٨٠,٥٧٩	-	٣٤,٣٩٦,٦٣٩	٣٤,٣٩٦,٦٣٩
ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-	-	-	٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠
ودائع لاجل تستحق من ٦ - ٩ شهور	-	-	-	-	-	-
ودائع لاجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر	-	-	-	-	-	-
ودائع لاجل يزيد إستحقاقها عن سنة	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	**٢٩,٠٨٤,٢٩٧**	**٢٩,٠٨٤,٢٩٧**	-	**٤٢,٣٣٦,١٠٤**	**٤٢,٣٣٦,١٠٤**

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
	أفـــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومـــة والقطاع العام	المجمـــــوع
البيـــــــــــان	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٩٣,٧٥٧,٢٠١	٧١,٢٤٧,٣٥٧	١٦٢,٠٢٦,٥٨٦	٧,٤٩٩,٨٦٠	٥٣٤,٥٣١,٠٠٤
ودائع التوفير	٨٢٦,٨٦٩,٣٢٦	٤٦٣,٧٢٦	٢,٤٢٣,٨٨٣	١٠,٠٧٩	٨٢٩,٧٦٧,٠١٤
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار	٧٠٨,٨٤٢,٣٨٠	١١١,٩٢٠,٣٦٨	٤٦,٧١٦,٨٢٣	١٣,٨٥٧,٠٠٥	٨٨١,٣٣٦,٥٧٦
شهادات ايداع	١٣٩,٧٩٥,٦٨٠	-	٤٩٦,٤٧٣	-	١٤٠,٢٩٢,١٥٣
المجمـــوع	**١,٩٦٩,٢٦٤,٥٨٧**	**١٨٣,٦٣١,٤٥١**	**٢١١,٦٦٣,٧٦٥**	**٢١,٣٦٦,٩٤٤**	**٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	أفـــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومـــة والقطاع العام	المجمـــــوع
البيـــــــــــان	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٢٩,٧٩٤,٤٣٠	٤٥,٦٠٢,٦٩٣	١٤٥,٠٧٢,١٨٤	٦,٥٥٧,٤٦٢	٥٢٧,٠٢٦,٧٦٩
ودائع التوفير	٨١٢,٣١١,٩٣٣	٥,٤٦٩	١,٧٧٤,٥٥٩	١١,٤٥٧	٨١٤,١٠٣,٤١٨
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار	٦٠٩,٢٥٣,٩٨٣	١٠٣,١٥٢,٩٣٥	٣٠,٦١٦,٩٤١	١٦,٧٤٠,٤٧١	٧٥٩,٧٦٤,٣٣٠
شهادات ايداع	١٤٩,٩٣٤,٣٢٩	-	٥٤٤,٨٤٩	-	١٥٠,٤٧٩,١٧٨
المجمـــوع	**١,٩٠١,٢٩٤,٦٧٥**	**١٤٨,٧٦١,٠٩٧**	**١٧٨,٠٠٨,٥٣٣**	**٢٣,٣٠٩,٣٩٠**	**٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥**

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ١٠,٧٩٠,٠٥٢ دينـــــار أي ما نسبته ٠/٤٥٪ من اجمـالـي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٦,٣١١,٦٨٣ دينـار، أي ما نسبته ٠/٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٨٤,١٩٠,٢٠٧ دينار أي ما نسبته ٢٨/٦٨٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٧٥,٢٨٤,٦٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٩/٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ١٦,٦٧٢,٦٥٣ دينار أي ما نسبته ٠/٧٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢١,١٨٩,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٠/٩٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٦٥,٩٠٥,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٨,٢٢٨,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــــــــــون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	١١٥,٨٥٩,٩٩٢	١٢٩,٦٩١,٣٢٠
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٣٠,٩٢٢,٥٦١	٧٠,٠٩٥,٠٤٢
المجموع	**١٤٦,٧٨٢,٥٥٣**	**١٩٩,٧٨٦,٣٦٢**

١٨- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد بداية السنـــــة	المخصص المكون (المسترد) خلال السنـــــة	المخصص المستخـدم خلال السنـــــة	فرق عملات أجنبيـــــة	رصيد نهاية السنـــــة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤,٦٢٤,٥٤٦	٧١٢,٤١٧	(١,٩٠١,٨٤٥)	-	٣,٤٣٥,١١٨
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٤٤٤,٢٠٠	١,٦٥٠,٧٤٨	(١,٦٢٤,٦٧٠)	-	٤٧٠,٢٧٨
مخصصات متنوعة	٤٦٣,٥٣٠	(٢,١٣٢)	-	٣,٦١٩	٤٦٥,٠١٧
المجموع	**٥,٥٣٢,٢٧٦**	**٢,٣٦١,٠٣٣**	**(٣,٥٢٦,٥١٥)**	**٣,٦١٩**	**٤,٣٧٠,٤١٣**
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤,١٨٢,٨٧٩	٦٧٦,٨٢٥	(٢٣٤,٤٠٧)	(٧٥١)	٤,٦٢٤,٥٤٦
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢٩٣,٤٦٤	١٥٦,٦٢٧	(٥,٨٩١)	-	٤٤٤,٢٠٠
مخصصات متنوعة	٢,٦٧٠,٨٤٩	١,٧١٦	(٢,٢٠٨,٩٦٠)	(٧٥)	٤٦٣,٥٣٠
المجموع	**٧,١٤٧,١٩٢**	**٨٣٥,١٦٨**	**(٢,٤٤٩,٢٥٨)**	**(٨٢٦)**	**٥,٥٣٢,٢٧٦**

١٩- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
رصيد بداية السنة	١٩,١٣٨,٨٢٥	١٩,٢٤٧,٤٢٠
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٨,٨٣٣,٩٥٩)	(٢١,٥٠٣,٨٧٠)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	١٥,٥١٧,٤٠٦	٢١,٣٩٥,٢٧٥
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	(٦٤٨,٦٩١)	-
رصيد نهاية السنة	**١٥,١٧٣,٥٨١**	**١٩,١٣٨,٨٢٥**

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	١٥,٥١٧,٤٠٦	٢١,٣٩٥,٢٧٥
ضريبة دخل سنوات سابقة	(٦٤٨,٦٩١)	-
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة – اضافة	(٢,٥٣٥,٩٩١)	(٦,٩٩٤,٥٢٦)
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٣٩١,٩١٧	٥,٣٣٨,٧٢١
	١٥,٧٢٤,٦٤١	**١٩,٧٣٩,٤٧٠**

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٨٪ ، علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥٪ وفي العراق ١٥٪ وفي سورية (شركة تابعة) ٢٥٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٨٪.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية العام ٢٠٢٠، أما للسنوات ٢٠٢١ و٢٠٢٢ لم يتم التوصل إلى تسوية نهائية قيد الإعتراض، كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد. هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٣، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٤ باستثناء الأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٣، حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام المذكورة ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الالتزامات الضريبية.

- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

- تم احتساب الضريبة المستحقة على البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	**دينار**
الربح المحاسبي	٦٠,٢٢٧,٦٧٠	٥٥,٠٢٧,٠٢١
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٤١,٧٨٠,٨٢٩)	(٤٢,٣٤٢,٣٧٥)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٣٧,٦٧٥,٢٨٦	٥١,٨٤٧,٤٦٠
الربح الضريبي	**٥٦,١٢٢,١٢٧**	**٦٤,٥٣٢,١٠٦**
نسبة ضريبة الدخل	٢٧,٦٪	٣٣,٢٪
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	**١٥,٥١٧,٤٠٦**	**٢١,٣٩٥,٢٧٥**

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٢٠٢٤
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصصات إضافية	١٥,٧٨٩,٨٦٠	-	٢,٦٧١,٠٢٠	١٨,٤٦٠,٨٨٠	٦,١٨٣,٨١٥	٥,٤٠٥,٤٦٩
مخصص الديون غير العاملة	٢,٣١٥,٦٣١	٩٣,٢٢٣	-	٢,٢٢٢,٤٠٨	٧١٧,٤٦٩	٧٥٠,٣٩٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤,٤٤١,٥٩١	١,٧٧٦,٦٦٣	٥٥٧,٠٤٤	٣,٢٢١,٩٧٢	٩٤٤,٥٨٠	١,٢٩١,٢١٣
فوائد معلقة	٥٧٣,٧١٩	١٧٧,٤٧٦	-	٣٩٦,٢٤٣	١١٣,١٩٨	١٦٢,٨٩٢
مخصص القضايا المقامة على البنك	٤٤٤,٢٠٠	١,٦٢٤,٦٧٠	١,٦٥٠,٧٤٨	٤٧٠,٢٧٨	١٥٠,٦٢٥	١٤٣,٩٣٧
مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك	٩,٥٦١,١٥٢	٢٦٤,٠٥١	-	٩,٢٩٧,١٠١	٣,٢٨٧,٢٥٨	٣,٣٨٧,٥٩٧
تدني موجودات متوفرة للبيع	٦٢,٨٣١	-	-	٦٢,٨٣١	٢٣,٨٧٦	٢٣,٨٧٦
تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك	٨٣٧,٢٨٧	-	-	٨٣٧,٢٨٧	٣١٨,١٦٩	٣١٨,١٦٩
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٣٧,٥٨٨,٦٥٠	٣,٢٦٢,٠٠١	٧٧٠,٧٢٠	٣٥,٠٩٧,٣٦٩	١١,٣٣٦,٦٨٦	١٢,٣٥٧,٤٠٧
مخصصات مصاريف أخرى	٣,٦٢١,٢٦٧	٢,٢٠٨,٩٦٠	٢,٢٣٠,٥٣٩	٣,٦٤٢,٨٤٦	١,١٩٦,٦٤٠	١,٢٨٧,٢٨٤
	٧٥,٢٣٦,١٨٨	**٩,٤٠٧,٠٤٤**	**٧,٨٨٠,٠٧١**	**٧٣,٧٠٩,٢١٥**	**٢٤,٢٧٢,٣١٦**	**٢٥,١٢٨,٢٤٢**
ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة						
احتياطي القيمة العادلة	**١,٣١٦,٦٧٧**	**٢٦٥,٦٨٤**	**١,١٧٨,٢١٠**	**٢,٢٢٩,٢٠٣**	**٢٤٣,٣٩٠**	**٢٢٩,٩١١**

- ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

	موجودات ضريبية مؤجلة		مطلوبات ضريبية مؤجلة	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٥,١٢٨,٢٤٢	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٢٩,٩١١	٤٧١,٦٨٣
المضاف خلال السنة	٢,٥٣٥,٩٩١	٦,٩٩٤,٥٢٦	١١٣,٣٨٩	٨,٢٤٢
المطفئ خلال السنة	(٣,٣٩١,٩١٧)	(٥,٣٣٨,٧٢١)	(٩٩,٩١٠)	(٢٥٠,٠١٤)
رصيد نهاية السنة	**٢٤,٢٧٢,٣١٦**	**٢٥,١٢٨,٢٤٢**	**٢٤٣,٣٩٠**	**٢٢٩,٩١١**

* إن نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة هي النسبة النافذة في البلدان المتواجد بها البنك.

٢٠ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	دينار					
اقتراض من بنوك مركزية *	١٦,١٣٩,٤٨٥	١١-١٢٠	٢-١١٣	شهري	سندات خزينة وكمبيالات	صفر – ١٪
اقتراض من بنوك خارجية	٧,١٤٧,٨٠٥	٢	١	نصف سنوي	لا يوجد	٤,٧٩٪
إلتزامات عقود الإيجار **	٢٣,٦٨٥,٨١٩	١١٧١	٥٣٣	سنوي	لا يوجد	متوسط ٥,٦٤٪
المجموع	**٤٦,٩٧٣,١٠٨**					

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	دينار					
اقتراض من بنوك مركزية *	١٨,٩٩٨,٩٤٧	٦-١٢٠	٤-١٢٠	شهري	سندات خزينة وكمبيالات	صفر – ١٪
إلتزامات عقود الإيجار **	٢٠,٨٢٣,٨٢١	١١١٥	٥٣٧	سنوي	لا يوجد	متوسط ٦,٤٨٪
المجموع	**٣٩,٨٢٢,٧٦٨**					

* تم إعادة إقراض المبالغ أعلاه لعملاء البنك ضمن شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بأسعار فائدة تتراوح من ٢٪ الى ٦,٨٣٪.

- إن الإقتراض ذو فائدة ثابتة ولا يوجد اقتراض ذو فائدة متغيرة، وبلغ رصيد الاقتراض الغير خاضع لفائدة والمتعلق بالقروض التي طرحها البنك المركزي الأردني لمواجهة جائحة كورونا مبلغ ٩٤٩,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٤٣٤,٣٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** التزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول – المستأجرة:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة	**دينار**	**دينار**
اقل من سنة واحدة	٦,٤١٢,٢٨٧	٥,٢٠٠,٤٨٠
من سنة إلى خمس سنوات	١٧,٢٦٠,٤٩١	١٥,٦٧٥,١٨٠
أكثر من خمس سنوات	٥,٢٧٤,٤٠٦	٥,٣٠٢,٥٢٧
مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة	**٢٨,٩٤٧,١٨٤**	**٢٦,١٧٨,١٨٧**
التزامات الإيجار المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	**٢٣,٦٨٥,٨١٩**	**٢٠,٨٢٣,٨٢١**
لغاية سنة	٥,١٤٦,٧٦١	٣,٥٤٨,٤٣٢
اكثر من سنة	١٨,٥٣٩,٠٥٨	١٧,٢٧٥,٣٨٩

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــــون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٣,٠٦٤,٣٨٢	١٤,٨٩٤,٣٩٠
شيكات مقبولة الدفع	٨,١٦٣,٠٢٧	٧,١٣١,٨٩٨
أمانات وذمم مؤقتة	١٠,٣٦٥,٣١٣	١٠,٠٥٢,٢٨٨
أرباح مساهمين غير موزعة	٣,٤٧٢,٠٠٢	٣,٢٠١,٨٢٦
تأمينات صناديق حديدية	٢٠٨,٨١٨	١٨٥,٥٠٨
تأمينات عقارات مباعة	٤٠٠,٢٤٠	٣٤٠,٩٣٢
مشتقات أدوات مالية – إيضاح (٣٩)	١,٦٩٣,٧٦٢	-
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على بنود خارج المركز المالي**	٨,٥٨٦,٢٩٢	١٠,٣٣٤,٠٦٧
مطلوبات أخرى*	٥١,١٦٧,٤٣٠	٨,٣٣٧,٥٤١
	٩٧,١٢١,٢٦٦	**٥٤,٤٧٨,٤٥٠**

* إن تفاصيل بند المطلوبات الاخرى هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــــون الاول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
أمانات الضمان الاجتماعي	٣٥١,١٨٤	٤٠٦,٥٨١
أمانات ضريبة الدخل	٥٦٤,٦٢١	٥٥٤,٥٧٨
مصروفات مستحقة	١٠,٠١٥,٧٥٩	٦,٣٠٩,٨٥٠
حوالات واردة	٧٤٣,٢١٠	٢٠٠,٤١٥
حوالات صادرة	٣٨,٩١٢,١٦٨	-
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٥٢٥,٤٨٨	٨١١,١١٧
	٥١,١٦٧,٤٣٠	**٨,٣٣٧,٥٤١**

** هذا وتوزعت بنود خارج المركز المالي وفقاً للمراحل الإئتمانية بشكل تجميعي كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٥٥٧,٢٢٩,٢٤٢	٧٨,٢٧٠,١٣٢	١٦,٣٦٥,٨٨٤	١٦,٢٦٥,٧٥٧	١١,٢٩٩,٤٨٧	٦٧٩,٤٣٠,٥٠٢	٥٧٩,١٠٧,٩٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٩٢,٨٩٧,٥٠٤	١٤,٣٣٦,٨٧٢	١٣,٨٣٣,٦٧٧	٥٢٥,٦٣٦	٩,١٦٧	٢٢١,٦٠٢,٨٥٦	٢٠١,٨٦١,٠٢٧
التعرضات المستحقة	(١٢١,٦١٧,٦٩٧)	(٨,٥٣٨,٧٠٧)	(١,٦٤٦,٥١٨)	(١,٦٦٣,٩٤٣)	(٢٢٦,٧٧١)	(١٣٣,٦٩٣,٦٣٦)	(٧٥,٠٣٩,١٢٨)
	٦٢٨,٥٠٩,٠٤٩	**٨٤,٠٦٨,٢٩٧**	**٢٨,٥٥٣,٠٤٣**	**١٥,١٢٧,٤٥٠**	**١١,٠٨١,٨٨٣**	**٧٦٧,٣٣٩,٧٢٢**	**٧٠٥,٩٢٩,٨٢٥**
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨,٩٧٦,٩٢٥	٧,٣٣٩,٠٨٩	(٨,٩٣٥,٤٢٥)	(٧,٣٣٩,٠٨٩)	(٤١,٥٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٤٩٠,١٨٢)	(١,٥٤١,٤٧٠)	٦,٤٩٠,١٨٢	١,٥٤١,٤٧٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٥٢,٢٤٥)	(٤٣١,٧٩٤)	(١,٠٢٢,٤٣٧)	(٣٥٧,٨٩٧)	٣,٤٦٤,٣٧٣	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٧,٤٠٤	٣٥٢,٢٧٧	٤٣٣,٣٨٥	(٥٠,٩٨٠)	(٢,٧٣٢,٩٤١)	(١,٩٥٠,٨٥٥)	(٢,٣٩٩,٦٥٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٥١١,٢٤٧)	٢,٤٠١,٢٨٨	(٩٠١,٣٩٤)	(٢٥٢,٠٧٥)	-	(٢,٢٦٣,٤٢٨)	(٢٣,٣٤٩,٤٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٠٧,٤٦١	-	١٢٧,٦٦٣	-	١٩,٦٨٨	١,٢٥٤,٨١٢	(٧٥٠,٢٠٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦٢٦,٩٨٧,١٦٥**	**٩٢,١٨٧,٦٨٧**	**٢٤,٧٤٥,٠١٧**	**٨,٦٦٨,٨٧٩**	**١١,٧٩١,٥٠٣**	**٧٦٤,٣٨٠,٢٥١**	**٦٧٩,٤٣٠,٥٠٢**

- كما توزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٦٢٦,٣٤٣	٤٠,٢٢٧	٢٩٦,٤٨٧	٥٣,٨١٦	٩,٣١٧,١٩٥	١٠,٣٣٤,٠٦٨	٨,٦٨٢,٢٦٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠٨,٤٨٧	١٠,٧٠٢	٥٣,٦٥٦	٢,٢٨٦	٣٥,٧٧٣	٣١٠,٩٠٤	٢,٠٩٨,٧٨٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٢٢,٤٣٠)	(٦,٨٢١)	(٣١,٤٧٣)	(٧,٠٥٠)	(١,٨٧٨,٣٠٢)	(٢,٠٤٦,٠٧٦)	(٤٤١,٦٧٨)
	٧١٢,٤٠٠	**٤٤,١٠٨**	**٣١٨,٦٧٠**	**٤٩,٠٥٢**	**٧,٤٧٤,٦٦٦**	**٨,٥٩٨,٨٩٦**	**١٠,٣٥٧,٣٧٣**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٨,٥٦٠	١٠,٠٤٣	(٨٥,٠٩١)	(١٠,٠٤٣)	(٣٣,٤٦٩)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٣,٤٨٨)	(١,١٤٥)	١٣,٤٨٨	١,١٤٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٠٤)	(٢٧٠)	(١٢٢,٨٤٠)	(٢,٣٩٦)	١٢٦,٦١٠	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩٣,٣٧٥)	(٧,٠٤٥)	٢٧,٥٨٦	٩,٢١٧	(١١٢,٧٠١)	(١٧٦,٣١٨)	٢٧١,٩٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٣,٥١١)	(٢,٤٣٥)	١٧١,١٣٢	٢٨٤	(٧٠)	١٤٥,٤٠٠	(٢٩٠,٩٦٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,١٢٣	-	١,٨١٣	-	١١,٣٧٨	١٨,٣١٤	(٤,٣١٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٧٠٤,٦٠٥**	**٤٣,٢٥٦**	**٣٢٤,٧٥٨**	**٤٧,٢٥٩**	**٧,٤٦٦,٤١٤**	**٨,٥٨٦,٢٩٢**	**١٠,٣٣٤,٠٦٧**

- هذا وتوزعت التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة وفقا للمراحل الإئتمانية بشكل افرادي كما يلي:

أ) الاعتمادات

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	١٢,٣٣٧	-	-	-	-	١٢,٣٣٧	-
٣	١٢,٦٢٩,٩٢٩	-	-	-	-	١٢,٦٢٩,٩٢٩	١,١٤٢,١١٤
٤	٤١,٧١٤,٨٨٣	-	-	-	-	٤١,٧١٤,٨٨٣	٥٢,٥٢٥,٧٩٤
٥	٧,٥٣٢,٠٨٣	-	١,٢٧٤,٤٩٦	-	-	٨,٨٠٦,٥٧٩	٤,٨٨٢,٤٠١
٦	١١,٣١٥,١٩٠	-	١١٧,٩٤٤	-	-	١١,٤٣٣,١٣٤	٢,٧١٢,٥٥٠
٧	-	-	٨,٥٩٩,٤٣٧	-	-	٨,٥٩٩,٤٣٧	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٧٣,٢٠٤,٤٢٢**	**-**	**٩,٩٩١,٨٧٧**	**-**	**-**	**٨٣,١٩٦,٢٩٩**	**٦١,٢٦٢,٨٥٩**

