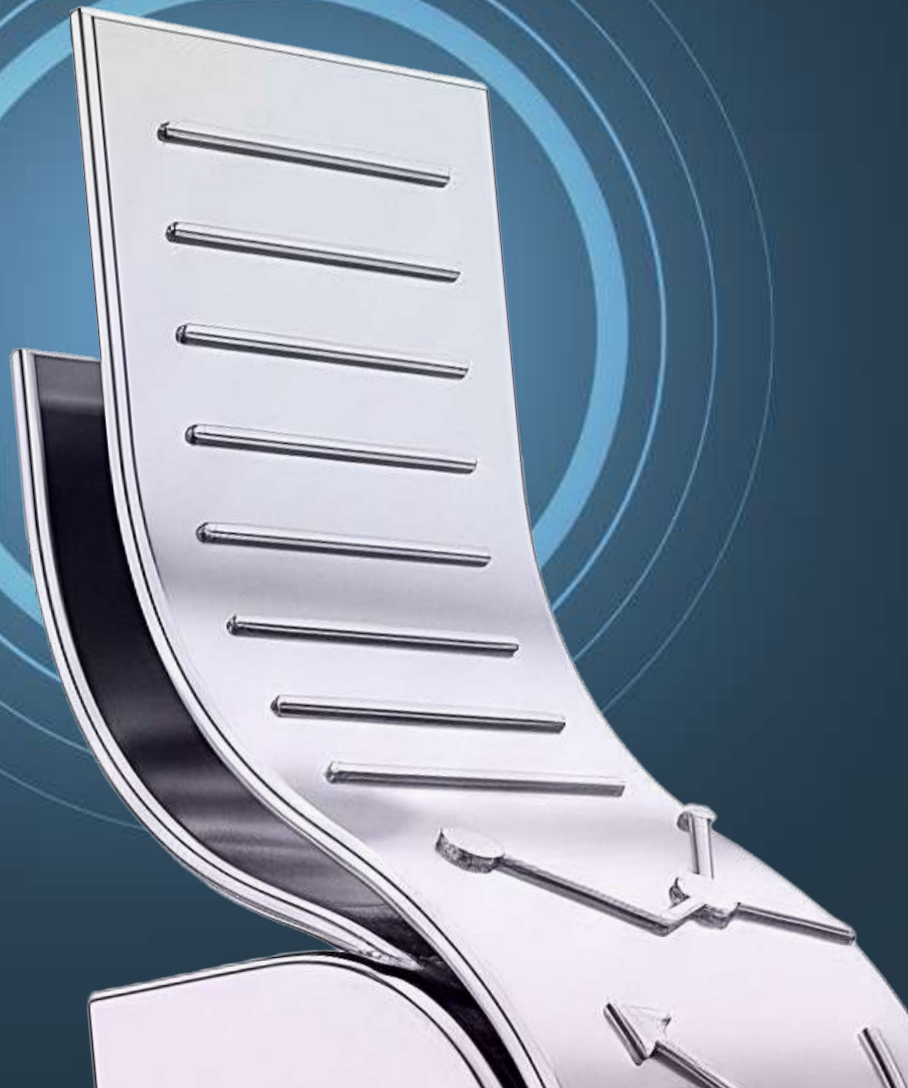


٩

القوائم المالية
المحددة كما في
31 كانون الأول 2025

31



القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٢,١٥١,١٦١,٣١١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	١١	موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٠,١٦٥	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٥٣١,٨٩٢	٢٢,٤٥١,٢٥١	١٨	حق استخدام أصول مستأجرة
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٠٠٤,٩٩٤	٢٢-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٣٣١,٦٠١,٣٠٨	١٤	موجودات أخرى
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	١١٨,٢١٣,٦٢٦	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	١٦	ودائع عملاء
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	١٧	تأمينات نقدية
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	١٩	أموال مقترضة
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٣٣,٢٩٦,٩٦١	٢٢-أ	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٤٢,٣٦٧	٢٢-ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥٧,٩٨٧	٥,٠٠٢,٢٢٣	٢١	مخصصات متنوعة
١٠,١٨٢,٩٤٩	١٢,٣٩٤,٢٥٠	٥٠	مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
١٨,٨٧٩,٨٧٠	٢٢,٩٨٧,٥٥٠	١٨	التزامات عقود أصول مستأجرة
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	٢٣	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	٢٠	إسناد قرض
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٥ و ١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٥ و ١	علاوة إصدار
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤	سندات دائمة
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	٢٧	احتياطي قانوني
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٢٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	٢٩	احتياطي القيمة العادلة
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	٣٢١,٣٥٧,٨٨٧	٣١	أرباح مدورة
٧٢٤,٥٨٦,١٦٩	٨١٨,٠٨٩,٧٧٣		مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
١٠٧,٩٦١,١٧٥	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣	٣٠	حقوق غير المسيطرين
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٩٨٨,٥٥٥,٠١٦		مجموع حقوق الملكية
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	٣٢	الفوائد الدائنة
٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	٢٤٢,٥٩١,٥٥١	٣٣	ينزل : الفوائد المدينة
٢١٠,٠٤٧,٥٣٩	٢٥٨,٢٩١,٥٧٧		صافي إيرادات الفوائد
١٩٩,٦٢٠,٤٨٩	١٩١,٥٩٧,٤٩٥		إيرادات العمولات
٢٧,٦٦٩,٤٧٦	٢٤,٣٤٥,٣٠٥		ينزل : مصاريف العمولات
١٧١,٩٥١,٠١٣	١٦٧,٢٥٢,١٩٠	٣٤	صافي إيرادات العمولات
١٢,٧٩٣,٢٩٥	٢٢,٢٤٨,٥٣٢	٣٥	أرباح عملات أجنبية
١,٣٧١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٢٨٥	٢٨,٢٩٥	٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
٦,٦٩١,٤١٩	١٦,٨٣٤,٢٣٨	٣٦	إيرادات أخرى
٤٠٢,٨٨٥,١٥٢	٤٦٥,٩٨٥,٠٨٠		اجمالي الدخل
٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٦٧,٧٩٩,٦٩٨	٣٧	نفقات الموظفين
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٨ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٥٧,٥٩٩,٠٥٢	٧٩,٤٧٠,٩٨٢	٣٨	مصاريف أخرى
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	١٤-١-٤٥	مصرفوف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤	مصرفوف مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١	مخصصات متنوعة
٢١٧,٢٧٢,٧٩٠	٢٣٠,٨٠٨,٦٤٢		إجمالي المصروفات
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨		الربح قبل الضريبة
٢٥,٤٧٦,١٩٩	٣٤,٠٩٢,٢٢٤	٢٢	ينزل : ضريبة الدخل
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣		مساهمي البنك
٥٢,١٨٩,٢٦١	٦٧,٦٩٩,٥٣١		حقوق غير المسيطرين
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٣٩٨	٠,٤٩٥	٣٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	صافي الربح للسنة
١٠٤,٣١١	٢١٣,٣٣٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٧٣٦,٤١٣)	(٣٦٨,٢٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
(٦٦٢,٣٨٧)	(١١٨٣,٢١٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٠٧,٢٧٠,٦٣٢	١٣٣,١٦٤,٢٩٧	مساهمي البنك
٥٢,٢٠٣,١٤٤	٦٧,٧٣٦,٧٠٢	حقوق غير المسيطرين
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسجلين	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	أرباح محوطة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي قانوني	سجلات دائمة	علوة اصدار	رأس المال المصرح والمكتتب به والمحفوف	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٨٣,٣٠٥,٤٧٣,٣٤٤	١٠٧,٩٦١,١٧٥	٧٤,٤٥٧,٦١٦,٦٩٣	٤٤١,٤٧٤,٩٠٨	٣,٩٦٧,٦٠٧	(٤,٣٣٧,٤٦٢)	٨١١,٥٧٦,٠٠٥	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٧٨٢,٣٤٩	٢٣,٣٧٧,١٢٢	الربح في بداية السنة
٢١,٣٣٣,٠٠٠	-	٢١,٣٣٣,٠٠٠	-	٢١,٣٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	الغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢٨,٢٩٥)	-	(٢٨,٢٩٥)	-	(٢٨,٢٩٥)	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منفصلة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)
(٣,٦٨,٢٠٠)	٣,٧١٧	(٤,٤٠٥)	-	(٤,٤٠٥)	-	-	-	-	-	الغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٦٦٦,٠٩٠,٠٠٠	٦٧,٧٣٦,٧٠٠	١١٣,٤٦٧,٩٦٧	١١٣,٤٦٧,٩٦٧	(٢٠,٦٠٧,٦٧٦)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٣١	(٣١)	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحوطة من أرباح بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨ و٨)
(٣,١٧,٠٥٥)	-	(٣,١٧,٠٥٥)	(٥٥,٠٠٠)	(٣,١٧,٠٥٥)	-	-	-	-	-	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة (إيضاح ٢٤)
(٤,٢٢,٢٠٠)	(٦١١,٠٦٩)	(٤,٨٣٣,٢٦٩)	(٤,٨٣٣,٢٦٩)	(٤,٨٣٣,٢٦٩)	-	-	-	-	-	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
-	(٣,١٧٣,٠٦١)	٣,١٧٣,٠٦١	(١,١٧٩,٤٦١)	-	-	٣,٤٣٥,٤٢٢	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
٤١,٦١٩,٥٧٢	٤١,٦١٩,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	استحوادات شركات تابعة (إيضاح ٥٣)
(٥٥,٦٩٧,٣٦٧) (٤٣٤,٦١٠,٧٦٦)	(٦١١,٠٦٩) (٤١,٦١٩,٥٧٢)	(٣,٩٤٥,٥٥٤) (٧,٤٥٥,٧٦٦)	(٧,٤٥٥,٥٥٤) (٧,٤٥٥,٧٦٦)	(٣,٩٤٥,٥٥٤) (٣,٩٤٥,٧٦٦)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٦٨,٥٥٥,٠٥٧	١٧,٠٤٤,٥٦٣	١٨,٧٠٦,٧٧٣	٨٧,٨٧٥,٧٧٧	٣,١٧٧,٥١٠	(٤,٦٦٤,٦٦٦)	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٧٨٢,٣٤٩	٢٣,٣٧٧,١٢٢	الربح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموعة حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	أرباح محدوة	احتياطي العادلة القيمة	موقوفات ترجمة عملة أجنبية	احتياطي قانوني	سندات دائمة	علوة إصدار	رأس المال المصروح والمكتفوع والمجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧٨٢,٤٩٩,٠٦٨	٧٠,٩٢٨,٩٦٦	٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٤,٣٨٨,٧٢٤	(٤,٣٢٧,٤٢٢)	٦٩٧٤٤,٤٩٩	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٣٣,٠٣٧,١٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٦,١٣٦,٦٣٣	٥٢,١٨٩,٦٦١	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٤٣,٣١١	-	١٤٣,٣١١	-	١٠٤,٣١١	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٣٠,٢٨٥)	-	(٣٠,٢٨٥)	-	(٣٠,٢٨٥)	-	-	-	-	-	تأثير بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متفولة لفاتمة الدخل (إيضاح ٨)
(٧٣٦٤٣٣)	٣٣,٨٨٣	(٧٥٠,٢٩٦)	-	(٧٥٠,٢٩٦)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
١٥٩,٤٦٣,٧٧٦	٥٢,٢٣١,٤٤٤	١٠٧,٧٧٠,٦٣٢	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	(٦٧٦,٢٧٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٥٦)	(٥٥٦)	-	(٢٥٥,١٥٣)	٢٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحدوة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨ و٩)
(٣,٢٠٦,٣٨٦)	-	(٣,٢٠٦,٣٨٦)	(٣,٢٠٦,٣٨٦)	-	-	-	-	-	-	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٣٧٤٤٣٤٣)	(١٢,٣١١,٨٧)	(٢٢,٣١,٣١٥)	(٢٢,٣١,٣١٥)	-	-	-	-	-	-	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
-	(٢,٦٣٨,٧٠٤)	٢,٦٣٨,٧٠٤	(٨,٨٠٤,٤٠٦)	-	-	١١,٤٤٣,١٠٦	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
(٥١,٨٤٤,١٢٥)	(١٢,٣٧٨,٨٥٥)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	١٠٧,٩٦١,١٧٥	٧٢٤,٥٨٦,٦٦٩	٤٤١,٤٨٩,٩٠٨	٣,٩٦٧,٦٠٧	(٤,٣٢٧,٤٢٢)	٨١١,٥٧٠,٦٠٥	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٣٣,٠٣٧,١٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تتضمن الأرباح المحدوة مبلغ ٤,٩٩٤,٠٤٠ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧١٠,٨٧٦,٥١٨ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.

يشمل رصيد الأرباح المحدوة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٣٠٣,٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

يحظر التصرف بمبلغ يوازئ الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحدوة وفقاً لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية. أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ٥٩/٣٠١/٢٠٢٥ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المحدوة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحدوة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مفيد التصرف به وتليجو توزيعه كأرباح على المساهمين وتليجو استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٣٣,٥٨٤,٠٥٣ دينار.

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨		استهلاكات وإطفاءات
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٨ و ١٣ و ١٢	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	١٤-١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)		مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٦٥,٦٠٣	١٥,٩٢٦		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٧١,٦٠١)	(١,٣٣٠,٢٤٨)	٨	مخصصات متنوعة
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستلمة
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤	صافي فوائد مستحقة الدفع
٣,٥٧١,١٩٢	(٢١,١٩٢,٩٦٣)	٣٤	خسائر بيع أصول غير ملموسة
-	٤,٨٣٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥	٢٩٦,١٨٣,٦٥٢		التغيير في الموجودات والمطلوبات
			الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٦٩,٠٥٥	(٢٩٩,٤٨٢)		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)	(١١٠,١٦٨,٥٣٨)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)	(٤٨٠,٢٣٧,١٥٤)		الموجودات الأخرى
(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)	١٦٤,٣٣٦,٢٥٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
-	(١٩,٣٤٦,٢١١)		ودائع العملاء
٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩	٥٨,٣٦٨,٦٤٧		التأمينات النقدية
١٦٨,٥٣٢,٠٤٥	٩٢,٦٨٢,٧٣٠		مطلوبات أخرى
(١٦,٦٦٢,٥١٧)	(١٢٤,٦٣٦,٣٥٤)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٤,٠٦٤,٢٤١)	(١,٧٠٣,٨٩٠)	٢١	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣	(١٢٤,٨٢٠,٣٤٥)	٢٢	الضرائب المدفوعة
(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	(٢٦,٣٥,٦٩١)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٧٣١,٥٨٣,٤٦٦	(١٥٠,٨٥٦,٣٦٦)		الأنشطة الاستثمارية
			بيع /استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٠٣,٤٩١	٢,٠٢٢,٣٠٩		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٦٥٠,١٦٩)	(٢٨٢,٧١٣,٩٩٥)		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥	٦٤٤,٢١٦,٥٤٤		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)	(٦٦١,٧١٠,٦٥٩)		المتحصل من بيع أصول مستلمة وفاء لديون
٩,٨٩٧,٦٧٩	١٥,٣٢٩,٦٩٤		شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,١٢٦,١٥٦)	(١٦,٣٣٦,١١٥)	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٩,٢٥٢,١١٩	١٩٤,٠١٩		شراء موجودات غير ملموسة
(١٥,٥٠٧,٥٨٧)	(٩,١٦٩,٤٠٤)		صافي النقد الناتج عن عملية الاستحواذ
-	(١٧,٢٥٦,٠٦١)	٥٣	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٩,٨٣١,٠٩٩)	(٣٢٥,٤٢٣,٦٦٨)		المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨		الأنشطة التمويلية
			المتحصل الأموال المقترضة
١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨		تسديد الأموال المقترضة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)		اسناد قرض
-	٩٤,٧٢٢,٤٠٠		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
(٤,٧٥١,٢٩٤)	(٤,٩٦٣,٠٠٠)		توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	(١٣,٨٥٧,٥٧٤)	٢٦	دفعات التزام عقود تأجيرية
(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٦,٣١٤,٧٣٦)	١٨	توزيعات أرباح نقدية
(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)	(٣٨,٠٥٥,٦٠٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤٦,٥٩٦,٠٢٧)	(٢٨,٤٠٤,٨٤٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٥,١٥٦,٣٤٠	(٥٠٤,٦٨٤,٥٥٢)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	٤١	

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١) معلومات عامة

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

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

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطات والأرباح المدورة والاكنتاب الخاص.

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

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

كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (I Teir) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (١٠٠ مليون دولار) وهي مدرجة بسوق دبي المالي.

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

(٢) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

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

رأس المال	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	تاريخ التملك	نسبة الملكية		أسم الشركة
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
١٢,١١٠,٠٠٠ دينار	الأردن	أعمال الوساطة المالية	١٦ أيار ٢٠٠٥	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م
٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	أعمال الاستشارات المالية	٢٢ كانون الأول ٢٠١٣	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار	الأردن	أعمال التأجير التمويلي	نتيجة للإستحواذ على بنك سوسيتيه جنرال الأردن خلال العام ٢٠٢٢	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة
٥٢٠ مليار دينار عراقي	العراق	كافة الأعمال المصرفية التجارية	١ كانون الثاني ٢٠٠٥	٪٦١,٨٥	٪٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي / العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركاته التابعة التالية :
١ مليار دينار عراقي	العراق	اعمال الوساطة المالية	٢٩ نيسان-٢٠٠٨	٪١٠٠	٪١٠٠	* شركة المال العراقي
١٠ مليار دينار عراقي	العراق	اعمال تأجير تمويلي	نتيجة الإستحواذ على بنك سوسيتيه جنرال الأردن خلال عام ٢٠٢٢	٪٥١	٪٥١	* شركة الأهلي العراقي للتقسيط
١ مليار دينار عراقي	العراق	خدمات دفعات إلكترونية	كانون الأول ٢٠٢٥	٪٠	٪٥١	* شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الإلكتروني والتجارة العامة
١٠ مليار دينار عراقي	العراق	خدمات دفعات إلكترونية	كانون الأول ٢٠٢٥	٪٠	٪٥١	* البوابة الإلكترونية العراقية للخدمات المالية
٥ مليار دينار عراقي	العراق	خدمات التأمين	تشرين الثاني ٢٠٢٥	٪٠	٪٥١	* شركة الإتحاد الدولية للتأمين

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

- الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة، وما إذا كان البنك قادراً على توجيه تلك الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء، حقوق البيع، وحقوق التصفية.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما فيها الشهرة) والمطلوبات وحقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفوات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات 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 لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي رقم (١٥).

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

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة؛

بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه.

الموجودات المالية

أ) الإعراف المبدئي

يتم الإعراف 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 بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

يقوم البنك بتقييم 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 هي 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 قرصًا في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الاعمال

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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم : أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر- ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) 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 الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة 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.

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

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.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي "متدني ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني 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 بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني 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 ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، وتأخذ المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل في تحديد ما إذا كان هناك تدني.

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً 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 ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 تُطور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرًا منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً 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 كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط 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 الائتمان ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية، وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية 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 وتطبيق على إقراض الشركات والافراد.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير 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 الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك 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 المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند 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 المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأيّة إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك، يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل 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 إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي
- 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.

القروض والسلف

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

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أدوات حقوق الملكية

أ) رأس المال

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

ب) أدوات مركبة

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

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

ج) السندات الدائمة

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

المطلوبات المالية

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

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيّم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً 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 قائمة الدخل.

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

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

وبخصوص التزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة بأقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً 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 المقدره خلال العمر المتوقع للإلتزام 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.

(ج) 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 ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل 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 الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأدوات المالية المشتقة

يُدخل 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 الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات البنك (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات 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 قائمة الدخل.

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

عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقًا:

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

ب) محاسبة التحوط

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءًا من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءًا 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 نوازن 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 الدخل الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند 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 الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر 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.

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي 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 الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، 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 الموحدة) الناتج عن المخاطر المطحوظ لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في 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.

التفاصيل

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، 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 القوائم المالية الموحدة 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:

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١/٤٠٧٦ تاريخ ١٥/١/٢٠١٤ آذار ٢٧ رقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ١٠/١/٢٥١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ لغاية عام ٢٠٢٢، بناء على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (١٠/١/٤٠٧٦) تاريخ ٢٠١٤/٣/٢٧ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناء على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها. تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠٪ خلال ٦ سنوات.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع 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 كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشترية 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 السنوية التالية:

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 الدخل الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪. فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

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

التدني في الموجودات الغير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الإطفاء.

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات 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 الدخل 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 جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 أصلاً 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 الدخل الموحدة.

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

عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

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

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الربح للسهم

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

اندماج الأعمال والشهرة

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

يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها وتدرج في المصاريف الإدارية.