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد بداية السنة	٥٩,٨٦٨,٩٩٩	-	١,٣٩٣,٨٦٠	-	-	٦١,٢٦٢,٨٥٩	٣٤,٦٨٢,١٠٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٢,٢١٥,٩٠٠	-	٩,٧٨٢,٤٩٦	-	-	٦١,٩٩٨,٣٩٦	٧,٢٠٤,٢٢٨
التسهيلات المسددة	(٥٣,٧٢٩,٨٨٥)	-	(٣٧٢,٧٤٧)	-	-	(٥٤,١٠٢,٦٣٢)	١,٥١٤,٦٠٩
	٥٨,٣٥٥,٠١٤	**-**	**١٠,٨٠٣,٦٠٩**	**-**	**-**	**٦٩,١٥٨,٦٢٣**	**٤٣,٤٠٠,٩٤٣**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٢١,١١٢	-	(١,٠٢١,١١٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٦٦,٧٩٨)	-	٥٦٦,٧٩٨	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٤٠,٠٩٠)	-	(٣٥٧,٤١٨)	-	-	(٩٩٧,٥٠٨)	٣٩٩,٢٩١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٥,٠٣٥,١٨٤	-	-	-	-	١٥,٠٣٥,١٨٤	١٧,٤٦٢,٦٢٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-		-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٧٣,٢٠٤,٤٢٢**	**-**	**٩,٩٩١,٨٧٧**	**-**	**-**	**٨٣,١٩٦,٢٩٩**	**٦١,٢٦٢,٨٥٩**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد بداية السنة	٤٠,٩٥٣	-	٨,٢٢٩	-	-	٤٩,١٨٢	٤٥,٧١٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٥,٩٧٨	-	٤٦,٦٧٧	-	-	١٠٢,٦٥٥	١٤,٤٧٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢٧,١٧٧)	-	(١,٥٤١)	-	-	(٢٨,٧١٨)	(١٨,٤٦٢)
	٦٩,٧٥٤	**-**	**٥٣,٣٦٥**	**-**	**-**	**١٢٣,١١٩**	**٤١,٧٣٠**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٦٨٨	-	(٦,٦٨٨)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٥٧)	-	١,٧٥٧	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥,٨٧١)	-	٣,٩١٥	-	-	(١,٩٥٦)	٥,٢٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٨٩٩	-	-	-	-	١,٨٩٩	٢,٢٠٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٧٠,٧١٣**	**-**	**٥٢,٣٤٩**	**-**	**-**	**١٢٣,٠٦٢**	**٤٩,١٨٢**

ب) القبولات

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	١٢٦,٣٤٤	-	-	-	-	١٢٦,٣٤٤	١,٣٤٠,٧١٩
٤	٧٨,٩٠٢,٨٧١	-	-	-	-	٧٨,٩٠٢,٨٧١	١٥٨,٠١٥,٠٥٢
٥	١٨,٣٣٢,٠٧٤	-	-	-	-	١٨,٣٣٢,٠٧٤	٦,٨١٠,٨٠٣
٦	-	-	-	-	-	-	٣,٢١٧,٥٣٠
٧	-	-	٦٠,٤٥٧	-	-	٦٠,٤٥٧	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٩٧,٣٦١,٢٨٩**	**-**	**٦٠,٤٥٧**	**-**	**-**	**٩٧,٤٢١,٧٤٦**	**١٦٩,٣٨٤,١٠٤**

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد بداية السنة	١٦٨,١٥٧,٣٥٧	-	١,٢٢٦,٧٤٧	-	-	١٦٩,٣٨٤,١٠٤	٩١,٤٥٢,٧٩١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢,٣٠٢,٧١٣	-	-	-	-	٢٢,٣٠٢,٧١٣	٨١,٥٨٤,٥١٥
التسهيلات المسددة	(١١,١٥٨,٧٩٥)	-	-	-	-	(١١,١٥٨,٧٩٥)	(١٥,٦٦٩,٧١٤)
	١٧٩,٣٠١,٢٧٥	**-**	**١,٢٢٦,٧٤٧**	**-**	**-**	**١٨٠,٥٢٨,٠٢٢**	**١٥٧,٣٦٧,٥٩٢**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٢٦,٧٤٧	-	(١,٢٢٦,٧٤٧)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٥٨١)	-	٢٧,٥٨١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٤٣٤,٢٩٥	-	٣٢,٨٧٦	-	-	١,٤٦٧,١٧١	(٤٧٠,٣٠٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٤,٥٧٣,٤٤٧)	-	-	-	-	(٨٤,٥٧٣,٤٤٧)	١٢,٤٨٦,٨١٦
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٩٧,٣٦١,٢٨٩**	**-**	**٦٠,٤٥٧**	**-**	**-**	**٩٧,٤٢١,٧٤٦**	**١٦٩,٣٨٤,١٠٤**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد بداية السنة	١١٧,٤٥٦	-	٨,٢٢٢	-	-	١٢٥,٦٧٨	٩٦,٤١٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٣,٠٢٦	-	-	-	-	٢٣,٠٢٦	٧٩,٠٦٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢٧,٠٢٩)	-	-	-	-	(٢٧,٠٢٩)	(٤٧,٨٤٨)
	١١٣,٤٥٣	**-**	**٨,٢٢٢**	**-**	**-**	**١٢١,٦٧٥**	**١٢٧,٦٢٧**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٢٢٢	-	(٨,٢٢٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١١)	-	٢١١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٠٧٥)	-	٢,٥٧٣	-	-	(١,٥٠٢)	٦,٣٧١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٩,٣٢٦)	-	-	-	-	(٢٩,٣٢٦)	(٨,٣٢٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهايه السنه	**٨٨,٠٦٣**	**-**	**٢,٧٨٤**	**-**	**-**	**٩٠,٨٤٧**	**١٢٥,٦٧٨**

ج) الكفالات

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى تجميعي	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	٢,٠٥٣,٣٨٨	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٣٨٨	٣٠٠,٥٧٠
٣	١٣,٤٠٩,٨٤٠	-	-	-	-	١٣,٤٠٩,٨٤٠	٨,٥١١,٤٠٤
٤	٢٣,١١٩,٠٩٤	-	٦,٠٠٠	-	-	٢٣,١٢٥,٠٩٤	١٦,٦٦٠,٠٩١
٥	٣٩,٦٤٤,٢٩١	-	٢٩,٠٦٦	-	-	٣٩,٦٧٣,٣٥٧	٣٢,١٤٦,٦٥٠
٦	١٢,٣٦٤,٧٩٨	-	١,١٨٩,٢٤٦	-	-	١٣,٥٥٤,٠٤٤	١٤,١١٨,٢١٨
٧	-	-	٧٩٧,٤٥٧	-	-	٧٩٧,٤٥٧	١,٥١١,٤٩٢
٨	-	-	-	-	١٤٠,٩٢٨	١٤٠,٩٢٨	٥٩
٩	-	-	-	-	٦٣,١١٩	٦٣,١١٩	١٦٣
١٠	-	-	-	-	١١,٥٧٨,٢٨٩	١١,٥٧٨,٢٨٩	١١,٢٩٩,٢٦٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٩٠,٥٩١,٤١١**	**-**	**٢,٠٢١,٧٦٩**	**-**	**١١,٧٨٢,٣٣٦**	**١٠٤,٣٩٥,٥١٦**	**٨٤,٥٤٧,٩١٢**

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد بداية السنة	٦٩,٦٣٥,٣٤٢	-	٣,٦١٣,٠٨٣	-	١١,٢٩٩,٤٨٧	٨٤,٥٤٧,٩١٢	٨٥,٥٤٧,٤٨٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٥,٧٩٨,٢٩٤	-	٥١,٠٨٨	-	-	٢٥,٨٤٩,٣٨٢	١٣,٧٤٨,٥٥٣
التسهيلات المسددة	(٤,٥٢٠,٠٨٦)	-	(١٨١,٠٨٥)	-	(٢٢٦,٧٧١)	(٤,٩٢٧,٩٤٢)	(١٠,١٧٢,٤٩٢)
	٩٠,٩١٣,٥٥٠	**-**	**٣,٤٨٣,٠٨٦**	**-**	**١١,٠٧٢,٧١٦**	**١٠٥,٤٦٩,٣٥٢**	**٨٩,١٢٣,٥٤١**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٢٥١,٤١٤	-	(٢,٢٠٩,٩١٤)	-	(٤١,٥٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٤٧,٧٩٣)	-	١,٤٤٧,٧٩٣	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٠٦,٦٢١)	-	(٧٣٠,١٦٠)	-	١,٠٣٦,٧٨١	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٣٩,٠٣٠	-	١١,١٨٦	-	(٣٠٥,٣٤٩)	(١٥٥,١٣٣)	(١,٠٥٨,٣١٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٨٤٣,٦٠٤)	-	(٧٥,٣١٩)	-	-	(١,٩١٨,٩٢٣)	(٢,٨٠٦,٣٨٢)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٨٥,٤٣٥	-	٩٥,٠٩٧	-	١٩,٦٨٨	١,٠٠٠,٢٢٠	(٧١٠,٩٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٩٠,٥٩١,٤١١**	**-**	**٢,٠٢١,٧٦٩**	**-**	**١١,٧٨٢,٣٣٦**	**١٠٤,٣٩٥,٥١٦**	**٨٤,٥٤٧,٩١٢**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد بداية السنة	١٩٥,٥٠٨	-	١٧٥,٥٥١	-	٩,٣١٧,١٩٥	٩,٦٨٨,٢٥٤	٧,٨٥٦,٧٩٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٥,٤٧٢	-	٤٠٠	-	٣٥,٧٧٣	٧١,٦٤٥	١,٩٠٦,١٢٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٠,٢٨٩)	-	(٣,٣٩٩)	-	(١,٨٧٨,٣٠٢)	(١,٨٩١,٩٩٠)	(٢٩١,٥٢٢)
	٢٢٠,٦٩١	**-**	**١٧٢,٥٥٢**	**-**	**٧,٤٧٤,٦٦٦**	**٧,٨٦٧,٩٠٩**	**٩,٤٧١,٣٩٥**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٢,٠١٩	-	(٣٨,٥٥٠)	-	(٣٣,٤٦٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٢٩)	-	٣,٣٢٩	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٧٠)	-	(١١٨,٥٩٤)	-	١١٩,١٦٤	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧,٦٠٦)	-	٩,٣٤٨	-	(١٠٥,٢٥٥)	(١٥٣,٥١٣)	٢٣٤,١٦١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٢,٩٠٣)	-	٥٤,١٧١	-	(٧٠)	٢١,١٩٨	(١٣,٠٢٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٦٢٧	-	١,٥٠٢	-	١١,٣٧٨	١٦,٥٠٧	(٤,٢٨٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٠١,٩٢٩**	**-**	**٨٣,٧٥٨**	**-**	**٧,٤٦٦,٤١٤**	**٧,٧٥٢,١٠١**	**٩,٦٨٨,٢٥٤**

د) السقوف غير المستغلة

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	٥,١٣٨
٢	١٠,٠٧٤,١٦٠	-	-	-	-	١٠,٠٧٤,١٦٠	٣٣٥,٦٦٠
٣	٦٧,٦٨٢,٥٢٩	-	-	-	-	٦٧,٦٨٢,٥٢٩	٤٦,٧٣٠,٣٠٢
٤	١٧٨,٨٦٣,٤٧٧	-	٣,٩٧٧,٦١٥	-	-	١٨٢,٨٤١,٠٩٢	١١٣,٢٩٦,٧٧١
٥	٨٢,٢٥١,١٤٤	-	١,٧٢٠,٦٧١	-	-	٨٣,٩٧١,٨١٥	٧٦,١٧٨,٦١٨
٦	٢٦,٩٥٨,٧٣٣	-	٥,٠٨٣,٩٣٣	-	-	٣٢,٠٤٢,٦٦٦	٢٩,٠٤٦,٥٥٢
٧	-	-	١,٨٨٨,٦٩٥	-	-	١,٨٨٨,٦٩٥	٤,١٠٦,٦٩٧
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	٩,١٦٧	٩,١٦٧	-
غير مصنفة	-	٩٢,١٨٧,٦٨٧	-	٨,٦٦٨,٨٧٩	-	١٠٠,٨٥٦,٥٦٦	٩٤,٥٣٥,٨٨٩
المجموع	**٣٦٥,٨٣٠,٠٤٣**	**٩٢,١٨٧,٦٨٧**	**١٢,٦٧٠,٩١٤**	**٨,٦٦٨,٨٧٩**	**٩,١٦٧**	**٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠**	**٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧**

افصاح الحركة على السقوف غير المستغلة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٢٥٩,٥٦٧,٥٤٤	٧٨,٢٧٠,١٣٢	١٠,١٣٢,١٩٤	١٦,٢٦٥,٧٥٧	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٢,٥٨٠,٥٩٧	١٤,٣٣٦,٨٧٢	٤,٠٠٠,٠٩٣	٥٢٥,٦٣٦	٩,١٦٧	١١١,٤٥٢,٣٦٥	٩٩,٣٢٣,٧٣١
التسهيلات المسددة	(٥٢,٢٠٨,٩٣١)	(٨,٥٣٨,٧٠٧)	(١,٠٩٢,٦٨٦)	(١,٦٦٣,٩٤٣)	-	(٦٣,٥٠٤,٢٦٧)	(٥٠,٧١١,٥٣١)
	٢٩٩,٩٣٩,٢١٠	**٨٤,٠٦٨,٢٩٧**	**١٣,٠٣٩,٦٠١**	**١٥,١٢٧,٤٥٠**	**٩,١٦٧**	**٤١٢,١٨٣,٧٢٥**	**٤١٦,٠٣٧,٧٤٩**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٤٧٧,٦٥٢	٧,٣٣٩,٠٨٩	(٤,٤٧٧,٦٥٢)	(٧,٣٣٩,٠٨٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٤٨,٠١٠)	(١,٥٤١,٤٧٠)	٤,٤٤٨,٠١٠	١,٥٤١,٤٧٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٣٤٥,٦٢٤)	(٤٣١,٧٩٤)	(٢٩٢,٢٧٧)	(٣٥٧,٨٩٧)	٢,٤٢٧,٥٩٢	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨٨٥,٨٣١)	٣٥٢,٢٧٧	٧٤٦,٧٤١	(٥٠,٩٨٠)	(٢,٤٢٧,٥٩٢)	(٢,٢٦٥,٣٨٥)	(١,٢٧٠,٣٣٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٧,٨٧٠,٦٢٠	٢,٤٠١,٢٨٨	(٨٢٦,٠٧٥)	(٢٥٢,٠٧٥)	-	٦٩,١٩٣,٧٥٨	(٥٠,٤٩٢,٥٢٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٢٢,٠٢٦	-	٣٢,٥٦٦	-	-	٢٥٤,٥٩٢	(٣٩,٢٦٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٦٥,٨٣٠,٠٤٣**	**٩٢,١٨٧,٦٨٧**	**١٢,٦٧٠,٩١٤**	**٨,٦٦٨,٨٧٩**	**٩,١٦٧**	**٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠**	**٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧**

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد بداية السنة	٢٧٢,٤٢٥	٤٠,٢٢٧	١٠٤,٤٨٥	٥٣,٨١٦	-	٤٧٠,٩٥٣	٦٨٣,٣٤٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٤,٠١١	١٠,٧٠٢	٦,٥٧٩	٢,٢٨٦	-	١١٣,٥٧٨	١١٧,١٢٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٥٧,٩٣٥)	(٦,٨٢١)	(٢٦,٥٣٣)	(٧,٠٥٠)	-	(٩٨,٣٣٩)	(٨٣,٨٤٦)
	٣٠٨,٥٠١	**٤٤,١٠٨**	**٨٤,٥٣١**	**٤٩,٠٥٢**	-	**٤٨٦,١٩٢**	**٧١٦,٦٢١**
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣١,٦٣١	١٠,٠٤٣	(٣١,٦٣١)	(١٠,٠٤٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٩١)	(١,١٤٥)	٨,١٩١	١,١٤٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣٤)	(٢٧٠)	(٤,٢٤٦)	(٢,٣٩٦)	٧,٤٤٦	-	-
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٥,٨٢٣)	(٧,٠٤٥)	١١,٧٥٠	٩,٢١٧	(٧,٤٤٦)	(١٩,٣٤٧)	٢٦,١٩٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٦,٨١٩	(٢,٤٣٥)	١١٦,٩٦١	٢٨٤	-	١٥١,٦٢٩	(٢٧١,٨٣٢)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٤٩٧	-	٣١١	-	-	١,٨٠٨	(٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٤٣,٩٠٠**	**٤٣,٢٥٦**	**١٨٥,٨٦٧**	**٤٧,٢٥٩**	**-**	**٦٢٠,٢٨٢**	**٤٧٠,٩٥٣**

٢٢- رأس المال المكتتب به

- يبلغ رأس المال المكتتب به (٢٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ .

- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٠٠) مليون دينار موزعاً على (٢٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار.

٢٣- الاحتياطيات

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

- الاحتياطي الاختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال الأعوام السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة رسملته أو توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي المخاطر المصرفية العامة
يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات السلطات الرقابية الأخرى، هذا وقد تم تحويل رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ إستنادا لتعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والسلطات الرقابية الأخرى.

- الاحتياطي الخاص
يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية والمحتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بما يخص فروع البنك العاملة في فلسطين.

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الاحتياطي القانوني	١٢٨,٤٨٢,٠٥٤	حسب قانون البنوك والشركات
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	٤,١٠٢,٠٢١	متطلبات السلطات الرقابية
احتياطي خاص	٥,٨٤٩,٧٤٣	متطلبات السلطات الرقابية

٢٤ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الاستثمار في العملات الأجنبية للبنك عند توحيد القوائم المالية.

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
رصيد في بداية السنة	(٩,٤٢٠,١٠٢)	(٩,٥٦٢,٠٨٠)
التغير في ترجمة صافي الإستثمار خلال السنة	١٩٥,٩٨٩	١٤١,٩٧٨
الرصيد في نهاية السنة	**(٩,٢٢٤,١١٣)**	**(٩,٤٢٠,١٠٢)**

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	**دينـــــــار**
الرصيد في بداية السنة	٣٧,٠٥٦,٠٩٢	٣١,٧٩٤,٢٢٤
(خسائر) أرباح غير متحققة – أدوات ملكية	(١٩,٦٦٣,٥٤٧)	٧,٧٨٧,١١٩
أرباح (خسائر) غير متحققة – أدوات دين	١,٤٦٢,٠١٦	(٢,٧٣٠,٣٨٤)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة لقائمة الربح أو الخسارة نتيجة البيع	(٢٠٤,١٧٦)	(٣٦,٦٣٨)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(١٣,٤٧٩)	٢٤١,٧٧١
الرصيد في نهاية السنة *	**١٨,٦٣٦,٩٠٦**	**٣٧,٠٥٦,٠٩٢**

* بالصافي بعد الضريبة المؤجلة والبالغة ٢٤٣,٣٩٠ دينار للعام ٢٠٢٥ (٢٢٩,٩١١ دينار للعام ٢٠٢٤).

٢٦- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	**دينـــــــار**
الرصيد في بداية السنة	١٦٨,١٦٩,٤٢٧	١٧٤,٨٤٧,١٠٢
أرباح موزعة على المساهمين	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح السنة	٤٤,٠٠٥,٦٣٩	٣٥,٠١٧,١٧٧
المحول (الى) الاحتياطيات	(٦,٠٩٢,٩٧١)	(٥,٥٤٧,٨٨٠)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٤٦,٥٣٥)	(١٤٦,٩٧٢)
الرصيد في نهاية السنة	**١٧٠,٠٣٥,٥٦٠**	**١٦٨,١٦٩,٤٢٧**

- يشمل رصيد الارباح المدورة ٢٤,٢٧٢,٣١٦ دينار مقيد التصرف فيه مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥,١٢٨,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٢٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩)، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨١٣,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين او استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨.

* بالصافي بعد ضريبة الدخل.

٢٧ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٨٪ من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢٨- الفوائـد الدائنـــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:		
للافراد (التجزئة) :	**٥٠,٣٢٥,١٢٤**	**٥٢,٢٧٤,٩١٠**
حسابات جارية مدينة	١,٨٥٠,٨٢٥	١,٣٠٥,٥٩٦
قروض وكمبيالات	٤٢,٥٣٧,٧١٩	٤٥,٥٠٧,٦٢٣
بطاقات الائتمان	٥,٩٣٦,٥٨٠	٥,٤٦١,٦٩١
القروض العقارية	**١٦,٧٨٧,٦٥٤**	**١٧,٦٩١,٠٥٣**
الشركـات :	**٤٦,٤٣٧,٩٨٣**	**٤٣,٠٣٢,٨٧٦**
الشركات الكبرى :	**٣٠,٩٩٣,٧٦٨**	**٢٦,٧٧٦,٢٨١**
حسابات جارية مدينة	٣,٢١٣,٢٦٢	٣,٠٣٥,٢٢٧
قروض وكمبيالات	٢٧,٧٨٠,٥٠٦	٢٣,٧٤١,٠٥٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :	**١٥,٤٤٤,٢١٥**	**١٦,٢٥٦,٥٩٥**
حسابات جارية مدينة	٢,٠٣٢,٢٤٩	٢,٣٨٩,٠١٩
قروض وكمبيالات	١٣,٤١١,٩٦٦	١٣,٨٦٧,٥٧٦
الحكومة والقطاع العام	**٢١,٥١٨,٣٣٨**	**١٩,٢١٥,٤٨٧**
البنود الأخرى:		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨,١٥٨,٠٤٧	٣٤,٦١١,٣٣٩
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٠١٩,٠٢٠	١٠,٠٧٨,٩٣١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩,٣٠٠,٩٠٩	٩,٣٣١,٣٢٤
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	٧,٠٩٦,٤٩٠	١٠,٨٢٧,٦٨١
المجمـــوع	**١٨٧,٦٤٣,٥٦٥**	**١٩٧,٠٦٣,٦٠١**

٢٩- الفوائـــد المدينـــة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٢٤,١٨٣	١,٤٠٣,٢٩٥
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٥,٦٨٤	٢,٢٩٠
ودائع توفير	٢,٩٢٥,٥٣٦	٢,٥٧٧,١١٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٨,٠١٧,٤٠٨	٤١,٧٦٣,٦١٢
شهادات إيداع	٨,١٣٢,٢٧٠	٩,٢٨٨,٠٠٥
أموال مقترضة	٢٢١,٤٩٧	٩٢,٨٢٨
تأمينات نقدية	٣,٧٠٦,٣٥٤	٣,٧١٨,١٢٥
رسوم ضمان الودائع	٢,٧٠٠,٦١١	٢,٢٨١,٠٠٢
فوائد إلتزامات عقود إيجار	١,٥٣٩,١٨٨	١,٢٩٠,٧٧٠
	٥٨,٧٦٢,٧٣١	**٦٢,٤١٧,٠٤١**

٣٠- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
عمولات دائنة :		
عمولات تسهيلات مباشرة	٣,٢٨٦,١٠٢	٣,٩١٨,٠٧٣
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٥,٣٢٥,٤٧٠	٤,٦٣٧,٧٥٣
عمولات أخرى	٤٢,٨١٢,٥٥٤	١٩,١٦٧,٢٧٨
المجموع	٥١,٤٢٤,١٢٦	٢٧,٧٢٣,١٠٤
ينزل : عمولات مدينة	٢,٦٢٤,٩٣٧	٢,٠١٥,٠٧٢
صافي ايرادات العمولات	**٤٨,٧٩٩,١٨٩**	**٢٥,٧٠٨,٠٣٢**

٣١- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
ناتجة عن التداول/ التعامل	(٧٥٧,٤٥١)	٢٨٢,٨١٠
ناتجة عن التقييم	٥,٧٩٤,٨٣٧	٤,٦١٧,٦٧٤
	٥,٠٣٧,٣٨٦	**٤,٩٠٠,٤٨٤**

٣٢ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

خلال العـام ٢٠٢٥	**أرباح متحققة**	**أرباح غير متحققة**	**عوائد توزيعات أسهم**	**المجمـــوع**
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أسهم محلية	-	٣٤,٤٦٣	١٨,٠٨٠	٥٢,٥٤٣
	-	**٣٤,٤٦٣**	**١٨,٠٨٠**	**٥٢,٥٤٣**

خلال العـام ٢٠٢٤	**أرباح متحققة**	**أرباح غير متحققة**	**عوائد توزيعات أسهم**	**المجمـــوع**
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أسهم محلية	-	٤,٤٠١	٤,٤٥٠	٨,٨٥١
	-	**٤,٤٠١**	**٤,٤٥٠**	**٨,٨٥١**

٣٣- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
ايرادات مستردة من سنوات سابقة	٥٥٤,٠١١	٥٢٨,٧٤١
أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك	١,٣١٧,٥١٤	٢٠٨,٦٢٥
ايرادات البريد والهاتف وسويفت	٦٦٠,٣٩٥	٣٨٩,٧٧٩
ايجارات مقبوضة من عقارات البنك	١٨٢,٢١٠	٢٢٢,٢٤٨
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢٦,١٠٢	٩١,٩٥٠
فوائد معلقة معادة للإيرادات	٤١٥,٨٧٧	٨٠٢,٠٠٥
ايرادات أخرى	٢,٨٩٥,٦٥٨	٢,١٧٥,٥٣٧
	٦,٠٥١,٧٦٧	**٤,٤١٨,٨٨٥**

٣٤- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٤٠,٥٦٧,٣٩٦	٣٣,٣٨٢,٢٨٨
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٢,٩٦٩,٩٦٧	٢,٦٧٧,٢١٩
مساهمة البنك في صندوق الادخار	٢,١٠٩,٣٥٨	٢,٠٤١,٥٣٠
نفقات طبية	١,٨١٩,٦١٣	١,٥١٣,٦٠٠
تدريب الموظفين	٣٣٤,٦٣٩	٥٨٩,٢٢٥
مياومات سفر وتنقلات	١,٥٤٦,٢٥٧	٩٦٨,٢١٧
تأمين حياة	٣٢٦,٦٥٨	٢٥١,٧٦٠
	٤٩,٦٧٣,٨٨٨	**٤١,٤٢٣,٨٣٩**

٣٥- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
ايجارات	٤٧٧,٢٤٧	١٧٥,٠٦٤
قرطاسية ومطبوعات	٧٢٧,٣٧٩	٧٢٤,٢٥٥
بريد وهاتف وسويفت	٣,٢٠٨,٩٥٧	٢,٤٨٣,٤١٨
أنظمة و صيانة وتصليحات وتنظيفات	١٠,٣٠٩,٨٢٢	٩,٣٢٧,١١٦
رسوم ورخص وضرائب	٤,٨٨٣,٦٥١	٤,٨٥١,٩٣٦
اعلانات واشتراكات وحملات تسويقية	١٣,٦٢١,٤٩٣	١٢,١٥٣,٨٢٦
رسوم تأمين	٦,١٨٥,٨٣٩	٥,٤٧٤,٣٣٨
انارة وتدفئة	٨١٩,٠٤٥	٧٦٩,٠٢٤
تبرعات واعانات	١,٧٣٢,٢١١	٨٦٤,٠١٩
ضيافة وندوات ودعوات لعملاء البنك	٣٧٩,٢٤٨	٣٩٥,٣٨٣
أتعاب مهنية وقانونية وإستشارات	٢,٦٥٨,٠١٢	٢,٤٦٦,٤٩٧
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
متفرقة أخرى	١,٢٤٢,٣٨٩	١,٤١٥,٦١٦
	٤٦,٣٠٠,٢٩٣	**٤١,١٥٥,٤٩٢**

٣٦ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
الأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٥٧,٣١٩	٣٦١,٨٠٧
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	(٣,٣١٠)	٣١,٣١٥
الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٧,٦٥٦	٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٠,٠٧٠,٣٦٠	١٨,٣٣٧,٨١٠
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤,٣٧٩	٩٦,٢٢٤
بنود خارج قائمة المركز المالي	(١,٧٦٦,٠٩٠)	١,٦٥٦,١١٧
	١٨,٩٧٠,٣١٤	**٢٠,٤٨٣,٢٨٠**

٣٧- حصة السهم من الربح للسنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
الربح للسنة (مساهمي البنك)	٤٤,٠٠٥,٦٣٩	٣٥,٠١٧,١٧٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)		
	فلس / دينار	فلس / دينار
الأساسي والمخفض	٠/٢٢	٠/١٨

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم من الربح العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

٣٨- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٩٠٦,٢٥٧,٦٥٤	٧٦١,٦٠٤,٠٠٥
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٣٥,٥٢١,٥٨١	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٢٩,٠٨٤,٢٩٧)	(٤٢,٠٧٦,١٠٤)
أرصدة مقيدة السحب	(١٣٢,٦٧١,٩٨٣)	(١٢٢,٠٩٥,٣٥٨)
	٩٨٠,٠٢٢,٩٥٥	**٨٦٥,٦٣٩,٩٩٥**

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي :

	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق		
				خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود شراء عملات اجنبية	١١,٧٢٥	(١,٧٠٥,٤٨٧)	٥٧,٢٦٧,٤٨٠	٥٧,٠٨٣,٦٠٠	١٨٣,٨٨٠	٥٧,٢٦٧,٤٨٠
المجموع	**١١,٧٢٥**	**(١,٧٠٥,٤٨٧)**	**٥٧,٢٦٧,٤٨٠**	**٥٧,٠٨٣,٦٠٠**	**١٨٣,٨٨٠**	**٥٧,٢٦٧,٤٨٠**

	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق		
				خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود شراء عملات اجنبية	٣٥,٧٢٦	-	٦٣,٢٠٥,٣٧٤	٥٥,٠٧٩,٤٧٠	٨,١٢٥,٩٠٤	٦٣,٢٠٥,٣٧٤
المجموع	**٣٥,٧٢٦**	**-**	**٦٣,٢٠٥,٣٧٤**	**٥٥,٠٧٩,٤٧٠**	**٨,١٢٥,٩٠٤**	**٦٣,٢٠٥,٣٧٤**

- تدل القيمة الاعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٠ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا والشركة التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية .

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

	الجهـة ذات العـلاقة					المجمـــــــــــــــوع	
				صندوق ادخار		٣١ كانـــــــــــــون الأول	
	الشركات التابعـة*	اعضاء مجلس الادارة	المدراء التنفيذين	موظفي البنك	أطراف أخرى	٢٠٢٥	٢٠٢٤
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
موجودات :							
استثمارات	٤٥,٦٢٧,٦٣٦	-	-	-	-	٤٥,٦٢٧,٦٣٦	٤٥,٦٢٧,٦٣٦
أرصدة تسهيلات ائتمانية	-	١,٠٨٥,٥٩٢	٥٨٣,٤٢٩	-	١,٧٦٤,٧١٢	٣,٤٣٣,٧٣٣	٣,٠٧٥,٤١١
أرصدة ودائع و حسابات جارية	١١	-	-	-	-	١١	١٠
أرصدة التأمينات النقدية	٢,٩٨٩,٤٠٤	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٤٠٤	٣,٩٨٢,٠٠٠
مطلوبات:							
ودائع عملاء وتأمينات	١٠,١٩٥,١٤٤	٧٧٥,٣٠٤	٤,٩٤٤,٤٨٥	٣١٦,٧٢٦	١٤,٥١١,٨٤٨	٣٠,٧٤٣,٥٠٧	٣٨,٥٢٠,٩٢١
ودائع بنوك	٧,٣٩٠,٠٥٦	-	-	-	-	٧,٣٩٠,٠٥٦	٧,٧٩٨,٢٣٢
أموال مقترضة	٢,٨١٥,٩١٤	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩١٤	٢,٩٨٩,٠٢٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
كفـــــالات	٤٦٤,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٧٨,٢١٥	٥٩٢,٢١٥	٥٧٦,٥٥٠
قبولات واعتمادات	-	-	-	-	-	-	-

	المجمـــــــــــــــوع للسنـة المنتهيـة في ٣١ كـانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
عناصر قائمة الربح او الخسارة الموحدة:	دينـــــار	دينـــــار
فوائد وعمولات دائنة	١٩٦,٣٦٧	١٨٤,٩٣٧
فوائد وعمولات مدينة	٢,١٣٣,٧٠١	٣,٠١٠,٣٩٦

أسعار الفائدة

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بالدينار من ١% (يمثل السعر الأدنى هامش الفائدة مقابل تأمينات نقدية مقدارها ١٠٠%) إلى ١١,٢٥% .

لا يوجد أسعار للفوائد الدائنة بالأجنبي.

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٠,٠٠٢٥% إلى ٥,٥٠ %.

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالأجنبي من ٢,٦٧% الى ٣,٤٥%.

* إن الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة يتم استبعادها من القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

- يتم اظهار الاستثمار في الشركة التابعة سوريا بالكلفة، علماً ان البنك قد قام بالتحوط للإنخفاض في قيمة الاستثمار في سجلاته.

- بلغ عدد الأطراف ذات العلاقة الذين تم منحهم تسهيلات ائتمانية ٣٨ عميل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

- فيما يلي ملحق لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة التنفيذية للبنك:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــار	دينـــــار
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية	٣,٦٤٦,٢٥١	٣,٣٠٦,٥٣٢
تنقلات وأمانة سر	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠
بدل عضوية وتنقلات ومكافآت مجلس الإدارة	٦٣٤,٢٣٨	٦٥٨,٠٧٦
المجموع	**٤,٢٩٨,٤٨٩**	**٣,٩٨٢,٦٠٨**

٤١- ادارة المخاطر

أولاً : الافصاحات الوصفية :

يقوم البنك بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لافضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر ودوائر تنمية الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

* لدى البنك لجنة لإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن ادائه كما يقر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

* **تتولى اجهزة ادارة المخاطر مسؤولية ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :**
- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الادارة.
- تحليل جميع انواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات، ...).
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.
- تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي.

* قام البنك بتطبيق مجموعة من الأنظمة الآلية لقياس وضبط المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر ونسب السيولة (LCR/ NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية، ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض او الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحدده وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والسندات والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي الى الحاق خسائر مالية للبنك.

في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم ادارة الائتمان من خلال ما يلي :

١- مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقله لادارة مخاطر الائتمان وكما يلي:
- دائرة ائتمان الشركات.
- دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيره (SME's).
- دائرة ائتمان الافراد.
- دائرة ائتمان الفروع الخارجية.
- دائرة مخاطر محافظ الائتمان: والتي تعنى بشكل اساسي في الحفاظ على نوعية الائتمان الممنوح لعملاء البنك (الشركات الكبرى والشركات ،الشركات المتوسطة والصغيرة SME والأفراد) ودراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators وذلك من خلال اعداد دراسات وتقارير تعني بأداء المحافظ والمخصصات واعداد التوصيات اللازمة بخصوص ذلك ، كما تقوم باعداد دراسات و تقارير دورية تهتم بما يلي:
- التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
- التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
- تقارير تعنى بنسب التعثر ونسب التغطية ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي.
- تقارير تعنى بأداء المحافظ الائتمانية حسب المحفظة (شركات،حكومة،SME و افراد) ومقارنة نسب النمو بأداء القطاع المصرفي.

- تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS٩ من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للامتثال في تطبيق المعيار في بداية العام ٢٠١٨.
- تطبيق نموذج Application Scorecard بالإعتماد على مجموعة من المعايير الخاصة بالعميل من أجل تقييم مخاطر عملاء الأفراد والتي تساهم في القرار الائتماني.
- تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشره مستويات وفقاً لتصنيف مخاطر المقترض Obligor Risk Rating (القطاع الإقتصادي، الادارة، الوضع المالي، الخبره... الخ).

٢ - الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.

٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر.

٤ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية ... الخ). وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .

٥ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة:
يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف انشطة الائتمان.

٦ - **<u>تحديد اساليب تخفيف المخاطر :</u>**
يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لاي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول من قبل دوائر الائتمان.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٧ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالاضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٨ - تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (CCM + Credit Lens).

٩- دوائر متخصصه لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

١٠- لجنة لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الإئتمان والإستثمار والمخاطر.

١١- تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة.

١٢- تحليل التقلبات الاقتصادية والتغييرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية.

١٣- اعداد التقارير للرقابة على ســـقوف الدول و التوظيفات لدى البنوك (Country and Counterparty limits).

١٤- اعداد التقارير عن رأس المال الاقتصادي (economic capital).

١٥- اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) و (ICAAP)

١٦- التقاريـر الرقابيـة:
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعـة مـن الكشوفـات الرقابيـة:

- المراقبـة اليوميـة:
التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة وغيرها.
- مراقبـة جـودة وتوزيـع المحفظـة الائتمانيـة.
- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ،.....، وغيرها.
- مراقبـة التعرض الائتمانـي (Total Exposure) على مستوى العميل،المنطقة الجغرافيـــة، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، تاريخ الاستحقاق، نوع الضمان وغيرها.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقه عن مجلس الادارة، اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول وعند الحاجة لذلك.

١٧- الانذار المبكر (EWS) : حساب EWS هو الحساب الذي يشتمل على اشارات الانذار المبكر وهو حساب يظهر مخاطر او نقاط ضـعف محتملة ذات طبيعة مادية تتطلب مراقبة او اشـرافاً او اهتماماً أوثق من قبل الادارة، يمكن ان تؤدي نقاط الضـعف الظاهرة في الحسـاب اذا تركت دون تصـحيح الى انخفاض احتمالية السداد ليصبح ضمن الحسابات غير الجيدة والمشكوك فيها (B&D).

تقوم **دوائر الائتمان** بالفحص والتقييم والدراسة لمؤشرات الانذار المبكر التي ظهرت على أي من العملاء بأنه وعلى الرغم من ظهور هذا المؤشر بالتنسيق مع دوائر تنمية الاعمال للوقف على ان كان لظهور هذا المؤشـر أثر جوهري على اعمال العميل وديمومة نشـاطه وقدرته على الوفاء بتعهداته تجاه البنك....الخ، وفي حال التوافق مع دائرة تنمية الاعمال بأنه لا يوجد له اثر فيتم اضـــافة هذه الحســـابات الى قائمة الحسابات الخضراء، والتي تعنى بالعملاء الذين ظهر عليهم مؤشرات انذار مبكر دون ان يتم عرضه على لجنة مؤشرات الانذار المبكر.

<u>مخاطـر التشغيـــل</u>
وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة او تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية منذ ذلك التاريخ وتتبع اداريا الى ادارة المخاطر.

ويتولـى البنـك ادارة مخاطـر العمليـات ضمـن الاسس التاليــة:

١- اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢ - تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb) .

٣ - تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك . ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.

٤ - تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها اولاً بأول . يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعه للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.

٥ - التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) :
تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداه لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها بإستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالاضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات اولاً باول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٦ - بناء قاعدة بيانات بالاخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية.

٧ - تقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.

٨ - بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدات البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.

٩ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

١٠- تزويد الدوائر المعنية بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.

١١ - تقييم اجراءات وسياسات العمل والتاكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية بناءً على الفحص الذاتي للاجراءات الرقابية.

١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.

١٣- تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال ودائرة العمليات المركزية للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحصوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

مخاطر السوق والسيولة

- **مخاطر السيولة:**

وهي المخاطر التي تنشـــأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk) :
وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصـــول إلى نقد – مثل تحصـــيل الذمم – او الحصـــول على تمويل لسداد الالتزامات.

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):
وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصـل في السـوق او بيعه مع تحمل خسـارة مالية كبيرة نتيجة لضـعف السـيولة او الطلب في السوق.

- **مخاطر السوق:**

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخســـائر نتيجة لتقلب الأســـعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشا من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك، وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.

- وتنشأ مخاطر السوق من:
١- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
٢- تقلبات أسعار الفائدة.
٣- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعا وشراء.
٤- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
٥- حيازة المراكز غير المغطاة.

- ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:
١- قيمة نقطة الأساس (Basis Point Value).
٢- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk).
٣- اختبار الحساسية (Stress Testing).

ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية:
- منظومة من الســـياســـات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أســـس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assets and Liabilities Management System لضـــبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:
  - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
  - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
  - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan .

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:-
  - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
  - مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
  - مراقبة الالتزام بنسب السيولة مثل نسبة تغطية السيولة (LCR)، نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) وامتثال النسبة للحدود الدنيا.
  - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
  - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
  - عمل الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق العالمية والمحلية.
  - مراقبة الأدوات الاستثمارية ودراسة مدى توافقها مع الحدود الاستثمارية المقررة في السياسة الاستثمارية وحدود وقف الخسارة المسموح بها.
  - دراسة الحدود والسقوف الاستثمارية والتوصية بتعديلها بما يتناسب مع التطورات وأوضاع الأسواق العالمية والمحلية والمخاطر المحيطة بها وتنويع الاستثمار بما يحقق أفضل العوائد بأقل المخاطر الممكنة.
  - دراسة التركزات الاستثمارية على مستوى كل أداة.
  - اعداد تقرير عن المحافظ الاستثمارية وحجم التعرضات والالتزام بالسقوف المحددة ورفع اية تجاوزات للجهة ذات العلاقة.
  - مراقبة تغيرات اسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.
  - مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات اسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
  - مراقبة التركزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.
  - رفع التقارير الدورية إلى ALCO، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

- <u>مخاطر أمن وحماية المعلومات</u>

  وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability، و قد تأسست دائرة أمن و حماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل الى بيئة أكثر أماناً.

  وحرصا على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الاسس التالية:

  ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
  ٢- الامتثال لمتطلبات PCI-DSS.
  ٣- الالتزام بمعايير امن المعلومات وفقاً لنظام الايزو ٢٧٠٠١.
  ٤- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والاجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
  ٥- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
  ٦- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية

٧- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبيّن الوضع الحالي.
٨- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
٩- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
١٠- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر /مجلس الادارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.
١١- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
١٢- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
١٣- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩.

- **<u>مخاطـر الامتثـــــال</u>**

تعرف مخاطر الامتثال على انها المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية.