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

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

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

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

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

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

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧

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

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق
- تعديل متطلبات تحديد البند المحوط في علاقة التحوط للتدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

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

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

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

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

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

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

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

تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

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

(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 اليقين 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير اذا كان هنالك اية مؤشرات على تدني قيمتها ويتم اعداد اختبار للتدني وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة ان وجدت.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الاولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

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 للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير 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 يحدث 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) شهرًا 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 الإيضاح (٤٥). 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين 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 الموحدة، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من 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 مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:
تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بإفترض 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 (I)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٨٠,١٠٣,٨٥٣	٢٦٣,٦٨٢,٥٦٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٥٠٧,٧٥١,٦٣١	٣١٩,٤١٥,٧٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٤٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٠٣,٢٤٩,٣٢٩	٦٠٧,١٧٠,٥٤٨	متطلبات الاحتياطي النقدي اللازمي
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي اللازمي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ١٩٤,٨٠٥,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠١,٥٢,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٤١٢,٣٦٥,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٠٢,١٩٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥	٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥	-	-	٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥
٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	-	-	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥
				المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	-	-	٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥
٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	-	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
				المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
				دينار
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	١١٢,٠٥٩,٠٠٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)	-	-	(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)	الأرصدة المسددة
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
				دينار
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	-	-	٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	-	-	(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	الأرصدة المسددة
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٦٧,٠٢٩,٧٨٣	١٩٦,٠٧٨,٠٦٢	٢٤٤,٣٧٢,١٤٥	٢٥,٦٩٩,٢١٦	٢٢,٦٥٧,٦٣٨	حسابات جارية
-	٨,٥٦٩,٠٤٤	-	٨,٥٦٩,٠٤٤	-	-	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
(٢١٠,٠٨٣)	(٢٨١,٩٠٧)	(١٠٢,٨٤٦)	(٢٨١,٩٠٧)	(١٠٧,٢٣٧)	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	١٩٥,٩٧٥,٢١٦	٢٥٢,٦٥٩,٢٨٢	٢٥,٥٩١,٩٧٩	٢٢,٦٥٧,٦٣٨	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٨٤,٣١٠,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١١٥,٦٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت قيمة الأرصدة مفيدة السحب مبلغ ١٥٦,٢٩٩,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦,٨٣٠,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

بلغت قيمة ذمم عملاء وساطة دائنين مبلغ ٤٢,٧٣٥,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٢,٠٥٤,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
				دينار
١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	-	-	١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	متدنية المخاطر / عاملة
٨٢,٨٠٢,٠٥٥	١,٣٩٤	١٦٧,٥٧٧	٨٢,٦٣٣,٠٨٤	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩	-	-	دون المستوى
٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧	٧٠,٣٤٣	١٦٧,٥٧٧	٢٧٥,٣٦٠,٩٠٧	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				دينار
٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	متدنية المخاطر / عاملة
٣٢٦,٠١٢	٧٠,٣٤٣	١٩٨,٩٧٩	٥٦,٦٩٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٧٠,٣٤٣	١٩٨,٩٧٩	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	المجموع

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة
١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,٣٩٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٣٩,٧٠٤	٣٦	٧٠,٣٤٣	٢١٠,٠٨٣	

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	ايداعات تستحق خلال سنة
-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	متدنية المخاطر / عاملة
٤٧٣,٨٦٠	-	-	٤٧٣,٨٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	المجموع
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية للإستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الإردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري لغايات إدارة الأصول المحجوزة لدى البنوك في الأردن. وقامت المجموعة بمراجعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة وبناء عليه تم تصنيف الاستثمار كأستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث انه لا يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري على قرارات الشركة الاحترافية للاستثمارات العقارية.
- حصل البنك خلال العام ٢٠٢٥ على توزيعات ارباح بقيمة ١,٣٣٠,٢٤٨ دينار مقابل ١,٣٧١,٦٠١ دينار خلال العام ٢٠٢٤ من استثمارته في الاسهم المصنفة كاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تم تسجيلها في بند منفصل في قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الارباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,٢٩٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات ملكية) مبلغ ٣١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٤٥,٣٢٧	-	-	٣,٧٤٥,٣٢٧	متدنية المخاطر / عاملة
٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢	-	-	٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	-	-	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٠٧,٧٢٣	-	-	٣,٦٠٧,٧٢٣	متدنية المخاطر / عاملة
٣,٤١١,١٧٥	-	-	٣,٤١١,١٧٥	مقبولة المخاطر / عاملة
٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٢,٧١٣,٩٩٥	-	-	٢٨٢,٧١٣,٩٩٥	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٣٧٦,٣٧٤)	-	-	(١,٣٧٦,٣٧٤)	الاستثمارات المسددة
(٦١٧,٦٤٠)	-	-	(٦١٧,٦٤٠)	ما تم بيعه خلال السنة
٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	-	-	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٠,٣٢٩	-	-	١٥٠,٣٢٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٨,٤٩٥)	-	-	(٨,٤٩٥)	الاستثمارات المسددة
(٣,٩٢٤,٩١٧)	-	-	(٣,٩٢٤,٩١٧)	ما تم بيعه خلال السنة
٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥١٩	-	-	١,٥١٩	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١,٥١٩	-	-	١,٥١٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٠,١٥٩,٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٦٥,٥٩٠,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٨,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة الخاصة بها ٢٩٧,٩٥٣,٥٥٤ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٩٣,٤٢٩,٥٦٩ دينار مقابل مبلغ ٢٣٩,١٠٠,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣	١٧١,١٥٥,٤٦٣	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٨٩,٠٥٣,٩٩٧	١٢,٢٥١,٣٧٣	٩٦,٩٥٥,٨٠٦	٦٧٩,٨٤٦,٨١٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٦٥٣,١٥٠,٠٥٥)	(٣٦,٥٤٥,٥٨١)	(٥٨,٤٢٠,٩٧٤)	(٥٥٨,١٨٣,٥٠٠)	التسهيلات المسددة
-	(٣٩٢,٨٧٧)	(٥١,٤٨٩,٨٥٠)	٥١,٨٨٢,٧٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٤٤٣,٣٦٨)	٣٣,٦٣٢,٥٧٨	(٣١,١٨٩,٢١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٧,٦٤٤,٦١٣	(٤٧,٤٩٦,١١٠)	(١٤٨,٥٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧	١٦١,١١١,٦٥٥	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٦,٧١٩,٨٥٦	٢٥,٦٨٩,٨٦٦	٩٥,٢٠٣,٨١٢	٥٣٥,٨٢٦,١٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٧٤٤,١٨٠,٠٥٩)	(٢١,٩٥٣,٠٣١)	(٦٩,٧٤١,٣١٦)	(٦٥٢,٤٨٥,٧١٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(١١,٠٥٠,٥٦٦)	١١,٠٥٠,٥٦٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٨٩,٥٢٠)	٥٤,٩١٢,٠٤٦	(٥٤,٣٢٢,٥٢٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٠,٢٢٧,٩٩٦	(٢٩,١٦٨,٠٥٨)	(١١,٠٥٩,٩٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٠,١١٤,٢٥٧)	(١٠,١١٤,٢٥٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣	١٧١,١٥٥,٤٦٣	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٩,١٣١,٥٥٣	٩٠,٦١٩,١٧٢	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٧,٠٢٢,٠٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦٤,٥٠١,١٥٥	٢٠,٨٧٩,٥٤٠	٣٦,٦١٩,٠٣١	٧,٠٠٢,٥٨٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥٦,٢٧٥,٧٤٦)	(٤٦,٤٠٧,٢٧١)	(٤,٢٥٩,٧٢٣)	(٥,٦٠٨,٧٥٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١,٧٣٣)	(٣,٤٠٣,١٦٩)	٣,٤٠٤,٩٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٢٣٥,١٤٤)	٢,٦٤,٥١٤	(١,٣٧٩,٣٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣١,١٨٥,٩٣٠	(٣١,١٧٣,٢٣٢)	(١٢,٦٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٨,١٦٢,٦٢٣)	(١٨,١٦٢,٦٢٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢٩,١٩٤,٣٣٩	٧٦,٨٧٧,٨٧١	٤١,٨٨٧,٧٤٨	١٠,٤٢٨,٧٢٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١,٤٧٠,٠١٣	٦٦,٨٧٠,١٥٥	٤١,٧٩٥,١٣١	٢٢,٨٠٤,٧٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٧٩٨,٦٦٢	٢١,٦٠٨,٠٥٥	٢٢,٣٦٤,٨٤٨	٦,٨٢٥,٧٥٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣٤,٨٩٤,١٣٨)	(١١,٩١٧,٣٨٨)	(٦,٢٥٨,٨٦٣)	(١٦,٧١٧,٨٨٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٨٨,٤٦٠)	٣٨٨,٤٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٢٠,٩٠٩)	٢,١٤١,٠١١	(١,٨٢٠,١٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٩,٤٢٣,٨٥٤	(١٨,١٦٣,٣٤٠)	(١,٢٦٠,٥١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥,٠٤٤,٥٩٥)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣,١٩٨,٣٨٩)	-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
١٣٩,١٣١,٥٥٣	٩٠,٦١٩,١٧٢	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٧,٠٢٢,٠٥٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٢,٠١٤,٨٠١	١٠,٦٦١,٤٤٩	١١,٥٣٥,٧٧٤	١١٩,٨١٧,٥٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(١٣٦,٥٢٣,٥٩٧)	(٨,٩٥٨,٧٦٨)	(١١,٦٥٣,٦٩٨)	(١١٥,٩١١,١٣١)	التسهيلات المسددة
-	(٤٩٣,٣٠٥)	(٦,١٢٦,٧٤٤)	٦,٦٢٠,٠٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٢٥٣,٢٤٤)	١١,٢٢٨,٤٥٤	(٨,٩٧٥,٢١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٢,٤٩٢,٣٢١	(١٠,٧٦١,٦٦٥)	(١,٧٣٠,٦٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٥,٢٦٤,٢٥٩)	(٢٥,٢٦٤,٢٥٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٢٧,١٧٥,١٩٩	٥٩,٤١٣,١٥٤	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	٢٣١,٨٧٣,٥٤٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,٨٠١,٢١٠	٦٩,٠٣,٣٧٣	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٠,٥٢٢,٣٧٠	١٠,٦٠٠,٤٣٨	١٧,٠٥٦,٠٤٢	١٠٢,٨٦٥,٨٩٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٦٦,٣٧٥,٣٢٦)	(١٤,٧٧٦,٤٩٧)	(٢٢,٣٦٩,٢٦٢)	(١٢٩,٢٢٩,٥٦٧)	التسهيلات المسددة
-	(٦٨,٤٠٥)	(٢,٠٩١,١٥٥)	٢,١٥٩,٥٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٩٦,٠٠٩)	١٢,٤٦٠,٤٦٣	(١٢,٢٦٤,٤٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٦٦٦,٠٦٠	(٦,٤٨٣,٠٨٣)	(٢,١٨٢,٩٧٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٤٣٦,١٢٤	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	١,٦٨٠,٥٣٧	٧٤٩,٦١٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٤١٦,٩٥٦	٧,٤١٠,٨٧٣	٢,٢٠٢,٤٥٩	٨٠٣,٦٢٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,٦٥٣,٥٥٠)	(٣,٥٨٦,٩٥٥)	(٦٩٠,٣٣٥)	(٣٧٧,١٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٥٧,٦٦٠)	(٤٥,٥٦٨)	١٠٣,٢٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦٤٠,٨٤٤)	٧١٥,٩٩١	(٧٥,١٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٥٩٣,٢٦٢	(٢,١٨٠,٩٥٣)	(٤١٢,٣٠٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٦,٨٩٩,٤٢٧)	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٩,٣٠٠,١٠٣	٢٦,٨٢٦,٠٨١	١,٦٨٢,١٣١	٧٩١,٨٩١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٤٣١,٨٩٧	٣٨,٣٦١,٥١١	٢,١٠٣,١٨٢	٢,٩٦٧,٢٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٢٩٩,٩٦٠	٧,٠٥٨,١٦٣	٢,٤٣٨,٧٤٨	٨٠٣,٠٤٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٩,٨٥٨,١٣٩)	(٨,٥٨٢,٢٧٢)	(٨٢٧,٦٣٠)	(٤٤٨,٢٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٥٣٤)	(١٥,٨٣٠)	١٦,٣٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤,٥٧٠)	٢٣٠,٨٨١	(٢٢٦,٣١١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٥٣٩,٢٦٣	(٢,٢٤٨,٨١٤)	(٢٩٠,٤٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣,٤٣٧,٥٩٤)	(١,٣٦٥,٥٨٩)	-	(٢,٠٧٢,٠٠٥)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
٤٠,٤٣٦,١٢٤	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	١,٦٨٠,٥٣٧	٧٤٩,٦١٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد -

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,١٠١,٣٠٤	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	١,٦٢١,٣٧١	٥,٢٠٦,٣٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٧٣١,٥٩٧	٢١,٨٧٥,٢٩٧	٦,٤٢٩,١٨٥	٦,٤٢٧,١١٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٣,٦٣٩,٧١٣)	(١٠,٨٨٤,٠٠٤)	(٩١٠,٤٨٩)	(١,٨٤٥,٢٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٤٨٨,٢٨٦)	(٢١٧,٧٥٢)	٧٠٦,٣٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٦٤,٦١٣)	٥٣٩,٨٨٩	(٢٧٥,٢٧٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٨٥٥,١٩٩	(٥,٥٥٠,٧٦٢)	(٣,٣٠٤,٤٣٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٩,٩١٠,٩٩٢)	(٩,٩١٠,٩٩٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٠٦,٧٨٩)	-	-	(١٠٦,٧٨٩)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
٨٣,١٧٥,٤٠٧	٧٤,٤٥٦,٢٣٠	١,٩١١,٤٤٢	٦,٨٠٧,٧٣٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٥٨٠,٣٧١	-	٦٨٩,٧٦٦	٥٥,٨٩٠,٦٠٥	متدنية المخاطر / عاملة
١٧٢,٧٩٥,٠١٦	٣,٨٩٤,٥٩٨	٢٥,٣٠٦,٥٦٠	١٤٣,٥٩٣,٨٥٨	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٨٦٧,٩٦٨	٨٦٧,٩٦٨	-	-	دون المستوى
٥,٧١٤,٤٢١	٥,٧١٤,٤٢١	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٨,٣٠٩,١٢٢	١٨,٣٠٩,١٢٢	-	-	هالكة
٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٤٢٤,١٠٥	٤,٠٢٠,٣٨٣	٩٤٦,٢٤٤	٣٠,٤٥٧,٤٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٤٧,٠٨٢,٠٥٩)	(٨,٤٤٠,٨٨٤)	(٣,٣٧٩,١١٥)	(٣٥,٢٦٢,٠٦٠)	التسهيلات المسددة
-	(٦٣٥,٣١٧)	(٧,٢٠٠,٢٤١)	٧,٨٣٥,٥٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٨٠٠,٣٩٦)	١٥,٠١٦,٢٦٢	(١٣,٢١٥,٨٦٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,٤٠٣,٣٦٧	(١,٣٩٥,٤٨٥)	(٢,٠٠٧,٨٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤,٢٣٤,٨٤٩)	(٤,٢٣٤,٨٤٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٣٨,٣٧٤,٠٩٥	٢١,٠٩٨,٤١٣	٢٩,٩٨٣,٩٩١	١٨٧,٢٩١,٦٩١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة		٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦
المجموع		٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة		٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
المجموع		٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة		٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات		١٨٦,٧٢٩,٧١٨	-	-	١٨٦,٧٢٩,٧١٨
التسهيلات المسددة		(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)	-	-	(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة		٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات		٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧
التسهيلات المسددة		(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة/الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة/الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميبي -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٧,٠٠٦,٨٠٤	-	٢٢,٤٨٨,٧٥٨	٩٦٤,٥١٨,٠٤٦	متدنية المخاطر / عاملة
٢,٨٣٥,٧٩٣,٧٤٥	-	٣٥٥,٠٦٩,٩٦٢	٢,٤٨٠,٧٢٣,٧٨٣	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١٤,٥٤٤,٧٣١	١٤,٥٤٤,٧٣١	-	-	دون المستوى
٤٦,٢٩٧,٢٢٥	٤٦,٢٩٧,٢٢٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٧٧,٧٩١,٨٢٨	٢٧٧,٧٩١,٨٢٨	-	-	هالكة
٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٠٧,٢٤٤,٧٧٠	٢٠,٠٧٤	٢٢,٩٥٤,٤٥٣	١,٥٨٤,٢٧٠,٢٤٣	متدنية المخاطر / عاملة
١,٨١٤,٥٤٧,٢٢١	٢٧,٤٦٦,٧٧٨	٣٨٣,٥٩٩,٩٠٧	١,٤٠٣,٤٨٠,٥٣٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٢٠,١٧٦,٣١٦	٢٠,١٧٦,٣١٦	-	-	دون المستوى
٥٨,٥٩٨,٤٥٦	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	-	-	هالكة
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٧١٨,٤١١,٥٤٦	٤٤,٤٨١,٣٣٩	١١٨,٩٤٤,٤٣١	١,٥٥٤,٩٨٥,٧٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,٢٣٨,١٧٤,٣٩٢)	(٦٧,٧٧٤,٠٩٧)	(٨٧,٣٥٩,٢٩٨)	(١,٠٨٣,٠٤٠,٩٩٧)	التسهيلات المسددة
-	(٣,٣٥٢,٤٠٠)	(٧٨,٨٥١,٧٢١)	٨٢,٢٠٤,١٢١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩,٠٥٧,٧٦٧)	٨٩,٢٩٠,٨٠٥	(٨٠,٢٣٣,٠٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨٧,٤٤٤,٦٦٩	(٧١,٠١٩,٨٥٧)	(١٦,٤٢٤,٨١٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٥,٦٨٠,٨٣١	٦٠,٣٤٦,٢٦٢	١٢٧,٢٨٧,٩٩٠	١,١٤٨,٠٤٦,٥٧٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,٢٨٥,٠٩٩,٧٦٩)	(٦٤,٠٧٨,٠١٠)	(١١٣,٢٧٨,٢٩٩)	(١,١٠٧,٧٤٣,٤٦٠)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٥١٤,٨٢١)	(٣٢,٤٦١,٢٨٣)	٣٤,٩٧٦,١٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥,٥١٧,٠٢١)	١١٠,٣٢٤,٠٠٣	(١٠٤,٨٠٦,٩٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨٢,٨٤٥,٢٦٤	(٥١,٥٢٠,٤٧٤)	(٣١,٣٢٤,٧٩٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٠,١٨٤,٤٣٢)	(١٠,١٨٤,٤٣٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	٢٠٥,٩٨٤,٩٦٣	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	١٣,٤٦٤,٣٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١٥,٧٠٧,٥٩٣	٥٥,١٩٩,٠٠٦	٤٥,٦٧٧,٥٢٠	١٤,٨٣١,٠٦٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧٩,١٧٩,٨٩٠)	(٦٤,٧٨٦,٨٢١)	(٦,٤٣٧,٣٧١)	(٧,٩٥٥,٦٩٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٥٥١,٨٢٤)	(٣,٧٠٤,٧٤٠)	٤,٢٥٦,٥٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,١٨٤,٨٢٧)	٤,٠٧٤,٢٤٥	(١,٨٨٩,٤١٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٣,٣٥٣,٠٦٣	(٣٩,٢٤٢,٨٩٦)	(٤,١١٠,١٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٧,٧٧٤,٢٨٥)	(٤٧,٧٧٤,٢٨٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٠٦,٧٨٩)	-	-	(١٠٦,٧٨٩)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
٢٥٣,٨٥٢,٨١٤	١٨٩,٢٣٩,٢٧٥	٤٦,١٢٣,٦١٠	١٨,٤٨٩,٩٢٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,٧٧٦,٥١٧	٥٢,٤٠١,٧٦٨	٣٤,٦٧١,٠٦٠	١٩,٧٠٣,٦٨٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦٣,٥٧٤,١٢٩)	(٣١,٢٤٥,٤٩٠)	(٨,٦٣٣,٢٩٨)	(٢٣,٦٩٥,٣٤١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٢٧٢,٧٠١)	(٥١٥,١٨١)	٧٨٧,٨٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٨٨,٦٢١)	٣,٥١٩,٦٤٠	(٢,٩٣١,٠١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٠,٩٠٣,٨٩٨	(٣٠,٠٨٣,٥٦٩)	(١٠,٨٢٠,٣٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥,٠٧٩,٥٨٦)	(٥,٠٧٩,٥٨٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٦,٦٣٥,٩٨٣)	(١,٣٦٥,٥٨٩)	-	(٥,٢٧٠,٣٩٤)	المستخدم لتسديد قروض مشتراه
٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	٢٠٥,٩٨٤,٩٦٣	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	١٣,٤٦٤,٣٧٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الفوائد المعلقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٢٩٦,٠٣٨	٩,٨٥٥,٩٣٢	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٣,٥٤٨,١٩٧	٨,٨٥٠,٨٦٦
٢٥,٧٧٢,٨٦٦	٤,٩٤٧,٦٧٦	١٧,١٢٦,٤٤٦	٥٣٨,٧١١	٣,١٦٠,٠٢٨
(١٠,٨٥٦,٣٢٩)	(٨٨٠,٠٣١)	(٨,١٧٣,٧٤٢)	(١,٠٣٠,٣٠٤)	(٧٧٢,٢٥٢)
(٢٦,٦٩٨,٧٨٤)	(٨,٣٦٤,٨٣٢)	(١٢,٣٩٥,٨٣٥)	(١,٤٣٣,٦٠٦)	(٤,٥٠٤,٥١١)
٤٩,٥١٣,٧٨٦	٥,٥٥٨,٧٤٥	٣٥,٥٩٧,٩١٢	١,٦٢٢,٩٩٨	٦,٧٣٤,١٣١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٥٤٠,٣٧١	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	٣,٤٥٠,٧٩١	٥,٧٦٢,٣١٢
٢٢,٢٠٣,٦٩٤	٢,٥٥٦,٢٣٦	١٤,٩٤٦,٣٠٢	٨٧٥,٢٣٢	٣,٨٢٥,٩٢٤
(٦,٣٤٣,١٨١)	(٣,٢٤٨,٣٢٧)	(١,٦١٤,٨٤٢)	(٧٤٨,٠٢١)	(٧٣١,٩٩١)
(٥,١٠٤,٨٤٦)	-	(٥,٠٦٩,٦٦٢)	(٢٩,٨٠٥)	(٥,٣٧٩)
٦١,٢٩٦,٠٣٨	٩,٨٥٥,٩٣٢	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٣,٥٤٨,١٩٧	٨,٨٥٠,٨٦٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٦٦٢,٧٦٤	٦٧,٢٤٨,٦٣٥	-	٦٧,٢٤٨,٦٣٥	مالي
٤٧٦,٩١٥,٤٨٥	٤٧٨,٣٣٢,٢٢٦	٢٦,٢٥٧,٠٢٢	٤٥٢,٠٧٥,٢٠٤	صناعة
٥٨٤,٢٦٢,٨٠٥	٧٢٤,٩٢٨,٧١٦	٣٣٢,٥٥٢,٠٥٧	٣٩٢,٣٧٦,٦٥٩	تجارة
٥٣٢,٥٩٨,٣٩١	٥٢٠,٠٢١,٤٣٣	٩٤,٠٢٧,٨٢٥	٤٢٥,٩٩٣,٦٠٨	عقارات وإنشاءات
٥٩,٦٣٨,٦٦٢	٣٩,٦٩٢,٥٨٧	-	٣٩,٦٩٢,٥٨٧	سياحة وفنادق
٦٢,٤٥٥,٧٩٦	٦٣,٥٢٧,٠٥٠	٣٠,٩٨٩,٨٦٥	٣٢,٥٣٧,١٨٥	زراعة
١٠٠,٢٥٨,٩٥٥	٧٣,٨٢٥,١٠٧	٤,٩٤٦,٣٩٩	٦٨,٨٧٨,٧٠٨	أسهم
٢٦١,١٠٤,٥٥٥	١٤٩,٧٤٦,٢٧٩	-	١٤٩,٧٤٦,٢٧٩	خدمات ومرافق عامة
١٨,٧٠٢,٧١٠	١٣,٢٧٣,٧٠٥	-	١٣,٢٧٣,٧٠٥	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	الحكومة والقطاع العام
١,١٣٦,٣١٥,٤٠٥	١,٣٩٤,٨٢٧,٧٧٥	٩٧٣,٦٧٦,٥١٤	٤٢١,١٥١,٢٦١	أفراد
٥٧,٦٦٧,٢١٣	١٧٠,٧٣١,٦٣٤	١١٨,١٧٠,٨٧٨	٥٢,٥٦٠,٧٥٦	أخرى
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	١,٥٨٠,٦٢٠,٥٦٠	٢,٥٨٠,٨١٣,٧٧٣	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