يؤمن بنك الاردن أن الامتثال للأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية والحفاظ على سمعتها ومصداقيتها ويدرك انعكاس ذلك في الحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين واصحاب المصالح. ويعتبر بنك الاردن الامتثال ثقافة مؤسسية ومسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب وتقع على عاتق جميع الجهات في البنك بدءا من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.

وانطلاقا من هنا أسس بنك الاردن دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الامتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الاعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة ، هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الالية اللازمة لها لتحقيق اهدافها ومنح موظفي الدائرة والصلاحيات التي تمكنهم من اداء واجباتهم باستقلالية تامة و تخصيص الموازنات اللازمة لها و يتم تعيين ضباط امتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والاشراف على اعمالهم من خلال دائرة الامتثال في الادارة العامة .

وتجدر الاشارة إلى ان كافة انشطة دائرة الإمتثال تخضع للتدقيق والمراجعة المستمرة من قبل دائرة التدقيق الداخلي كجهة مستقلة وترفع دائرة التدقيق الداخلي تقاريرها في هذا الاطار إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة.

يتم إدارة مخاطر الامتثال ضمن المحاور التالية:

❖ **مخاطر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:**

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة الامتثال كوحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال وتدير مخاطر الامتثال على مستوى البنك وفقا للأسس التالية:

- اعداد سياسة الامتثال على مستوى المجموعة البنكية Compliance Group Plicy وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- تطبيق نظام الي لادارة مخاطر الامتثال مبني على درجة المخاطر Ris Based Approch.
- تقديم النصح والمشورة لمجلس الادارة ولباقي الادارات التنفيذية في البنك بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية).
- اعداد برامج التحقق من الامتثال بـ Compliance Monitoring Programme لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.
- ايصال التغيرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الاهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.
- دائرة الامتثال هي نقطة الاتصال مع الجهات الرقابية والمسؤولة عن مساعدة الادارة العليا بالحفاظ على اقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.
- المساعدة في تعزيز ثقافة الامتثال من خلال العمل بدور النصح والارشاد وتوضيح القوانين.
- توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الامتثال بشكل مستمر وتطوير برامج التدريب وفقا للمستجدات.
- التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

❖ **مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحده مستقلة وتتبع إدارياً إلى دائرة الامتثال تتولى الوحدة إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب على مستوى المجموعة ضمن الأسس التالية:

- سياسة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس ادارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وبجميع مستوياتهم الادارية .
- تعيين مسؤول للابلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO وتعيين نائب له يتولى وبشكل مستقل عملية الابلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن اي شبهة تتعلق بغسل اموال او تمويل ارهاب او تهرب ضريبي.
- تطبيق برنامج للتعرف على العملاء KYC بما ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية و تطبيق اجراءات العناية الواجبة Customer Due Diligence استنادا للمنهج المستند الى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة Enhanced Customer Due Diligence للعملاء من الشخصيات الطبيعية و الاعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقا لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب و تشمل هذه الاجراءات حظر التعامل مع اي من الاسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية و اهمها قرارات مجلس الامن و كذلك حظر فتح حسابات مجهولة او حسابات رقمية او التعامل مع البنوك الوهمية .

- تبني اجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner والمستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند انشاء العلاقة و /أو عند اجراء اي عملية مالية لمصلحة اي عميل من خلال البنك .

  - يعتمد البنك على أنظمة آلية متقدمة لرصد العمليات المالية وفق المنهج المستند إلى المخاطر، ويطبق إطاراً موحداً لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة، التزاماً بالمتطلبات التشريعية المحلية والمعايير الدولية ذات العلاقة، بما في ذلك توصيات مجموعة العمل المالي FATF.
  - مما يعزز القدرة على الكشف المبكر عن الأنشطة غير الإعتيادية التي قد تنطوي على شبهات غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي والإبلاغ عنها وفقاً للتشريعات والتعليمات النافذة في القطاعات القضائية التي يمارس فيها البنك أعماله.
- يقع على عاتق دائرة الامتثال دراسة المنتجات قبل طرحها وكذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل اتاحتها لعملاء البنك و تقييم مخاطر استغلالها لعميات غسل الاموال و تمويل الاهاب و وضع الضوابط المخففة و تطوير الاجراءات الرقابية.
- تخصيص قنوات لموظفي البنك للابلاغ عن اي شبهة تقع ضمن اطار غسل الاموال او تمويل الارهاب او التهرب الضريبي و تشجيعهم على الابلاغ و توفير الحماية لهم انطلاقا من سياسة البنك للانذار المبكر Whistleblowing Policy.
- وضع اجراءات رادعة لاي تقصير او عدم امتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الاموال وتمويل الاهاب وتوثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct.
- اجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الاموال و تمويل الإرهاب التي يواجهها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self- Risk Assessment تأخذ بعين الاعتبار مخاطر العملاء- مخاطر المنتجات - مخاطر قنوات تقديم الخدمة-مخاطر التفرعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment.
- وضع اجراءات للتعامل مع البنوك الاجنبية تشمل اتخاذ اجراءات العناية الواجبة وفقا لدرجة المخاطر وتقييم برامج الامتثال و برامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب في هذه البنوك والحصول على موافقة السيد المدير العام قبل اي تعامل و متابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر.
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك وتطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.
- التوثيق وحفظ السجلات استنادا لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك اعمال فيها وفقاً لاجراءت واليات البنك المخصصة لهذا الغرض.
- اجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي ورفع النتائج والتوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة.

❖ **مخاطر عدم الالتزام بمتطلبات الامتثال الضريبي**

تقوم وحدة التحقق المالي والضريبي/ قسم الـ الامتثال الضريبي بالمتابعة المستمرة لضمان الإلتزام بمتطلبات الامتثال الضريبي حسب الإطار القانوني الذي يخضع له القطاعات القضائية التي يمارس البنك أعماله فيها وفقاً للإتفاقيات المبرمة والتحقق من تطبيق جميع المحاور الأساسية والإمتثال لكامل متطلباته تفادياً لتعرض البنك لأي مخاطر متمثلة بعدم الامتثال للقانون أو الاخلال بأحد محاوره.

هذا ويتم مراجعة سياسة الامتثال الضريبي على مستوى مجموعة بنك الأردن بشكل مستمر واعتمادها من مجلس الإدارة.
و انطلاقا من سياسة الامتثال لقانون الـ FATCA المعتمدة من مجلس الإدارة و التي يتم مراجعتها بشكل دوري تم تطوير برنامج الامتثال ضمن المحاور الرئيسية التالية

- ✓ **محور الـDue Diligence and Documentation**
- ✓ **محور الـReporting**
- ✓ **محور الـCertificate**
- ✓ **محور الـ Withholding وفقا لمتطلبات الاتفاقية**

❖ **مخاطر الاحتيال و الفساد**

انطلاقا من حرص دارة البنك على تعزيز مبادئ الاستقامة والنزاهة و العمل الجماعي تم تاسيس قسم خاص يعنى بادارة مخاطر الاحتيال والفساد تحت مظلة دائرة الامتثال و تم رفد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات و كفاءات عالية.

حيث يعتمد برنامج ادارة مخاطر الاحتيال في بنك الاردن على الاسس التالية:

- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الاحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الادن و اعتمادها من مجلس ادارة البنك.
- توفير الانظمة والصلاحيات اللازمة لدائرة الامتثال التي تمكنها من ادارة هذه النوع من المخاطر والعمل على تطويرها بشكل مستمر.
- اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الاشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيت النزاهة و عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و الاستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف اليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و ادائهم .
- اعتماد اليات للتحقق من الموردين قبل التعامل وبعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لادارة تعارض المصالح ووضع اليات واجراءات عمل لتجنب اي تعارض في المصالح ومراقبة الامتثال لها بشكل مستمر.
- اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct وتعميمه على كافة الموظفين و توعيتهم بأهم مبادؤه بشكل مستمر
- توفير قناة للابلاغ "Whistleblowing "عن اي اختراقات او شبهات و جعل هذه القناة متاحة لكافة اصحاب المصالح من موظفين /عملاء/مساهمين /موردين على مدار الساعة وجعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.
- وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة (دائرة الامتثال /دائرة الموارد البشرية/ دائرة التدقيق الداخلي /لجنة التدقيق -مجلس الادارة).
- اعتماد سياسة للانذار المبكر يضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين و يمكنهم من الابلاغ بشكل سري عن اي معلومات تتعلق بوجود مخالفات او اختراقات.
- اعتماد مبدأ الشفافية بحيث يتم اعلام البنك المركزي الاردني والجهات المعنية عن اي حالات متحققة يتم التعامل معها.

❖ **إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:**

يولي بنك الأردن أهميه خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية, وينعكس ذلك واضحا بالأعمال اليومية التي يمارسها البنك بدأً من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج, وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية.وتعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوي العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ وتعليمات الإجراءات الداخلية الخاصة بالتعامل مع شكاوي عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم ٢٠١٧/١ تاريخ ٢٠١٧/٧/٢٨ وتتبع إداريا لدائرة الامتثال بوصفها دائرة رقابية مؤشرا على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن بنك الأردن أن شكاوي العملاء ممكن أن تكون أداة هامه جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامه ووسيله للتطوير من خلال استقبال الشكاوي وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى العميل مع عدم اغفال دور شكاوي العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال التنسيق بين وحدة شكاوى العملاء ووحدة جودة الخدمة اليومي لغايات معالجة شكاوي العملاء.

يتم إدارة ومعالجة شكاوي العملاء وفقا لما يلي:

- اعداد سياسة التعامل مع شكاوي العملاء وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- اعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طيلة أيام الأسبوع.
- اعداد الية لادارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها اصوليا ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير انظمة الية ضمن نظام CX لادارة شكاوي العملاء و متابعتها.
- يتم التعامل مع الشكاوي الواردة من عملاء البنك و شركاته التابعة و الفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها و معالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الاطار الزمني لمعالجة الشكاوي و بما يضمن الاستقلالية و الحيادية.
- حفظ السجلات الخاصة بشكاوي العملاء و من ذلك تسجيل المكالمات و حفظها وفقا للاطر الزمنية المطلوبة بموجب التعليمات.
- رفع تقارير بشكل دوري لمجلس الادارة بخصوص شكاوي العملاء و الاجراءات المتخذة للتعامل معها
- تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير ربع سنوية تتضمن بيانات احصائية بطبيعة ونوع الشكاوي المقدمة للبنك.

❖ **ادارة مخاطر الامتثال لبرامج العقوبات الدولية**

انطلاقا من ايمان البنك بدوره في المنظومة الاقتصادية المحلية و العالمية يسعى البنك للامتثال للقرارات الصادرة عن القائمة الوطنية للإرهابيين ومجلس الامن التابع للأمم المتحدة و التي صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها والمتعلقة بقوائم الارهاب و منع انتشار اسلحة الدمار الشامل كما يتم الامتثال لاي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها و كذلك الدول التي يمارس البنك اعمال فيها و العقوبات و القيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الاردن مع بنوك مراسلة خاضعة للاختصاصات القضائية التابعه لها و ضمن حدود التعامل مع البنك المراسل.

اسس بنك الاردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الامتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للامتثال للعقوبات الدولية ومتابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن وعكسها ضمن متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية.

هذا ويطبق بنك الاردن برنامج للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية يتضمن ما يلي:

- سياسة للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من قبل مجلس ادارة البنك و التي تم تعميمها على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية و بجميع مستوياتهم الادارية بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من اشكال عدم الامتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية و التي اشير اليها سابقاً.
- بموجب السياسة المشار اليها يلتزم بنك الاردن بما يلي:
  - ✓ يرفض البنك التعاملات مع اي اشخاص او كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الامن.
  - ✓ التجميد الفوري لأصول أي حكومة، هيئة،فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الامن و اعلام اللجنة الفنية.
  - ✓ عدم تمريراي تعاملات من والى دول محظور التعامل معها و وفقا لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.
  - ✓ عدم تمرير اي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الاقتصادية و التجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
  - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الامريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
  - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن الاتحاد الاوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- توظيف انظمة الية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص والكيانات المحظور التعامل معهم والتي تم تحديثها بشكل يومي.
- التحقق من عدم ادراج اي من العملاء المحتملين Customer Onboarding قبل انشاء العلاقة و تفعيل الحساب من خلال " عمل Integration" " للقوائم العالمية مع انظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق اليا من اسم العميل و المستفيد الحقيقي (شريك /مفوض/وكيل /وصي/ولي).
- التحقق و بشكل مستمر بأن اي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing clients لم يتم ادراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح الية دورية وفقا لدرجة المخاطر RBA.
- يصدر النظام الالي تنبيهات Alert في حال ظهور اي تشابه بين اسم اي من عملاء البنك المحتملين او الحالين من الافراد او الشخصيات الاعتبارية او اسم اي مفوض بموجب الوكالة او شهادة التسجيل ضمن الملفات الاساسية المرتبطة بالحساب مع اسم شخص مدرج بحيث يتم اجراء عملية التحقيق اللازم من قبل دائرة الامتثال .
- اجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين ان أي من العملاء قد أصبح مدرجا ضمن قوائم من حيث اجراءات التصعيد والابلاغ.
- التحقق من اطراف اي معاملة مالية قبل تنفيذها.
- **اعتماد Online Safe Watch** وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام الـSwift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول الـSwift Message ، والتحقق من عدم ادراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها او استقبالها، مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المراسلة تحتوي أي اسم مدرج.
- تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الامن وبرامج العقوبات الدولية، لغايات اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون احدى هذه الدول طرفا فيها.

- عملية فحص مستمرة للتحقق من امتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الامتثال التي تجريها دائرة الامتثال بشكل دوري.
- برامج تدقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الاجراءات المتخذة لتلبية متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية وان دائرة الامتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
- برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية ونشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك وتطوير هذه البرامج بشكل مستمر.

الافصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الاردني

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وحلَ هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة التحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الازمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين إن المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للتعرضات الائتمانية Forward Looking ويسمى بالخسائر الائتمانية المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

قام بنك الأردن وبالتعاون مع شركة Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث تم توظيف البيانات التاريخية لمجموعة بنك الأردن في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية بنك الأردن في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج اعمال مجموعة بنك الأردن في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات والطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني

يتم تطبيق منهجية بنك الأردن في أعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني على البنك في الأردن والخارج وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جدا "أيام").

وفيما يلي أهم المعلومات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

١) التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.

٢) احتمالية التعثر (Probability of Default): هي نسبة احتمالية تعثر العميل او التأخر عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات في مواعيدها المحددة تجاه البنك، ويتم موائمتها استنادا إلى درجة مخاطر العميل.

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي (Internal Risk Rating System) الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة علما ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر التاريخية (Historical Default Events by Segment) على مستوى المحفظة.

على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على مستوى الحساب لاحتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) حيث يؤخذ بالاعتبار التقييم الائتماني باستخدام بطاقات التقييم بالنقاط (Score Cards) للعملاء بالإضافة للسيناريوهات الاقتصادية.

٣) التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) بالإضافة الى السقوف الممنوحة وغير المستغلة المرجحة بنسب الاستغلال وذلك عند حدو ث التعثر.

يتم احتساب الرصيد عند التعثر آخذين ايضاً بعين طبيعة التسهيلات (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة الى دوارة و/او متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل ونسب الإستغلال.

٤) الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (١- نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج (RiskCalc) المقدم من قبل شركة (Moody’s) وهو نموذج يستخدم في

احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل ، القطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/او متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \Unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج (RiskCalc) احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة (LGD ١ year) وطول عمر التسهيل (Long Run LGD)،ومن ثم يتم استخدام batch متخصصة في احتساب نسبة LGD بعد الأخذ بالاعتبار نسب الاسترداد التاريخية للعملاء.

على مستوى محفظة الافراد: تم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج بناء على الدراسات التي اعتمدت على نسب الاسترداد Recovery Rate لعملاء البنك مع الاخذ بالاعتبار الضمانات المقابلة للتسهيلات، تم تقسيم منتجات ائتمان الافراد إلى أربعة مجموعات وهي (القروض السكنية، القروض الشخصية، قروض السيارات ، القروض الدوارة بما فيها البطاقات الائتمانية) وهي ذات مخاطر ائتمانية متشابهة وتتشارك من حيث نوع المنتج الائتماني، نوعية الضمانات، سعر الفائدة والاستحقاق.

تم افتراض نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر كصفر للعملاء الذين يتعاملون مع البنك مقابل تأمينات نقدية ١٠٠٪ (بنفس عملة التسهيلات) والتسهيلات الممنوحة/المكفولة من قبل حكومة المملكة الأردنية الهاشمية (بغض النظر عن عملة التسهيلات).

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك

احتساب احتمالية التعثر(PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات

الحصة الأكبر لمحفظة السندات هي سندات مكفولة من الحكومة الأردنية ولا تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم احتساب مكونات معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات من خلال ما يلي:

احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر(LGD) حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثرEAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

كما تم في بداية العام ٢٠٢٥ البدء بتطبيق احتساب المخصصات تحت المراقبة وغير العاملة بالإستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) والتي تقترب في نهجها من تعليمات المعيار ٩.

نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating

يقوم البنك بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من ١-١٠ وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل Financial Analysis (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis(الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر القطاع الاقتصادي).

يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعبر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعميل وبحيث انه كلما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة اكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى محفظة الافراد:

يتم الاعتماد على نظام التقييم الائتماني للعملاء والذي يتم من خلاله اعطاء Score لكل عميل من خلال نتائج التقييم الائتماني Application Scorecard وBehavioral Scorecard والتي تعتمد بشكل اساسي على البيانات الاساسية للعميل ، المنتج الممنوح ، واداء العميل من حيث الالتزام بالسداد في القروض الممنوحة، يتم تحديد احتمالية التعثر بالاعتماد على معدلات التعثر التاريخية (Observed Default Rate) على مستوى الحسابات بحيث تم بناء منحنى Vintage PD ويتم تعديل المنحنى بالاخذ بعين الاعتبار التقييم الائتماني للعملاء بالاضافة للسيناريوهات الاقتصادية، وبحيث يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب وحسب احتمالية التعثر و نسبة الخسارة عند التعثر المحددة ويؤخذ بعين الاعتبار طبيعة التسهيلات وعمر الائتمان.

حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني

تشمل منهجية البنك في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.

تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:

لمحفظة الشركات يتم اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل البنك بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان. لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل الحالية مع درجة تصنيف العميل في العام السابق (بيانات شهر ١٢ كأساس من كل عام) حيث يعتبر تراجع تصنيف العميل بمقدار درجتين (Two Full Grades) مؤشر على ارتفاع مخاطر العميل او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage١ الى ٢ Stage.لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:

١) اعتماد معيار (فترة وجود مستحقة ٣٠ يوم) منذ بداية التطبيق كمؤشر على وجود ارتفاع في مخاطر الائتمان.
٢) في حال وجود مستحقة من (٣٠ – ٨٩) يوما على مستوى الحساب يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن المرحلة ٢ Stage.
٣) لمحفظة الافراد فانه في حال وجود مستحقة من (٣٠ – ٨٩) يوما على مستوى الحساب او في حال حدوث تغيير جوهري في احتمالية التعثر فانه يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نفس المنتج ضمن المرحلة ٢ Stage.
٤) العميل المصنف تحت المراقبة تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن ٢ Stage لحين التزام العميل بفترة Cure Period وفقاً للتعليمات ٢٠٢٤/٨ وفي حال التزام العميل وانتقال تصنيفه إلى منتظم يتم معاملة العميل حسب قاعدة عدد أيام المستحقة فقط.
٥) العميل المصنف غير عامل تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن ٣ Stage، لحين التزام العميل بفترة Cure Period وفقاً للتعليمات ٢٠٢٤/٨ وفي حال تصويب وضع الحساب يتم انتقال العميل إلى ٢ Stage كون تصنيف العميل سيصبح تحت المراقبة محول من غير عامل ويبقى بها حتى تحقق البند رقم ٤.

السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠٪ من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠٪ من نتيجة السيناريو الإيجابي+ ٤٠٪ من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/ الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage١ , Stage٢ & Stage ٣).

تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي، مؤشر اسعار العقارات و نسبة البطالة (لمحفظة الأفراد) المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.

نتيجة للحرب على قطاع غزة و التطورات الناجمة عنها ، قام البنك بإتخاذ مجموعة من الإجراءات و التدابير منذ بدء الحرب بالإضافة إلى عمل سيناريوهات للأوضاع الضاغطة وتم إعتماد بعض التعديلات على إحتساب الخسائر الإئتمانية وذلك من خلال تعديل الأوزان الترجيحية على السيناريوهات الإقتصادية على حسب التعرضات الممنوحة في الضفة الغربية أو غزة بإعتماد أوزان ترجيحة ٤٠٪ للسيناريو السلبي و ٦٠٪ للسيناريو الأساس في الضفة الغربية و ١٠٠٪ للسيناريو السلبي للتعرضات الممنوحة في قطاع غزة.بالإضافة إلى رفع مراحل التصنيف للحسابات التي ارتأى البنك أنها تحمل مخاطر مرتفعة ضمن الضفة الغربية وقطاع غزة .