لم يتم قيد أي مبالغ ضمن أرباح البنك نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات الدين) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠	-	-	-	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠
٤٣,٦٥٩,٢٤٧	-	-	-	٤٣,٦٥٩,٢٤٧
				غير عاملة :
	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧			٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣	-	-	-	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣
٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧	-	-	-	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧
				غير عاملة :
	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠			٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣٩,٦٨٢,٨٣٦	-	-	٦٣٩,٦٨٢,٨٣٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦٠٣,٥٤٧,٣٢٩)	-	-	(٦٠٣,٥٤٧,٣٢٩)	الاستثمارات المستحقة
٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤	-	-	٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)	-	-	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)	الاستثمارات المستحقة
٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٩٠,١٠٢	٢,٠٧٢,١٢٠	-	٢١٧,٩٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧١٢,٣٣٢	٦٩٦,٣٢٨	-	١٦,٠٠٤	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٥,٦٦٨)	-	-	(٣٥,٦٦٨)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢,٩٦٦,٧٦٦	٢,٧٦٨,٤٤٨	-	١٩٨,٣١٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٩,٧٥٧	٢,٠٧٢,١٢٠	-	٤٧,٦٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٦,١٧١	-	-	٢٠٦,١٧١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٥,٨٢٦)	-	-	(٣٥,٨٢٦)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢,٢٩٠,١٠٢	٢,٠٧٢,١٢٠	-	٢١٧,٩٨٢	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(II) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦)	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٠٢٧,٨٢٣	-	-	٢٢,٠٢٧,٨٢٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٦٦٩,٢١٥)	-	-	(٤٠,٦٦٩,٢١٥)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	-	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧,٣٥٧	-	-	٤٧,٣٥٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٦٠١,١٣٦)	-	-	(١,٦٠١,١٣٦)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وثائق	وسائل نقل	أجزاء الحساب الآلي	أخرى*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٣٣٣	٣٧١,٠٨١	٣٣٣,٧٨٣,٧٧٣	٤٤٤,٥٦٧,٨٣٣	٢,٧٧٠,٣٠٠,٣٢٣
إضافات	-	-	٥٣٠,٧٧٧,٦٧٨	٨٧,٣٢٠,٨٥٠	٤٧,٣٢٠,٨٥٠	٣٠٣,٢٢٣	١,٤٧٠,٧٧٧,٠٠٠
إستبعادات	-	-	(٧١٣,٧٤٦,١١٨)	(٥٨,٧٦٦,٣٥٨)	(١١٥,٧٧٧,٠٤٦)	(٨٧,٣٢٠,٨٥٠)	(١,٤٧٠,٧٧٧,٠٠٠)
ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	٥٤٧,٤٧٧,٦٠٠	-	٤٣٧,٧٦٦	١٧,٣٢٠,٨٧٧	١,٠٤٢,٦٧٤,٧٤٣
أرصدة ناتجة عن الاستحواذ بالصفى (إيضاح ٥٥)	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٧٧٣	٤٦٣,٣٥٠	٤٧٠,١٣٦	٥٠٠,٤٤٥,٧٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٧,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٧٧٣	٤٦٣,٣٥٠	٤٧٠,١٣٦	٥٠٠,٤٤٥,٧٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٧,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٥:							
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٥	-	-	١٧٨,٧٠١,٦١٠	٧٥٨,٥٧٧	٨٧٧,٤٤٣	٧٦٨,٠٠٠	٣,٧٧٠,٣٠٠,٣٢٣
إستبعادات السنة	-	٧٧٠,٤٠٧	(١,٨٧٠,٤٤٣)	(٦,٥٠٥,٥٦٦)	(٨٧٣,٤٧٧)	(١,٤١٥,٥٥٣)	(٤,٧٧٠,٤٤٣)
إستبعادات	-	-	١,٦٧٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٤٤٣	٦,٧٧٠,٣٠٠,٣٢٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	١,٣٠٣,٣٣٣	١,٦٧٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٤٤٣	١,٦٧٤,٤٤٣	٦,٧٧٠,٣٠٠,٣٢٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٧٧٣	٤٦٣,٣٥٠	٤٧٠,١٣٦	٥٠٠,٤٤٥,٧٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٧,٠٠٠
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	١٧٤,٤٤٣	-	٣٠٠,٣٣٣	٥٥٣,١٥٣	١,٠٢٨,٣٣٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعقدات	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٧٧٣	٤٦٣,٣٥٠	٤٧٠,١٣٦	٥٠٠,٤٤٥,٧٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٧,٠٠٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعقدات	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٧٧٣	٤٦٣,٣٥٠	٤٧٠,١٣٦	٥٠٠,٤٤٥,٧٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٧,٠٠٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعقدات	٧٨٠,٣٠٠,٣٢٣	٤٣٠,٠٠٠,٣٢٣	٧٧٤,٧٥٤,٧٧٣	٤٦٣,٣٥٠	٤٧٠,١٣٦	٥٠٠,٤٤٥,٧٧٣	٢,٧٧٠,٧٧٧,٠٠٠

(١٢) ممتلكات ومعقدات - بالصفى

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وآلات	مالي	أراضي	٢٠٢٤
							الكلفة:
١٥٠,٥١١,٨٣١	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	٢٤,٣٠,٤٥٣	١,١١١,٨٨٩	٣٠,٧٤٧,٩١٢	٣٢,١٨٥,٠١٠	٣٢,٠٣٠,٣٣٣	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٠,١٢١,٥١٦	٢,٥٤١,٦٧٠	٣,٤٧٧,٠٧٧	٤٠,٤٥٠	٤,٢٥٤,٤٦٢	-	-	إضافات
(٧,٥٢٥,٠٧٨)	(٢,٦٤١,٧٣٣)	(١,٣٣٠,٧٧٧)	(٥٥١,١٧٠)	(٣,٦٦٠,٦٦٨)	(١٦٤,٩٦١)	(٢٧٠,٦١١)	إستبعادات
١٠,٩١٠,٨١٣	٧,٩١٨,٥٨٨	٨٠١,٥٨٩	-	٢,١٢٧,٩٦٦	-	-	ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٦٤,٠٢٣,٧٧٧	٣٧,٧٩٥,٣٧٦	٢٧,٣٧٨,٧٨٣	٣١٧,٠١٧	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	٣٢,٠٢٠,٤٠٦	٣٢,٠٣٠,٧٠٧	الرصيد كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤
							الاستهلاك المتراكم:
٣٦٢,٩٧٣	١٩,٩٦١,٣٧٧	١٤,٧١٨,٠٠٦	٦٩٤,١١٦	٢١,٥٧٦,٦٩٥	٦,٨٨٧,٧٥٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١١,١٢٦,٤٧٨	٣,٣٠٦,١٤٣	٨٣٧,٥١٧	٥٠٠,٠١١	١,٩٦١,٣١٠	٩٣٣,٩٣٣	-	استهلاك السنة
(٧,١١٤,٥٦٨)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٦١٦,٠٠٥)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٣١,٤٠٠)	-	إستبعادات
٦٧,٤٣٩,٣٧٤	٢٠,٨٧٦,٩٣٦	١٨,٩٩٣,٥٧٣	٧٥٥,٥٠٢	١٩,١٧٣,٧١٠	٧,٧٣٩,٤٣٣	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤
٩٦٦,٥٧٥,٥٧٧	١٦٦,٦٧٨,٣٣٠	٨,٥٧٤,٥٧٩	٤١٤,٧٣٢	١٤,٤٦٨,٧١٢	٢٤,٢٨٠,٧١٣	٣٢,٠٣٠,٧٠٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,١٢٨,٨٥٧	٧٥١,٩٩٤	-	-	٨,٧٣٩,٣٧٩	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٠,٥١٧,٣٣٩	١٧,٤٦٧,٥٨٨	٨,٤٣٤,٥٧٩	٤١٤,٧٣٢	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٢٤,٢٨٠,٧١٣	٣٢,٠٣٠,٧٠٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,١٠٠,٤٦٤ دينار تقريباً كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥,٩٣٠,٦٣٠ دينار تقريباً كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٢٨,٧٢٢,١٨٣ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٤,٨٣٩,٣٧٥ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصافي

٢٠٢٥			
المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	-	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٤,١٠٢,٠٦١		٤,١٠٢,٠٦١	إضافات
(٤,٨٣٢)	-	(٤,٨٣٢)	استبعادات
(١٦,٨٧٥,٢٦٦)	-	(١٦,٨٧٥,٢٦٦)	الإطفاء للسنة
٨,٦٣٣,١١٨	-	٨,٦٣٣,١١٨	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٩١,٦٣٤,١٣٣	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٤,٠٥٠,٩١٤	ارصدة ناتجة عن الاستحواذ
١٤٢,٣٦٣,١٧٦	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٥٤,٧٧٩,٩٥٧	رصيد نهاية السنة
٨,٨٧١,٢٥٥	-	٨,٨٧١,٢٥٥	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٢٩٩,١٧٣	-	٢٩٩,١٧٣	مشاريع تحت التنفيذ ناتجة عن الاستحواذ
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٦٣,٩٥٠,٣٨٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤			
المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٤٣,٣٠١,٧١٣	-	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد بداية السنة
١٠,٧٦٢,٧١٨	-	١٠,٧٦٢,٧١٨	إضافات
(١٥,٤٩١,٧٩١)	-	(١٥,٤٩١,٧٩١)	الإطفاء للسنة
(٢١,٧٦٢)	-	(٢١,٧٦٢)	استبعادات
١٦,٣٢٣,٠٨٤	-	١٦,٣٢٣,٠٨٤	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	-	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد نهاية السنة
١٢,٧٣٦,٢٠٣	-	١٢,٧٣٦,٢٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٠,١٦٥	-	٦٧,٦١٠,١٦٥	رصيد نهاية السنة

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

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

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

(١٤) موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٢,٤٦٣,٢٩٣	٧١,٨٣٠,٩٥٧	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٠,٧٩٦,٨٩٦	٢٣,٦٦٦,٥٤٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١١٦,٥٣٣,١٦٧	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢٦,٦٥٩,٧٣٠	٢٤,٦٦٩,٥٧٤	قبولات مصرفية مشتركة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٠٩٦,٦٩٦	١,٠٩٦,٦٩٦	مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي
١٤,٢٥٢,٧١٠	٤٩,١٢٦,٠٧٨	تأمينات مستردة
٢٨,١٢٤,٩٣٣	١٩,٨٣٦,٠١٢	أخرى
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٣٣١,٦٠٣,٠٠٨	المجموع

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها البنك وماء لحيون مستحقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	موجودات مستملكة أخرى	آلت مستملكة	عقارات مستملكة	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	آلت مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,١٦٦,٤٤٥	٥,٤٥٧,٥٩٣	-	١٠١,٧٢٨,٨٥٢	١١٦,٥٣٣,٦٧٧	٥,٧٠٥,١٥٣	-	١١٠,٨٢٨,٥٢٤	رصيد بداية السنة
٢٢	٢٤٧,٥٦٠	-	٥٦٤,٢٠٦	٥٣٦,٧٨١,٠٧٨	١١,٩٠٩,٩٦٥	١١,٠٦٦,٣٦٦	٣٠,٧٤٩,٠٠٧	إضافات خلال السنة
(٩)	-	-	(٩)	(١)	-	-	(١)	استيعادات خلال السنة
(٣٣,٣١٨,٧٨٦)	-	-	(٣٣,٣١٨,٧٨٦)	(٨٨٣,٣٣٣,٤٧٧)	(٦,٨٨٤,٦٩٣)	(١١,٤٣٥,٠٠٠)	(٥,٦٧٥,٨٧٤)	خسارة التخني خلال السنة
(٣٣,٣٠٥,٠٠٠)	-	-	(٣٣,٣٠٥,٠٠٠)	٣٦٠	-	-	٣٦٠	المردود من (مصرف) المخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
٨١٢,٣٥٦,٦٧٧	٥,٧٠٥,١٥٣	٠	٨١٨,٠٦٨,٠١٤	١٤١,٣٣٧,٥٤٦	١٠,٧٢٢,٦٥٥	٩,٧٧٧,١٣٦	١٢٠,٨٨١,٦٧٥	رصيد نهاية السنة

بلغت خسائر بيع عقارات مستملكة بالصفى مبلغ ٨٨٢,٧٨٢,٥٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح بقيمة ٥٥٥,٣٣٣,٨٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٤٤٢,٣٥٨	٢٥,٨٩٦,٥١٠	٥٤٥,٨٤٨	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	٣٠,٧٦٤,٥٩٤	٤٣,٠٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٧,٩٢٧,٥٦٠	٩٨,٥٣١,٨٣٧	٦٨,٢٦٠,٩٨٢	٣٦,٨٢٢,٢٨٢	٣١,٤٣٨,٧٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	٢٠٢,٢٠٤	٢٠٢,٢٠٤	-	ودائع لأجل تستحق أكثر من سنة
-	-	-	١٨,٩٤٢,٧٤٨	١٨,٩٤٢,٧٤٨	-	ودائع لأجل تستحق من ٦ الى ١٢ شهر
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٥٣,٨٢٤,٠٧٠	٩٩,٠٧٧,٦٨٥	١١٨,٢١٣,٦٢٦	٨٦,٧٣١,٨٢٨	٣١,٤٨١,٧٩٨	المجموع

(١٦) ودائع عملاء

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	٢٠٢٥
					دينار
٢,٠٦١,٣٩١,٥٧١	٢٦٠,٤٣٧,١٢١	١٨٩,٦٩٧,٢٠٧	١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧	٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩٨,١٥١,٨٦٥	-	٣٩٦,٦٨٧	١١,١٦٠,٩٨٥	٣٨٦,٥٩٤,١٩٣	ودائع التوفير
٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	٦٦٢,١٢٤,٥٨٥	٢٢٩,٧٣٠,١٢٦	٦٧٢,٦٧٣,٩٢١	١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦,٨٤٨,٥٦١	-	-	-	٦,٨٤٨,٥٦١	شهادات إيداع
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٩٢٢,٥٦١,٧٠٦	٤١٩,٨٢٤,٠٢٠	١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣	٢,٥٨٧,٦٥٦,٩٤٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٦١٥,١١٩,٨٣٢ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٨٢,٣٢٢,٩٣٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٣١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٣٥٢,٣٩١,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٥,٩٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٠,٢٣٨,٧٧٤ أي ما نسبته ٢,٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٣٥٦,١٩٧,٧٤١ دينار أي ما نسبته ٣٩,٦٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,١٦٥,٧٨٩,٣٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٦,٨٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٨,٩٧٦,٢٨٥ دينار مقابل مبلغ ٢٤٣,٩٦٧ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- تتضمن الودائع لأجل والخاضعة لاشعار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٠٤,٥٩٠,٠٠٠ دينار مقابل مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة والتي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي. (ايضاح II)
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٧,١٦٨,٤٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٣,٩١٨,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٧) تأمينات نقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨٠,٩٢٥,٩١٢	٢١٧,٠١٨,٢٩٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠٩,٤٦٢,٤١٩	٤٧١,٦٨٧,٥٤٧	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨٣٣,٩٨٢	٧١,١٩٣	تأمينات التعامل بالهامش
٥٩,٨٤٩,٤٨١	٧٥,٠٤٢,٤٩٦	تأمينات أخرى
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	المجموع

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

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

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

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

يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة وفقا لسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزامات بنسب تتراوح ما بين ٤,٤٪ و ٧,٥٦٪ حسب مدة العقود والتي تتراوح ما بين ٣ و ١٢ سنة. يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	التزامات عقود أصول مستأجرة
دينار	دينار	
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٨٣٤,١١٠	٨,٥٧٤,٤٩٥	يضاف: عقود جديدة خلال العام
٤٠١,٨٢٩	(٨,٦١٠)	يضاف: تعديل على عقود الايجار
١,٠٥٧,٣٩٣	١,١٧٧,٩١٧	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
(٧١٩,٦٥٥)	(١٤٤,٥٧٨)	يطرح: العقود الملغاة
(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٦,٣١٤,٧٣٦)	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
-	٨٢٣,١٩٢	أرصدة ناتجة عن عملية الاستحواذ
١٨,٨٧٩,٨٧٠	٢٢,٩٨٧,٥٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- قامت المجموعة بتسجيل مصروف ايجار متعلق بالإيجارات قصيرة الأجل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بقيمة ٦٢٣,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧١٨,٢٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
- فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى	أقل من سنة	
		٥ سنوات	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٤٥١,٢٥١	١,٠٩٠,٧٩٠	١٠,٧٩٩,٤٥١	١٠,٥٦١,٠١٠	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	١٠,٠٠٤,٣٣٥	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٩) أموال مقترضة

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٢٠٢٥
				المتبقية	الكليّة		
%٥,١ إلى %٠,٠٠٠	%٦,٥١ إلى %٠,٠٠٠	-	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨,٥٨٨	١٨,٧٤٧	١٨٢,٢٢٢,٣١٩	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٠٠ إلى %٤,٠٠	%٧,٧٥ إلى %٤,٩	-	شهرية وربعية وعند الاستحقاق	٦	٦	٩١,٦٥٦,١٤٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%٦,٠٠ إلى %١,٦٥	%٩,٥ إلى %١,٤٥٣	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٣	٢٠	١٦٣,٩٨٦,٧٣٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	المجموع

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٢٠٢٤
				المتبقية	الكليّة		
%٤,٧٥ إلى %٠,٠٠٠	%٦,٩٧ إلى %٠,٠٠٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٢,٥٢٨	٢٣,٠٠٠	٢١٠,٧٢٧,٧٢٤	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٧٤ إلى %٤,٠٠	%٨,١٥ إلى %٤,٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧	٧	١٠٧,٧٦٥,١٩٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%٦,٠٠ إلى %٣,٧٥	%٩,٥ إلى %١,٤٥٣	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٠٥	١٣١	١٨١,٣٩١,١٧٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	المجموع

- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ١٨٢,٦٢٢,٦٣٩ و١٨٢,٢٢٢,٦٣٩ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقرارضاها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٥١.
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبلغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٢٨ وقروض جاري محين بقيمة ٣٦,٦٥٦,١٤٩ دينار.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٦٦,٢٠٦,٤٥١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤٢,٠٥٩,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠٣,٥١١,٢٣٧,٩٧٩ و ٢٠٥,٨٠٩,٥٩١ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، انتم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	رصيد بداية السنة
١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨	ما تم اضافته خلال السنة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)	الأرصدة المسددة
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	المجموع

(٢٠) إسناد قرض

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

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٢٠٢٤
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	١٥,١٧٢,٦٠٠	إسناد قرض
	-		١٥,١٧٢,٦٠٠	

- قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ من الانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ١٥٥ مليون دولار وهي سندات تندرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل.
- قام البنك خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٥ بسداد مبكر لاسناد القرض المصدر مسبقا والبالغ ١٥,١٧٢,٦٠٠ دينار.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢١) مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواد	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٦,٠٠٠	-	(٤٤,٥٤٦)	(٢٥,٩٥١)	٣٥٠,٠٠٠	-	٢٤٦,٥٠٠
٤٧٦,٦٣٤	٨١١,٧١٨	(٧٦,١٦٦)	(١,٦٧٧,٩٣٧)	٣,٨٩,٨٦٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٦١١,٤٨٧
٥,٠٠٦,٦٠٣	٨,١١,٧١٨	(٣١,٥١٦)	(١,٧٣,٨٦١)	٧٣٩,٨٦٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٨٥٧,٩٨٧

رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواد	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٥,٠٠٠	-	(٢٦,٠٠٠)	(٤٩,٠٠٠)	٤,٦٦٢,٩٧٢	-	١٧٩,٥٢٨
٦١١,٤٨٧	-	-	(٩,٦٤٢,٢١١)	٨,٧٥٩,٩١١	-	١,٠١٥,٨١٧
٨٥٧,٩٨٧	-	(٢٦,٠٠٠)	(١٤,٦٤٢,٢١١)	١٣,٧٥٢,٨٨٣	-	١,١٩٥,٣٤٥

- قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مازادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨-٢٠٢٠ وهذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عمله بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقبضاء لتحويل هذه المبالغ هذا وقد تم تحويل ما قيمته ٢,٨٥١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٤٣,٣٠٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تظهر ضمن الإيرادات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة .

(٢٢) ضريبة الدخل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٣٢١,٩٠٩	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	رصيد بداية السنة
(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	(٢٦,٠٣٥,٦٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٦٨٤,١٥٢	٣٢,٩٩٩,٩٢٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	١٣٠,٥٣٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٥٤٤,٩٠٨)	(١,٨٨٥,٩٤٠)	ضريبة مدفوعة على السندات الدائمة
-	٤,٣٢٠,٤٤٢	الرصيد المستحوذ عليه
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٣٣,٢٩٦,٩٦١	رصيد نهاية السنة
.	.	
		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٨,٦٨٤,١٥٢	٣٢,٩٩٩,٩٢٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩٤,٢٦١	١٣٠,٥٣٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٤٠٢,٢١٤)	٩٦١,٧٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٥,٤٧٦,١٩٩	٣٤,٠٩٢,٢٢٤	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪ وعلى شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في السعودية ٢٠٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضرية دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرية دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضرية دخل شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة ، فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
٩٣,٤٨٠	١٩٩,٨٨٠	٥٢٦,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	٢٤٦,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٧٣٢,٩٠٠	٥,٣٥٢,٠٤٧	١٤,٠٨٤,٣٣٤	٦,٨٩٢,٤٩٣	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستملكة
٢٩,٦٨٨,٢٤٣	٣٢,٠٨٠,٦٧	٨٥,٥٩٣,٥٢٢	١٦,٦٣٣,٢٥٣	(٥,٦٦٤,٢٢٩)	٧٤,٦٢٤,٤٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار (٩) / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة
١,١٧٢,٩٠٢	١,٢٦٢,٩٤٦	٤,٠٦٤,٦٧١	٤,٠٦٢,٢٠٠	(٣,٧٤٣,٨٤٠)	٣,٧٤٦,٣١١	خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٧٣,٣٠٠	٤,١٧٣,٨٠١	١٠,٩٨٣,٦٨٧	٢,٠٥٧,٨٨٠	(٢١٤,٤٥٧)	٩,١٤٠,٢٦٤	خسائر تدني موجودات مستملكة
١٤,٧١٥,٨٨٥	٧,٩٣٦,٢٥٣	٢٣,٧٢٣,٣٥٦	٧,٦٦٦,٨٥٣	(٢٩,٢٥٨,٤٤٩)	٤٥,٣١٤,٩٥٢	موجودات ضريبية ومخصصات أخرى
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٠٠٤,٩٩٤	١٣٨,٩٧٥,٥٧٠	٣٧,٦٦٢,٦٧٩	(٣٨,٩٥٠,٩٧٥)	١٤٠,٢٦٣,٨٦٦	المجموع
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٤٢,٣٦٧	١٠,٠٢٤,٦٢٤	١٠,٠٢٤,٦٢٤	(٩,٧٨١,٤٩٠)	٩,٧٨١,٤٩٠	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٤٢,٣٦٧	١٠,٠٢٤,٦٢٤	١٠,٠٢٤,٦٢٤	(٩,٧٨١,٤٩٠)	٩,٧٨١,٤٩٠	المجموع

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

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

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	الربح المحاسبي
(٩٦,٨٢٤,٥١٠)	(٥٢,٩١٠,٨٣٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٧,٥٤٠,٣٩٥	١٨,١٢٥,٨١٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١١٦,٣٢٨,٢٤٧	٢٠٠,٣٩١,٤١٧	الربح الضريبي
%١٣,٧٣	%١٤,٥٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨٪ و الشركات المالية تبلغ ٢٨٪ وتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٣) مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٥,٥٧٥,٢٠٠	٣٣,٧٤٩,٩٠١	فوائد برسم الدفع
٢٠,٩٣٥,٦٨٢	٢٩,٥٠٨,٢٩٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٧٩٣,٠٠٥	١٤,١٧٠,٢٤٣	شيكات مصدقة
٣,٨٢٧,٩٠١	١٣,٤٥٤,٦٨١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١,١٥٩,٤٠٦	٣٧,٠٨٩,٧٩٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات *
-	٤٢,٠٨٤,١٧٧	حسابات تحت التسوية **
-	٢٢,٦٢٢,٤١٨	دفعات مؤجلة مستحقة ***
٢٢,٠٥٤,٨٦٣	٤٢,٧٣٥,٦٣٥	ذمم عملاء وساطة دائنين
٦٢,٠٨٤	٧,٣٠٩,٦٠٧	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٩١٢,٦٠٥	٣٦٥,٢٢٥	أمانات تعهدات
٦,٤٠١,٢٦٠	١٤,٣٠٤,٢٤٨	التزام عقود شركة التأجير التمويلي
٣٢,٨٦٤,٢١٢	٣٥,٨٧٥,٩٢٨	مطلوبات أخرى
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	المجموع

* تشمل مبالغ مقبوضة بغرض زيادة رأس مال بالإضافة الى اكتتاب و تسجيل شركات جديدة.

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٤) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ اصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عدد السندات ١٠٠,٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي ، تندرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم "١" وفقا لمتطلبات بازل يقوم البنك باحتساب فائدة على هذه السندات وتسجيلها كمصرف مباشر على الأرباح المدورة بالصافي بعد استبعاد اثر الضريبة حيث انها تعتبر سندات (AT1) ان هذه الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك ، هذا وبلغت الفائدة المحتسبة على هذه السندات مبلغ ٣,١١٧,٠٥٥ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣,٢٠٦,٣٨٦ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤. تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقا لتقدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

(٢٥) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلوّة الإصدار

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

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

(٢٦) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

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

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

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المصرح به و المكتتب به والمدفوع بما يعادل ٣٩,٤٥٥,٥٦٨ دينار.

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٤٣,٢٩٧,٧١٠ دينار حيث بلغت حصة حقوق غير المسيطرين منها مبلغ ١٦,٥١٨,٠٧٦ دينار (٢٠٢٤: ١٢,٣٨٨,٥٥٧ دينار)

(٢٧) احتياطي قانوني

داخل الاردن: تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين بموجب قانون البنوك وقانون الشركات. العراق: ووفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	
	دينار	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨١,١٥٧,٦٠٥	

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	
٣,٩٦٧,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٠,٥٢١	حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٢٨,٢٩٥)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)
(٥٧١,٢٣٨)	حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
(٣١)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٨ , ٣١)
٩٠,٠٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٥٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٧٤٧,١٩٠	الرصيد في نهاية السنة

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

(٣٠) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا من قبل البنك

أولا: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار				
١٦,٥١٨,٠٧٦	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار				
١٢,٣٨٨,٥٥٧	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١,١٥٠,٧٢٤,٦٨٧	١,١٨٥,٧٥٣,٢٩٠	نقد و ارصدة وإيداعات
٢,٦٥٩,١٧٦	٢,٧٨٤,٧٨٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٦٤,٠٨١,٢٥٤	١,٥٠٨,٠٥٩,١٢٩	تسهيلات ائتمانية بالصفافي
٤٩٨,٣٠٢,٢٠٦	٥٢٩,٨٨٤,٤٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦٠,٤٧١,٠٨١	٣٠٢,٠٦٩,٢٤٧	موجودات اخرى
٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤	٣,٥٢٨,٥٥٠,٩٠١	إجمالي الموجودات
٢,٢٤٨,٣٩٦,٧٨٣	٢,٧٢٠,٦٥٥,١٩٥	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٨٧,٤٠٧,٣٤٦	٨٧,١٤٢,٥١٠	اموال مقترضة
٧٤,٦٢٤,٢٩٨	٢١٣,٠٦٢,٣٥٨	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢,٤١٠,٤٢٨,٤٢٧	٣,٠٢٠,٨٦٠,٦٣	إجمالي المطلوبات
٣٦٢,٤٧٦,١٨٦	٤٨٨,٨٩٠,٥٢٤	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
٣,٣٣٣,٧٩١	١٨,٨٠٠,٣١٤	حقوق غير المسيطرين
٣٦٥,٨٠٩,٩٧٧	٥٠٧,٦٩٠,٨٣٨	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤	٣,٥٢٨,٥٥٠,٩٠١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٠٧,٩٦١,١٧٥	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣	حصة حقوق غير المسيطرين *

- تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٦,٣ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ. عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع البنك تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والناتجة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة. تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .
- تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة مؤقتة بمبلغ ٨٧,٦ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال شركة بوابة العراق وشركة المستقبل وشركة الاتحاد للتأمين والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ والتي تم تصنيفها ضمن بند موجودات غير ملموسة (إيضاح ٥٣).

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

(٣١) أرباح مدورة

٢٠٢٥	
دينار	
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	حصة المجموعة من ربح السنة
٣١	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٨ (٢٩,
(٣,١١٧,٠٥٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٢٦١,١٣١)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(١٠,٢٤١,٩٨١)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٣٢١,٣٥٧,٨٨٧	الرصيد في نهاية السنة

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

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٠٠٤,٩٩٤ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.

يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية.

أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٢) الفوائد الدائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٧٦٩,٩٢٧	١,١٢٠,٠٦٥	حسابات جارية مدينة
٩٧,٠٢٦,٨٣٦	١١٣,٦٦٩,٨٤٧	قروض وكمبيالات
٦,٧٩٩,٥٠٦	٦,٢٤٠,٧١١	بطاقات الائتمان
٢١,٠٥٤,١١٣	١٨,٥٦٠,٨١٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٠,٠٥٨,٢٢٦	١١,٩٠٢,٥٢٤	حسابات جارية مدينة
١١٢,٤١٥,٠١٩	١٣٤,٢٤٠,٤٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٠٠٠,٨٧٣	٢,٥٧٧,٦٧٨	حسابات جارية مدينة
٢٠,٥٢٩,٦٥١	١٧,٤٠٧,٣١٢	قروض و كمبيالات
٢٧,٤٩٣,٢٩٤	١٦,١٠٤,٠٣٧	الحكومة والقطاع العام
١٣,٥٣٢,٣٤١	١٠,٩٣٧,١٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٧٤٩,٣٤٦	٩,٥٥٨,٦٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٣,٠٢٧	١,٧٠٥,٩٢٣	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
١٢,٨٦٧,٠٥٩	١١,٩٨٦,١٣٩	موجودات مالية مرهونة
١٣,٠٩٨٤,٠٣٧	١٤٤,٨٧١,٧٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

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

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	عمولات دائنة:
دينار	دينار	
١٦,٤٧٢,٤٣٧	٢١,٤٨٩,٣٤٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧,٦٣٥,٥٤٣	٣٠,٤٩٨,٩٣٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠٥,١٨٥,٠٦٠	٩٦,٢٤٨,٩١٠	عمولات تحويلات
٥٠,٣٢٧,٤٤٩	٤٣,٣٦٠,٣٠٨	عمولات أخرى
(٢٧,٦٦٩,٤٧٦)	(٢٤,٣٤٥,٣٠٥)	ينزل : عمولات مدينة
١٧١,٩٥١,٠١٣	١٦٧,٢٥٢,١٩٠	صافي إيرادات العمولات

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,١٠٥,٤٠٠	٧,٥٢٢,٧٣٣	نتيجة عن التقييم
٤,٦٨٧,٨٩٥	١٤,٧٢٥,٧٩٩	نتيجة عن التداول / التعامل
١٢,٧٩٣,٢٩٥	٢٢,٢٤٨,٥٣٢	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٦) إيرادات اخرى

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

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

(٣٧) نفقات الموظفين

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

(٣٨) مصاريف أخرى

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

٢٠٢٤		المستوى	٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار		دينار	دينار	
٢,١١٠,٧١٩,١٧٢	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	أول و ثاني	٢,٣٧٩,٥٤٧,٣٧٦	٢,١٥١,١٦١,٣١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	ثاني وثالث	٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢٢٠,٥١٤,٨٩٣	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	ثاني	٢٠٩,٤٤٤,٢٣٦	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	موجودات مالية مرهونة

(٤١) النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٥٢,٠٠٨,٣١٢	٧٧٩,٧٩٤,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر بالصادفي
(١٥٢,٩٠١,٧٥٥)	(١١٨,٢١٣,٦٢٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢,٠٥٤,٨٦٣)	(٤٢,٧٣٥,٦٣٥)	ذمم عملاء وساطة دائنين
(٦,٨٣٠,٥٢٧)	(٧,١٣٠,٠٠٩)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	المجموع

(٤٢) مشتقات مالية

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	٢٠٢٥
من ٣-١٢ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨,٤٧٠,٣٩٠	٨,٤٧٠,٣٩٠	-	٢٢٢	عقود بيع عملات
٤٥,١٩٨,٩٢١	٣,٩٤٩,٤٩١	٤٩,١٤٨,٤١٢	(٧,١٩٥,٠٦٣)	-	عقود آجلة
-	١٢,٢٢٤,٢٥٠	١٢,٢٢٤,٢٥٠	(١١٤,٧٦٦)	-	عقود مقايضة العملات

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	٢٠٢٤
من ٣-١٢ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٢,٧٥٨,٠٩١	٢٢,٧٥٨,٠٩١	(٣,٩٢٧)	-	عقود بيع عملات
٦٢,٨٠٩,٢٤٣	٤١,٧٥١,٧٦٨	١٠٤,٥٦١,٠١١	(١,٠١١,٦٣٦)	-	عقود آجلة
-	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	-	٩٥٣,٤٧٩	عقود مقايضة العملات

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

(٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٢٠٢٠	٢٠٢١	كبر المساهمين	الشركات التابعة*	الجهة ذات العلاقة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							ينود داخل قائمة المركز المالي:
٣٧٧,٣٤٤,٣٤٤	٥٥٠,١١٠,٥٠٠	-	٥٥٠,١١٠,١٠٠	-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٣٧٧,٣٤٤,٣٤٤	٥٥٠,١١٠,٥٠٠	-	٥٥٠,١١٠,١٠٠	-	-	-	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٧٣,٣٩١,١٧٨	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٧٣,٣٩١,١٧٨	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	٩٠٣,٣٤٠,٤٣١	التأمينات التقاعدية
١٧٨,١٠١,٠٠٠	٥٠١,١٧١,٠٠٠	٣٠٠,٠٦٠,٠٠٠	-	٢٠١,١٠٤,٧٨١	٢٠١,١٠٤,٧٨١	٢٠١,١٠٤,٧٨١	تسهيلات مباشرة
١٧٨,١٠١,٠٠٠	٥٠١,١٧١,٠٠٠	٣٠٠,٠٦٠,٠٠٠	-	٢٠١,١٠٤,٧٨١	٢٠١,١٠٤,٧٨١	٢٠١,١٠٤,٧٨١	تسهيلات مباشرة
٧٣٢,٣٠٠,٠٠٠	٧٥٥,٣٤٠,٤٣١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٧٣٠,٥٠٠	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٣٢,٣٠٠,٠٠٠	٧٥٥,٣٤٠,٤٣١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٧٣٠,٥٠٠	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١١,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٧٣٠,٥٠٠	-	٧٨٧,٨٠٠	٧٨٧,٨٠٠	٧٨٧,٨٠٠	خسائر احتمالية للمرحلة الأولى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١١,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٧٣٠,٥٠٠	-	٧٨٧,٨٠٠	٧٨٧,٨٠٠	٧٨٧,٨٠٠	خسائر احتمالية للمرحلة الثانية
-	٩٣٧,٨٣١	-	-	-	-	٩٣٧,٨٣١	عناصر قائمة الدخل
-	٩٣٧,٨٣١	-	-	-	-	٩٣٧,٨٣١	عناصر قائمة الدخل
٣٦٧,٣٤٤,٣٤٤	٦٣١,١١٠,٥٠٠	٧٧٧,٣٤٠,٤٣١	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٧,٨٣١	٩٣٧,٨٣١	٩٣٧,٨٣١	فوائد وعمولات دائنة
٣٦٧,٣٤٤,٣٤٤	٦٣١,١١٠,٥٠٠	٧٧٧,٣٤٠,٤٣١	٣٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٧,٨٣١	٩٣٧,٨٣١	٩٣٧,٨٣١	فوائد وعمولات دائنة
١٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٧	٧٧٧,٣٤٠,٤٣١	٧٧٧,٣٤٠,٤٣١	٧٧٧,٣٤٠,٤٣١	٧٧٧,٣٤٠,٤٣١	فوائد وعمولات محيطة

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

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤.٥٪ و ١٧.٠٪
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦.٥٪ و ٨.٠٪
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٥.٠٪ و ٥.٠٪

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

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

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

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٥
			دينار
			موجودات مالية
٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٧٣,٠٨٩,٣٧١	٢٩١,٦٠٠,٥٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مطلوبات مالية
٧,٣٠٩,٦٠٧	٧,٣٠٩,٦٠٧	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٤
			دينار
			موجودات مالية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٦٨,٩٩٦,٣٥٣	٨,٩٢١,٢٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٠٨٤	٦٢,٠٨٤	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٤٥) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محافظة من المحافظ الائتمانية في البنك
٣. إجراء تقييم شامل ومتكامل لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات وغيرها.
٤. تصميم وتطوير أطر ومنهجيات فعّالة لقياس ومتابعة والتحكم بمختلف أنواع المخاطر وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة.
٥. إعداد وتقديم تقارير دورية وشاملة لمجلس الإدارة والإدارة العليا تتضمن مؤشرات وتحليلات نوعية وكمية لقياس مستوى المخاطر في البنك.
٦. تطوير بنية تحتية متقدمة لبيانات المخاطر عبر مشروع Risk Data Mart وIFRM، بما يعزز الأتمتة ويوفر رؤية شاملة ودقيقة لمستويات التعرض للمخاطر، ويدعم سرعة وفعالية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المبنية على البيانات والتحليلات المتقدمة.
٧. تنفيذ عملية التحقق من صحة ومعايرة نماذج التصنيف الائتماني (Rating Validation and Calibration) الخاصة بعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٨. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٩. الالتزام بالحفاظ على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT ٢٠١٩ والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٠. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر وإعتمادها من مجلس الإدارة.
١١. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٣. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
١٤. أتمتة عملية جمع البيانات مع الإدارات
١٥. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٦. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.
١٧. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.
١٨. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة بدرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.
١٩. إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمان استمرارية الأعمال؛ كفحص التوافرية العالية (High Availability) لعدد من الأنظمة المصنفة بدرجة بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
٢٠. ضمان تنفيذ تدريبات الإخلاء الوهمي لمعظم مباني وفروع البنك.
٢١. إجراء تحليل فجوات في نطاق إدارة مخاطر الاحتيال بالمقارنة مع الدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي الأردني.
٢٢. استحداث مفهوم مؤشرات الاحتيال الرئيسية (KFI) لمراقبة مخاطر الاحتيال على البنك والعملاء.
٢٣. تأسيس مخطط سير عمل واضح لجمع ومعالجة بيانات حالات الاحتيال بما يتوافق مع متطلبات التقارير الشهرية للاحتيال من قبل البنك المركزي الأردني / Fincert.
٢٤. تطبيق معيار بازل فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

١. تحديث إطار وحدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite Framework) بما ينسجم مع استراتيجية البنك ومستويات المخاطر المستهدفة.
٢. مراجعة وتحديث معايير تصنيف ومكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما يعزز دقة القياس والامتثال للمعايير الرقابية والمحاسبية المعتمدة.
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وتنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) بما يتماشى مع التعليمات والأنظمة المستحدثة الصادرة عن البنك المركزي الأردني، إلى جانب إطلاق مشروع مخصص لتطبيق المتطلبات الرقابية الجديدة ذات العلاقة.
٤. تطوير وتحديث استراتيجية التعرف المبكر على المخاطر الائتمانية وتعزيز آليات الرصد والإنذار المبكر.
٥. تطوير واستكمال مشروع Application Scorecard الخاصة بعملاء الأفراد، بما يعزز دقة تقييم مخاطر الائتمان، ويدعم تحسين جودة قرارات منح الائتمان والتسعير المبني على المخاطر، مع استكمال مراحل الاختبار والتطبيق التدريجي للنظام.
٦. متابعة تطبيق إطار العمل COBIT ٢٠١٩ الخاص بأمن المعلومات وإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٧. الاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر لضمان توافقها مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية ذات العلاقة وامتثالها لتعليمات الجهات الرقابية.
٨. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA).
٩. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات على مستوى البنك حسب قائمة تصنيف الإجراءات.
١٠. تطوير مهارات الموظفين وتعزيز وعيهم بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطط استمرارية الأعمال لضمان جاهزيتهم للتعامل مع التحديات بفعالية.
١١. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواءً على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر. كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع والعاقل عند وقوع الحوادث، بما يضمن تغطية المخاطر وتجنب الخسائر المالية.
١٢. تضمين إدارة مخاطر الاحتيال ضمن استراتيجية إدارة المخاطر.
١٣. وضع خطة واضحة للاستجابة لحالات الاحتيال.
١٤. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات
١٥. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة المصنفة بدرجة و مهمة
١٦. تعزيز لأنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء
١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني
١٨. الحصول على شهادة PCI DSS وفقا للاصدار الرابع للبنك
١٩. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٢٠. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC

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

(١-٤٥) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

- قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر
- تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة
- عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)
- إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

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

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

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

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

- التقييم المالي: والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :
 - النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
 - النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
 - النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
 - النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :
 - مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
 - جودة الإدارة (Management Quality)
 - خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم . فيما يخص قطاع عملاء التجزئة فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ باستبدال نظام تصنيف عملاء التجزئة المعد داخلياً بنظام تصنيف متخصص (Decision Smart).

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٧ و٨ و٩ و١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و الفروض العقارية .

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذجاً من «ثلاث مراحل» لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في «المرحلة الأولى» ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل البنك
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثانية» ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - وتنتقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثالثة» إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
 - تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخبينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبينة الأساسية.
- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهرية في العمليات

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

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

معايير الدعم:

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

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

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

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

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

احتمالية التعثر (PD) :

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٪٠,٢	٪٠,٣	٪٠,٣	٪٠,٤	٪٠,٦
+٢	٪٠,٣	٪٠,٥	٪٠,٦	٪٠,٦	٪٠,٨
٢	٪٠,٥	٪٠,٧	٪٠,٨	٪٠,٨	٪٠,١٢
-٢	٪٠,٧	٪٠,١٠	٪٠,١٢	٪٠,١٢	٪٠,١٧
+٣	٪٠,٩	٪٠,١٤	٪٠,١٧	٪٠,١٧	٪٠,٢٥
٣	٪٠,١٣	٪٠,٢٠	٪٠,٢٤	٪٠,٢٤	٪٠,٣٦
-٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٨	٪٠,٣٤	٪٠,٣٤	٪٠,٥١
+٤	٪٠,٢٨	٪٠,٤١	٪٠,٤٩	٪٠,٤٩	٪٠,٧٣
٤	٪٠,٣٩	٪٠,٥٨	٪٠,٧١	٪٠,٧١	٪١,٠٤
-٤	٪٠,٥٧	٪٠,٦٩	٪١,٠١	٪١,٠١	٪١,٤٩
+٥	٪٠,٨١	٪٠,٩٨	٪١,١٩	٪١,٤٥	٪٢,١٢
٥	٪١,١٦	٪١,٤١	٪١,٧٠	٪٢,٠٦	٪٣,٠٢
-٥	٪١,٦٥	٪٢,٠٠	٪٢,٤٣	٪٢,٩٣	٪٤,٢٨
+٦	٪٢,٣٦	٪٢,٨٥	٪٣,٤٥	٪٤,١٦	٪٦,٠٣
٦	٪٣,٣٥	٪٤,٠٤	٪٤,٨٧	٪٥,٨٦	٪٨,٤٣
-٦	٪٤,٧٣	٪٥,٧٠	٪٦,٨٤	٪٨,٢٠	٪١١,٦٦
٧	٪٦,٦٦	٪٧,٩٨	٪٩,٥٣	٪١١,٣٦	٪١٥,٩٢
٨	٪٩,٢٨	٪١١,٠٦	٪١٣,١٣	٪١٥,٥٣	٪٢١,٣٦
٩	٪١٢,٨٠	٪١٥,١٤	٪١٧,٨٢	٪٢٠,٨٦	٪٢٨,٠٣
١٠	٪١٧,٣٩	٪٢٠,٣٨	٪٢٣,٧٣	٪٢٧,٤٤	٪٣٥,٨٤

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

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA (adjusted) PD
A	٪٠,١٩	٪٠,٢٠	٪٠,٢٢	٪٠,٢١
B	٪٠,٥٠	٪٠,٥٤	٪٠,٥٩	٪٠,٥٦
C	٪١,٣١	٪١,٤٢	٪١,٥٦	٪١,٤٧
D	٪٣,٤٣	٪٣,٧١	٪٤,٠٦	٪٣,٨٥
E	٪٨,٦٤	٪٩,٣٣	٪١٠,٢٢	٪١٢,١١
F	٪١٩,٩٧	٪٢١,٥٧	٪٢٣,٦٣	٪٣٣,٥٩

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الأخر

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٠,٣%	AAA
٠,٥%	+AA
٠,٧%	AA
٠,١٠%	-AA
٠,١٤%	+A
٠,٢٠%	A
٠,٢٨%	-A
٠,٤١%	+BBB
٠,٥٨%	BBB
٠,٨٣%	-BBB
١,١٩%	+BB
١,٧٠%	BB
٢,٤٣%	-BB
٣,٤٥%	+B
٤,٨٧%	B
٦,٨٤%	-B
٩,٥٣%	CCC
١٣,١٣%	CC
١٧,٨٢%	C
٢٣,٧٣%	D

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

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

التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

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

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، أما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيبتم افتراض نسب «عوامل تحويل الائتمان» الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبق البنك منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لمدة ٥ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تندرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة ، الجدولة

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه ديون غير عاملة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

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

٩- تحليل الحساسية

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

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- البطالة

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

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

مجلس الإدارة :

١. الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها .
٢. الموافقة على السياسات والفرصيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
٣. الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية البنك ، ومنهجيات القياس والتقييم للعمليات الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
٤. ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

لجنة معيار 9:IFRS:

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

إدارة المخاطر:

١. إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
٢. إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
٣. المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمه .
٤. إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

الإدارة المالية :

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

إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

١. مراجعة ومراقبة المراحل لكل حساب
٢. تحديث بيانات العميل لتناسب مع تصنيف المراحل

إدارة التدقيق الداخلي :

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

(٤٥-أ١) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٦,٤٠٦,٧٦٩	١,٣٥٣,٤٧٧,١٦١	الأفراد
٢٣٩,١٤٣,٨٠٧	٢٢٥,٦٣,٦٣٤	القروض العقارية
		الشركات
١,٤٢٣,١٠٠,٦١٣	١,٥٣٨,٥٣٩,٦٧٠	الشركات الكبرى
٣٠٤,٦٧٩,٣٨٨	٢٩٥,٢٨٠,٧٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤١١,٥١٧,٦١٩	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٧,١٢٦,١٩٠	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦	٢,١٨٩,٦٠٢,٨٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة
٢٨,١١٠,٦٧٢	٢٧,١٣٥,٣٥١	الموجودات الأخرى
٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	٥١٨,٦٢٠,٨٠٨	كفالات
٤٦٥,٥١٢,٨٧٥	٣٦٩,٠١٨,٣١٨	اعتمادات صادرة
٣٣,٩٧٥,٧٣٤	٥٢,٣٣٦,٥٣٩	اعتمادات واردة معززة
١٦١,٥٠٢,٧٥٣	١٦٩,٧٤٨,١٥٦	قبولات صادرة
٥٩٤,٨٦٠,٢١٤	٦٣٣,٥١٨,٣٠٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦٠,٣٠٤,٨٦١	عقود شراء آجلة
١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	١,٨٠٣,٥٤٦,٩٨٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٩,٣١٨,٦٦٣,٣٧٩	٩,٦١٣,٢٩١,٥٦١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

متوسط الحساسة عند التغير (LGD) %	التعرض عند التغير (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى ائتمانية (PD)	الحساسة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعديلات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
								القروض العقارية
%٢٠,٢١	٢٧,٩٢٠	Unrated	%٠,٢٠		١٥٣,٥٥٩	٢٧,٩٢٠,٣٥٦	متخية المخاطر	
%١٧,١٧٧	١٩٩,٣٥٥	Unrated	%١,٨٣		١,٠٧٨,٥١٣	١٨٩,٣٥٥,٣٦٦	مقبولة المخاطر	حكومة وقطاع عام
%٥٠	٤٦٥,٢٧٩	Unrated	%٠		-	٤٦٥,٢٧٩,١٧٦	متخية المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
%٥٠	٢,١٣٨,٠٠٩	BB- / B+ / A	%٠,٠٠		١٨٩,٨٤٢	٢,١٣٨,٠٠٨,٨٣٠	متخية المخاطر	
%٥٠	٤٣,٦٥٩	BB- / B+ / A	%٠,١٠		٨٤٧٦	٤٣,٦٥٩,٤٤٧	مقبولة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
%٥٠	٣,٧٤٥	BB	%٠,٠٠		-	٣,٧٤٥,٣٢٧	متخية المخاطر	
%٥٠	٢٨٣,٩٩٤	-AA/BBB	%٠,١٠		٩٣٤	٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢	مقبولة المخاطر	كفالات مالية
%٢١,٦٦١	٣١٧,٠٩٠	Unrated	%٠,٩٠		٢٤٨٧,٥٦٦	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨	متخية المخاطر	
%٣,٥٠٠	١٩٧,٧٦٤	Unrated	%٣,٨٣		٢,٣١٧,٩٥٣	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥	مقبولة المخاطر	سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
%٣١,٠٠	٤٥٤,٨٨٨	Unrated	%٠,٥٠		٧٤٥,٩٢٢	٤٥٤,٨٧٠,٦٤٦	متخية المخاطر	
%٣,٥٠٠	١٨٠,٣٣٣	Unrated	%٣,٥٠		٢٥٧,٤٦٠	١٨٠,٣٣٣,٦٧٨	مقبولة المخاطر	اعتمادات مستندية
%١٤,١١	٤٣٣,٣٧٤	Unrated	%٢		٦٥٣,٦٠٩	٧٥٩,٧٠٧,٣٥٨	متخية المخاطر	
%٧,١٧٨	٩١,٠٦١	Unrated	%٥,٦١		٣٨٧,٦٣٢	٩١,٠٦٠,٩٠٠	مقبولة المخاطر	

متوسط الحسابة عند التغير (LGD) %	التعرض عند التغير (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احوالية (PD)	الحسابات الائتمانية (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعميمات (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%00.00	107,509	Unrated	%3.0	1,930,178	107,509,807	متخذية المخاطر	قبولات صادرة
%3.11	14,471	Unrated	%0.71	331,243	14,471,372	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة
%30.00	-	Unrated	%0.00	.	-	متخذية المخاطر	
%33.00	27,231	Unrated	%1.19	1,410,112	27,231,382	مقبولة المخاطر	تعرضات غير عاملة
%55.50	078	Unrated	%1.00	3,811,219	078,488	دون المستوى	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة : شركات كبرى
%08.17	14,783	Unrated	%1.00	8,912,283	14,782,937	مشكوك في تحصيلها	
%1.31	140,700	Unrated	%1.00	7,052,9319	140,749,740	هالكة	مشتات صغيرة ومتوسطة
%13.31	0,111	Unrated	%1.00	1,012,704	0,111,422	دون المستوى	
%01.17	11,033	Unrated	%1.00	2,899,40	11,033,217	مشكوك في تحصيلها	
%8.13	42,719	Unrated	%1.00	22,874,282	42,718,010	هالكة	الأفراد
%07.93	7,770	Unrated	%1.00	2,277,813	7,774,837	دون المستوى	
%7.78	10,003	Unrated	%1.00	7,318,000	10,003,224	مشكوك في تحصيلها	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

متوسط الحسابة عند التغير (LGD) %	التعرض عند التغير (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى الحماية (PD)	الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECI)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعديلات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٥٩,٠٦	٧٣,٧٣٣	Unrated	%١٠٠	٦٤,٨٦,٤١٧	٧٣,٧٣٢,٩٩١	هالكة	الفروض العقارية
%٢٥,٦٦	١,٠٧٠	Unrated	%١٠٠	٢٤٣,٧٣٥	١,٠٧٩,٩٧٤	دون المستوى	
%٢٥,٠٥	٤,٤٧٨	Unrated	%١٠٠	١,٥١٦,٦٨٧	٤,٤٧٧,٨٤٧	مشكوك في تحصيلها	
%٣٣,٠٨	١٥,٥٤١	Unrated	%١٠٠	٩٣٨,٦٧١	١٥,٥٤٠,٥٨٢	هالكة	
%٤١,٥٧	٦,٦٦٠	Unrated	%١٠٠	٢,٧٦٨,٤٤٨	٦,٦٦٠,٠٠٠	هالكة	أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
%١٣,٦٤	٣,٨٤٠	Unrated	%١٠٠	١,٣٩٤,٤٤٧	٣,٨٤٠,٤٢١	دون المستوى	كفالات مالية
%١٠,٤٣	٥١٨	Unrated	%١٠٠	٢٢٢,٦٦٧	٥١٨,٠٢٢	مشكوك في تحصيلها	
%١٠,٣٣	٦,٥١٢	Unrated	%١٠٠	٦٨٠,٣٧٧	٦,٥١١,٥٥٢	هالكة	اعتمادات مستندية
%١٠,٠٠٠	١,٠٦٤	Unrated	%١٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	هالكة	
%٦٥,٧٧	٠	Unrated	%١٠٠	١٢٥	١٩٠	دون المستوى	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة
%٦٥,٧٧	٠	Unrated	%١٠٠	٢٣٦	٤٢٦	مشكوك في تحصيلها	
%٨٧,٦٧	٢	Unrated	%١٠٠	١,٩٩٣	٢,٣٤٨	هالكة	

٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة للحساب التحفي

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠٢٥		
												دينار
												بنود قائمة المركز المالي
٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	٢٢٠,١١٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠			أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٦,٤٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٠			أرصدة واداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠			اداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٨٤,٥٣٧,٧٤٥	١,٥٤٥,٥٦٠	٤٣٦,٦٣٦,٤٣٦	٧٨٦,٣٦٦,٣٦٦	٧٠,٣٦٦,٣٦٦	٤٤٤,٦٦٦,٤٤٤	٤٨٦,٦٦٦,٤٨٦	٦٥٦,٩٧٨,٣٦٦	٤٦٧,٨٨٥,٦٦٦	٦٥,٦١٨,٦٦٠			تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
												سندات وأستاد وأذونات
٢٨٧,٩١٥,٦٢٩	-	٢٨٣,٥٦٠,٥٧٥	-	-	-	٦٩٤,٤٠٠	-	٣,٥٦٥,٥٥٤	١٣٥,٣٦٠			الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,١٨٩,٦٠٦,٨٦١	-	١,٦٠٠,٦٤٤,٨٨٦	-	-	-	-	-	٢٦,٠٨٩,٦٧٧	٥٦٢,٨٤٨,٧٣٨			الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١١١,٦٧١,٠٦٦	-	١١١,٦٧١,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-			الموجودات المالية المرهونة (أحوال الدين)
٢٧,١٣٥,٣٥١	٤,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٧٥,٤١٧			الموجودات الأخرى
٧,٠٩٠,٣٤٣,٥٧٧	٣,٣٠٦,٥٦٦	٣,٧٧٧,٨٨٧	٧,١٣٥,٣٥١	٧,٠٣٦,٥٦٦	٤٤٤,٦٦٦,٤٤٤	٤٨٦,٦٦٦,٤٨٦	٦٥٦,٩٧٨,٣٦٦	٤٥٧,٥٠٠,١١١	١,٦٤٤,٤٣٣,٣٠٠			الاجمالي / للسنة الحالية
												بنود خارج قائمة المركز المالي
٥١٨,٦٠٠,٧٠٨	٧٨,٥٦٥,٧٧٨	١,٤٢٧,٧٧٩	١,٥٣٦,٨٧٦	١,٥٠٦,٤٣٩	١,٥٦١,٦٦٠	١,٨٠٧,٣٩٩,٨٧٧	١,٧٥٥,١٠٥	١,٦٦٦,٦٦٦	٩٨,٨٦٣,٨٦٨			الكفالات المالية
٤٢١,٣٥٤,٥٧٧	١٨,١٨٦,١٦٧	-	-	-	-	٧١,٧٧٩,٠٧٣	١٥٤,٩٩٦,٨٧٥	٢٢,٩٣٤,٣٨٨	٨٠,١٣١,٤٤٤			الارتباطات المستندية
٨٠٣,٦٦٠,١٥٤	٩٦,٧٥١,٩٤٥	٢٠٠,٦٠٠	١,٥٣٦,٨٧٦	٣,٥٤٢,٩٠٥	٣,١٢٨,٣٢٦	٢,٥٨٥,٢٧٨,٧٧٠	٣,٢٠٦,٧٦٦,٢٤١	١,٩٢٠,٦٧٨,٣٦٦	٣٥٦,٩٩٥,٩٩٦			الارتباطات الأخرى
٩,٠٥٠,٦٧٦,٠٥٠	٣,٣٣٠,٦٠٠	١,٤٣٦,٧٧٩	٥,٠٦٦,٧٤٤	٤,٥٤٢,٩٠٥	٤,٦٩٦,٦٦٠	٤,٤٠٧,٣٩٩,٨٧٧	٤,٥٦٦,٦٦٦,٢٤١	٤,٦٦٦,٦٦٦,٢٤١	٤,٠٦٦,٦٦٦,٢٤١			المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إجمالي	أخرى	حكومة	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١٠٢٥
٦٦١'٨٦٣'٤١٤'٤٦	٤٣١'٧٦٣'١٠٠	١٤٦'٥٥٤'٧٧٣'٤١	٣٧٤'٧٥٥'٣٥٣'١	٧٤٠'٤٤٤'٦١١	٣٠٥'٦٥٧'١٥٠	١٤٧'٣٤٣'٤٤٤'٤١	٥٣٠'٣٥٥'٦٦	٣٣٠'٧٦٤'٦٦٤	٣٧٤'٤٤٤'٤١٠	المجموع
٧٤٦'٤٤٤'٤١٥	٤٣١'٧٦٣'٤٣٧	٦٦٥'٥٤٤'٥٣٣	١٠٣'٣٤٣'٤٧٣'٤١	٤٤٥'٥٣٣'٦	١٧٣'٥٣٣'٤٠٥	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٧٦٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٥٠٠'٤٤٤'٤١٠	الائتمانات الأخرى
٦٦٤'٧٧٣'٤٤٤	٦٠٠'٤٤٤'٤١٠	-	-	-	٣٠٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الاعتمادات المستندية
٣١٤'٥٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	-	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الكفالات المالية
										بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الاجمالي / للسنة الحالية
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الموجودات الأخرى
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الموجودات المالية المرهونة (أحوات الدين)
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	سندات وأوراق
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	تسهيلات ائتمانية متبصرة بالتكلفة المضافة
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	٤٤٤'٤٤٤'٤١٠	بنود قائمة المركز المالي