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

محفظة الشركات والتجارية الائتمانية	إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (المتغير التابع). كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (T-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغير في نوعية الائتمان للعميل.
محفظة الافراد	إن المؤشرات الاقتصادية التي تم اعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي التغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي ، مؤشر اسعار العقارات و نسبة البطالة. وقد تم اختيار هذه المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.
السندات	يتم احتساب مكونات معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات من خلال احتمالية التعثر (PD)والخسارة الناتجة عن التعثر(LGD) حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequencyوهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGDوبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثرEAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال استخدام النماذج الإحصائية.
شركة الأردن للتأجير التمويلي	يتم احتساب الرصيد عند التعثر لقروض التأجير التمويلي إستناد الى (صافي الاستثمار + الجزء غير المستغل من السقف للعملاء ضمن المرحلة ١+ ٢). - يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) من خلال نظام RiskCalc - تم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج في جانب محفظة الافراد. - ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسناريوهات الاقتصادية وبناء عليه تم انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل حسب تصنيفه ضمن محفظة الشركات او محفظة الأفراد .
شركة تفوق للاستثمارات المالية	- احتساب التعرض عند التعثر EAD بناء على اجمالي السقف على الرغم من ان الاستغلال مربوط بإيداع أسهم (أي لا يوجد حرية للاستغلال دون وجود مساهمة من العميل) . - احتساب ال LGD وفقا لقيمة ضمانة الأسهم الواردة من قبل الشركة (القيمة السوقية) وحسب أنظمة الاحتساب. - منح العملاء في المحفظة درجة مخاطر (٥). - ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة.
الودائع لدى البنوك	احتساب احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر LGD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequencyوهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

ثانياً : الافصاحـات الكميـة :

(٤١/أ) مخاطر الائتمان

التعرضـات لمخاطر الائتمان (بعد مخصـص الخسـائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضـمانات ومخففات المخاطـــر الاخرى).

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٥٣,١٩١,٥٣١	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل –		
أدوات دين	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
التسهيلات الائتمانية:	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
للافـــــراد	٤٦٨,٧١٢,٧٨٢	٤٦٦,٤٩٤,٥١٦
القروض العقارية	٢١٣,٤٤٣,٤٢١	٢١٤,٧٨٦,٠٣٦
الشركات	٥٨٤,٧٧٨,٣٣١	٥٩٦,٧٣٩,٣٠٩
الشركات الكبرى	٤٣٢,٨٧١,٧٢٥	٤٠٨,٢٤٩,١٧٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٥١,٩٠٦,٦٠٦	١٨٨,٤٩٠,١٣٩
للحكومة والقطاع العام	٣٠٤,٧٠٩,٤٦٥	٢٢٠,٧٥٤,٣٥٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)	١٥١,٩٠٤,٦٣٤	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
	٢,٧٩١,٥٣١,٠٤٠	**٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢**
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٩٦,٦٤٣,٤١٥	٧٤,٨٥٩,٦٥٨
اعتمادات	٨٣,٠٧٣,٢٣٧	٦١,٢١٣,٦٧٧
قبولات	٩٧,٣٣٠,٨٩٩	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦
سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	٤٧٨,٧٤٦,٤٠٨	٣٦٣,٧٦٤,٦٧٤
الاجمالـــــي	**٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩**	**٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧**

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة(PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر %(LGD)
		دينـــــــــــار	دينـــــــــــار			دينـــــــــــار	
١	عامل	٩٢٧,١٩٣,٦٠٣	١٤,٦١٦	%٠ - %٤,٥	Aaa	٩٠٩,٠٨١,٣٧٩	%١٢,٥٦٠
٢	عامل	١١٤,٩٥٩,٢٥٨	٨٩,٤٨٨	%٠,٠١ - %١٨,١٣	Aa١ - Aa٣	١٠٥,٤٤٧,٠٩٩	%٣٧,١٤
٣	عامل	١٢٧,٠٢٥,٤٤٨	٢٥٨,٩٤٨	%٠,٠٣ - %٢٦,١٤	A١ - A٣	١٩٩,٥٦٩,٢٠٦	%٣٠,١٢
٤	عامل	٥٧٢,٢٠٩,٩١٧	٥,٠٢٦,٠١٢	%٠,٠٨ - %١٨,٦١	Baa١ - Baa٣	٥٥٠,٦١١,٩١٣	%٤٧,٩٩
٥	عامل	٥٧٣,٩٥١,١٠٩	٦,٨٢٥,٨٩٥	%٠,٠١ - %٣٨,٩٨	Ba١ - Ba٣	٥٥٧,٨٣٣,٩٥٩	%٤٣,٥١
٦	عامل	٤٣٩,٣٢٦,٦٧٨	٤,٣٠١,٩٢٦	%٠,٠٢ - %٣٠,٨٧	B١ - B٣	٤٥٧,٢٩٠,١٤٣	%٣٢,٧١
٧	عامل	٢٧,٦٦٨,٣٩٥	٣,١٠٣,٧٧٩	%٠,١٢ - %٤٠	Caa١ - Caa٣	٢٦,٩٧٠,٩٠١	%٤٧,٣٣
غير مصنف	عامل	٧٧٢,٦٧٢,٣٨٤	٢٥,٤٠٧,٢٩٦	%٠ - %١٠٠	-	٦٠١,٧٩٦,٨٠٠	%٦٦,٦٧
تعرضات غير عاملة							
٨	غير عاملة	١٣,٠٢٩,٩٥٣	٢,٥٩٢,٠٢١	%١٠٠	Default	١٣,٠٢٩,٧٠٢	%٧٥,٢٨
غير مصنفة	غير عاملة	١٢,١٢٢,٨٥١	٤,٤٣٩,٦١٩	%١٠٠	Default	١٢,١٢٢,٨٥١	%٦٣,٤٨
٩	غير عاملة	٧,٦٨٠,٢٠٤	٤,٠١٤,٣٧٠	%١٠٠	Default	٧,٦٧٩,٢٢٢	%٧٠,٢٣
غير مصنفة	غير عاملة	١٢,١٣٥,٣٧٢	٨,٢٢٠,١٠٨	%١٠٠	Default	١٢,١٣٥,٣٧٢	%٦٥,٤٦
١٠	غير عاملة	٦٤,٨١١,٩٩٢	٥٥,٦٤٢,٦٠٣	%١٠٠	Default	٦٤,٤٨٩,٣٨٠	%٧٢,٤٧
غير مصنفة	غير عاملة	٥٠,٣٠٧,٨٥١	٤٧,٨٣٣,٣٣٥	%١٠٠	Default	٥٠,٣٠٧,٦٩٦	%٦٧,٥١
المجموع		**٣,٧١٥,٠٩٥,٠١٥**	**١٦٧,٧٧٠,٠١٦**			**٣,٥٦٨,٣٦٥,٦٢٣**	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة(PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر %(LGD)
		دينـــــــــــار	دينـــــــــــار			دينـــــــــــار	
١	عامل	٩٢٧,٤٣٢,١٢٣	١٠,٦٥٦	%٠ - %٤,٥	Aaa	٩٢٩,٩٢٧,٤٠٥	%٥,٠٠
٢	عامل	١٦,٧٩٩,٢٧٥	٢٥,٤٧٣	%٠,٠١ - %٤,٥	Aa١ - Aa٣	١٦,١٧٣,٩١٥	%٣٣,٤٦
٣	عامل	١٢٢,٤٩٨,١٣٩	١٧٧,٥٢٠	%٠,٠٢ - %٠,٥٦	A١ - A٣	١٠٠,٧٩٠,٠١٢	%٣٠,٨٣
٤	عامل	٥٨٦,٧٥٢,٠٢٤	٢٣١,٤٩٠	%٠,٠٧ - %١,٠١	Baa١ - Baa٣	٥٢٢,٦١١,٠٧٦	%٤٩,١٦
٥	عامل	٥٣٢,٠٢٠,٢٦٩	٢,٢١٧,٩١٥	%٠,٢٢ - %٢,٤٢	Ba١ - Ba٣	٥١٦,٧٣٧,٦٤٧	%٤٧,٢٤
٦	عامل	٤٤٥,٤٣٧,١٧٦	٣,٦٤١,٩٦٧	%٠,٦٦ - %٥,٧٣	B١ - B٣	٤٣٩,٦٧٦,٠٨٨	%٥٩,٤٨
٧	عامل	٢٩,٠١٢,٥٧٢	١٣,٤١٥,٢٤٠	%١,٦٩ - %٤٣,٣٨	Caa١ - Caa٣	٢٨,٦٢٣,٩٤٣	%٥٢,٦٢
غير مصنف	عامل	٧٧٢,٥٧٣,٠٩٢	٢٣,٣٠٥,٦٢٤	%٠ - %١٠٠	-	٦٠٥,٤٦٤,٢٧٦	%٦٥,٢٧
تعرضات غير عاملة							
٨	غير عاملة	٤,٧٨٩,١٤٥	١,٣٣٧,٨١٨	%١٠٠	Default	٤,٧٨٨,٨٩١	%٨٢,٤٧
غير مصنفة	غير عاملة	٥,٤٠٤,٥٢٢	٢,٢٦٥,٦٥٤	%١٠٠	Default	٥,٤٠٤,٥٢٢	%٦٦,٣٥
٩	غير عاملة	٧,١٧٥,٩٣٠	٤,٥٦٢,٤٢٥	%١٠٠	Default	٧,١٧٥,٦١١	%٨٣,٨٨
غير مصنفة	غير عاملة	٧,٥٣٠,٩٧٨	٤,٨٣٥,٧٢٨	%١٠٠	Default	٧,٥٣٠,٩٧٨	%٦٦,٥٤
١٠	غير عاملة	٧٢,٠٦٠,٥٨٢	٦٧,٣١٤,٨١٧	%١٠٠	Default	٧١,٧٣٢,١٩٩	%٧٩,٣٤
غير مصنفة	غير عاملة	٥٩,٦٧٠,٥٨٩	٥٨,١١٨,٤٤٢	%١٠٠	Default	٥٩,٦٥١,٠١٩	%٦٧,٤١
المجموع		**٣,٥٨٩,١٥٦,٤١٦**	**١٨١,٤٦٠,٧٦٩**			**٣,٣١٦,٢٨٧,٥٨٢**	

- تشمل التعرضات الإئتمانية التسهيلات الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وسندات الخزينة وأي موجودات لها تعرضات إئتمانية .

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

	٣١ كانــــون الأول ٢٠٢٥	القيمة العادلة للضمانات								
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ارصدة لدى بنوك مركزية	٧٥٤,٥٠٥,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٥٠٥,٢٦١	١,٣١٣,٧٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٥٢١,٥٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٥,٥٢١,٥٨١	١٠٠,٧٩١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٧,٧٢٢
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٥٤٩,٧٣٨,٥٩١	٣٤,٠٣٢,٤٠٧	-	-	٥,٦٦٦,١٣٦	٧٧,١٤٧,٩٢٢	-	١١٦,٨٤٦,٤٦٥	٤٣٢,٨٩٢,١٢٦	٨١,٠٢٥,٨٠٩
القروض العقارية	٢٢١,٢٥٩,١٤٤	٦٨,٨١٨	-	-	٢٠٢,٤٩٨,٩٠٤	٦,٤٩٣	-	٢٠٢,٥٧٤,٢١٥	١٨,٦٨٤,٩٢٩	٧,٨١٥,٧٢٣
للشركات										
الشركات الكبرى	٤٦٨,٩٠٩,٥١٣	١٨,٧٧٣,٨٣٥	١٠,٥٣٤,٧٦٩	-	٣٩,٣٥٨,٦٣٤	٣,٤١٧,٢٢٠	-	٧٢,٠٨٤,٤٥٨	٣٩٦,٨٢٥,٠٥٥	٣٦,٠٣٧,٧٨٨
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	١٨٢,٣٢٤,٢٣٥	٢٠,٦٤٤,٢١٠	٢٥٢,٨٣٩	-	٦٣,٦٠٥,٧٩٢	٨,٨٤٣,١٦٤	-	٩٣,٣٤٦,٠٠٥	٨٨,٩٧٨,٢٣٠	٣٠,٤١٧,٦٢٩
للحكومة و القطاع العام	٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣	٢,١٢٨,٨٠٨
سندات و اسناد و أذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨	٣٣٥,٧٢٤
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات دين	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-
المجموع	**٢,٩٥٠,٧١٤,٧٦٤**	**٧٣,٥١٩,٢٧٠**	**١٠,٧٨٧,٦٠٨**	**-**	**٣١١,١٢٩,٤٦٦**	**٨٩,٤١٤,٧٩٩**	**-**	**٤٨٤,٨٥١,١٤٣**	**٢,٤٦٥,٨٦٣,٦٢١**	**١٥٩,١٨٣,٧٢٤**
الكفالات المالية	١٠٤,٣٩٥,٥١٦	٢,٣٧٩,٠٣٩	١١,٠٩١	-	٦,٥٧٠,٧٧٨	٤٥٨,٢٤٢	-	٩,٤١٩,١٥٠	٩٤,٩٧٦,٣٦٦	٧,٧٥٢,١٠١
الإعتمادات المستندية والقبولات	١٨٠,٦١٨,٠٤٥	٧,٠٣٢,٢٥٥	-	-	١٠٤,٩٢٨	-	-	٧,١٣٧,١٨٣	١٧٣,٤٨٠,٨٦٢	٢١٣,٩٠٩
الإلتزامات الاخرى	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠	٦٢٠,٢٨٢
المجموع الكلي	**٣,٧١٥,٠٩٥,٠١٥**	**٨٢,٩٣٠,٥٦٤**	**١٠,٧٩٨,٦٩٩**	**-**	**٣١٧,٨٠٥,١٧٢**	**٨٩,٨٧٣,٠٤١**	**-**	**٥٠١,٤٠٧,٤٧٦**	**٣,٢١٣,٦٨٧,٥٣٩**	**١٦٧,٧٧٠,٠١٦**

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار
ارصدة لدى بنوك مركزية	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٦٥٤,٢٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	١٠٢,٤١٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٨,٠٠٠	٥٤
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٥٤٥,٧٣٣,٢٠٣	٣٩,٤٤٤,٣٨٣	-	-	١٠,٠٨٨,٦٣٥	٥٣,١٨٣,١٩٤	-	١٠٢,٧١٦,٢١٢	٤٤٣,٠١٦,٩٩١	٧٩,٢٣٨,٦٨٧
القروض العقارية	٢٢٦,٢٢٨,٦٢٢	٣١٠,٢١٣	-	-	١٩٦,٥٧٢,٧٨١	٢٦,٠٠٦	-	١٩٦,٩٠٩,٠٠٠	٢٩,٣١٩,٦٢٢	١١,٤٤٢,٥٨٦
للشركات										
الشركات الكبرى	٤٥٢,٤٤٨,٩١٣	١٦,٨٤٤,٧٠٤	١٠,٧٥٢,٣٥٤	-	٣٠,٩٤١,٩١٩	٣,٧٦٧,٦٥٧	-	٦٢,٣٠٦,٦٣٤	٣٩٠,١٤٢,٢٧٩	٤٤,١٩٩,٧٤٣
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٢٢١,٧٦٨,٦٧٣	١٧,٠٧٩,٢٠٦	٣٥١,٥٢٦	-	٨٠,٨٨٩,٣٥٦	٧,٧٥٨,٢٣٩	-	١٠٦,٠٧٨,٣٢٧	١١٥,٦٩٠,٣٤٦	٣٣,٢٧٨,٥٣٤
للحكومة و القطاع العام	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	١,٨٧٩,١٠٤
سندات و اسناد و أذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٦٦,١٩١,٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	١٦٦,١٩١,٦١٤	٣٣١,٣٤٥
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات دين	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-
المجموع	**٢,٩٠٩,٧٢٥,٩١٤**	**٧٣,٦٧٨,٥٠٦**	**١١,١٠٣,٨٨٠**	-	**٣١٨,٤٩٢,٦٩١**	**٦٤,٧٣٥,٠٩٦**	-	**٤٦٨,٠١٠,١٧٣**	**٢,٤٤١,٧١٥,٧٤١**	**١٧١,١٢٦,٧٠٢**
الكفالات المالية	٨٤,٥٤٧,٩١٢	٢,٤٧٤,٩٦٢	١١,١٦٥	-	٦,٥٠٥,٣٩٧	٤٥,٤٨٨	-	٩,٠٣٧,٠١٢	٧٥,٥١٠,٩٠٠	٩,٦٨٨,٢٥٤
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٣٠,٦٤٦,٩٦٣	٥,٥٠٤	-	-	١٢٢,٦٣١	-	-	١٢٨,١٣٥	٢٣٠,٥١٨,٨٢٨	١٧٤,٨٦٠
الإلتزامات الاخرى	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	٤٧٠,٩٥٣
المجموع الكلي	**٣,٥٨٩,١٥٦,٤١٦**	**٧٦,١٥٨,٩٧٢**	**١١,١١٥,٠٤٥**	-	**٣٢٥,١٢٠,٧١٩**	**٦٤,٧٨٠,٥٨٤**	-	**٤٧٧,١٧٥,٣٢٠**	**٣,١١١,٩٨١,٠٩٦**	**١٨١,٤٦٠,٧٦٩**

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

	٣١ كانــــــون الأول ٢٠٢٥									
		القيمة العادلة للضمانات								
البند	**اجمالي قيمة التعرض**	**تأمينات نقدية**	**أسهم متداولة**	**كفالات بنكية مقبولة**	**عقارية**	**سيارات و آليات**	**أخرى**	**اجمالي قيمة الضمانات**	**صافي التعرض بعد الضمانات**	**الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)**
	دينــــار	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**	**دينــــار**
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٦٣,٨٥٠,٦٦٩	٣١٦,١٢٣	-	-	٢٢٠,٦٨٣	١٢,١١٣,٥٤٠	-	١٢,٦٥٠,٣٤٦	٥١,٢٠٠,٣٢٣	٥٦,٦٥٠,٥٢٤
القروض العقارية	١٥,٥٥٥,١٧٧	-	-	-	١٢,٤٦٤,٨٣٣	٦,٤٩٣	-	١٢,٤٧١,٣٢٦	٣,٠٨٣,٨٥١	٦,٨٤١,٥٧٢
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢٣,٨٠١,٢٣٣	٢٥,٤٤٨	-	-	١,٥٦٢,٧٩٧	٤٣,٨٦٣	-	١,٦٣٢,١٠٨	٢٢,١٦٩,١٢٥	٢٢,٤٨٣,٦٤٥
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٤٤,٩٨٩,٥١٠	٣٢٩,٩٧٠	-	-	١٨,٩٣٦,٨٠٩	٢,٩١٨,٨٣١	-	٢٢,١٨٥,٦١٠	٢٢,٨٠٣,٩٠٠	٢٩,٢١٤,٦٩٠
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٤٨,١٩٦,٥٨٩**	**٦٧١,٥٤١**	-	-	**٣٣,١٨٥,١٢٢**	**١٥,٠٨٢,٧٢٧**	-	**٤٨,٩٣٩,٣٩٠**	**٩٩,٢٥٧,١٩٩**	**١١٥,١٩٠,٤٣١**
الكفالات المالية	١١,٧٨٢,٣٣٦	٧٠	-	-	٢٣,٥٨٥	١٢,٠٤٩	-	٣٥,٧٠٤	١١,٧٤٦,٦٣٢	٧,٤٦٦,٤١٤
المجموع الكلي	**١٥٩,٩٧٨,٩٢٥**	**٦٧١,٦١١**	-	-	**٣٣,٢٠٨,٧٠٧**	**١٥,٠٩٤,٧٧٦**	-	**٤٨,٩٧٥,٠٩٤**	**١١١,٠٠٣,٨٣١**	**١٢٢,٦٥٦,٨٤٥**

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
		القيمة العادلة للضمانات							
البند	**اجمالي قيمة التعرض**	**تأمينات نقدية**	**أسهم متداولة**	**كفالات بنكية مقبولة**	**عقارية**	**سيارات و آليات**	**أخرى**	**اجمالي قيمة الضمانات**	**صافي التعرض بعد الضمانات**	**الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)**
	دينـــــــار	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٦٠,٤٥٤,٦٧٨	١٨٩,٨٢٢	-	-	٤,٨٣٧,١٣٤	١٦٧,٧١٨	-	٥,١٩٤,٦٧٤	٥٥,٢٦٠,٠٠٤	٥٦,٦٩٩,٦١٦
القروض العقارية	١٦,٣٧٢,٢٧٧	-	-	-	٥,١٣٤,٢١٤	-	-	٥,١٣٤,٢١٤	١١,٢٣٨,٠٦٣	١٠,٧٢٤,٤٤٦
للشركات										
الشركات الكبرى	٣١,٧٠٨,٠١٦	٢٢,٠٤٩	-	-	١,٥٤١,٧٧٧	٢١,٧٨٤	-	١,٥٨٥,٦١٠	٣٠,١٢٢,٤٠٦	٣٠,٩٧٧,٦٨٨
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٣٦,٦٩٩,٣١٠	٣٦٤,١٥٩	-	-	١٠,٦٨٥,٩٣٠	٢,١٥٦,٥٦٨	-	١٣,٢٠٦,٦٥٧	٢٣,٤٩٢,٦٥٣	٣٠,٦٣٢,٥٧٠
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٤٥,٢٣٤,٢٨١**	**٥٧٦,٠٣٠**	-	-	**٢٢,١٩٩,٠٥٥**	**٢,٣٤٦,٠٧٠**	-	**٢٥,١٢١,١٥٥**	**١٢٠,١١٣,١٢٦**	**١٢٩,٠٣٤,٣٢٠**
الكفالات المالية	١١,٢٩٩,٤٨٧	٨٢	-	-	١٦٢,٩١٥	١١,١٢٩	-	١٧٤,١٢٦	١١,١٢٥,٣٦١	٩,٣١٧,١٩٥
المجموع الكلي	**١٥٦,٥٣٣,٧٦٨**	**٥٧٦,١١٢**	-	-	**٢٢,٣٦١,٩٧٠**	**٢,٣٥٧,١٩٩**	-	**٢٥,٢٩٥,٢٨١**	**١٣١,٢٣٨,٤٨٧**	**١٣٨,٣٥١,٥١٥**