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

اجمالي دينار	دول أخرى دينار	امريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار	٢٠٢٥
٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	-	-	-	-	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	٢٢٠,١١٧,٦٠٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٦,٦٣٦,٠٠٠	-	٢٣,٣٣٣,٦٧٦	٥,١٥٣	٧,٤٦٥,٨٠٠	١٠٠,٥٦٤,٩٦٢	٣٦,٤٣١,٥٠٥	٩٩,٢٦٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٦٠٠	-	-	-	-	٤٧٣,٦٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٨٤,٥٣٧,٥٨٥	-	-	-	٢,٠٩٣,٥٠٦	٣٤	١,٥١٢,٣٣٩,٦٦١	٢,٣٧٢,١٥٨,٦٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
								سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
								ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأثر
٢٨٧,٩١٥,٦٢٩	-	٢٥٨,٦١١,٠٥٤	-	-	٢٠,٧٧٣,٧٥٥	١,٤٧٣,٨١٧	٧,٥٦٦,٠٣٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأثر
٢,١٨٩,٦٠٦,١٨٧	-	-	-	-	-	٥٥٣,٣٠٦,٣١٥	١,٦٣٦,٢٩٦,٥٠٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	١١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٧,٣١٥,٠١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧١,١٥٤	٢,٧٤٣,٨٦١	الموجودات المالية الأخرى
٧٠٧,٧٠٧,٥٥٧	-	٢٩,٠٣٥,٧٣٠	٥,١٥٣	٧,٦٥٦,١٥٦	١٢١,٧٧٢,٦١١	٢,٩٢٥,٨٩٣,٥٠٢	٤,٤٣٣,٦٣٣,٤٠٥	الاجمالي / للسنة الحالية
								الكفالات المالية
٥١٨,٦٠٠,٧١٥	-	٥٧٧,٣٧٥	١,٩٠٦,٦٠٠	-	٢٨,١٥٦,٧٧٦	٢٣٥,٠٨٣,٦٠٢	٢٥٢,٤٨٦,٠٣٣	البيانات المستحقة
١٤٣,٣٥٧,٣٥٠,٧١٥	-	-	-	-	٣٥,٠٦٠,٥٧٧	٣٤,٦٠٥,٧١٠,٧١١	٤٣,٥٠٦,٠٠٩	البيانات الأخرى
٨٠٣,٠٠٠,٠٧٠	-	٩٦,٣٣٦,٣٣١	٥,١٥٣	١١,١٥٦	٩٦,٩٩٧,٦٩٣	١١,٣٣٥,٠٣١	٨٠٥,٠٠٠,٠٧٠	المجموع الكلي
٩٥٨,٦٧٦,٠٠٠	-	٣٤٣,٣٣٦,٣٣١	٦,٠٦٠,٠٠٠	١٢,٣١٢,٠٠٠	١٥٠,٦٤٩,٩٥٣	٢,٧٤٩,١٧٤,٧٩٦	٥,٣١٦,٧٦٦,١٩٥	

٣ توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداوله	تأمينات نفعية		
-	٩٢٨,٤٧٦,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٨,٤٧٦,١١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨١,٩٠٧	٢٢٥,٥٣٠,٩٧٣	٩٢,١٧١,١٥١	-	-	-	-	-	٦٣,١٧٦,١١٢	٢٨٦,٧١٣,٩١٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها:
٨٣,١٧٥,٤٠٧	١,٠١٤,٢١١,٠٠٧	١٩٦,٧٦٥,٧٦٣	٦٧٩,٨٦١,٦٩٦	١١١,٥٦٣,٥١٨	١٧١,٥٦٦,٦٨٨	-	١٠٠,٧٥٦,٥٧٣	٦٧٣,٤١٣,١٣١	١,٤٤٣,٦١٧,٦٦٧	للأفراد
١٢,١٨٦,٩٦٥	(٣,٩٣٢,٧٠٧)	٢٥٢,٣٤٣,٣٥١	١٢,٤٦٨	١٤٠,١٠٠	٢٥,٣٥٦,٣٤١	-	١,٩٧٤,٥٦٤	١,٦٦٢,٦٦٤	٢٣٩,٩٦٥,٧٦٥	الفروض العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات
١٢,٩١٤,٣٤٣	٧٣,٥٥٥,٥٦٥	٧٠,٧٧٦,٠٨٣	-	٣,٧٧٧,٥٧٧	٥٣,٦٨٤,٩٣٠	-	٨٧,١٥٣,٨٦٠	٥٨,١٤٩,٦٨٩	١,٧٠٣,٣٣٣,٩٦١	الشركات الكبرى
٢٩,٣٠٠,٠٠٠	٣٤٨,٧٨٠,٧٩٧	٢٢٤,٤٥٠,٧٦٨	١٤١,٣٠٠,٤٣٠	١١,٥٥١,٤٣١	١٧٣,٧٢٦,٨٣٧	-	١٣,١١١,٣٥٥	١١,٩٣٠,٤٤٦	٣٣٠,١٣٩,٦٢٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	٤٧١,٦٣٦,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١,٦٣٦,٤٤٦	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات و أدوات:
٩٣٣	٢٨٧,٩١٦,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٩١٦,٦٣٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٢,٩٦٦,٧٦٦	٢,١٨٦,٨٠٩,٥٥٧	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	٢,١٩٢,٥٦٩,٥٥٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	٢١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١,٤٦٥,١١٢	٢٨,٦٠٠,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٦٠٠,٤٦٣	الموجودات الأخرى
٢٥٧,٥٦٧,٥٣٣	٦,١٧٥,٥٥٠,٥٥٠	١,٦٧٦,٦٧٧,٧٣٣	٣٦,٠٤٣,٤٣١	٣٣٨,٥٠٥,٥٣٥	١,١٣٣,٧٦٦,٦٠٤	-	١,٦٦١,١٧٧,١٨٨	٢٢٣,٩٨٩,٨٧٦	٨,١١٧,٧٧٠,٥٠٦	المجموع
٧,١٣٠,٠٠٠	٣٧١,٧٠٧,٧٦١	١٥٤,٠١٦,١٨٧	-	٣,٨٠٥٠٠	٤٣,٣٣٦,٧١٧	-	٥٤٠,٠٠٠,٧٦٦	٥٧,٣٦١,٢٤٢	٥٥٥,٧٢٣,٧٠٨	الكفالات المالية
٢,١٣٠,٠٠١	٣٢٦,٤٣٧,٦٨٢	٦,٨١٠,٦٧٦	-	-	٣٥,٣٨٨,٣٥٤	-	٨٧,٩٠,٥٧٨	١٢,٤٨١,١٤٣	٣٢٣,٤٥٨,٧٥٨	الاعتمادات المستندية
٣,١٨٧,٧٤٩	٧٩٩,٨١١,٣٧٣	٣٤٧,٨٧٧,٤٦١	-	-	٤٨٧,٧٦٠	-	٤,٨٦٩,٧٠٥	٤,٨٦٩,٧٠٥	٨٠٦,٤٥٦,٠٠٧	الائتمانات الأخرى
٢٧,٠٩٦,١٧٨	٧,٩٧٩,٧٣٤,٨٤٣	١,٨٩٣,٧٧٧,٧٦٠	٣٥,٠٤٣,٤٣١	٣٣٨,٥٠٥,٥٣٥	١,١٦٦,٨٧٨,٨٧٨	-	١,٦٦١,١٧٧,١٨٨	١,٨٧٨,٥١٥,٩٦٣	٩,٨٧٦,٤٦٤,٦٢٦	المجموع الكلي

٥٥ فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المتوقعة (للتعرضات الائتمانية) (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التفرص	٢٠٢٥	
		احتمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وأليات	عقارية	أسهم محدولة	تأمينات نفعية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :	
٧٤٤٥٦٢,٢٣٠	٨١,٣٢٥,٣٧٨	١٥,٦٨٥,٦٦٩	١٧,٤١١	٩٥٤,٥٤٦	١٢,٣٦٠,٥٧٥	٢٠٠,٧٦٤,٦٩	٢٧٦,٦٦٨	٦,٧٣٤,١٣١	٩٧٠,١١,٥٢٢	للأفراد
١١,٠٧٩,٩٣٣	٦,٤٥٥,٩٢٣	١٤,٦٤٢,٤٩٩	-	١٣٣,٦٠٠	١٤,٤٩٦,١٥٠	-	١٢,٧٤٠	١,٦٢٢,٩٦٨	٢١,٠٩٨,٤٣٣	القروض العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات
٧٦,٨٧٧,٨٧١	١٤٨,٢٥٦,٤٠١	١٢,٨٥٨,٧٦٤	٠	٢,٩١٨,٣٧١	٧,٦٤١,٢٢٣	٣٨١,٥١٧	٢٢,٦١,١٠٢	٢٦,٧٦٤,٣٥٥	١٦١,١١١,٦٥٥	الشركات الكبرى
٢٦,٨٢٦,١٠١	٤٩,٥٥٠,١١٩	٩,٨٦٣,٣٥٥	٢,٧١١,١١١	٠	٢,٥٦٥,١٣٤	٠	٤,٥٨٦,٧٩٠	٥,٥٥٨,٧٤٥	٥٩,٤١٣,١٥٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات و أسناد وأذونات:
٢,٧٦٨,٤٤٨	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١٩٢,٧٨٠,٦٦	٢٩٢,٣١٤,١٦١	٥٣,٩٤٤,٧٥٦	٢,٧٧٨,٥٢٢	١٥١,٧١٥	٣٧٠,٦٣٠,٧٨٢	٢,١١٤,٦٢٧	٧,١٣٧,١٠	٣,٤٥٣,٤١٢	٣,٤٥٣,٤١٢	المجموع
٢,٢٩٧,٤٥١	٨,٧٨٩,٧٣٢	٢,٠٥٦,٥١٣	-	١٠,٦١٠	١,٣٣٦,٩٥٦	-	٧٠٨,٩٤٧	-	١٠,٨٧٠,٢٩٥	الكفالات المالية
١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	الاعتمادات المستندية
٢,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٤	الائتمانات الأخرى
١٩٥,٦٣٤,١٣١	٣,٠٢,١٥٧,٤٠١	٥٥,١١٢,٤٧١	٢,٧٨٨,٥٢٢	١٠,١٧٦,٧١٧	٣,٨١,٣٦٦,١٣٨	٢,١١٤,٦٢٧	٧,٨٥٦,١٥٧	٦,٦٦٠,٠٠٠	٣,٥٧,٣٠٠,٨٨٦	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البيان
		اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وايلات	عقارية	أسهم محدولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :
٦٥,١٧٣,٦٢٩	٨٣,٢٣١,٣٢٠	٦,٨٤٣,٣٣٣	-	٦٩,٠٠٢	٤,٥٢٨,٥٧٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٤١	٨,٨٥٠,٨٦٦	للأفراد
١٢,٠٨٦,١٩٠	٦,٣٥٠,٧٥٥	٢٣,٥٦٢,٧٧٩	-	٨٧,٩٠٠	٢٢,٣١٦,٥٨٧	-	١٣,٣١,٣١٣	٣,٥٤٨,١٩٧	القروض العقارية
									الشركات
٩٠,٦١٩,١٧٢	١٢٠,٣١٣,٨٥٥	٥٧,٤٧٧,٨٦٥	-	١,٣١٧,٢٧٣	٦٧,٩٦٣,٧٨٧	٣٤٧,٨٦٥	١٥,٩٠٨,٣٤٥	٣,٩٠٤,١٣٣	الشركات الكبرى
٣٨,٠٠٠,٩٧٢	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	١٤٩,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١٦,٨٩٧,٩٦٨	-	٣,٢٠٧,٧٦٨	٩,٥٥٥,٩٦٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
									سندات و أسناد وأذونات:
٢٠,٧٢١,١٢٠	٩٠,٠٠٠	٥,٧٦١,٠٠٠	-	-	٥,٧٦١,٠٠٠	-	-	٦,٦٦١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالكامل المضافة
٢٠٨,١٢٧,٦٦٦	٢٦٥,٧٩٧,٣٧٠	١١٩,٩٣٧,٣٧٣	١٤٩,٠٠٠	٥٦٦,٠٦٠	٩٦,٧٦٧,٤٧٤	١,٣١٦,٧٨٨	٢٠,٩٦٠,٣٧٨	٦٦,٦٦١,٧٨٧	المجموع
١,٥٧٢,٢٧٥	١,٢١٠,٩٩٨	١,٧٠٠,٩٩٩	-	١,٠٦٠	١,١١٥,٠٠٠	-	٥٧٤,٤٧٩	-	الكفالات المالية
١,١٧٢,٤٥٣	١,٠٣٠,٥٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	الاعتمادات المستندية
٦٧٠٠	٣٥٤,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٥٣٥	الائتمانات الأخرى
١٠,١٩٦,٩٦٤	٢٧٨,٩٧٧,٨٧٠	١٢١,٦٤٨,٤٧٢	١٤٩,٠٠٠	٥٨٧,٠٨٠	٩٦,٤٣٦,٧٦٢	١,٣١٦,٧٨٨	٢١,٤٧٤,٣٥٧	٦٦,٤٦١,٠٧٧	المجموع الكلي

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٥
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠	-	-	-	-	١٦٧,٥٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٧	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٤٩,٣٩٤,٥٠٩	٨٥,٢١٦,٥٦٠	٣٣١,٤٣٥,١١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
%٠	-	-	٣,٨٩١,٥٥٢	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٢٧	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٥٣,٢٨٦,٠٦١	٨٥,٢١٦,٥٦٠	٣٣١,٦٠٢,٦٨٧	المجموع
%١٦	٣,٢٨٧,٤٦٨	٩٩٦,٩٩٢	٨,٥٧٢,٨٤٤	٢,٢٩٠,٤٧٦	١٢,٠٧٤,٦١٦	الكفالات المالية
%٢١	١,٤٢٠,٣١٩	-	-	١,٤٢٠,٣١٩	٦,٦٠٩,٤٦٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٢٥٤,٨٩٨	قبولات صادرة
%٦٧	٤,٣٦١,٥٦٧	٢,٤١٧	٦٧٠	٤,٣٥٩,١٥٠	٦,٥١٤,١٠٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%٢٧	٩,٠٦٩,٣٥٤	٩٩٩,٤٠٩	٨,٥٧٣,٥١٤	٨,٠٦٩,٩٤٥	٢٥,٤٥٣,٠٧٩	المجموع الكلي

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٤
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٩٦	١٩٠,٧٦٩	١,٣٩٤	-	١٨٩,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٩	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٥٥,٣٨٠,١٤٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٢٩	١٤٨,٩٣٦,٤٩٨	٤١,٩٤٢,٧٦٠	١٥٩,٩٦٨,٠٢٦	١٠٦,٩٩٣,٧٣٨	٣٦٠,٩٩٦,٤٥١	المجموع
%٥٧	١٤,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٢,١٨٧,٣١٢	٧,١٤١,٨٩٩	١٢,٨٥٦,٨٩٨	الكفالات المالية
%٧-	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٣٩	١,٦١٣,٧٣٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٢٥١,٠٠٠	قبولات صادرة
%٣٦	٢,٢٥٥,٤٤٩	٢,٨٩٩	١٨,٦٩٢	٢,٢٥٢,٥٥٠	٦,٢٠٨,٨٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%٥٠	١٦,٣٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٤,٩١٩	١٢,٠٩٧,٠٥١	٩,٤٠٠,٤٨٨	٢٠,٩٣٠,٤٨٨	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	صافي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها والمن المرحلة الثالثة	صافي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها والمن المرحلة الثانية	صافي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها والمن المرحلة الثانية
المجموع	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٦٨٠,٣٥١	٦٨٠,٣٥١	٦٨٠,٣٥١	٦٨٠,٣٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(٧٧٠,٣٥١)	(٧٧٠,٣٥١)	(٧٧٠,٣٥١)	(٧٧٠,٣٥١)	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١
المجموع	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١
الكفالات المالية	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١
العائدات المستحقة	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١
المجموع الكلي	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١	٧٧٠,٣٥١

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) الديون المجدولة

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

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

(٩) الديون المعاد هيكلتها:

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

(١٠) سندات وأذونات:

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

٢٠٢٥				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٠,٤٩١,٧٥٨	-	١٣٤,٣٤٣	٥١٠,٣٥٧,٤١٥	غير مصنف
٢,٠٦٤,٦٣٠,٣٠٨	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	٢٨٣,٤٨٣,٠٠٥	١,٥٧٣,٧٣٤,٥٣١	حكومية وبكفالة الحكومة
١٠,٤٨٨,٥٢٩	-	-	١٠,٤٨٨,٥٢٩	(AA-) S&P
٢٨٦,٢٤٠	-	٢٨٦,٢٤٠	-	(A) S&P
٦٨٨,٩٥٦	-	٦٨٨,٩٥٦	-	(BBB+) S&P
٣,١٤٦,٣٣٥	-	٣,١٤٦,٣٣٥	-	(BBB) S&P
٥٩,٥٤٧,٦٠٢	-	-	٥٩,٥٤٧,٦٠٢	(B-) S&P
٢,٦٤٩,٢٧٩,٧٢٨	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧	الاجمالي

٢٠٢٤				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,١٩٤,٥٠٠	-	-	٥٦,١٩٤,٥٠٠	غير مصنف
٢,٢٩٠,٣٠٨,٤٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٤,٤٤١,٣٦٦	٢,٠٥٩,٨١٢,٨٧٠	حكومية وبكفالة الحكومة
٨٣٤,٤٥٥	-	٨٣٤,٤٥٥	-	(AA) S&P
١٣٥,٨٩٥	-	١٣٥,٨٩٥	-	(AA-) S&P
٣٤٨,٣٤٩	-	٣٤٨,٣٤٩	-	(A٣) S&P
٢٧٧,٩١١	-	٢٧٧,٩١١	-	(A) S&P
٥٣٠,٩٧٦	-	٥٣٠,٩٧٦	-	(BBB+) S&P
١٣٥,٠٠٥	-	١٣٥,٠٠٥	-	(BBB) S&P
١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	(B+) S&P
٣١٤,٩٤١	-	٣١٤,٩٤١	-	(BBB-) S&P
٢,٣٥١,٠٦٥,٦٣٢	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٧,٠١٨,٨٩٨	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	الاجمالي

(٢-٤٥) مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.

٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-

أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

د. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

هـ. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

٥. كما تتولى وحدة مخاطر السوق و المكتب الوسطي عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب 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.

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

فجوات الفوائد:

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

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

٢٠٢٥			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤,٦٠٢,٨٦٩)	-
يورو	١	(٢,١٤٦)	-
جنيه استرليني	١	٧,١٢٣-	-
ين ياباني	١	١٢٨,١٩٥	-
عملات اخرى	١	٥٩٣,٤٨١	-

٢٠٢٤			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,٨٤٤,٨٢٦)	-
يورو	١	(٧٩,١٨٠)	-
جنيه استرليني	١	(٧,٠٧٢)	-
ين ياباني	١	١٤٤,٢١٣	-
عملات اخرى	١	٨,٨٣٢	-

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 1 سنة الى سنة	من 3 شهور الى 7 شهور	من شهر حتى 3 شهور	أقل من شهر واحد	الموجودات -
١,١٩١,١٥١,٣٧٥	١,١٩٠,٢٦٨,٧٨٠	-	-	-	-	-	١,٨٩٠,٤٧٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧٥,٣٦٦,١٥٠	٢٦٦,٢٠٦,٦٥٥	-	-	-	-	٥٤١,٢٢١	٨,٥٦٩,٠٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٥٨,٦٧٠,٧٣٣	٣,٢٨٨,٨٣٧,٠٣٣	١,٨٠٤,٨٣٧,٤٢٥	٦٠,٩٥٧,٤٢٨	٢١٩٤,٩٠٣,٥٠٥	٢٥٧,٧٧٨,١١٢	٢٧٩,٣٥٢,٥٧٣	٣,٦٦٨,٩٥١,٤٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٣,٦٤,٦٨٩,٨٨٨	٧٦,٩٥٠,٩٩٨	٧,٧٤٤,٩٦١	٦٣,٩١٠	-	-	-	٢٧٩,٣٥٢,٥٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٥١,١٦١,٣١١	٣,٥٥٣,٥٥٣	٦٩١,٢٧٢,٦٥٩	١,٠٥٢,٠٨٣,٥٥٥	٢٤٩,٩٩١,٥١٠	٣٩٩,٤١١,٧٩١	٦,٠٤٧,٠٢٩	٥٤,٣١٢,٢٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	٦٨٧,٦٩,٧٧٦	٣٨,٩٣٩,٣٠٧	٣٥٥,٥٥٩	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعاداة - بالماضي
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالماضي
٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٢٢,٤٥١,١٥١	-	١,٩٠٧,٧٩٠	١,٧٩٩,٤٥١	٥٠٥,٨٣٨	٩,٨٠١,٥٥٦	١٦٨,٦١٣	٨٥,٠٠٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٣١,٦١,١٣٠	٣٣١,٦١,١٣٠	٥٠,٥٥٦	٣٣١,٥٥٥	٦,٧٦٩,٣٠٠	٢,٦٦٠,٧٢٧	١٧,٤٣٥,٩٧٥	٧,٢٠٦,٠٦٩	موجودات أخرى
٨,٧٦,٦٩٣,٧٣٣	٩,٠٦٧,٧٠٧	١,٧٧٦,٧٧٦	١,٧٠٧,٥٧٧	٧٨٦,٥١١,٦١٥	٦,٧٦٩,٣٠٠	٣,٥٧٧,٠٤٠	٧١٨,٣٣٩,٣٣١	مجموع الموجودات

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	المطلوبات -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٢٣,٦٢٦	٣,٠٧,٧٦٩	-	٤٠٢,٢٠٤	٢,٧٠,٦١٧	١٦,٢٣,٦٤١	-	٦٨,٢٦,٩٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٣٧,٤٣٥,٦٢٦	٢,٢٧٧,٩٥١,٦٩٦	٧,٤٣٣,٥٠٠	١٢١,٤٥٢,٦٦١	٧٤٤,٢٩٤,٨٩١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	١,٣٣٢,٦٦٧,٥٤٣	ودائع عملاء
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٩٩,٨٦٩,٩٩٩	٣٥٩,١٧٠,٦٥٠	١٢٣,١٤٨,٩٥٦	٤٣١,١٨١,١٨٢	٥١,٠٧٣,٤٠٠	٥١,٧٨٩,٦٦٢	٧٥,٧٦٦,٩٤١	تأمينات نقدية
٤٣٨,٦٢٥,٥٢٣	٩٥,٠٨٨,٩٨٧	١٥٧,٦٥٩,٦٦٠	١٠٧,٧٦١,٧١٢	٢٦٦,٤٠٠,٠٠٨	٣٣٥,٥٦٧,٥٧٩	١٧,٨٢٦,١٢٤	١٢١,٦٥٣	أموال مقترضة
٣٣,٢٦٦,٦٦١	٣٣,٢٦٦,٦٦١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥٠٠,٢٢٣	٥٠٠,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الضرائب المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	-	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	٧٢٧,٥٥٥	٣,٦٣٧,٧٩٣	٤٤٢,٥٦٨	٨,٦٧٠,٤٢٩	التزامات عقود مستأجرة
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	٢٥٨,٤٤٤,٧٠٩	-	٧٢٦,٣٠٠	٥٨٠,٨٠٠,٠٠٨	٦,٩٩,٠٠٠	٧,٣٦٨,٤٤٨	١٤,٨٣,٤٧٤	مطلوبات أخرى
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٢,٧٧٦,٥٩٩,٠٧٠	٦٣٤,٧٦٧,٤٩٤	٣,٦٥٥,٩٦٧,٩٩٣	٨٠٢,٨٨٥,١٦١	٧٢٥,٩٩٤,٦٢٥	٩٣٣,٥١٨,٢٢٣	١,٤٩٩,٠٦٦,٠٢٢	مجموع المطلوبات
٩٨٨,٨٠,٥٥٥,٠١٦	(٣,٢٨,٨٥١,٥٠٠)	٢,٣٣٣,٦١٥,٦٦٩	١,٣٦٣,٤٣٤,٩٧٧	(٢,٢٦٦,٧٣٢,٣٤٣)	(٤١٦,٦١٤,٤٣٩)	(٥٧٥,٦١٢,٨١٣)	(٧٨٠,٦٨٦,٦٩١)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
٨,٢٣٨,٣٨٨,٧٢٧	٢,٣٣٩,٧٠٨,٧١٥	٢,٦٧٠,٨٩١,٥٥٧	١,٤٤٦,٢٣٥,٨٦٠	٥٨٧,٦٢٩,٩٩٦	٥٠٢,٢٦٦,٩٢٤	٣٦٠,٥٨١,٣٢٠	٧٥٦,٣٩٠,٢٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٢,٣٣٩,٧٠٨,٧١٥	٣٦٥,٥٠٥,٦٥٠	٣,٣٤٣,٦٦٩,١٧٧	١,١٩٠,٨٤٨,٣٣٧	٨٤٠,٤٣٠,٥٨٧	٧٥٥,٨٥٩,٣٣٩	١,٣٠٧,١١٢,٩١٣	مجموع المطلوبات
٨٣,٦٥٠,٤٧٠,٤٧٠	(٢,٧٤٤,٥٠١)	١,٨٤١,٦٦٦,٦٦٦	١,٠٨١,٠٠٠,٥٠٠	(٦,٣٠٥,٥٥٥,١١١)	(٣,٣٨٨,٤٣٦,٦٦٣)	(٣,٩٤٢,٧٨٠,٠٠٩)	(٥٥,٠٨٠,٣٠٧,٥٥٨)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢- مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٥	٪	دينار
يورو	٥	(٩٢,٢٣٢)
جنيه استرليني	٥	(٦,٤٢٧)
ين ياباني	٥	١٥,٧٩١
عملات اخرى	٥	٢١,٤٣٢,١٤٧

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٤	٪	دينار
يورو	٥	(٣٢,٦٤٠)
جنيه استرليني	٥	١٣٧,٩٥٠
ين ياباني	٥	٨٥
عملات اخرى	٥	٢,٣٣٣,٣٣٠

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

المجموع	أخرى	بن بابائي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٥
١٠٩,٨٩٤,٩٨٣	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣	إسناد قرض
١٧,٧٢٢,٧٠٣	١٧,٧٢٢,٧٠٣	-	-	-	-	الائتمانات عقود أصول مستأجرة
٤,٤١٤,٩١٦,١٠٣	٢,٥٥٥,٧٤٦,٩٥٥	٥٥٥,٤٠٦,٤٠٦	١٤,٥٤٢,٤٧٩	١٩,٧٤٣,٦٩١	١,٧٨٥,٤٢٤,٤٦٨	مجموع المطلوبات
٧,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٤٤,٨١٦,١٧٧	٤٧,٤٣٦,٤٨٧	٢٢,٢٢٢,٨٨٧	٣١,٤١٣	٦٥٦,٢١٣	(١٣,٦٢٦,٢١٨)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
(١١,٩٠٥,٠٥٠)	(٢٦,٨١٣,٣٨٧)	(١٠,٦٠٧,٠٦٠)	(٣١٧,٦٥٦)	(٢,٠٥٠,٠٥٣)	٢٥,٧٣٤,٢٦٦	عقود آجلة
٤٢٦,٩٨٥,٧٥٨	٦٧,٥٠٣,٦٣٣	١٠,٦٠٥,١٣٥	(١١,٣٥٧)	(١,٣٦٤,٣٣٠)	(٢٠,٤٩٦,١٥٦)	صافي التركز بالعملة الأجنبية
المجموع	أخرى	بن بابائي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٤
٧٦٦,١٧٧,٨٦٦,٦٦٣	٣٧٧,١٣٥,١٦١	١٧,٣٧٨,٠١٥	٨١٢,٦٠٧	٥٧,٣٦٣,١٠٣	١,٥١٧,٣٧٦,٠٣٣	مجموع الموجودات
٣,٦٧٣,٥٥٨,٩٨٢	٢,٠٨٧,٨٧٦,٩٧٩	٦,٧٣٧,٦٠٠	٧١,٣٦٧,١٧١	٣١٥,٦٣٦,٢١٦	١,٥٥٩,٠٥٦,١٢١	مجموع المطلوبات
٧,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٢٢٢,٣٦٣,٤٦٦,٦٦٦	٣١٦,٦٦٠,٠٠٠	١٠٣,٥٠٦,٥١٤	(١,٠٦٨,١٧٠)	(٤,٨٩٣,٧٤١)	(١٠,٦٠٥,٧٧٨)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
(٥,٥٦٩,٧٧١)	(٧,٣٦٧,٤٦٦)	(١,٦٤٨,٧٤٦)	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٦٠,٦٩٣	١٨,٩٥٥,٠٧١	عقود آجلة
٢١٧,٧٩٤,٨٩٥	٦١٥,٣٣٢,٣١٩	١,٧٠٩	٢,٧٥٨,٩٩٦	(٧٠٨,١٥٦)	(٩٨,٦٤٥,٥١٧)	صافي التركز بالعملة الأجنبية

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

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

(٣-٤٥) مخاطر السيولة

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

١. بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
٢. إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقرب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢. خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة تغطية السيولة (LCR)
- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كاييتال بنك بالدينار الاردني والعملية الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

• تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

• التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

• الاحتياطيائيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مفاضلة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
٦٧,٧١٤,٩٥٤	٢٧,٨٢٨,٣٧٩	١٧,٣٧٠,٥٤٣	١,٨٢١,٣٩٢	٢٠,٦٩٤,٦٤٠	التدفق الخارج
٦٢,٤٣٣,٦٦٢	٢٠,٢٨٦,٧٠٦	١٧,٣٨٥,٢٥٧	٣,٩٥٢,٥١٥	٢٠,٨٠٩,١٨٤	التدفق الداخل

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦,٣٨٤,٧٤٧	٥٦,٤٧٨,١٨٧	٥٠,٧٦٧,١٢٨	٢٨,٦٣٦,١١٨	التدفق الخارج
١٥٦,٠٤٨,٧٧٩	٦,٣٧٨,٠٠٥	٥٦,٤٣١,٢٣٧	٥٨,٠٠٣,٥١٠	٣٥,٢٣٦,٠٢٧	التدفق الداخل

(٤-٤٥) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

١. الالتزام بتنفيذ الفحوصات الرقابية وفقاً للجدول الزمني المحدد ودون أي تأخير.
٢. تقديم نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بدقة وشفافية.
٣. الإبلاغ الفوري عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية، دون تردد أو تأخير.
٤. اعتماد وتنفيذ التوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية أو التخفيفية التي تقدمها إدارة مخاطر التشغيل، بهدف الحد من المخاطر المكتشفة من خلال ورش العمل أو تقارير الأحداث والخسائر التشغيلية أو الفحوصات الرقابية.
٥. تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك والخطط الفرعية (manual procedures) وخطط الاستجابة (response plans) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.
٦. لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان تحقيق ذلك، تعمل إدارة مخاطر التشغيل على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتبسيط الضوء على أهمية خطة استمرارية الأعمال من خلال تنظيم دورات تدريبية وورش عمل مخصصة لكل دائرة. كما تساهم في خلق بيئة عمل فعّالة تركز على التوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تقصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمن المعلومات:

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

١. تطوير استراتيجية وبرنامج لأمن المعلومات على أساس المعايير الدولية الرائدة (ISO 27k, PCI DSS), بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
٢. وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
٣. تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
٤. تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
٥. توفير الأدوات والوسائل اللازمة للحد من مخاطر أمن المعلومات.
٦. تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بدائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT ٢٠١٩.
٧. إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
٨. مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيراني لدى البنك بشكل مستمر
٩. الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.
١٠. المشاركة في خطة استمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أي كارثة.
١١. تطوير السياسات و الاجراءات الأمنية المتعلقة بنظم وأمن المعلومات.

(٤٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	التخزينية	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢٠	٢٠١٩						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات
٣٣٣,٠٣١,٥٩٦	٧٣١,٩٦١,٦٣٦	٣١٦,٣١٠,٧٩٧	٣٠٤,١٩٣,٣٧٤	-	٣١٤,١٧٤,٠٧٩	٢٠٠,٣١٦,٦٢٦	
(٤٤٢,٢١٣,١٣١)	(٢٠,١٦٠,٤١٠)	(١,٦٦١,٦٥٦)	(٧٤٧,١١٧)	-	(١٥,٦٢٨,٩٥٩)	(٢٢,٠٥٥,٦٥٦)	الانخفاض والخسائر التتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٥٨,٤٣٨,٥٠٠	٧١١,٨٠١,٢٢٦	٩٩٤,٦٦١,١٤١	١٧٦,٣٩٣,٧٦٠	-	١٥٤,٥٤٦,١٢٠	٣٣٧,٢٦٧,٨٧٢	نتائج أعمال القطاع
(١٧٣,٣١٤,٨٧٨)	(١٩٠,٦٠٧,٠٥٣)						مصاريف غير موزعة
١٨٥,١٢٣,٦٢٢	٥٢٠,١٩٤,١٧٣						الربح قبل الضرائب
(٢٥٤,٧٦١,٩٩١)	(٣٤,٩٦٠,٤٢٤)						ضريبة الدخل
١٦,١٣١,١٦٣	٢٠٠,٨٤٢,٦٤٨						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٨,٣٧٨,٣٧٧	٨,٧٦٦,٩٤٣	١١,٦١٥,٧٦٦	٣,٦٠٦,٦٤٠	-	٢,٥٥١,٥٧٠	١,٦٦٠,٥٥٤	إجمالي موجودات القطاع
٧,٤٥٠,٧٠٠	٧,٧٣٧,٧٧٧	٦,٤٤٦,٥٤٦	١١,٣٩٣,١١١	-	٣,٨٧٣,٦٨١	٢,٨٩٧,٣٣٠	إجمالي مطلوبات القطاع
(٣٤٣,٧٤٥)	(١٥٠,٥٥٠)						مصاريف رأسمالية
(٣,١١١,١٥٥)	(٣٧٣,١٠٥)						الإستهلاكات والطفاعات

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤	٧٣٢,٩٢١,٩٣٦	٣٠٩,٢٧٦,٤٩٩	٣٥٤,٠١٢,٩٦٩	٣٨٥,٩٥٣,٨٤٥	٣٧٨,٩٠٨,٩٦٧	إجمالي الإيرادات
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٢,٧٧٧,٥٠١,٤٠٥	٣,٥٣٢,٥٢٠,٨٩٥	٥,٤٦٠,٨٨٢,٩٦٢	٥,١٩٤,٤٢٢,٨٤٤	مجموع الموجودات
٢٥,٦٣٣,٧٤٣	٢٥,٥٠٥,٥١٩	١٢,٣٣٩,٤٧٣	١٢,٢١١,٢٤٩	١٣,٢٩٤,٢٧٠	١٣,٢٩٤,٢٧٠	المصاريف الرأسمالية

(٤٧) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٦/٦٧).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية).، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن «البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً» حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٥,٠٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات. كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier I) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier I) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CETI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<1٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
- رأس المال الإضافي (Tier I Additional) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<1٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T ٢) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<1٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

٢. هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .

٣. رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بنود رأس المال الاساسي
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	الإحتياطي القانوني
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	علاوة اصدار
٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	٣٢٠,٣٩٩,٥٥٧	الأرباح المدورة
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٧١,٤٩٦,٩٣٩	٩٨,٠٩١,٤٦٨	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
١١٥,٧٦٣,١٩٤	٢٣٠,٨١٨,٦٨٠	طروحات رقابية عامه
٥٦٩,٠٠٦,١٦	٥٦٨,٧٨٧,٩٢٠	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساند
٢٠,٥٢٥,٠٨٧	٢٦,٢٠٩,٩٢٨	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٤٧٥,٠٦٥	٦,٧٣٤,٤٥٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٣٤,٥٢٠	١٠,٨٩٥,٠٠٠	الديون المساندة
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	إجمالي رأس المال المساند
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨	٧٨٢,٥٢٧,٣٠٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	٥,١٤٦,٨٩٧,٨٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٥٢	%١٥,٢٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٨٩	%١٢,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٠٣,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما بلغت ٢٣٠,٥٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

بلغ نسبة صافي التمويل المستقر ١٢٦,١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما بلغت ١٤١,٤٣% في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٤٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣٣٨,٦٩١,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٥٨١,٣٣١,٢٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و هي غير مضمونة راس المال

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٥
			دينار
			الموجودات:
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	-	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٢,٤٤٦,٩٩٤,٧٢٢	١,٤١١,٠٧٣,٠١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٨,٣٥٤,٠٦٩	٣٥٦,٣٣٥,٨٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٥١,١٦١,٣١١	١,٧٤٣,٣٥٧,٠١٧	٤٠٧,٨٠٤,٢٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	١٧١,٨٦٩,١٨٣	٣٥,٥٤٣,٥٨٩	موجودات مالية مرهونة
١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٤٥١,٢٥١	١١,٨٩٠,٢٤١	١٠,٥٦١,٠١٠	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٣١,٦٠١,٣٠٨	٢٦,٤١٥,١٥٣	٣٠٥,١٨٦,١٥٥	موجودات أخرى
٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٤,٧٢٨,٩٨٩,٧١٦	٣,٩٩٧,٩٥٤,٠٢٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١٨,٢١٣,٦٢٦	٢٠٢,٢٠٤	١١٨,٠١١,٤٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	١٢٨,٨٨٦,١٦١	٥,٨٠٨,٥٥٠,٣٨٣	ودائع عملاء
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٤٨٦,٩٢٠,٩٤٤	٢٧٦,٨٩٨,٥٨٦	تأمينات نقدية
٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	٣٣٩,٨٦٢,٨٤٢	٩٨,٤٠٢,٦٨١	أموال مقترضة
٣٣,٢٩٦,٩٦١	٣٣,٢٩٦,٩٦١	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٠٠٢,٢٢٣	٥,٠٠٢,٢٢٣	-	مخصصات متنوعة
١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	١٢,٩٨٣,٢١٥	١٠,٠٠٤,٣٣٥	التزامات عقود مستأجرة
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	١,٠٥٩,٥٧٨	٢٩٢,٢٧٥,٥٧١	مطلوبات أخرى
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	١,١٣٤,٢٤٥,٧٤٥	٦,٦٠٤,١٤٢,٩٧٨	مجموع المطلوبات
٩٨٨,٥٥٥,٠١٦	٣,٥٩٤,٧٤٣,٩٧١	(٢,٦٠٦,١٨٨,٩٥٥)	الصافي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٤
			دينار
			الموجودات:
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,٢٩١,١٠٤,٨١٣	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	-	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٢,٢٧٦,٨٢٧,٩٦٩	١,١٥٢,٣٤٠,٠٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧٦,٥٤١,٢٠١	١,٣٧٦,٣٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	١,٥١٤,٥٧٣,٢١٧	٦٠١,١٢٩,٢٥١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٨٧,٠٥٩,٨٠٧	٣٨,٩٩٤,٣٥٧	موجودات مالية مرهونة
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٨٧٦,٧١٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٥٣١,٨٩٢	١٨,٥٣١,٨٩٢	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٢٢١,٩٠٢,٩٣٩	٤٨,٠٢٤,٤٨٦	موجودات أخرى
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٥,٨١١,٨٥٢,٦٤٨	٢,٤٢٦,٥٣١,٧١٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	-	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٢,٢٨٨,١٨٤,٢٥٩	٣,٥٩٠,٨٨٣,٦٣٨	ودائع عملاء
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٤٣٨,٣٨١,٣١٣	٢١٢,٦٩٠,٤٨١	تأمينات نقدية
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٠١,٩٠٣,٣١٦	٩٧,٦٢٨,٧٨٦	أموال مقرضة
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	-	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥٧,٩٨٧	-	٨٥٧,٩٨٧	مخصصات متنوعة
١٠,١٨٢,٩٤٩	-	١٠,١٨٢,٩٤٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٥٧٣,٥٧٠	١,٣٠٦,٣٠٠	التزامات عقود مستأجرة
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٨٦,٣٨٨,٥٥٤	٦٤,٢٦٢,٦٦٤	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	إسناد قرض
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٣,٢٥١,٣٥٤,٧٧٧	٤,١٥٤,٤٨٢,٢٤٦	مجموع المطلوبات
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٢,٥٦٠,٤٩٧,٨٧١	(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)	الصافي

(٥٠) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٦٩,٢٣١,٧١٤	٣٧١,١٢١,٨١٩	اعتمادات صادرة
٣٣,٩٧٥,٧٣٤	٥٢,٣٣٦,٥٣٩	اعتمادات واردة معززة
١٦٢,٦٣٨,٠٨١	١٧١,٩٣٠,٢٢٩	قبولات صادرة
		كفالات :
١٠٥,٣٩٧,٧٠٥	١٤٠,٤١٨,٦١٥	- دفع
٢١٩,٤٣٨,٣٤١	٢٧٥,٠٠٣,٢٤٣	- حسن تنفيذ
١٢٦,٥٤٢,٧٠٣	١١٠,٣٠١,٩٥٠	- أخرى
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦٠,٣٠٤,٨٦١	عقود شراء آجلة
٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٥٥,٠١٦,٤١٩	١,٨١٥,٩٤١,٢٣٤	المجموع
(١٠,١٨٢,٩٤٩)	(١٢,٣٩٤,٢٥٠)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	١,٨٠٣,٥٤٦,٩٨٤	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥,٣١٩,٣١٣	٣,٤٦٠,٩١٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٤,٦٧٧,٣١٩	-	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٢٦,٣١٠	٧٨١,٧٠٢	عقود مشاريع انشائية
١١,٢٢٢,٩٤٢	٤,٢٤٢,٦١٤	المجموع

قامت دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي العراقي فرض غرامة مالية على المصرف الأهلي العراقي بقيمة «١٦,٢ مليون دينار أردني» بخصوص آلية احتساب سعر الصرف الخاص بالحوالات الخارجية ونتيجة لاستيفاء المصرف الأهلي العراقي لعمولات اعتبرها البنك المركزي العراقي زيادة على سعر الصرف الرسمي وتم احتساب الغرامة على أساس مضاعف فرق سعر الصرف. وبعد التباحث مع البنك المركزي العراقي قام البنك المركزي العراقي بعكس ما قيمته ١٥ مليون دينار أردني بعد إعادة النظر بحثيات احتساب هذه الغرامة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تبلغ قيمة الایجات السنوية ١,٧٣٢,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٨١٤,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣١,٣٧٣,٩٥٨	-	-	٣٣١,٣٧٣,٩٥٨
٨٤,٣٥٨,٢٣٢	٦,٦٦٢,٦٦٨	-	٩١,٠٢٠,٩٠٠
-	-	-	غير عاملة :
-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠
٤١٥,٧٣٢,١٩٠	٦,٦٦٢,٦٦٨	١,٠٦٣,٥٠٠	٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٠,٨٦٤,٦٩٨	-	-	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨
٣٠٩,٦٣٠,٧٣٥	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٣١٢,٣٤٢,٧٥٠
٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨
٤٥٠,٩٥٥,١٧١	٦,٢١٠,٧٩٩	-	٤٥٧,١٦٥,٩٧٠
(٥٣٤,٢٩٨,٠٩٥)	(٢,٦١٦,٩٦٥)	-	(٥٣٦,٩١٥,٠٦٠)
-	-	-	-
(١,٤٢٠,٣١٩)	١,٤٢٠,٣١٩	-	-
٤١٥,٧٣٢,١٩٠	٦,٦٦٢,٦٦٨	١,٠٦٣,٥٠٠	٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤
٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠	١,٠٧١,٧٣٥	-	٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥
(٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥)	(١٣٧,٩٧٦)	-	(٢٢٢,٥٩٦,٩٣١)
(٦,٠٣٩)	٦,٠٣٩	-	-
-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	١,٠٦٣,٥٠٠	-
٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩
١,١٣٥,٢٣٦	٣٧,٨٣٧	-	١,١٧٣,٠٧٣
(٢,٦٦٠,٠٤٤)	(١٩,٤١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(٢,٧٨٨,٤١١)
٩٨٦,٧٩٥	٥٣,٢٠٦	١,٠٦٣,٥٠٠	٢,١٠٣,٥٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦
٢,٠٩٨,٦٢٣	١٨,٩٦٩	-	٢,١١٧,٥٩٢
(١,٤٥١,٦٢٨)	(١٤,٤٧١)	-	(١,٤٦٦,٠٩٩)
-	(١,١٧٢,٤٥٣)	١,١٧٢,٤٥٣	-
٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩

خسارة التدني على الكفالات

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٦,٨٧٧,٢٥٧	٢١٢,٥٠١	-	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨
١٨٤,٢٦٦,٧١٦	١٣,٤٩٧,٠٣٩	-	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥
-	-	-	غير عاملة :
-	-	٣,٨٤٠,٤٢١	دون المستوى
-	-	٥١٨,٠٢٢	مشكوك في تحصيلها
-	-	٦,٥١١,٨٥٢	هالكة
٥٠١,١٤٣,٩٧٣	١٣,٧٠٩,٥٤٠	١٠,٨٧٠,٢٩٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,١١٥,٠٤٣	-	-	١٣١,١١٥,٠٤٣
٢٩٣,٠٦٠,٥٨٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٧٧٢,٥٤٧	٣٢٠,٢٣٥,٦٥٦
-	-	-	غير عاملة :
-	-	٢٨,٠٥٠	هالكة
٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	١٣,٨٠٠,٥٩٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٥,٩١٦,٠٤١	١١,٧٧٨	٧٢٦,١٠٢	٢٠٥,١٧٨,١٦١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٣١,٥٧٠,٩٨٢)	(١,٩٧٣,٤٤٧)	(٢,٧٨٦,٦٧٨)	(١٢٦,٨١٠,٨٥٧)	التسهيلات المسددة
-	(٢٧٩,٩٥٤)	(٣٦٦,٤٠٤)	٦٤٦,٣٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٨١١,٨٢٥)	٣,٤٩٥,٦٨٣	(١,٦٨٣,٨٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,١٢٣,١٤٦	(٧٦١,٦٨٥)	(٣٦١,٤٦١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨	١٠,٨٧٠,٢٩٥	١٣,٧٠٩,٥٤٠	٥٠١,١٤٣,٩٧٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	٨,٠٥٢,٣٧٦	١١,٠٧٧,٧٣١	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٨٧٨,٥٠٩	١٤٢,٨٠٠	١,٠٣٦,٥٧٦	١٤٨,٦٩٩,١٣٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٤,٢٢٦,١١٤)	(١,٧٣٣,٧٦٥)	(٢,٢١١,٩٢٥)	(١٠٠,٢٨٠,٤٢٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤١٩,٥٥٢)	٤١٩,٥٥٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧,٢٤٨,٢٢٢	(٧,٢٤٨,٢٢٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧,٣٣٩,١٨٦	(٣,٣٢٨,٥٣٠)	(٤,٠١٠,٦٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	١٣,٨٠٠,٥٩٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٦٣,٠٣٥	١,٦١٣,٢٨٥	٥٤٥,٦٢٤	٢,٥٠٤,١٢٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٤٥٦,٢٥٥	١,٧٠١,٦٧١	٩٧,٦٩٠	١,٦٥٦,٨٩٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠١٦,٢٩٠)	-	(١٤٤,٩٧٠)	(٨٧١,٣٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٩,٣٥٩)	(٤,٤٠٥)	١٣,٧٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,١٣٤,٣٠٠)	١,٢٠٥,٢٠٧	(٧٠,٩٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٢٦,١٥٤	(٦٤,٢٢٢)	(٦١,٩٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧,١٠٣,٠٠٠	٢,٢٩٧,٤٥١	١,٦٣٤,٩٢٤	٣,١٧٠,٦٢٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٢٢,٦٣٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٤٣٩,٣٠٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٦٠,٩١٦	٧٤,٠٨٠	٣٢٤,٤١٦	١,٤٦٢,٤٢٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٢٠,٥١٦)	(٧٤٤,٢١٣)	(٩٥,٣١١)	(١,١٨٠,٩٩٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٤,٥٩٥)	١٤,٥٩٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٦,٣٢٣	(١٠٦,٣٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢٤٨,٢١٣	(١٢٣,٣٣٤)	(١٢٤,٨٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤,٦٦٣,٠٣٥	١,٦١٣,٢٨٥	٥٤٥,٦٢٤	٢,٥٠٤,١٢٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	-	-	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧
١٤,٤٧١,٣٧٢	-	٢٦٨,٩٦٢	١٤,٧٤٠,٣٣٤
١٧١,٩٣٠,٢٢٩	-	٢٦٨,٩٦٢	١٧٢,٢٠٩,١٩١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٨٨٠,٧٢٤	-	-	١٠١,٨٨٠,٧٢٤
٦,٤٩٦,٥٩٢	-	٢٦٠,٧٦٥	٦,٧٥٧,٣٥٧
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	-	٢٦٠,٧٦٥	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١
١٠٦,٣٠٨,٤٢٨	١٨٦,٧٠١	-	١٠٦,٤٩٥,١٢٩
(٩٧,٠٢٤,٤٧٧)	(١٧٨,٥٠٤)	-	(٩٧,٢٠٢,٩٨١)
١٧١,٩٣٠,٢٢٩	٢٦٨,٩٦٢	-	١٧٢,٢٠٩,١٩١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨
٤٢,٣١٧,٩٥٥	٢١٦,١٣٧	-	٤٢,٥٣٤,٠٩٢
(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	-	-	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٣٥,٣٢٨	-	٩,٧٦٥	١,١٢٥,٥٦٣
١,٣٢٣,٥١٩	-	١١,٤٠٨	١,٣١٢,١١١
(٢٧٦,٧٧٤)	-	(٧,١٠٩)	(٢٦٩,٦٦٥)
٢,١٨٢,٠٧٣	-	١٤,٠٦٤	٢,١٦٨,٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٣٤,٤٥١	-	٢,٧٦١	١,٤٣١,٦٩٠
٨٢,٧٠٠	-	٧,٠٠٤	٧٥,٦٩٦
(٣٨١,٨٢٣)	-	-	(٣٨١,٨٢٣)
١,١٣٥,٣٢٨	-	٩,٧٦٥	١,١٢٥,٥٦٣

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٤,٤٨٧,٦٤٦	-	٢,٣٦٤,٩٨٢	٤٥٢,١٢٢,٦٦٤
١٨٠,٣٣٣,٣٦٨	-	٤,٢٤٣,٠١٨	١٧٥,٧٩٠,٣٥٠
١٩٠	١٩٠	-	-
٤٢٦	٤٢٦	-	-
٢,٣٤٨	٢,٣٤٨	-	-
٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	٢,٩٦٤	٦,٦٠٨,٠٠٠	٦٢٧,٩١٣,٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥,٧٥١,٢٨٨	-	٤٤,٦٤٦	١١٥,٧٠٦,٦٤٢
٤٧٩,٧٣٩,١٨١	-	٦,٢٠١,٩٨٤	٤٧٣,٥٣٧,١٩٧
٣,١١٧	٣,١١٧	-	-
٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩	-	-
٥,٨٨٦	٥,٨٨٦	-	-
٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٣٥,٤٩٢	٦,٢٤٦,٦٣٠	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٣٥,٤٩٢	٦,٢٤٦,٦٣٠	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٠,١٤٩,٨٥٠	١٨٨	٧,١٤٦,٩٦٠	٣٩٣,٠٠٢,٧٠٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٣٦١,١٥١,٨٣٣)	(٣٥,١٤٧)	(٥,١٣٠,١٩٤)	(٣٥٥,٩٨٦,٤٩٢)	الأرصدة المسددة
-	-	(٦,٣٥,٧٥٦)	٦,٣٥,٧٥٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٤,٣٨٠,٣٦٠	(٤,٣٨٠,٣٦٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٤٣١	-	(٢,٤٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	٢,٩٦٤	٦,٦٠٨,٠٠٠	٦٢٧,٩١٣,٠١٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٢٦,٥٢٥	٤,٨٨٢,٠٤٢	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٧,٤٩٧,٤٩٨	٣,٨٩٩	٣,٩٣٧,٥٧٥	٢٩٣,٥٥٦,٠٢٤	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨٩,٠٧٤,٠٩٨)	(٢٠٤)	(٢,٩٨٣,٣٠٣)	(٢٨٦,٠٩٠,٥٩١)	الأرصدة المسددة
-	-	(١,٨٤٠,٨٥١)	١,٨٤٠,٨٥١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢,٢٥٣,٢٨٦	(٢,٢٥٣,٢٨٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٢٧٢	(٢,١١٩)	(٣,١٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٣٥,٤٩٢	٦,٢٤٦,٦٣٠	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٥,٧٤٧	١٦,٨٠٠	٣٧,٧٧٢	٦١١,١٧٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٨٥,٤٩٨	١٤٦	٦٨,٤٢٠	٦١٦,٩٣٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٤٥,٥٦٩)	(١٤,٦٦٦)	(٢٧,٦٤١)	(٣٠٣,٢٦٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥,٨٦٤)	٥,٨٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢١,٢١٠	(٢١,٢١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٤	-	(١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٠٠٥,٦٧٦	٢,٢٩٤	٩٣,٨٩٧	٩٠٩,٤٨٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٧,٣٣٤	١٦,٩٥٦	٢٧,٦٧٢	٣٩٢,٧٠٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٢,١٣٥	١,٩٣٩	٤٠,٠٦٤	٣٦٠,١٣٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٧٣,٧٢٢)	(٤,٤٦٨)	(٢٧,٦٩٥)	(١٤١,٥٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٠٥١)	٢,٠٥١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧٣٦	(٧٣٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٣٧٣	(٩٥٤)	(١,٤١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٦٥,٧٤٧	١٦,٨٠٠	٣٧,٧٧٢	٦١١,١٧٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
١,٢٥٧,٨٣٢,٧٣٦	٢,٥٧٧,٤٨٣	-	١,٢٦٠,٤١٠,٢١٩	متدنية المخاطر / عاملة
٤٥٨,٦١٧,٧٠٨	٢٤,٦٧١,٦٨٧	-	٤٨٣,٢٨٩,٣٩٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
-	-	٣,٨٤٠,٦١١	٣,٨٤٠,٦١١	دون المستوى
-	-	١,٥٨١,٩٤٨	١,٥٨١,٩٤٨	مشكوك في تحصيلها
-	-	٦,٥١٤,٢٠٠	٦,٥١٤,٢٠٠	هالكة
١,٧١٦,٤٥٠,٤٤٤	٢٧,٢٤٩,١٧٠	١١,٩٣٦,٧٥٩	١,٧٥٥,٦٣٦,٣٧٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
٥٣٩,٥٦٧,١٠٧	٤٤,٦٤٦	-	٥٣٩,٦١١,٧٥٣	متدنية المخاطر / عاملة
١,١٣٦,٧٢٥,١١١	٢١,٥١٣,٧٨٦	١٤,٨٣٦,٠٤٧	١,١٧٣,٠٧٤,٩٤٤	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
-	-	٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩	مشكوك في تحصيلها
-	-	٣٣,٩٣٦	٣٣,٩٣٦	هالكة
١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩	المجموع

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩	١٤,٨٩٩,٥٨٩	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٦٩,٧٢٦,٩٩٠	١١,٩٦٦	١٤,٢٧٠,٥٦٢	١,١٥٥,٤٤٤,٤٦٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١,١٢٦,٨٤٠,٨٥٦)	(٢,٠٠٨,٥٩٤)	(١٠,٧١٢,٣٤١)	(١,١١٤,١١٩,٩٢١)	التسهيلات المسددة
-	(٢٧٩,٩٥٤)	(٦,٤٠٢,١٦٠)	٦,٦٨٢,١١٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٨١١,٨٢٥)	٩,٢٩٦,٣٦٢	(٧,٤٨٤,٥٣٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,١٢٥,٥٧٧	(٧٦١,٦٨٥)	(٣٦٣,٨٩٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧٥٥,٦٣٦,٣٧٣	١١,٩٣٦,٧٥٩	٢٧,٢٤٩,١٧٠	١,٧١٦,٤٥٠,٤٤٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧	٨,٠٧٨,٩٠١	١٧,٧٧٦,٦١٨	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤	١٤٦,٦٩٩	٦,٢٦٢,٠٢٣	٩٢١,٩٥٥,٧١٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢)	(١,٧٣٣,٩٦٩)	(٥,٣٣٣,٢٠٤)	(٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٢٦٠,٤٠٣)	٢,٢٦٠,٤٠٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٩,٥٠٧,٥٤٧	(٩,٥٠٧,٥٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٤٠٧,٩٥٨	(٤,٣٩٤,١٤٩)	(٤,٠١٣,٨٠٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩	١٤,٨٩٩,٥٨٩	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,١٨٢,٩٤٩	٢,٨٠٢,٥٣٨	٦٢٧,٩٤٤	٦,٧٥٢,٤٦٧
٦,٦٣٨,٣٤٥	١,٧٠١,٨١٧	٢١٥,٣٥٥	٤,٧٢١,١٧٣
(٤,٤٢٧,٠٤٤)	(١٢٣,٦١٩)	(١٩٩,١٣٤)	(٤,١٠٤,٢٩١)
-	(٩,٣٥٩)	(١٠,٢٦٩)	١٩,٦٢٨
-	(١,١٣٤,٣٠٠)	١,٢٢٦,٤١٧	(٩٢,١١٧)
-	١٢٦,١٦٨	(٦٤,٢٢٢)	(٦١,٩٤٦)
١٢,٣٩٤,٢٥٠	٣,٣٦٣,٢٤٥	١,٧٩٦,٠٩١	٧,٢٣٤,٩١٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٧٦١,٧٦٦	٢,٠٥٢,١٦١	١,٥٨١,٢٩٦	٦,١٢٨,٣٠٩
٤,٤٦٣,٣٤٣	٧٦,٠١٩	٣٩٠,٤٥٣	٣,٩٩٦,٨٧١
(٤,٠٤٢,١٦٠)	(٧٤٨,٦٨١)	(١٣٧,٤٧٧)	(٣,١٥٦,٠٠٢)
-	-	(١٦,٦٤٦)	١٦,٦٤٦
-	-	١٠٧,٠٥٩	(١٠٧,٠٥٩)
-	١,٤٢٣,٠٣٩	(١,٢٩٦,٧٤١)	(١٢٦,٢٩٨)
١٠,١٨٢,٩٤٩	٢,٨٠٢,٥٣٨	٦٢٧,٩٤٤	٦,٧٥٢,٤٦٧

(٥١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥٥,٤٣٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٩٦,١٢٧,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ٥٢٦,٠٠٠ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٢٨١,٣٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٧,٩٤٦,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لا يوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥٢) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٤ لتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٥ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.

(٥٣) إندماج الأعمال - الإستحواذات على شركات تابعة

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ على عدة شركات تابعة كما هو موضح ادناه:

(أ) الاستحواذ من المصرف على أعمال شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ على ٥١٪ من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية والمسجلة في دولة العراق كشركة محدودة المسؤولية حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يبين الجدول ادناه ارصدة موجودات و مطلوبات الشركة في تاريخ الإستحواذ

(ب) الاستحواذ من المصرف على أعمال شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ ٥١٪ من شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم و البرمجيات الالكترونية و التجارة العامة والمسجلة في دولة العراق كشركة محدودة المسؤولية حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يبين الجدول ادناه ارصدة موجودات و مطلوبات الشركة في تاريخ الإستحواذ

(ج) الاستحواذ من المصرف على أعمال شركة الاتحاد الدولية للتأمين مساهمة خاصة

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ ٥١٪ من شركة الاتحاد الدولية للتأمين المسجلة في دولة العراق كشركة مساهمة خاصة حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. يبين الجدول ادناه ارصدة موجودات و مطلوبات الشركة في تاريخ الإستحواذ

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	الإتحاد الدولية للتأمين	شركة المستقبل الرقمي	شركة بوابة العراق	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦٢,٨٩٨,٨٢٤	٣,٠٩٢,٥٢٨	٥,٢٤٠,٥٠٢	٥٤,٥٦٥,٧٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٨,٨٧٩,٨٦٩	٧,٥٤٥	٩٧٢,٨٣٥	٧,٨٩٩,٤٨٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٣٥٠,٠٨٧	-	١٥,٨٤٦	٤,٣٣٤,٢٤١	موجودات غير ملموسة
٤٣,٣١٧,٠٤١	٢,٠٦٨,٤٥٧	٥,٩٥٢,٤٥٤	٣٥,٢٩٦,١٣٠	موجودات أخرى
١١٩,٤٤٥,٨٢١	٥,١٦٨,٥٣٠	١٢,١٨١,٦٣٧	١٠٢,٠٩٥,٦٥٤	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	الإتحاد الدولية للتأمين	شركة المستقبل الرقمي	شركة بوابة العراق	المطلوبات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٠٦٥,٠٠٦	-	-	٢٠,٠٦٥,٠٠٦	تأمينات نقدية
٦٩,٥٦٧,١٥٩	٢,٦٦٩,٦٢٩	٦,٥٠٢,٩٥٥	٦٠,٣٩٤,٥٧٥	مطلوبات أخرى
٨٩,٦٣٢,١٦٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٦,٥٠٢,٩٥٥	٨٠,٤٥٩,٥٨١	مجموع المطلوبات
٢٩,٨١٣,٦٥٦	٢,٤٩٨,٩٠١	٥,٦٧٨,٦٨٢	٢١,٦٣٦,٠٧٣	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ (مؤقت)*
(١٤,٦١٩,٥٧٢)	(١,٢٣٥,٣٤٢)	(٢,٧٨٢,٥٥٤)	(١٠,٦٠١,٦٧٦)	حقوق غير المسيطرين
(١٠٢,٧٧٧,٣٠٣)	(٢,١٦٤,٨٨٥)	(١٥,٦٣٣,٤٥٠)	(٨٤,٩٧٨,٩٦٨)	سعر الشراء مقابل عملية الاستحواذ**
(٨٧,٥٨٣,٢١٩)	(٩٠١,٣٢٦)	(١٢,٧٣٧,٣٢٢)	(٧٣,٩٤٤,٥٧١)	الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (مؤقت)*

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ناتج عملية الاستحواذ

تم تصنيف الشهرة المؤقتة الناتجة عن عملية الاستحواذ ضمن الموجودات غير الملموسة (إيضاح رقم ١٣).

يتضمن سعر الشراء مبلغ مؤجل الدفع وغير مشروط مقداره حوالي ١٩,١ مليون دينار اردني لشركة بوابة العراق و حوالي ٣,٥ مليون دينار اردني لشركة المستقبل الرقمي سيتم سداده من قبل المصرف بعد عام من تاريخ الاستحواذ.

دراسة توزيع سعر الشراء

نظراً لحدثة عملية الاستحواذ، فإن دراسة توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation - PPA) لم تكتمل حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS ٣ - اندماج الأعمال. وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الشهرة أو الأصول غير الملموسة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، تكبد المصرف الأهلي العراقي تكاليف متعلقة بالاستحواذ على الشركات اعلاه والتي تتمثل بمصاريف ذات صلة بمستشارين ماليين وقانونيين وقد بلغت هذه التكاليف حوالي ١,٣٤٨,٠٢٥ دينار اردني.