١ - الديون المجدولة :

التعرضات الائتمانية التي تم جدولتها خلال الفترة وتخضع لفترة اختبار ضمن فئة غير العاملة ، وقد بلغ مجموعها ٧٢٩,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانـــون الأول ٢٠٢٥ (٣,٤٣٧,٠٤٥ دينار كمـــا فـــي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

٢ - الديون المعاد هيكلتها :

التعرضات الائتمانية التي تم هيكلتها نتيجة صعوبات مالية خلال الفترة وتم تصنيفها ضمن فئة تحت المراقبة وتخضع لفترة اختبار ، وقـد بلـــغ مجموعهـــا ٩,٠٣١,٦١٨ دينـــار كمـــا فـــي ٣١ كانـــــون الأول ٢٠٢٥ (١٠٦,٨٥٩,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

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

نوع التصنيف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفـة المطفـــــــأة	الاجمالـــــــــي
			دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	AA -	-	-	-
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	A +	-	-	-
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	BB +	-	١٠,٦٥٧,٨٦٨	١٠,٦٥٧,٨٦٨
سندات حكومية أردنية	Fitch	BB -	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٢٠,٢١٧,٦٣٣	١٩٨,١٨٣,٩٢١
سندات حكومات خارجية	Fitch	B -	-	-	-
أذونات حكومات خارجية	Fitch	NR	-	-	-
سندات غير مصنفة	Fitch	NR	-	٢١,٣٦٤,٨٥٧	٢١,٣٦٤,٨٥٧
الاجمالي			**٧٧,٩٦٦,٢٨٨**	**١٥٢,٢٤٠,٣٥٨**	**٢٣٠,٢٠٦,٦٤٦**

٤ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٤٧,٦٥٤,٠٠٩	٢٠٥,٥٣٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٤٤٩,٦٠٦	٣٤,٤٣٧,٠٩٩	٦٠,٦١٢,٠٧١	٢,٧٣٥,١١٢	-	٤٩,١٨٦,٩٠٢	-	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	٤٦٧,٩٤٦
التسهيلات الائتمانية	١,٢١٤,٩٦٥,٩٧٩	٣٤٩,٥٨٩,٥٠٣	٧,٠٨٨,٥١٧	-	-	-	-	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
سندات وأسناد وأذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٢٥,١٤٠,٣٧٢	٢٦,٧٦٤,٢٦٢	-	-	-	-	-	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات الدين	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
الاجمالي / للسنة الحالية	**٢,٠٥٤,١٧٦,٢٥٤**	**٦١٧,٧٣٢,١٨٤**	**٦٧,٧٠٠,٥٨٨**	**٢,٧٣٥,١١٢**	**-**	**٤٩,١٨٦,٩٠٢**	**-**	**٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢**
الكفالات المالية	٦٠,٧١٨,٠٠١	١٦,٤٥٥,٩٣٢	١٨,٨٩٢,١٢١	١٥,٤٥٦	-	٥٦١,٩٠٥	-	٧٤,٨٥٩,٦٥٨
الإعتمادات المستندية	٣٥,٨٣٥,٢٤٧	٤٧,٢٣٧,٩٩٠	-	-	-	-	-	٦١,٢١٣,٦٧٧
قبولات	٧٣,٨٩٧,٦١٤	٢٣,٤٣٣,٢٨٥	-	-	-	-	-	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦
السقوف غير المستغلة	٣٠٠,٠٩٩,٢١٦	١٥٦,٠٩٣,١٢١	١٨,٣١٧,٦٢٣	٣,٥٢٧,٨٣٠	٧٠٨,٦١٨	-	-	٣٦٣,٧٦٤,٦٧٤
المجموع الكلي	**٢,٥٢٤,٧٢٦,٣٣٢**	**٨٦٠,٩٥٢,٥١٢**	**١٠٤,٩١٠,٣٣٢**	**٦,٢٧٨,٣٩٨**	**٧٠٨,٦١٨**	**٤٩,٧٤٨,٨٠٧**	**-**	**٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩**	**٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧**

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

البند	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
داخل المملكة	١,٨٢٧,٧٠٠,٠٧٣	٥٦١,٦٤٤,٨٣٤	٢٠,٤١٥,٤٨٩	٨٠,٣٣٦,٨٨٠	٣٤,٦٢٩,٠٥٦	٢,٥٢٤,٧٢٦,٣٣٢	٢,٥٢٦,٨٤٢,٠٠٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٤٦,٠٠٤,٨٠٩	٢٤,١٥٧,٢٩٦	٢٠٦,٩٤٧,٢١٨	٨١,١٢٦,٠٧٨	٢,٧١٧,١١١	٨٦٠,٩٥٢,٥١٢	٨٣٧,٧٧٩,٠٩٥
أوروبا	١٠٤,٩١٠,٣٣٢	-	-	-	-	١٠٤,٩١٠,٣٣٢	٢٥,٤٥٦,٩٢٧
أسيا	٦,٢٧٨,٣٩٨	-	-	-	-	٦,٢٧٨,٣٩٨	٢,٦٤٦,٣٥٥
إفريقيا	٧٠٨,٦١٨	-	-	-	-	٧٠٨,٦١٨	٤,٨٦٦,٢٣٥
أمريكا	٤٩,٧٤٨,٨٠٧	-	-	-	-	٤٩,٧٤٨,٨٠٧	١٠,١٠٥,٠٢٧
دول أخرى	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٢,٥٣٥,٣٥١,٠٣٧**	**٥٨٥,٨٠٢,١٣٠**	**٢٢٧,٣٦٢,٧٠٧**	**١٦١,٤٦٢,٩٥٨**	**٣٧,٣٤٦,١٦٧**	**٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩**	**٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧**

ثانيا: الافصاحات الكمية

٥ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥									كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	سياحة ومطاعم ومرافق عامة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٥٣,١٩١,٥٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٣,١٩١,٥٣١	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦
التسهيلات الائتمانية	٨,٦٨١,٠٠٢	١١١,٤٨٢,٢٧٩	٣١٦,٩٢٥,٢١٦	٢٣٩,٢٨٣,٢٢٧	١٣,٨١٢,٠٢٩	٩٩,٩٩٣,٣٩١	١٠,٧٠٦,٩٨٨	٤٦٦,٠٥٠,٤٠٢	٣٠٤,٧٠٩,٤٦٥	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
سندات وأسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٥٤,٢٥٩	١٨,١٢٤,٣٨٨	٢,٨١٣,٤٩٨	-	-	-	-	-	١٢٠,٣١٢,٤٨٩	١٥١,٩٠٤,٦٣٤	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوت دين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
الاجمالي / للسنة الحالية	**١,٠٠٩,٣٥١,٣٨٠**	**١٢٩,٦٠٦,٦٦٧**	**٣١٩,٧٣٨,٧١٤**	**٢٣٩,٢٨٣,٢٢٧**	**١٣,٨١٢,٠٢٩**	**٩٩,٩٩٣,٣٩١**	**١٠,٧٠٦,٩٨٨**	**٤٦٦,٠٥٠,٤٠٢**	**٥٠٢,٩٨٨,٢٤٢**	**٢,٧٩١,٥٣١,٠٤٠**	**٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢**
الكفالات المالية	٣٥,٤٣٦,٥٥٠	٥,٧٧٩,٠٢٨	٢٦,١٩١,٧٥٥	١٦,٤٦٤,١١٦	١٣٠,٨١٣	١١,٠٧٣,٨٨٦	-	١,٥٦٧,٢٦٧	-	٩٦,٦٤٣,٤١٥	٧٤,٨٥٩,٦٥٨
الإعتمادات المستندية	٩,١٥٣,٥٣٦	٤٩,٤٥٨,٠٨٤	١٣,٠٥٥,١٤٤	١٥٢,٥٧٩	-	١١,٢٥٣,٨٩٤	-	-	-	٨٣,٠٧٣,٢٣٧	٦١,٢١٣,٦٧٧
قبولات	١,٤١٩	٣٠,٣٢٥,٢٧٥	٦١,٣٥٥,٤٠٦	-	٥,٦٤٨,٧٩٩	-	-	-	-	٩٧,٣٣٠,٨٩٩	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦
السقوف غير المستغلة	٩٣,٥٧٦,١٠٢	٨٦,٩٢٨,٦٥٣	١٤٩,٥٤٦,٣٤٩	١٣,٨٥٧,٢٨٠	٣,٠٨٠,٥٤٤	٢٥,٤٠١,٨٤٠	١,٥٣٦,٦١٠	١٠١,٧٥٣,٧٤٤	٣,٠٦٥,٢٨٦	٤٧٨,٧٤٦,٤٠٨	٣٦٣,٧٦٤,٦٧٤
المجموع الكلي	**١,١٤٧,٥١٨,٩٨٧**	**٣٠٢,٠٩٧,٧٠٧**	**٥٦٩,٨٨٧,٣٦٨**	**٢٦٩,٧٥٧,٢٠٢**	**٢٢,٦٧٢,١٨٥**	**١٤٧,٧٢٣,٠١١**	**١٢,٢٤٣,٥٩٨**	**٥٦٩,٣٧١,٤١٣**	**٥٠٦,٠٥٣,٥٢٨**	**٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩**	**٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧**

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

البند	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مالي	١,٠٦٧,٦١٤,٠٤٤	-	٧٩,٨٦٧,٥٢٦	-	٣٧,٤١٧	١,١٤٧,٥١٨,٩٨٧	٩٩١,٤٨٢,٧٢٢
صناعي	٢٨٩,٢٩١,١٩٩	-	١١,٣١٢,٠٤٩	-	١,٤٩٤,٤٥٩	٣٠٢,٠٩٧,٧٠٧	٣٢١,١٨٠,١٢٧
تجارة	٥٣٧,٥٩٣,٨٤٣	-	١٧,٣٧٦,٧٦٥	-	١٤,٩١٦,٧٦٠	٥٦٩,٨٨٧,٣٦٨	٥٩٨,٠٨١,٩٦٧
عقارات	٦٣,٩٤٥,٢٠٦	١٤٩,٦٦٦,٦٣٠	٧,٨٧٠,٤٩٨	٣٨,٧٦٥,٤٩٦	٩,٥٠٩,٣٧٢	٢٦٩,٧٥٧,٢٠٢	٢٦١,١٣٩,٧٧٣
زراعة	١٦,٥٤٤,٧٠٩	-	٥,٣٦٩,٢٥٥	-	٧٥٨,٢٢١	٢٢,٦٧٢,١٨٥	١٨,٤٥٢,٤١٥
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	١٢٤,٩٢١,٤٣٤	١,٤١٢,١١٥	١٨,١٠٠,٤٨٩	-	٣,٢٨٨,٩٧٣	١٤٧,٧٢٣,٠١١	١٤١,٤٤٥,٥٣٣
أسهم	١٢,٢٤٣,٥٩٨	-	-	-	-	١٢,٢٤٣,٥٩٨	١٣,٦٠٣,١٥٤
أفراد	٤,٤٩٧,٩٨٦	٤٣٤,٧٢٣,٣٨٥	١١١,٦١٥	١٢٢,٦٩٧,٤٦٢	٧,٣٤٠,٩٦٥	٥٦٩,٣٧١,٤١٣	٥٦٠,٣٨٣,٧٨١
حكومة وقطاع عام	٤١٨,٦٩٩,٠١٨	-	٨٧,٣٥٤,٥١٠	-	-	٥٠٦,٠٥٣,٥٢٨	٥٠١,٩٢٦,١٧٥
المجموع	**٢,٥٣٥,٣٥١,٠٣٧**	**٥٨٥,٨٠٢,١٣٠**	**٢٢٧,٣٦٢,٧٠٧**	**١٦١,٤٦٢,٩٥٨**	**٣٧,٣٤٦,١٦٧**	**٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩**	**٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧**

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
البند	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠,٩٧٤,١٣٨	-	-	-	-	%٠,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٠٠,١٣١	-	-	%٠,٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣١٥,٠٣٣,٧٠٧	(١٩,٤٥٤,٦٩١)	١٦١,٣٢٠,٥١٠	٤٨,٤٤٧,٢٧٩	٢٨,٩٩٢,٥٨٨	%٦,٠٩
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
المجموع	**٣٨٦,٠٠٧,٨٤٥**	**(١٩,٤٥٤,٦٩١)**	**١٦١,٤٢٠,٦٤١**	**٤٨,٤٤٧,٢٧٩**	**٢٨,٩٩٢,٥٨٨**	**%٥,٣٠**
الكفالات المالية	٢,٠٢١,٧٦٩	(١,٤٨١,٠٩٥)	١١,٧٨٢,٣٣٦	٦٨٩,٩٣٢	(٧٩١,١٦٣)	%٥,٧٣-
الاعتمادات المستندية	٩,٩٩١,٨٧٧	(٨١١,٧٣٢)	-	-	(٨١١,٧٣٢)	%٨,١٢-
القبولات	٦٠,٤٥٧	(١,١٦٦,٢٩٠)	-	-	(١,١٦٦,٢٩٠)	%١٩٢٩,١٢-
السقوف غير المستغلة	٢١,٣٣٩,٧٩٣	(٥,٧٨١,٦٧٤)	٩,١٦٧	-	(٥,٧٨١,٦٧٤)	%٢٧,٠٨-
المجموع الكلي	**٤١٩,٤٢١,٧٤١**	**(٢٨,٦٩٥,٤٨٢)**	**١٧٣,٢١٢,١٤٤**	**٤٩,١٣٧,٢١١**	**٢٠,٤٤١,٧٢٩**	**%٣,٤٥**

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥							
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
				المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
البند	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	١,٢٠٤,٢٥٠	-	-	-	١,٢٠٤,٢٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٨٥,٢١١	-	٨٥,٢١١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	(١,٢٧١,٩٢٥)	٢١,٤٦٤,٨٠٤	٢٠,١٩٢,٨٧٩	٥,٢٩٨,٦٩٦	٢٣,٥٠٧,٨٩٨	١١٥,١٩٠,٤٣١	-	١٤٣,٩٩٧,٠٢٥
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**(١,٢٧١,٩٢٥)**	**٢١,٤٦٤,٨٠٤**	**٢٠,١٩٢,٨٧٩**	**٦,٥٠٢,٩٤٦**	**٢٣,٥٠٧,٨٩٨**	**١١٥,٢٧٥,٦٤٢**	**-**	**١٤٥,٢٨٦,٤٨٦**
الكفالات المالية	(١٤٤,٤٦٧)	(١٩,٥٦٠)	(١٦٤,٠٢٧)	٨٣,٧٥٨	-	٧,٤٦٦,٤١٤	-	٧,٥٥٠,١٧٢
الإعتمادات المستندية	(١,٠١٦)	-	(١,٠١٦)	٥٢,٣٤٩	-	-	-	٥٢,٣٤٩
القبولات	(٥,٤٣٨)	-	(٥,٤٣٨)	٢,٧٨٤	-	-	-	٢,٧٨٤
الإلتزامات الأخرى	(١٨,٠١٣)	-	(١٨,٠١٣)	١٨٥,٨٦٧	٤٧,٢٥٩	-	-	٢٣٣,١٢٦
المجموع الكلي	**(١,٤٤٠,٨٥٩)**	**٢١,٤٤٥,٢٤٤**	**٢٠,٠٠٤,٣٨٥**	**٦,٨٢٧,٧٠٤**	**٢٣,٥٥٥,١٥٧**	**١٢٢,٧٤٢,٠٥٦**	**-**	**١٥٣,١٢٤,٩١٧**

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ . إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

البند	٣١ كانـــون الاول ٢٠٢٤					
	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٤,١٣٨,٨٩٩	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	%١٠٠,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٩٧,٩٧٨	-	-	%٠,٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣١٣,٨٧٧,٩٢٥	٢٢٣,٣٣٢,٥٨٦	١٦٣,٤٢٢,٨٠٠	١٩,٥١٨,٥٦١	٢٤٢,٨٥١,١٤٧	%٥٠,٨٨
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣,٣٢٨,٧٩٩	-	-	-	-	%٠,٠٠
المجموع	**٣٨١,٣٤٥,٦٢٣**	**٢٨٧,٤٧١,٤٨٥**	**١٦٣,٥٢٠,٧٧٨**	**١٩,٥١٨,٥٦١**	**٣٠٦,٩٩٠,٠٤٦**	**%٥٦,٣٤**
الكفالات المالية	٣,٦١٣,٠٨٣	١,٠٩٦,٨٨٠	١١,٢٩٩,٤٨٧	٢٥٣,٩٣٨	١,٣٥٠,٨١٨	%٩,٠٦
الاعتمادات المستندية	١,٣٩٣,٨٦٠	٩٨٢,٨٢٦	-	-	٩٨٢,٨٢٦	%٧٠,٥١
القبولات	١,٢٢٦,٧٤٧	١,٢٢٦,٧٤٧	-	-	١,٢٢٦,٧٤٧	%١٠٠,٠٠
السقوف غير المستغلة	٢٦,٣٩٧,٩٥١	١١,٩٢٦,٧٢٨	-	-	١١,٩٢٦,٧٢٨	%٤٥,١٨
المجموع الكلي	**٤١٣,٩٧٧,٢٦٤**	**٣٠٢,٧٠٤,٦٦٦**	**١٧٤,٨٢٠,٢٦٥**	**١٩,٧٧٢,٤٩٩**	**٣٢٢,٤٧٧,١٦٥**	**%٥٤,٧٧**

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	٣١ كانـــون الاول ٢٠٢٤							
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
				المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٣,٣٩٦	-	٥٧٣,٣٩٦	٥٧٣,٣٩٦	-	-	-	٥٧٣,٣٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٨٣,٣٦٩	-	٨٣,٣٦٩
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	١٤,٢٠٧,٧٩٧	١٠,٢١٩,٩٨٦	٢٤,٤٢٧,٧٨٣	٦,١٨٢,٦٧٥	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٢٩,٠٣٤,٣٢٠	-	١٥٦,٥٢٤,٥٩٦
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٥,٣٨٧	-	-	-	٢٥,٣٨٧
المجموع	**١٤,٧٨١,١٩٣**	**١٠,٢١٩,٩٨٦**	**٢٥,٠٠١,١٧٩**	**٦,٧٨١,٤٥٨**	**٢١,٣٠٧,٦٠١**	**١٢٩,١١٧,٦٨٩**	**-**	**١٥٧,٢٠٦,٧٤٨**
الكفالات المالية	(٣,٨٣٤)	٢٤١,٠٥٠	٢٣٧,٢١٦	١٧٥,٥٥١	-	٩,٣١٧,١٩٥	-	٩,٤٩٢,٧٤٦
الإعتمادات المستندية	٦,٥١٠	-	٦,٥١٠	٨,٢٢٩	-	-	-	٨,٢٢٩
القبولات	٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	٨,٢٢٢	-	-	-	٨,٢٢٢
الإلتزامات الأخرى	٥١,٢٠٩	-	٥١,٢٠٩	١٠٤,٤٨٥	٥٣,٨١٦	-	-	١٥٨,٣٠١
المجموع الكلي	**١٤,٨٤٣,٣٠٠**	**١٠,٤٦١,٠٣٦**	**٢٥,٣٠٤,٣٣٦**	**٧,٠٧٧,٩٤٥**	**٢١,٣٦١,٤١٧**	**١٣٨,٤٣٤,٨٨٤**	**-**	**١٦٦,٨٧٤,٢٤٦**

(٤١/ب) مخاطر السـوق :

الافصاحات الوصفية :

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

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر التغير في أسعار الأسهم.

- مخاطر السوق: هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للبنك للخسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق . وهي تشمل المخاطر الناجمة عن تقلب أسعار الفائدة ، وعن تقلب أسعار الأسهم في محافظ الإستثمار سواء لغرض الإتجار أو التداول .

تنشأ مخاطر السوق من :
- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق .
- تقلبات أسعار الفائدة .
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعاً وشراءً .
- تقلبات أسعار العملات الأجنبية .
- الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير .
- حيازة المراكز غير المغطاة .

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات ، ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

يقوم البنك بوضع وتحليل سيناريوهات لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالاضافة الى توفير نظام لمراقبة الاختلاف في تاريخ اعادة التسعير بما يضمن ضبط وتخفيض المخاطر ومراعاة المخاطر المقبولة وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات، وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لاسعارها .

مخاطر العملات الأجنبية :

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع البنك سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الاجنبية .

وتتضمن السياسة الاستثمارية للبنك مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ونذكر منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي :

- يمنع تجاوز السقوف نهائياً ويتم فوراً تصفية أي جزء يتجاوز الحد الاقصى لاي عمله .
- يتعين على كل متعامل اغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه الى الحد الاقصى المسموح به .
- تتولى دائرة الخزينة والاستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقوف أو حدود الخسارة أو ارتفاع المخاطر بناءاً على تحركات السوق.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

نوع العملة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
	دينار	دينار
دولار أمريكي	(١٣٥,٦٦٤,٠٥٥)	(٤,٣٧٢,٧٦٧)
جنيه إسترليني	٢٥,٤٠٥	١٨,٨٥٧
يورو	(٤,٠١٣,٧٨٥)	٣٤٤,٨٨٨
ين ياباني	٣٩٠	٥٧٧
عملات أخرى	١١٧,٠٦٠,٧٢٥	(٥٣,٣٠٥,٥٦٧)
	(٢٢,٥٩١,٣٢٠)	**(٥٧,٣١٤,٠١٢)**

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم المتداولة التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان.

إدارة مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية وإستثمارية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لادارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواءً في قائمة المركز المالي الموحد أو خارجها ، وكذلك فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الالية يُناط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

- اعداد منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي الأردني .
- اعداد سياسة لإدارة مخاطر السوق واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر.
- تطبيق نظام (Refinitiv Eikon) لمراقبة مخاطر الاستمرارية في أسواق رأس المال العالمية والأسواق النقدية وتبادل العملات.
- إعداد آلية لإدارة السقوف الاستثمارية المحلية والخارجية.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

  - مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).
  - RAG Status (Red / Amber / Green).
  - القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
  - تحليل نقطة الأساس (DV٠١).
  - اختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .
  - تقارير وقف سقف الخسارة (Stop Loss Limit).
  - تقارير التركزات الاستثمارية على مستوى (التوزيع الجغرافي،والقطاع الاقتصادي، العملة،الأداة.
  - مراقبة السقوف الاستثمارية.
  - مراقبة العمليات الاستثمارية على مستوى (المراكز المالية المفتوحة، الأسهم المحلية والعالمية و السندات المحلية والعالمية).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة GALCO، ولجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة.

الافصاحات الكمية :

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

٣١ كانـــــــــــــــــــــــون الاول ٢٠٢٥

العملـــــــــة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
دولار أمريكي	٪٢	(٢,٧١٣,٢٨١)	-
جنيه استرليني	٪٢	٥٠٨	-
يورو	٪٢	(٨٠,٢٧٦)	-
ين ياباني	٪٢	٨	-
عملات أخرى	٪٢	٢,٣٤١,٢١٥	-

العملـــــــــة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
دولار أمريكي	٪٢	٢,٧١٣,٢٨١	-
جنيه استرليني	٪٢	(٥٠٨)	-
يورو	٪٢	٨٠,٢٧٦	-
ين ياباني	٪٢	(٨)	-
عملات أخرى	٪٢	(٢,٣٤١,٢١٥)	-

٣١ كانـــــــــــــــــــــــون الاول ٢٠٢٤

العملـــــــــة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
دولار أمريكي	٪٢	(٨٧,٤٥٥)	-
جنيه استرليني	٪٢	٣٧٧	-
يورو	٪٢	٦,٨٩٨	-
ين ياباني	٪٢	١٢	-
عملات أخرى	٪٢	(١,٠٦٦,١١١)	-

العملـــــــــة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــــار	دينـــــــــار
دولار أمريكي	٪٢	٨٧,٤٥٥	-
جنيه استرليني	٪٢	(٣٧٧)	-
يورو	٪٢	(٦,٨٩٨)	-
ين ياباني	٪٢	(١٢)	-
عملات أخرى	٪٢	١,٠٦٦,١١١	-

٢ - مخاطر العمـــلات :

العملـــــــــة	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	٣١ كانـــــــــــــــون الاول ٢٠٢٥ الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دولار أمريكي	٥٪	(٦,٧٨٣,٢٠٣)	-
جنيه استرليني	٥٪	١,٢٧٠	-
يورو	٥٪	(٢٠٠,٦٨٩)	-
ين ياباني	٥٪	٢٠	-
عملات أخرى	٥٪	٥,٨٥٣,٠٣٦	-

العملـــــــــة	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	٣١ كانـــــــــــــــون الاول ٢٠٢٤ الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دولار أمريكي	٥٪	(٢١٨,٦٣٨)	-
جنيه استرليني	٥٪	٩٤٣	-
يورو	٥٪	١٧,٢٤٤	-
ين ياباني	٥٪	٢٩	-
عملات أخرى	٥٪	(٢,٦٦٥,٢٧٨)	-

٣ - مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

المؤشـــــــر	التغير في المؤشر	٣١ كانـــــــــــــــون الاول ٢٠٢٥ الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
بورصة عمان	٥٪	٨,٣٩٩	٣٦٧,٧١٩
بورصة فلسطين	٥٪	-	٤٣٩,٥٢٣

المؤشـــــــر	التغير في المؤشر	٣١ كانـــــــــــــــون الاول ٢٠٢٤ الاثر على الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
بورصة عمان	٥٪	٧,٢٧٧	٢٣٩,٠٨٧
بورصة فلسطين	٥٪	-	٣٣٩,٩٨٣

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥					
	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٨,٠٧٨,٧٦٢	٩٧٧,٩٧٦	٦,٣٧٤,٧٨٨	٢٧١	٢٣٧,٠٩٧,٦١٣	٣٣٢,٥٢٩,٤١٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٢,٢٨٦,٥٧٤	٦,٦٦٦,٠٨١	١٠,٢٨٦,٧٩٥	٢٦,٥٣٩	١٤,٦٤٧,٥٢٢	٢٠٣,٩١٣,٥١١
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٥١,٤٣٢,٥٤٥	-	-	-	٤٠,٦٦٤	٥١,٤٧٣,٢٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٨٩,٣٦٠,٩٦٤	-	٤,٩٣٥,٦٢٤	-	١٨٦,٢٢٠,٣٥٣	٤٨٠,٥١٦,٩٤١
موجودات مالية (بالتكلفة المطفأة)	٦٨,٩٧٦,١٧٢	-	-	-	٩٤,٨٥٤	٦٩,٠٧١,٠٢٦
موجودات أخرى	٩,٣٠٢,٠٩٥	٦,٥٢٧	-	٥,٣٨٨	٢٤,٤١٠,٦١٦	٣٣,٧٢٤,٦٢٦
اجمالي الموجودات	**٦٧٩,٤٣٧,١١٢**	**٧,٦٥٠,٥٨٤**	**٢١,٥٩٧,٢٠٧**	**٣٢,١٩٨**	**٤٦٢,٥١١,٦٢٢**	**١,١٧١,٢٢٨,٧٢٣**
مطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٨,٥٥٣	٢١,٠٥٠	٤٨٤,٨٨٠	-	٢٢,١٤٤,٦٣٦	٢٣,٢٤٩,١١٩
ودائع العملاء	٥٢٠,٨٨١,١٠٨	٧,٤٠٧,٠٤٨	٢٤,٧٨٧,٤٥٦	٢٧,٣٩٠	٢٨٠,١١٤,٨٦٠	٨٣٣,٢١٧,٨٦٢
تأمينات نقدية	٣٢,١٨٦,٦١٧	١٥١,٨١٦	٢٧٨,١٨١	٤,٤١٨	١٣,١١٣,٥١٤	٤٥,٧٣٤,٥٤٦
مطوبات أخرى	٢٦١,٤٣٤,٨٨٩	٤٥,٢٦٥	٦٠,٤٧٥	-	٣٠,٠٧٧,٨٨٧	٢٩١,٦١٨,٥١٦
اجمالي المطلوبات	**٨١٥,١٠١,١٦٧**	**٧,٦٢٥,١٧٩**	**٢٥,٦١٠,٩٩٢**	**٣١,٨٠٨**	**٣٤٥,٤٥٠,٨٩٧**	**١,١٩٣,٨٢٠,٠٤٣**
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٥	**(١٣٥,٦٦٤,٠٥٥)**	**٢٥,٤٠٥**	**(٤,٠١٣,٧٨٥)**	**٣٩٠**	**١١٧,٠٦٠,٧٢٥**	**(٢٢,٥٩١,٣٢٠)**
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٥	**٢٠٢,٨٨١,١٤٦**	**-**	**١٠,٠٤٠,٢٧٨**	**٨٨,٣٥٧**	**٨,٤٧٥,٧٧٤**	**٢٢١,٤٨٥,٥٥٥**

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤					
	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الموجودات	**٦٣٩,٦١٤,٤٤٩**	**٧,٣٠٢,٧١٣**	**١٦,٠٠٥,٢٢٩**	**١٩١,٠١١**	**٤٢٥,٦٣٧,١٧١**	**١,٠٨٨,٧٥٠,٥٧٣**
اجمالي المطلوبات	**٦٤٣,٩٨٧,٢١٦**	**٧,٢٨٣,٨٥٦**	**١٥,٦٦٠,٣٤١**	**١٩٠,٤٣٤**	**٤٧٨,٩٤٢,٧٣٨**	**١,١٤٦,٠٦٤,٥٨٥**
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٤	**(٤,٣٧٢,٧٦٧)**	**١٨,٨٥٧**	**٣٤٤,٨٨٨**	**٥٧٧**	**(٥٣,٣٠٥,٥٦٧)**	**(٥٧,٣١٤,٠١٢)**
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٤	**٢٤٣,٨٩٥,٥٤١**	**-**	**٣,١٧٤,١٠٢**	**٤,٧٠١,٢٩٨**	**٣,٦٩٢,٦٧٠**	**٢٥٥,٤٦٣,٦١١**

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق

للسنـــــــة ٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر لغاية (٣) شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من (٣) سنوات	عناصر بدون فائدة	المجمـــــوع
الموجـــــــــودات	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
نقد وارصدة لدى البنوك المركزية	٤٦٩,٧٢٦,٣١٦	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٤٣٥,٢١٧,٦٠٨	٩١٥,٥٧٨,٩٢٤
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٤,٩٥٤,٧٢١	٢,٢٤٥,٧٦٥	٧٠٣,٩٣٢	٦٩٩,٨٦٦	-	-	٧٨,٢٢٠,٣٠٤	٢٣٦,٨٢٤,٥٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٩,١٦٦,٩٠٩	-	٣٠,٠٩٤,٢٠٠	-	١٨,٥٠٣,١٢٩	١٠,٢٠٢,٠٥٠	٨٧,١٨٥,٣١٢	١٦٥,١٥١,٦٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٠,٦٠٥,١٧٩	٢٥٥,٨٨٩,٣٧٠	١٨٧,٩٦٧,٧١٨	١٦٢,١٠٣,٠٧٠	٣٣٥,٨٩٦,٤٤٥	٥٦٩,١٨٢,٢١٧	-	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩٤,٨٥٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٥,٤٩٠,٥٩٧	٢,٠٨٣,٠٠٠	٨٢,٦٦٧,٣٣٧	٤٠,٩٣٣,٨٤٦	-	١٥١,٩٠٤,٦٣٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٦٧,١٣٢,٢٦٠	٦٧,١٣٢,٢٦٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٠,٤٣٦	٨,٣٧٠,٤٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٧٢,٣١٦	٢٤,٢٧٢,٣١٦
موجودات اخرى	-	-	-	-	-	-	١١٧,٥٠٧,٠٨٠	١١٧,٥٠٧,٠٨٠
مجموع الموجودات	**٧٠٤,٥٤٧,٩٧٩**	**٢٦٨,٧٧٠,١٣٥**	**٢٣٤,٢٥٦,٤٤٧**	**١٦٤,٨٨٥,٩٣٦**	**٤٣٧,٠٦٦,٩١١**	**٦٣٠,٩٥٣,١١٣**	**٨١٧,٩٠٥,٣١٦**	**٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧**
المطلوبـــــــــات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٤١٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	٤,٦٧١,٤٢٠	٢٩,٠٨٤,٢٩٧
ودائع عملاء	٨١١,٤٣٩,٢٤٤	٣٢٦,٨١٥,٣٩٣	٢٣٧,٦٤٣,٧٩٦	١٧٧,٥٤٤,٠٤٢	١٧١,١٤٣,١٥٣	-	٦٦١,٣٤١,١١٩	٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧
تأمينات نقدية	١٩,٣٨١,١٢٩	٤,٣٦٣,٨١٢	١١,٢١١,٨٦٨	١٩,٧٩١,٤٦٠	٣٢,٧١٤,٧٠٢	٤,٣٠٧,٩١٩	٥٥,٠١١,٦٦٣	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٠,٤١٣	٤,٣٧٠,٤١٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥,١٧٣,٥٨١	١٥,١٧٣,٥٨١
أموال مقترضة	١,٨٠٨,٣٧٥	١,٦٨٣,٦٤٦	٩,٧٨٧,١٧٠	٥,٠٥٦,٨٩٨	١٦,٦٢٢,٠٦٠	١١,٠٦٥,٢٢٩	٩٤٩,٧٣٠	٤٦,٩٧٣,١٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٣٩٠	٢٤٣,٣٩٠
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	٩٧,١٢١,٢٦٦	٩٧,١٢١,٢٦٦
مجموع المطلوبات	**٨٥٧,٠٤١,٦٢٥**	**٣٣٢,٨٦٢,٨٥١**	**٢٥٨,٦٤٢,٨٣٤**	**٢٠٢,٣٩٢,٤٠٠**	**٢٢٠,٤٧٩,٩١٥**	**١٥,٣٧٣,١٤٨**	**٨٣٨,٨٨٢,٥٨٢**	**٢,٧٢٥,٦٧٥,٣٥٥**
فجوة إعادة تسعير الفائدة	**(١٥٢,٤٩٣,٦٤٦)**	**(٦٤,٠٩٢,٧١٥)**	**(٢٤,٣٨٦,٣٨٧)**	**(٣٧,٥٠٦,٤٦٤)**	**٢١٦,٥٨٦,٩٩٦**	**٦١٥,٥٧٩,٩٦٥**	**(٢٠,٩٧٧,٢٦٧)**	**٥٣٢,٧١٠,٤٨٢**
للسنـــــــة ٢٠٢٤								
إجمالي الموجودات	**٦٦٣,٣٢١,٥٩٨**	**٢٩٥,٢٧٨,٢١٦**	**١٤٣,٢٠٩,٦١٦**	**٢٠١,٩٩٠,٨٤٧**	**٦٠٧,٩٥٧,٠٩١**	**٥١٨,٨٧١,٧٤٨**	**٧٢٤,٢٩٨,٥٠٩**	**٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥**
إجمالي المطلوبات	**٧٣٥,٥٨٣,١٣٥**	**٣٣٨,٦٦٤,٤٩٠**	**٢٢٩,٣٧٨,٨٧٠**	**٢٠٩,٠١٢,٥٠٧**	**٢٠٢,٠٤٢,٧٩٢**	**١٦,٥٠١,٠٣٨**	**٨٨١,٥١٥,٥٥٩**	**٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١**
فجوة إعادة تسعير الفائدة	**(٧٢,٢٦١,٥٣٧)**	**(٤٣,٣٨٦,٢٧٤)**	**(٨٦,١٦٩,٢٥٤)**	**(٧,٠٢١,٦٦٠)**	**٤٠٥,٩١٤,٢٩٩**	**٥٠٢,٣٧٠,٧١٠**	**(١٥٧,٢١٧,٠٥٠)**	**٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤**

مخاطر السيولة

أولاً : ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومه) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانـــــــون الاول ٢٠٢٥	لغاية شهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجمـــــــوع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٤١٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	٤,٦٧١,٤٢٠	٢٩,٠٨٤,٢٩٧
ودائع عملاء	٨٣٣,٠١٧,٩٠٨	٥٤٥,٦١٢,٨٥١	٣٤٧,١٣٥,٤٦٤	٢٦٣,٢٧٧,٧٥٤	٣٩٦,١٧١,٥٣٨	-	٧١١,٢٣٢	٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧
تأمينات نقدية	١٩,٥٠٨,٨١٩	٤,٧١٩,٠٨١	١١,٣٣٠,٧٢٥	١٩,٧٩١,٤٦٠	٨٩,٣٦٦,٢٥٧	-	٢,٠٦٦,٢١١	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣
أموال مقترضة	١,٩١٤,٩٧٦	١,٨٨٢,١٩٥	٩,٩٥١,٥٠٤	٥,٢٣٨,٦٣٠	١٦,٨٦٣,٣٢٥	١١,١٢٢,٤٧٨	-	٤٦,٩٧٣,١٠٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٠,٤١٣	٤,٣٧٠,٤١٣
مخصص ضريبة الدخل	٣,٠٣٠,٠٧٧	١,٣١٥,٢٥٨	-	٨,٧٦٧,١٠١	-	-	٢,٠٦١,١٤٥	١٥,١٧٣,٥٨١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٣٩٠	٢٤٣,٣٩٠
مطلوبات أخرى	٤,٨٧٣,٨٣١	٣,٦٠٥,٣٥٨	٣,٤٠٩,٧٦١	٣,٤٨٤,٦٦٣	٧,٦٦٦,٥٧١	٨,٨٠٨,٩٤٤	٦٥,٢٧٢,١٣٨	٩٧,١٢١,٢٦٦
مجموع المطلوبات	**٨٨٦,٧٥٨,٤٨٨**	**٥٥٧,١٣٤,٧٤٣**	**٣٧١,٨٢٧,٤٥٤**	**٣٠٠,٥٥٩,٦٠٨**	**٥١٠,٠٦٧,٦٩١**	**١٩,٩٣١,٤٢٢**	**٧٩,٣٩٥,٩٤٩**	**٢,٧٢٥,٦٧٥,٣٥٥**
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	**٨٨٧,٤٨٠,٢٩٣**	**٢٧٠,٠٤٠,٩٥٨**	**٢٣٣,٣٦٥,٦٢٣**	**١٦٥,٥٣١,٧٩٤**	**٥١١,٧٠٥,٢١٩**	**٦٤٣,٢٣٧,٨٩٨**	**٥٤٧,٠٢٤,٠٥٢**	**٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧**

٣١ كانـــــــون الاول ٢٠٢٤	لغاية شهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجمـــــــوع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٥٧٢,٠٦٣	-	-	٢٦٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٤,٠٤١	٤٢,٣٣٦,١٠٤
ودائع عملاء	٧٩٧,٨٢٨,١٥٧	٤٧٧,٤٣٤,٠٥٢	٣١٦,٩٩٣,٢٣٠	٢٦٩,١٦٩,٣٦٩	٣٨٩,٩٤٨,٨٨٧	-	-	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥
تأمينات نقدية	٢١,٧٥٥,٨٠٧	٦,٥٢٦,٠٥٣	١٦,١٧١,٠٥٩	٥٠,٦١٢,٦٩٧	١٠٤,٧٢٠,٧٤٦	-	-	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢
أموال مقترضة	١,٤١٧,٣٨٩	١,٩٤٩,٧٧٩	٣,٠٣٢,٤١٥	٤,٨١١,٥٠٨	١٥,٨١٧,٧١٣	١٢,٧٩٣,٩٦٤	-	٣٩,٨٢٢,٧٦٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٢,٢٧٦	٥,٥٣٢,٢٧٦
مخصص ضريبة الدخل	٤,٤٣٥,٨٥٩	-	١٠,٦٤٩,٦٠٠	١,٩٩٢,٢٢١	-	-	٢,٠٦١,١٤٥	١٩,١٣٨,٨٢٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٩١١	٢٢٩,٩١١
مطلوبات أخرى	٥,٤٧٠,٨٥٩	٣,٦٤٧,٣٧٥	٣,٣٨٨,٧٥٢	٣,٧٧٠,٨٢٩	٧,٤٦٧,٧٧٨	٨٧,٨٦١	٣٠,٦٤٤,٩٩٦	٥٤,٤٧٨,٤٥٠
مجموع المطلوبات	**٨٦٥,٤٨٠,١٣٤**	**٤٨٩,٥٥٧,٢٥٩**	**٣٥٠,٢٣٥,٠٥٦**	**٣٣٠,٦١٦,٦٢٤**	**٥١٧,٩٥٥,١٢٤**	**١٢,٨٨١,٨٢٥**	**٤٥,٩٧٢,٣٦٩**	**٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١**
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	**٧٧٩,٧٤٠,٧٩٨**	**٢٩٦,٦٥٣,٧٩٦**	**١٤٣,٨٧٠,٤٢٥**	**٢٠٠,٠٣٥,٦٦٩**	**٥٧٠,٠١٩,٢٠٩**	**٦٤٠,٤٧٩,٨٥٧**	**٥٢٤,١٢٧,٨٧١**	**٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥**

ثانياً : يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

- المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠٢٤		
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية سنة	الاجمالـــي	لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية سنة	الاجمالـــي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
المشتقات للمتاجرة						
مشتقات العملات:						
تدفق خارج	(٥٧,٠٨٣,٦٠٠)	(١٨٣,٨٨٠)	(٥٧,٢٦٧,٤٨٠)	(٥٥,٠٧٩,٤٧٠)	(٨,١٢٥,٩٠٤)	(٦٣,٢٠٥,٣٧٤)
تدفق داخل	٥٥,٤٦٦,٩٤٤	١٠٦,٧٧٤	٥٥,٥٧٣,٧١٨	٥٥,١٣١,٧٩٣	٨,١٠٩,٣٠٧	٦٣,٢٤١,١٠٠
المجمـــوع	**(١,٦١٦,٦٥٦)**	**(٧٧,١٠٦)**	**(١,٦٩٣,٧٦٢)**	**٥٢,٣٢٣**	**(١٦,٥٩٧)**	**٣٥,٧٢٦**

ثالثاً : نسبة تغطية السيولة

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٣٣٥,٩ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٤٤٩,٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).كما بلغت نسبة تغطية السيولة ٦٠٢,٦ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٠٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

رابعاً : نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٦,٦٦ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (١٥٢,٦٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بنـود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠٢٥			
	لغـــاية سنـــة	مـــن سنـــــة لغاية (٥) سنوات	أكثـر مـــن (٥) سنـوات	المجمـــــــوع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الاعتمادات والقبولات	١٨٠,٦١٨,٠٤٥	-	-	١٨٠,٦١٨,٠٤٥
السقوف غير المستغلة	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠	-	-	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠
الكفالات	١٠٣,٩١١,٨٣٤	٤٨٣,٦٨٢	-	١٠٤,٣٩٥,٥١٦
عقود إيجار تشغيلية	٥,١٤٦,٧٦١	١٤,١٥٩,٩٩٨	٤,٣٧٩,٠٥٩	٢٣,٦٨٥,٨١٩
التزامات رأسمالية	٥,٨٥١,٧١١	-	-	٥,٨٥١,٧١١
المجمـــوع	**٧٧٤,٨٩٥,٠٤١**	**١٤,٦٤٣,٦٨٠**	**٤,٣٧٩,٠٥٩**	**٧٩٣,٩١٧,٧٨١**

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠٢٤			
	لغـــاية سنـــة	مـــن سنـــــة لغاية (٥) سنوات	أكثـر مـــن (٥) سنـوات	المجمـــــــوع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الاعتمادات والقبولات	٢٣٠,٢٧٤,٢١٦	٣٧٢,٧٤٧	-	٢٣٠,٦٤٦,٩٦٣
السقوف غير المستغلة	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	-	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧
الكفالات	٨٢,١٩٨,٠٨٦	٢,٣٤٩,٨٢٦	-	٨٤,٥٤٧,٩١٢
عقود إيجار تشغيلية	٣,٥٦١,٤٥٤	١١,٩٦١,٣٨٦	٥,٣٠٠,٩٨١	٢٠,٨٢٣,٨٢١
التزامات رأسمالية	٣٣٢,٠٨٧	-	-	٣٣٢,٠٨٧
المجمـــوع	**٦٨٠,٦٠١,٤٧٠**	**١٤,٦٨٣,٩٥٩**	**٥,٣٠٠,٩٨١**	**٧٠٠,٥٨٦,٤١٠**

٤٢ - التحليل القطاعـــي

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حســـابات الأفراد: يشـــمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

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

- خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الاسهم لمحفظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وادارة الاصدارات الأولية.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

	الافـــــراد	المؤسســـات	الخزينـــــة	الوساطة المالية	أخـــرى	المجمـــــــــوع	
						٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الدخل	٩٠,٣١٨,١٤٥	٦٢,٠٥١,٦٩٧	٣٦,٧١٣,٠٥٨	٣١٤,٨٧٢	٥٣٥,٦٠٦	١٨٩,٩٣٣,٣٧٨	١٧٠,٤٠١,٥٠٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢,٠١٤,٠٧٠)	(٦,٢٨٩,٩٨٣)	(٦٦٦,٠٤١)	(٢٢٠)	-	(١٨,٩٧٠,٣١٤)	(٢٠,٤٨٣,٢٨٠)
نتائج أعمال القطاع	**٧٨,٣٠٤,٠٧٥**	**٥٥,٧٦١,٧١٤**	**٣٦,٠٤٧,٠١٧**	**٣١٤,٦٥٢**	**٥٣٥,٦٠٦**	**١٧٠,٩٦٣,٠٦٤**	**١٤٩,٩١٨,٢٢٣**
المصاريف الأخرى	(٦٦,٧٠٧,٥١٤)	(٢٦,٨٢٨,١١٦)	(٧,٢٩٨,٤٠٠)	(٢٠٤,٩٧٦)	(٩,٦٩٩,٣٨٨)	(١١٠,٧٣٨,٣٩٤)	(٩٤,٨٩١,٢٠٢)
الربح قبل الضرائب	١١,٥٩٦,٥٦١	٢٨,٩٣٣,٥٩٨	٢٨,٧٤٨,٦١٧	١٠٩,٦٧٦	(٩,١٦٣,٧٨٢)	٦٠,٢٢٤,٦٧٠	٥٥,٠٢٧,٠٢١
ضريبة الدخل	(١,٣٨٢,٩٣٥)	(٥,٧٨٨,٩٨٨)	(٨,٢١١,٨١٤)	(٨٤,٠٣٧)	(٢٥٦,٨٦٧)	(١٥,٧٢٤,٦٤١)	(١٩,٧٣٩,٤٧٠)
صافي ربح السنة	**١٠,٢١٣,٦٢٦**	**٢٣,١٤٤,٦١٠**	**٢٠,٥٣٦,٨٠٣**	**٢٥,٦٣٩**	**(٩,٤٢٠,٦٤٩)**	**٤٤,٥٠٠,٠٢٩**	**٣٥,٢٨٧,٥٥١**
معلومات أخرى							
مصاريف رأسمالية	٨١٠,٤١٧	١,١٢٣,٩٦٩	-	-	٩,٥١٣,٢٠٣	١١,٤٤٧,٥٨٩	٨,٢٦٧,٩٩١
استهلاكات وإطفاءات	٨,٩٨٦,٤٦٠	١,٥٦١,٩٤٥	٣٤٢,٢٣١	١٥,١٥٧	١,٧٦١,٤٣٨	١٢,٦٦٧,٢٣١	١١,٤٤٤,٤٢١
إجمالي الموجودات	**٧١٦,٢٩٦,٢٩٣**	**٩٧٥,٢٨٦,٥٤١**	**١,٤٦٢,٠٢٢,٥٤٦**	**٢,٩٢٩,٩١٦**	**١٠١,٨٥٠,٥٤١**	**٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧**	**٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥**
إجمالي المطلوبات	**٢,٠٣٩,٥٢٣,١٦٧**	**٥٢٦,٩٦١,٢٧٦**	**٦٩,٤٧٣,٦٩٢**	**٨٣٢,٢٦٥**	**٨٨,٨٨٤,٩٥٥**	**٢,٧٢٥,٦٧٥,٣٥٥**	**٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١**

٢ - معلومات عن التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإفصاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في فلسطين والشركات التابعة.

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

	داخـــــــل المملكـــــــة		خـــــــارج المملكـــــــة		المجمـــــــــوع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الإيرادات	١٨٣,٣٩٦,١٧٦	١٨٩,٥٥١,٨٤٨	٦٧,٩٢٤,٨٧٠	٤٥,٢٨١,٧٦٩	٢٥١,٣٢١,٠٤٦	٢٣٤,٨٣٣,٦١٧
مجموع الموجودات	٢,٢٧٤,٨٢١,٣٧٩	٢,٢٥٧,١٢٣,٢٨٤	٩٨٣,٥٦٤,٤٥٨	٨٩٧,٨٠٤,٣٤١	٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥
المصروفات الرأسمالية	٤,٥٦٤,٤٤٦	٥,١٢٢,١١٠	٦,٨٨٣,١٤٣	٣,١٤٥,٨٨١	١١,٤٤٧,٥٨٩	٨,٢٦٧,٩٩١

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

	٣١ كانـــــــــــــــــــون الاول ٢٠٢٥		
	لغايـــة سنـــــة	أكثـــر من سنـــة	المجمـــــــوع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٠٤,٩٤٣,٩٢٤	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٩١٥,٥٧٨,٩٢٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	-	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٠٣,٧٩٨	-	١,٤٠٣,٧٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٣٨٩,٦٦١	-	٣٨٩,٦٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٦,٠٥٦,٧٦٠	٢٨,٧٠٥,١٧٩	١٦٤,٧٦١,٩٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٦٦,٥٦٥,٣٣٧	٩٠٥,٠٧٨,٦٦٢	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٦,٢٢٠,٤٥١	١٢٥,٦٨٤,١٨٣	١٥١,٩٠٤,٦٣٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٦٧,١٣٢,٢٦٠	٦٧,١٣٢,٢٦٠
موجودات غير ملموسة	-	٨,٣٧٠,٤٣٦	٨,٣٧٠,٤٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٤,٢٧٢,٣١٦	٢٤,٢٧٢,٣١٦
موجودات أخرى	٣٢,٦٦٦,٩٨٧	٨٤,٨٤٠,٠٩٣	١١٧,٥٠٧,٠٨٠
مجموع الموجودات	**٢,٠٠٣,٦٦٧,٧٠٨**	**١,٢٥٤,٧١٨,١٢٩**	**٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧**
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٠٨٤,٢٩٧	-	٢٩,٠٨٤,٢٩٧
ودائع عملاء	١,٩٨٩,٧٥٥,٢٠٩	٣٩٦,١٧١,٥٣٨	٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧
تأمينات نقدية	٥٧,٤١٦,٢٩٦	٨٩,٣٦٦,٢٥٧	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣
مخصصات متنوعة	-	٤,٣٧٠,٤١٣	٤,٣٧٠,٤١٣
مخصص ضريبة الدخل	١٣,١١٢,٤٣٥	٢,٠٦١,١٤٦	١٥,١٧٣,٥٨١
أموال مقترضة	١٨,٩٨٧,٣٠٥	٢٧,٩٨٥,٨٠٣	٤٦,٩٧٣,١٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢٤٣,٣٩٠	٢٤٣,٣٩٠
مطلوبات أخرى	٨٠,٦٤٥,٧٥٠	١٦,٤٧٥,٥١٦	٩٧,١٢١,٢٦٦
مجموع المطلوبات	**٢,١٨٩,٠٠١,٢٩٢**	**٥٣٦,٦٧٤,٠٦٣**	**٢,٧٢٥,٦٧٥,٣٥٥**
الصافـــــــي	**(١٨٥,٣٣٣,٥٨٤)**	**٧١٨,٠٤٤,٠٦٦**	**٥٣٢,٧١٠,٤٨٢**

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

	٣١ كانـــــــــــــــــــون الاول ٢٠٢٤		
	لغايـــة سنـــــة	**أكثـــر من سنـــة**	**المجمـــــــوع**
	دينـــــــار	**دينـــــــار**	**دينـــــــار**
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٦٠,٩٤٩,٧٧٢	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧٧١,٥٨٤,٧٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	-	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦٧,٩٤٦	-	٤٦٧,٩٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٣٥٥,١٩٨	-	٣٥٥,١٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٢,٩٧٩,٥٢٣	١٨٧,٥٧٧,١٩١	٢٥٠,٥٥٦,٧١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٢٤,٥٠٩,٥٤٠	٨٧٤,٢٦٤,٦٧١	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٥٥٨,١١٠	١٥٨,٣٠٢,١٥٩	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٦١,٠٢١,٣٢٨	٦١,٠٢١,٣٢٨
موجودات غير ملموسة	-	٨,٦٢٧,١٥٣	٨,٦٢٧,١٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٥,١٢٨,٢٤٢	٢٥,١٢٨,٢٤٢
موجودات أخرى	٢٧,٥٨٣,٢٠٦	٧٦,٨٦٣,٥٥٠	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦
مجموع الموجودات	**١,٧٥٢,٥٠٨,٣٣١**	**١,٤٠٢,٤١٩,٢٩٤**	**٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥**
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,٣٣٦,١٠٤	-	٤٢,٣٣٦,١٠٤
ودائع عملاء	١,٨٦١,٤٢٤,٨٠٨	٣٨٩,٩٤٨,٨٨٧	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥
تأمينات نقدية	٩٥,٠٦٥,٦١٦	١٠٤,٧٢٠,٧٤٦	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢
مخصصات متنوعة	-	٥,٥٣٢,٢٧٦	٥,٥٣٢,٢٧٦
مخصص ضريبة الدخل	١٧,٠٧٧,٦٨٠	٢,٠٦١,١٤٥	١٩,١٣٨,٨٢٥
أموال مقترضة	١١,٢١١,٠٩١	٢٨,٦١١,٦٧٧	٣٩,٨٢٢,٧٦٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢٢٩,٩١١	٢٢٩,٩١١
مطلوبات أخرى	٤٩,٤٩٧,٠٢٥	٤,٩٨١,٤٢٥	٥٤,٤٧٨,٤٥٠
مجموع المطلوبات	**٢,٠٧٦,٦١٢,٣٢٤**	**٥٣٦,٠٨٦,٠٦٧**	**٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١**
الصافـــــــي	**(٣٢٤,١٠٣,٩٩٣)**	**٨٦٦,٣٣٣,٢٢٧**	**٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤**

٤٤ ـ مستويات القيمة العادلة

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

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

دينـــــــار اردني الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمـــة العادلـــــة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مستوى القيمة العادلـــــة	طـــــريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقه بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة:	دينـــــــار	دينـــــــار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٦٧,٩٨٣	١٤٥,٥٥٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢٢١,٦٧٨	٢٠٩,٦٤٨	المستوى الثاني	قوائم مالية صادرة عن الشركات		
المجموع	**٣٨٩,٦٦١**	**٣٥٥,١٩٨**				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٦,١٤٤,٨٢٢	١١,٥٨١,٤٠٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥,٢٩٣,٨٨٨	٢,٦٦٨,٢٩٩	المستوى الثاني	قوائم مالية صادرة عن الشركات او مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها	ينطبق	ينطبق
أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٦٥,٣٥٦,٩٤١	٨٩,٧٠٠,٤٨٣	المستوى الثالث	أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة	ينطبق	ينطبق
أدوات دين متوفر لها أسعار سوقية	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	ينطبق	ينطبق
المجموع	**١٦٤,٧٦١,٩٣٩**	**٢٥٠,٥٥٦,٧١٤**				
عقود آجلة عملات أجنبية	-	٣٥,٧٢٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة	**١٦٥,١٥١,٦٠٠**	**٢٥٠,٩٤٧,٦٣٨**				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة:						
عقود آجلة عملات أجنبية	١,٦٩٣,٧٦٢	-	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	**١,٦٩٣,٧٦٢**	**-**				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٥ .

تم أتباع أسلوبي المضاعفات والتدفقات النقدية المخصومة لتقييم إستثمار البنك في أسهم خارجية في أسواق غير نشطة والمصنفة ضمن المستوى الثالث بمقارنتها بنتائج شركات مماثلة تعمل في نفس مجال الشركة المستثمر بها.

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

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

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلـــــة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٥٤,٥٠٥,٢٦١	٧٥٤,٥٧٩,٢٩٣	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٦٥٩,٤٩٣,١٠٥	المستوى الثاني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٥٢١,٥٨١	٢٣٥,٦٠٧,٦٨٨	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	٢٦٨,٥٠٥,٦٩٢	المستوى الثاني
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤١١,٥٢٠	١,٤٤٦,٦٦٤	٤٦٨,٠٠٠	٤٩١,٤٥٦	المستوى الثاني
قروض وكمبيالات وأخرى	١,٥٢٨,٨٨٢,٩٩٩	١,٥٣٥,٩٧١,٩٨٣	١,٤٧٠,٠٧٦,٧٢٨	١,٤٧٥,٣١٨,٩٦٧	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨	١٥٣,٤٢٧,٧٦١	١٦٦,١٩١,٦١٤	١٦٨,٥٧٤,٤٧٠	المستوى الثاني
- **مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة**	**٢,٦٧٢,٥٦١,٧١٩**	**٢,٦٨١,٠٣٣,٣٨٩**	**٢,٥٦٤,٣٨٣,٢٤٥**	**٢,٥٧٢,٣٨٣,٦٩٠**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٠٨٤,٢٩٧	٢٩,١٤١,٥٨٥	٤٢,٣٣٦,١٠٤	٤٢,٤٠٢,٥٠٠	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧	٢,٣٩٨,٨٩٩,٠٤٣	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	٢,٢٦٦,١٩٣,٤١٨	المستوى الثاني
تامينات نقدية	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣	١٤٦,٨٠٢,٧٧٨	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢	١٩٩,٨٠١,٢٤٥	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	**٢,٥٦١,٧٩٣,٥٩٧**	**٢,٥٧٤,٨٤٣,٤٠٦**	**٢,٤٩٣,٤٩٦,١٦١**	**٢,٥٠٨,٣٩٧,١٦٣**	

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

ج - الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في القوائم المالية:

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلـــــة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات أخرى	٨٨,١٦٤,٦٩٥	١٣٤,١٦٩,٥٧٠	٨٣,٦٣٩,٠٨٢	١٢٩,٥٧٦,٢٤٢	المستوى الثاني
	٨٨,١٦٤,٦٩٥	**١٣٤,١٦٩,٥٧٠**	**٨٣,٦٣٩,٠٨٢**	**١٢٩,٥٧٦,٢٤٢**	

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.

٤٥ - إدارة رأس المـال:

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (٢٠٠) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي حسب متطلبات بازل (III) :

- الأسهم العادية ،الأرباح المدورة ، بنود الدخل الشامل المتراكم ، الاحتياطيات المعلنة ، حقوق الأقلية والارباح المرحلية بعد طرح الضريبة والتوزيعات المتوقعة وتطرح التعديلات الرقابية.

متطلبات الجهات الرقابية :

تلزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ولغايات تصنيف البنك ضمن الفئة الأولى فيجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪، وفي حال كان البنك مصنف ضمن بنوك ذات الأهمية D-SIBS فإن نسبة كفاية رأس المال يجب ان لا تقل عن (١٤٪، + رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محليا حسب الفئة التي ينتمي لها البنك) ، ويجب أن لا تقل نسبة حقوق حملة الأسهم العادلة CET١ إلى الموجودات داخل وخارج الميزانية (الرفع المالي) فيجب أن لا تقل عن ٤٪.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين وذلك من خلال النمو في الاحتياطي الاجباري بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والإحتياطي الاختياري بواقع ٢٠٪ والأرباح المدورة.

- إن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهج المعياري هي كما يلي:

	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١):		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	١٢٨,٤٨٢	١٢٢,٤٣٢
الإحتياطي الإختياري	١٩٩	١٠٩
إحتياطيات أخرى	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
احتياطي القيمة العادلة	١٨,٦٣٧	٣٧,٠٥٦
الأرباح المدورة	١٣٠,٣٥٩	١٣١,١٢٨
حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة	٣,٥٩٣	٤,٦١٢
يطرح : التعديلات الرقابية على رأس المال	(٤١,٨٦٧)	(٤٣,١٧٥)
مجموع رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)	**٤٤٥,٢٥٣**	**٤٥٨,٠١٢**
بنود رأس المال الإضافي		
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (stage ١) بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٥,٢٨٠	٥,٢٤٤
إحتياطي المخاطر المصرفية	٤,١٠٢	٤,١٠٢
مجموع رأس المال الإضافي	**٩,٣٨٢**	**٩,٣٤٦**
مجموع رأس المال التنظيمي	**٤٥٤,٦٣٥**	**٤٦٧,٣٥٨**
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٢,٣٧٢,٤٠٣**	**٢,٣٣٧,١٤٧**
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	**٪١٩,١٦**	**٪٢٠,٠٠**
نسبة رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET١) (٪)	**٪١٨,٧٧**	**٪١٩,٦٠**
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (٪)	**٪١٨,٧٧**	**٪١٩,٦٠**

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
اعتمادات مستندية:	٨٣,١٩٦,٢٩٩	٦١,٢٦٢,٨٥٩
قبولات	٩٧,٤٢١,٧٤٦	١٦٩,٣٨٤,١٠٤
كفالات :		
- دفع	٢٨,٥٧٢,٥٩٥	٣٠,٧٨٠,٦٩٩
- حسن تنفيذ	٥٨,٢٩٧,٨٨٣	٣٦,٣٥٠,٠٩٣
- أخرى	١٧,٥٢٥,٠٣٨	١٧,٤١٧,١٢٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة وغير مباشرة غير مستغلة	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧
المجمـــوع	**٧٦٤,٣٨٠,٢٥١**	**٦٧٩,٤٣٠,٥٠٢**

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البنود خارج قائمة المركز المالي (الغير ممولة) مبلغ ٨,٥٨٦,٢٩٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مبلغ ١٠,٣٣٤,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ب - التزامات تعاقدية :

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــــــار	دينـــــــار
عقود شراء ممتلكات ومعدات*	٥,٨٥١,٧١١	٣٣٢,٠٨٧
عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية**	٢٣,٦٨٥,٨١٩	٢٠,٨٢٣,٨٢١
المجمـــوع	**٢٩,٥٣٧,٥٣٠**	**٢١,١٥٥,٩٠٨**

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة.

** تستحق هذه الإلتزامات في فترة تتراوح ما بين السنة والعشر سنوات.

ج - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا ٧,٠٢٣,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٥,٦٩٨,٤٨٤ دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٩١٨,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل٨٩٢,٠٤٨ دينار كما في نهاية السنة السابقة) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .