

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

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

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

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

## ١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

إيضاحات (٢-٣) و (٩) و (٤٥) في القوائم المالية الموحدة

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

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

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

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

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلوية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم ١٠٧٩ س

ارنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠٢٦

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
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 الأخر
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	٢٠٧,٤١٣,٧٧٢	١١ موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة
١,٥٠,٨٢٣,٩٣٥	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
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
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	٥٠٠,٢٢٣	٢١ مخصصات متنوعة
١٠,١٨٢,٩٤٩	١٢,٣٩٤,٢٥٠	٥٠ مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود 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
		<b>حقوق الملكية</b>
		<b>حقوق مساهمي البنك</b>
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٥ و ١ رأس المال المصرح والمكتتب به والمنفوع
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٥ و ١ علاوة إصدار
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤ سندات دائمة
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٢,٣٥٦,٨٨١	٢٧ احتياطي قانوني
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٢٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	٢٩ احتياطي القيمة العادلة
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	٣٢٣,٥٧٣,٦٥٣	٣١ أرباح مدورة
٧٢٤,٥٨٦,١٦٩	٨١٨,٠٨٩,٧٧٣	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
١٠٧,٩٦١,١٧٥	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣	٣٠ حقوق غير المسيطرين
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٩٨٨,٥٥٥,٠١٦	مجموع حقوق الملكية
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

## بنك المال الأردني

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	٣٢	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 الآخر - أدوات الدين
٦,٦٩١,٤١٩	١٦,٨٣٤,٢٣٨	٣٦	إيرادات أخرى
٤٠٢,٨٨٥,١٥٢	٤٦٥,٩٨٥,٠٨٠		إجمالي الدخل
٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٦٧,٧٩٩,٦٩٨	٣٧	نفقات الموظفين
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٢ و ١٣ و ١٨	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	٤٥-أ-١	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤	مصروف 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  
محمد كعكارالرئيس التنفيذي  
[Signature]رئيس مجلس الإدارة  
[Signature]

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

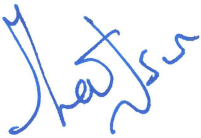
## بنك المال الأردني

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

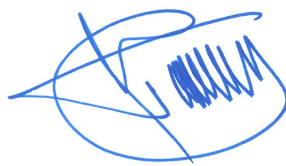
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

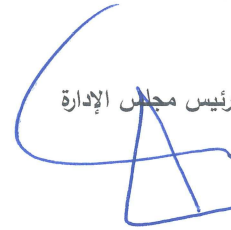
رئيس الإدارة المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة





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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	ربح السنة قبل الضريبة
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٨ و ١٣ و ١٢ تعديلات لتبوء غير نقدية:
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	١-٢-٤٥ استهلاكات وإطفاءات
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣,٢٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٢	١٤ أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
١٦٥,٦٠٣	١٥,٩٢٦	مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة و فاء لديون مستحقة
(١,٣٢١,٦٠١)	(١,٣٣٠,٢٤٨)	٨ خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤ مخصصات متنوعة
٣,٥٧١,١٩٢	(٢١,١٩٢,٩٦٣)	١٤ خسائر (أرباح) بيع عقارات مستلمة
	٤,٨٣٢	٣٤ صافي فوائد مستحقة الدفع
٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥	٢٩٦,١٨٣,٦٥٢	٣٤ خسائر بيع أصول غير ملموسة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٨,١٦٩,٠٥٥	(٢٩٩,٤٨٢)	الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)	(١١٠,١٦٨,٥٣٨)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)	(٤٨٠,٢٣٧,١٥٤)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)	١٦٤,٣٣٦,٢٥٥	الموجودات الأخرى
	(١٩,٣٤٦,٢١١)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩	٥٨,٣٦٨,٦٤٧	ودائع العملاء
١٦٨,٥٣٢,٠٤٥	٩٢,٦٨٢,٧٣٠	التأمينات النقدية
(١٦,٦٦٢,٥١٧)	(١٢٤,٦٣٦,٣٥٤)	مطلوبات أخرى
(١٤,٠٦٤,٢٤١)	(١,٧٠٣,٨٩٠)	٢١ مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣	(١٢٤,٨٢٠,٣٤٥)	٢١ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢٤,٦٩٢,٤٦٧)	(٢٦,٠٣٥,٦٩١)	٢٢ الضرائب المدفوعة
٧٣١,٥٨٣,٤٦٦	(١٥٠,٨٥٦,٠٣٦)	٢٢ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٥,٦٠٣,٤٩١	٢٠,٢٢,٣٠٩	بيع / استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٥٥٠,١٦٩)	(٢٨٢,٧١٣,٩٩٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٢١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨	المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥	٦٤٤,٢١٦,٥٤٤	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٧٧,٢١٨,٣٣١)	(٦٦١,٧١٠,٦٥٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٨٩٧,٦٧٩	١٥,٣٢٩,٦٩٤	المتحصل من بيع أصول مستلمة و فاء لديون
(١٠,١٢٦,١٥٦)	(١٦,٣٣٦,١١٥)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
٩,٢٥٢,١١٩	١٩٤,٠١٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٥٠٧,٥٨٧)	(٩,١٦٩,٤٠٤)	شراء موجودات غير ملموسة
	(١٧,٢٥٦,٠٦١)	٥٣ صافي النقد الناتج عن عملية الاستحواذ
(٢٢٨,٤٥٩,٤٩٨)	(٣٢٤,٠٩٣,٤٢٠)	٥٣ صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨	المتحصل الأموال المقترضة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)	تسديد الأموال المقترضة
	٩٤,٧٢٢,٤٠٠	اسناد قرض
(٤,٧٥١,٢٩٤)	(٤,٩٦٣,٠٠٠)	فوائد السندات الدائمة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	(١٣,٨٥٧,٥٧٤)	٢٦ توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٦,٣١٤,٧٣٦)	١٨ نفقات التزام عقود تأجيرية
(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)	(٣٨,٠٥٥,٦٠٧)	توزيعات أرباح نقدية
(١٤٧,٩٦٧,٦٢٨)	(٢٩,٧٣٥,٠٩٦)	٢٦ صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٥٥,١٥٦,٣٤٠	(٥٠٤,٦٨٤,٥٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	٤١ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

(١) معلومات عامة

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

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

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

أجرى 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 كحلاوة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار.

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

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

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

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

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية 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

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

## نسبة الملكية

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
						شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
٢٥٠,٤٠٠ دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	أعمال الاستثمارات المالية	٢٢ كانون الأول ٢٠١٣	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة
٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار	الأردن	أعمال التأجير التمويلي	نتيجة للإستحواذ على بنك سويسيه جنرال الأرن 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 وشركته التابعة التالية :
مليار دينار عراقي	العراق	أعمال الوساطة المالية	٢٩ نيسان-٢٠٠٨	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة المال العراقي
١٠ مليار دينار عراقي	العراق	أعمال تأجير تمويلي	نتيجة الإستحواذ على بنك سويسيه جنرال الأردن خلال عام ٢٠٢٢	٪٥١	٪٥١	شركة الأهلي العراقي للتصيط
مليار دينار عراقي	العراق	خدمات دفعات إلكترونية	كانون الأول ٢٠٢٥	٪٠	٪٥١	شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الإلكتروني و التجارة 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

تحقق السيطرة عندما يكون البنك معرضاً، أو لديه حقوق، لموائد 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 وإن كانت الحصة التي يملكها البنك أقل من ٥٠٪، أو في حالات أخرى قد لا يتمكن البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك تزيد عن ٥٠٪ من أسهم الشركة المستثمر. عند تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على الشركة المستثمر بها وبالتالي يتحكم في عوائدها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

• الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.

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

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

ما إذا كان البنك معرضاً لمخاطر، أو لديه حقوق، لتحقيق عوائد متغيرة من خلال مشاركته في المستثمر فيه، وما إذا كان لديه القدرة على التأثير في تلك 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 والمصرفيات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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

## معلومات القطاع

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للقرارات 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 المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

## صافي إيرادات العمولات

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

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

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

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

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحفوظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا يُطبَّق 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، تُدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

## إيراد توزيعات الأرباح

تحقق 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، تُدرج 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 المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

## الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، 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، تُدلل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).
- بعد الإعراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

## الموجودات المالية

### أ) الإعراف المبني

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

### ب) القياس اللاحق

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

### وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحفظ 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 المحفظ 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 المحفظ 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 للإستثمار في حقوق الملكية غير المحفظ 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 يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

#### د) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

ه) 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 الإقرض 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 تطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي شرط المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار :

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

• ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.

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

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

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

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

ز) إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

## خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالارباح 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 جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو

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

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

## التدني

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

\* الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

\* تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للمعملاء).

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

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

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة 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) شهراً.

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

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

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة 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 المقررة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

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

وفي حال تعذر تحديد حدث مفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفاة 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 وقررة المقرض على زيادة التمويل في تحديد ما إذا كان هناك تدني.

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

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 المهود، 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 داخلياً 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 فضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإحتقاقات المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الإحتقاقات 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 كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستراتيجية 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 الإستراتيجية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناء 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 إحتمايات التخلف عن السداد إستراتيجية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتماية 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 معيئاً، بالقيمة المطلقة، في إحتماية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتماية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتماية عدم سداد أعلى .

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

## تعديل وإلغاء 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 وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل الجهود القائمة لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التمهيدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناء على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التمهيدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على الفروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تبسيط شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التصيير 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 التمهيدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والافراد.

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 الإحتقاقات، 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 الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف 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 الإعراف. 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 متدنياً ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الإعراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

• احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

• احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر **والمترابطة** 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 المترابطة 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 بالأشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

• للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

• لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص

الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

• التزامات القروض وعقود الضمان المالي

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

#### القروض والسلف

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

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

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

الخسارة

## المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

## أدوات حقوق الملكية

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

### (ج) السندات الدائمة

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

## المطلوبات المالية

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

### (أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شركته على المدى القريب ؛ أو
  - عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
  - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:
- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
  - كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
  - إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشقة 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، ولإيعاد 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 بالالتزام المالي.

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

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

#### بي) 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 لإحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقتردة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلاه.

#### ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة 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 اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصوصة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

#### الإدوات المالية المشتقة

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

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

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

#### المشتقات المتضمنة

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

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

#### عقود الضمان المالي

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

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

• بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و

• المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الإلتزامات 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 للخسارة المحدد وفقاً لمعيار 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 المحفوظ 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 فتذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

### (ب) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (ج) التحوطات بالقيمة العادلة

يُعتبر 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 تُنَاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة الدفترية للقيمة 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) للنتائج عن المخاطر المطحوظ لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

#### د) تحوطات التدقيق النقدي

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

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

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

#### هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

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

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

#### التقاص

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

#### حسابات 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.

#### القيمة العادلة

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

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

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

#### المخصصات

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

#### منافع الموظفين

#### متابع الموظف قصيرة الأجل

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

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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، ويعد 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 المقارنات المستلمة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١٠/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١٠/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١٠/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل المقارنات المستلمة ويواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك المقارنات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك المقارنات مع نهاية السنة ٢٠٢٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١٠/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١٠/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢، بناء على التعميم الوارد من البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر إلغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل المقارنات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناء على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء المقارنات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من المقارنات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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

## الموجودات المالية المرهونة

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

## عقود إعادة الشراء أو البيع

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

## الممتلكات والمعدات

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

مباني	%
معدات وأجهزة وأثاث	٢
وسائط نقل	١٥-٢٠
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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 المفردة لوحدة/وحدات توليد

النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

## ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم 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 اطفاء 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 اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٠٪ و ٢٥٪.

### التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

### العملات الأجنبية

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

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

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

• فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل 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 الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالئاً)، 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 التصنيفات الجزئية الأخرى (مثل التصنيفات 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" وللتنسيف الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

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

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

## البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان 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 لإلتزام 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 الممتقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند 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 إستخدام 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 الاعتراف المبني أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، 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 المطأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة للتغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تديرات 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 إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفؤها بالكامل.

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

## عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

## البنك كمؤجر

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

اندماج الأعمال والشهرة

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

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

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للقرارات 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 المكتتة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتتة وجميع الالتزامات المحتملة وتراجع الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب في الربح أو الخسارة.

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

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

#### (٣-١) 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 بدأ 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 للقرارات المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة. ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات 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.

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (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 ببنية 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 الأخر.

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.

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

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

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

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

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او 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 تتم 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، تُنزل 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 وللتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المنخفضة 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 أو 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.

#### (4) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهاادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

#### التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

#### الإعارة 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

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

#### مخصص القضايا

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

#### الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكافة

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 اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. 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 واختيار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مرداء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

#### النماذج والإفترضات المستخدمة

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

#### أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

#### ب) قياس القيمة العادلة

في حال تندر 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، يتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعتير 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 مشتري 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 بؤد 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، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

#### تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في 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 (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة

لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

- خصم مدفوعات الإيجار

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

## (٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	نقد في الخزينة
٢٨٠,١٠٣,٨٥٣	٢٦٣,٦٨٢,٥٦٥	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 الالزامي
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

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

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

- بلغت قيمة 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 :

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

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

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	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
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	-	-	-	٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	-	-	-	(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	الارصدة الجديدة خلال السنة
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	الأرصدة المسددة
					اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٨٤,٣١٠,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١١٥,٦٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٥٦,٢٩٩,٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦,٨٣٠,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه 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.
- 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	دينار	دينار	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
٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٢٦,٠١٢	٧٠,٣٤٣	١٩٨,٩٧٩	٥٦,٦٩٠	متدنية المخاطر / عاملة
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٧٠,٣٤٣	١٩٨,٩٧٩	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				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	دينار	دينار	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	الأرصدة 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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	٦٨,٩٤٩	-	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٢,٩٦٣,٦١٥	-	٢١,٦٧٣	١٣٢,٩٤١,٩٤٢	الأرصدة 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:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤١,١٣٤	١,٣٩٤	٣٦	١٣٩,٧٠٤	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة
٢١٠,٠٨٣	٧٠,٣٤٣	٣٦	١٣٩,٧٠٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الموجودات المالية المتوفرة 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 متوفرة لها أسعار سوقية
٨,٩٢٢,٧٤١	٢٩١,٦٠١,٤٤١	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		<b>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</b>
٣,٦٠٧,٧٢٣	٣,٧٤٥,٣٢٧	سندات خزينة حكومية
٤٩,٨٠٢,٢٦٢	٥٣,٣٨٥,٥١٣	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية *
١٥,٥٨٦,٣٦٨	١٥,٩٥٨,٥٣١	صناديق استثمارية
٦٨,٩٩٦,٣٥٣	٧٣,٠٨٩,٣٧١	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة 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 الاحترازية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترازية للاستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترازية 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 الاحترازية 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 الأخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,٢٩٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

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

## (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 *
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	الحكومة والقطاع العام
٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	المجموع
٦١,٢٩٦,٠٣٨	٤٩,٥١٣,٧٨٦	ينزل: فوائد معلقة
٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	٢٥٣,٨٥٢,٨١٤	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

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

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

تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٢,٤٦٧,٠٢٥	١٦,٦١٣,٧٠٨	-	٤٢٩,٠٨٠,٧٣٣
٨٥٦,٣٥٠,٥١٢	٢٤٢,٣٤٩,٢٤٧	-	١,٠٩٨,٦٩٩,٧٥٩
-	-	٥٧٨,٤٨٨	٥٧٨,٤٨٨
-	-	١٤,٧٨٢,٩٣٧	١٤,٧٨٢,٩٣٧
-	-	١٤٥,٧٤٩,٧٤٠	١٤٥,٧٤٩,٧٤٠
١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
عاملة :			
٣٣٨,٨٣٦,٠٤٤	١٣,٦٥١,٩٢٣	-	٣٥٢,٤٨٧,٩٦٧
٧٨٧,٧٧٣,١٦١	٢٧٢,١٢٩,٥٨٢	١١,٥٧٩,٧٩٢	١,٠٧١,٤٨٢,٥٣٥
-	-	٨,٣١٦,٥٣٨	٨,٣١٦,٥٣٨
-	-	٢٧,٨٠٦,١٣٧	٢٧,٨٠٦,١٣٧
-	-	١٢٣,٤٥٢,٩٩٦	١٢٣,٤٥٢,٩٩٦
١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣
ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي :			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣
٦٧٩,٨٤٦,٨١٨	٩٦,٩٥٥,٨٠٦	١٢,٢٥١,٣٧٣	٧٨٩,٠٥٣,٩٩٧
(٥٥٨,١٨٣,٥٠٠)	(٥٨,٤٢٠,٩٧٤)	(٣٦,٥٤٥,٥٨١)	(٦٥٣,١٥٠,٠٥٥)
٥١,٨٨٢,٧٢٧	(٥١,٤٨٩,٨٥٠)	(٣٩٢,٨٧٧)	-
(٣١,١٨٩,٢١٠)	٣٣,٦٣٢,٥٧٨	(٢,٤٤٣,٣٦٨)	-
(١٤٨,٥٠٣)	(٤٧,٤٩٦,١١٠)	٤٧,٦٤٤,٦١٣	-
-	-	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)
١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة			
١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣
٥٣٥,٨٢٦,١٧٨	٩٥,٢٠٣,٨١٢	٢٥,٦٨٩,٨٦٦	٦٥٦,٧١٩,٨٥٦
(٦٥٢,٤٨٥,٧١٢)	(٦٩,٧٤١,٣١٦)	(٢١,٩٥٣,٠٣١)	(٧٤٤,١٨٠,٠٥٩)
١١,٠٥٠,٥٦٦	(١١,٠٥٠,٥٦٦)	-	-
(٥٤,٣٢٢,٥٢٦)	٥٤,٩١٢,٠٤٦	(٥٨٩,٥٢٠)	-
(١١,٠٥٩,٩٣٨)	(٢٩,١٦٨,٠٥٨)	٤٠,٢٢٧,٩٩٦	-
-	-	(١٠,١١٤,٢٥٧)	(١٠,١١٤,٢٥٧)
١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	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	٢٠,٨٧٩,٥٤٢	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
-	(١,٧٣٢)	(٣,٤٠٣,١٦٩)	٣,٤٠٤,٩٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٢٣٥,١٤٤)	٢,٦١٤,٥١٤	(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				
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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٠٤٤,٨٥٢	-	-	٣١,٠٤٤,٨٥٢
٢٠,٠٢٨,٦٩٧	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	-	٢٣٦,٧١٧,١٩٣
-	-	٥,١١١,٤٢٢	٥,١١١,٤٢٢
-	-	١١,٥٣٣,٢١٧	١١,٥٣٣,٢١٧
-	-	٤٢,٧٦٨,٥١٥	٤٢,٧٦٨,٥١٥
٢٣١,٨٧٣,٥٤٩	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	٥٩,٤١٣,١٥٤	٣٢٧,١٧٥,١٩٩
متدنية المخاطر / عاملة			
مقبولة المخاطر / عاملة			
غير عاملة :			
دون المستوى			
مشكوك في تحصيلها			
هالكة			
المجموع			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣,١٠٦,١٦٠	٦٤,٥٧٩	-	٨٣,١٧٠,٧٣٩
١٤٨,٩٤٦,٧٥٩	٤١,٦٠١,٧٩٦	٩,١٠٠,٩٩٤	١٩٩,٦٤٩,٥٤٩
-	-	٢,٥٠١,٤٥٧	٢,٥٠١,٤٥٧
-	-	٨,٧٠٦,٦٠٣	٨,٧٠٦,٦٠٣
-	-	٥٢,٩١٩,٩٠٦	٥٢,٩١٩,٩٠٦
٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤
متدنية المخاطر / عاملة			
مقبولة المخاطر / عاملة			
غير عاملة :			
دون المستوى			
مشكوك في تحصيلها			
هالكة			
المجموع			

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤
١١٩,٨١٧,٥٧٨	١١,٥٣٥,٧٧٤	١٠,٦٦١,٤٤٩	١٤٢,٠١٤,٨٠١
(١١٥,٩١١,١٣١)	(١١,٦٥٣,٦٩٨)	(٨,٩٥٨,٧٦٨)	(١٣٦,٥٢٣,٥٩٧)
٦,٦٢٠,٠٤٩	(٦,١٢٦,٧٤٤)	(٤٩٣,٢٠٥)	-
(٨,٩٧٥,٢١٠)	١١,٢٢٨,٤٥٤	(٢,٢٥٣,٢٤٤)	-
(١,٧٣٠,٦٥٦)	(١٠,٧٦١,٦٦٥)	١٢,٤٩٢,٣٢١	-
-	-	(٢٥,٢٦٤,٢٥٩)	(٢٥,٢٦٤,٢٥٩)
٢٣١,٨٧٣,٥٤٩	٣٥,٨٨٨,٤٩٦	٥٩,٤١٣,١٥٤	٣٢٧,١٧٥,١٩٩
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة			
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات			
التسهيلات المسددة			
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى			
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية			
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة			
التسهيلات المددومة			
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٠٧٠,٤٦٧	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	٣٨٢,٨٠١,٢١٠
١٠٢,٨٦٥,٨٩٠	١٧,٠٥٦,٠٤٢	١٠,٦٠٠,٤٣٨	١٣٠,٥٢٢,٣٧٠
(١٢٩,٢٢٩,٥٦٧)	(٢٢,٣٦٩,٢٦٢)	(١٤,٧٧٦,٤٩٧)	(١٦٦,٣٧٥,٣٢٦)
٢,١٥٩,٥٦٠	(٢,٠٩١,١٥٥)	(٦٨,٤٠٥)	-
(١٢,٢٦٤,٤٥٤)	١٢,٤٦٠,٤٦٣	(١٩٦,٠٠٩)	-
(٢,١٨٢,٩٧٧)	(٦,٤٨٣,٠٨٣)	٨,٦٦٦,٠٦٠	-
٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤
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 - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة هي كما يلي :

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)	(٣,٥٨٦,٠٩٥)	(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
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)	-	(٢٠,٧٢٠,٠٠٥)	المستخدم لتسديد قروض مشتره
٤٠,٤٣٦,١٢٤	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	١,٦٨٠,٥٣٧	٧٤٩,٦١٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد -

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

٢٠٢٥ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٠,٥٤٦,٤٠٤	٣,١٣٥,٢٧٣	-	٣٣,٦٨١,٦٧٧
مقبولة المخاطر / عاملة	١,٢٦١,٤٣٣,٤٦٢	٤٩,٥٨٨,٠٠٥	-	١,٣١١,٠٢١,٤٦٧
غير عاملة :	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	٧,٧٧٤,٨٣٧	٧,٧٧٤,٨٣٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٥,٥٠٣,٢٢٤	١٥,٥٠٣,٢٢٤
هالكة	-	-	٧٣,٧٣٢,٩٩١	٧٣,٧٣٢,٩٩١
المجموع	١,٢٩١,٩٧٩,٨٦٦	٥٢,٧٢٣,٢٧٨	٩٧,٠١١,٠٥٢	١,٤٤١,٧١٤,١٩٦
٢٠٢٤ كانون الأول				
متدنية المخاطر / عاملة	٦٩٨,٣٤٩,٩٢٧	٨,٥٤٨,١٨٥	٢٠,٠٧٤	٧٠٦,٩١٨,١٨٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٢٣,١٦٦,٧٥٨	٤٤,٥٦١,٩٦٩	٢,٨٩١,٣٩٤	٣٧٠,٦٢٠,١٢١
غير عاملة :	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	٨,٤٩٠,٣٥٣	٨,٤٩٠,٣٥٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٣٧١,٢٩٥	١٦,٣٧١,٢٩٥
هالكة	-	-	٦٠,٤٢١,٤٦١	٦٠,٤٢١,٤٦١
المجموع	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦

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

٢٠٢٥ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٥٣٨,١٣٤,١٨٤	٩,٥٠٦,٦٠٧	١٧,٥٤٨,١٣٤	٥٦٥,١٨٨,٩٢٥
التسهيلات المسددة	(٢٤٤,١٤٦,٢١٧)	(١٣,٩٠٥,٥١١)	(١٣,٨٢٨,٨٦٤)	(٢٧١,٨٨٠,٦٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥,٨٦٥,٧٨٧	(١٤,٠٣٤,٨٨٦)	(١,٨٣٠,٩٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٦,٨٥٢,٧٥٢)	٢٩,٤١٣,٥١١	(٢,٥٦٠,٧٥٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢,٥٣٧,٧٧١)	(١١,٣٦٦,٥٩٧)	٢٣,٩٠٤,٣٦٨	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٤,٤١٥,٥٠٣)	(١٤,٤١٥,٥٠٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩١,٩٧٩,٨٦٦	٥٢,٧٢٣,٢٧٨	٩٧,٠١١,٠٥٢	١,٤٤١,٧١٤,١٩٦
٢٠٢٤ كانون الأول				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٧٧,٢٣٤,٢٨١	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٥٩,٣١٠,١٩٧	٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٩٢,٢٧٠,٣٧٤	١١,٨٨١,٨٦٦	١٩,١١٢,٧٣٧	٤٢٣,٢٦٤,٩٧٧
التسهيلات المسددة	(٢١٨,٩٧٠,٢٢٠)	(١٥,٠٨٠,٣٤٣)	(١٣,٢١٢,٤٧٥)	(٢٤٧,٢٦٣,٠٣٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤,٦٦٩,٠٧٣	(١٢,٧٠٦,٤٧٨)	(١,٩٦٢,٥٩٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨,٣٠٧,٢١٤)	٣٠,٤٨٨,٤٨٤	(٢,١٨١,٢٧٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٥,٢٧٩,٦٠٩)	(١١,٧٥٤,٩٠١)	٢٧,١٣٤,٥١٠	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦,٥٢٧)	(٦,٥٢٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
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)	٧٠٦,٠٣٨	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

تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

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

٢٠٢٥ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,١٨٠,٥٧٩	٢,٧٣٩,٧٧٧	-	٢٧,٩٢٠,٣٥٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٦٢,١١١,١١٢	٢٧,٢٤٤,٢١٤	-	١٨٩,٣٥٥,٣٢٦	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	١,٠٧٩,٩٨٤	دون المستوى
-	-	-	٤,٤٧٧,٨٤٧	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	١٥,٥٤٠,٥٨٢	هالكة
١٨٧,٢٩١,٦٩١	٢٩,٩٨٣,٩٩١	٢١,٠٩٨,٤١٣	٢٣٨,٣٧٤,٠٩٥	المجموع
٢٠٢٤ كانون الأول				
٥٥,٨٩٠,٦٠٥	٦٨٩,٧٦٦	-	٥٦,٥٨٠,٣٧١	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٣,٥٩٣,٨٥٨	٢٥,٣٠٦,٥٦٠	٣,٨٩٤,٥٩٨	١٧٢,٧٩٥,٠١٦	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	٨٦٧,٩٦٨	دون المستوى
-	-	-	٥,٧١٤,٤٢١	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	١٨,٣٠٩,١٢٢	هالكة
١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	المجموع

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

٢٠٢٥ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٤٥٧,٤٧٨	٩٤٦,٢٤٤	٤,٠٢٠,٣٨٣	٣٥,٤٢٤,١٠٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٥,٦٦٢,٦٠٠)	(٣,٣٧٩,١١٥)	(٨,٤٤٠,٨٨٤)	(٤٧,٠٨٢,٥٥٩)	التسهيلات المسددة
٧,٨٣٥,٥٥٨	(٧,٢٠٠,٣٤١)	(٦٣٥,٣١٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٣,٢١٥,٨٦٦)	١٥,٠١٦,٢٦٢	(١,٨٠٠,٣٩٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,٠٠٧,٨٨٢)	(١,٣٩٥,٤٨٥)	٣,٤٠٣,٣٦٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٤,٢٣٤,٨٤٩)	(٤,٢٣٤,٨٤٩)	التسهيلات المعدومة
١٨٧,٢٩١,٦٩١	٢٩,٩٨٣,٩٩١	٢١,٠٩٨,٤١٣	٢٣٨,٣٧٤,٠٩٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٤ كانون الأول				
٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٠٩٧,٢٨٠	٣,١٤٦,٢٧٠	٤,٩٤٣,٢٢١	٣٥,١٨٦,٧٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٤٩,٠٩٣,٩٢٩)	(٦,٠٨٧,٣٧٨)	(١٤,١٣٦,٠٠٧)	(٦٩,٣١٧,٣١٤)	التسهيلات المسددة
٧,٠٩٦,٩٠٥	(٦,٦١٣,٠٨٤)	(٤٨٣,٨٢١)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١,٩١٢,٧٨٨)	١٢,٤٦٣,٠١٠	(٢,٥٥٠,٢٢٢)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,٧٠٢,٢٦٦)	(٤,١١٤,٤٣٢)	٦,٨١٦,٦٩٨	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٦٣,٦٤٨)	(٦٣,٦٤٨)	التسهيلات المعدومة
١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	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 - قروض عقارية - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	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)	(٣,٦٠٩,٤٥١)	(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				
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)	(١٣٦,٦٢٠)	(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 :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	متدنية المخاطر / عاملة
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	المجموع
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	متدنية المخاطر / عاملة
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	المجموع

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٦,٧٢٩,٧١٨	-	-	١٨٦,٧٢٩,٧١٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)	-	-	(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)	التسهيلات المسددة
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	التسهيلات المسددة
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي -

ان توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي :

المجموعة	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
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 إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - خلال السنة هي كما يلي :

المجموعة	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/الإضافات *
(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
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/الإضافات *
(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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات 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	
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				
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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
المجموع	حكومة و قطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
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

الفوائد المعلقة

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

المنشآت الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٢٩٦,٠٣٨	٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	١٠٠,٠٩١,٠٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٥,٧٧٢,٨٦١	٣,١٦٠,٠٢٨	٥٣٨,٧١١	١٧,١٢٦,٤٤٦	٤,٩٤٧,٦٧٦	٢٩,٦٧٥,٦٦٢	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٨٥٦,٣٢٩)	(٧٧٢,٢٥٢)	(١,٠٣٠,٣٠٤)	(٨,١٧٣,٧٤٢)	(٨٨٠,٠٣١)	(١٠,٨٥٦,٣٢٩)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٦,٦٩٨,٧٨٤)	(٤,٥٠٤,٥١١)	(١,٤٣٣,٦٠٦)	(١٢,٣٩٥,٨٣٥)	(٨,٣٦٤,٨٣٢)	(٢٦,٦٩٨,٧٨٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٤٩,٥١٣,٧٨٦	٦,٧٣٤,١٣١	١,٦٢٢,٩٩٨	٣٥,٥٩٧,٩١٢	٥,٥٥٨,٧٤٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
						الرصيد في نهاية السنة
٥٠,٥٤٠,٣٧١	٥,٧٦٢,٣١٢	٣,٤٥٠,٧٩١	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٩٠,٥٦٠,٧٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٢,٢٠٣,٦٩٤	٣,٨٢٥,٩٢٤	٨٧٥,٢٣٢	١٤,٩٤٦,٣٠٢	٣,٥٥٦,٢٣٦	٢٢,٢٠٣,٦٩٤	الرصيد في بداية السنة
(٦,٣٤٣,١٨١)	(٧٣١,٩٩١)	(٧٤٨,٠٢١)	(١,٦١٤,٨٤٢)	(٣,٢٤٨,٣٢٧)	(٦,٣٤٣,١٨١)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥,١٠٤,٨٤٦)	(٥,٣٧٩)	(٢٩,٨٠٥)	(٥,٠٦٩,٦٦٢)	-	(٥,١٠٤,٨٤٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
٦١,٢٩٦,٠٣٨	٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	١٠٠,٠٩١,٠٧٦	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
						الرصيد في نهاية السنة

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٢٤٨,٦٣٥	-	٦٧,٢٤٨,٦٣٥	٥٧,٦٦٢,٧٦٤	مالي
٤٥٢,٠٧٥,٢٠٤	٢٦,٢٥٧,٠٢٢	٤٧٨,٣٣٢,٢٢٦	٤٧٦,٩١٥,٤٨٥	صناعة
٣٩٢,٣٧٦,٦٥٩	٣٣٢,٥٥٢,٠٥٧	٧٢٤,٩٢٨,٧١٦	٥٨٤,٢٦٢,٨٠٥	تجارة
٤٢٥,٩٩٣,٦٠٨	٩٤,٠٢٧,٨٢٥	٥٢٠,٠٢١,٤٣٣	٥٣٢,٥٩٨,٣٩١	عقارات وإنشاءات
٣٩,٦٩٢,٥٨٧	-	٣٩,٦٩٢,٥٨٧	٥٩,٦٣٨,٦٦٢	سياحة وفنادق
٣٢,٥٣٧,١٨٥	٣٠,٩٨٩,٨٦٥	٦٣,٥٢٧,٠٥٠	٦٢,٤٥٥,٧٩٦	زراعة
٦٨,٨٧٨,٧٠٨	٤,٩٤٦,٣٩٩	٧٣,٨٢٥,١٠٧	١٠٠,٢٥٨,٩٥٥	أسهم
١٤٩,٧٤٦,٢٧٩	-	١٤٩,٧٤٦,٢٧٩	٢٦١,١٠٤,٥٥٥	خدمات ومرافق عامة
١٣,٢٧٣,٧٠٥	-	١٣,٢٧٣,٧٠٥	١٨,٧٠٢,٧١٠	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	الحكومة والقطاع العام
٤٢١,١٥١,٢٦١	٩٧٣,٦٧٦,٥١٤	١,٣٩٤,٨٢٧,٧٧٥	١,١٣٦,٣١٥,٤٠٥	أفراد
٥٢,٥٦٠,٧٥٦	١١٨,١٧٠,٨٧٨	١٧٠,٧٣١,٦٣٤	٥٧,٦٦٧,٢١٣	أخرى
٢,٥٨٠,٨١٣,٧٧٣	١,٥٨٠,٦٢٠,٥٦٠	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	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)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٢,١٥١,١٦١,٣١١	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل صافي السندات والأذونات:
٢,١٠٧,٩٢٧,٣٠٤	٢,١٤٤,٠٧٩,٢٦٠	ذات عائد ثابت
٧,٧٧٥,١٦٤	٧,٠٨٢,٠٥١	ذات عائد متغير
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٢,١٥١,١٦١,٣١١	المجموع

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠	-	-	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٣,٦٥٩,٢٤٧	-	-	٤٣,٦٥٩,٢٤٧
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
المجموع	٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
متدنية المخاطر / عاملة	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣	-	-	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧	-	-	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
المجموع	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٣٩,٦٨٢,٨٣٦	-	-	٦٣٩,٦٨٢,٨٣٦
الاستثمارات المستحقة	(٦٠٣,٥٤٧,٣٢٩)	-	-	(٦٠٣,٥٤٧,٣٢٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,١٤٧,٤٦٨,٠٧٧	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١٥٤,١٢٨,٠٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٧٢,٢٢٠,٩٧٤	-	-	٨٧٢,٢٢٠,٩٧٤
الاستثمارات المستحقة	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)	-	-	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢١٧,٩٨٢	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,٢٩٠,١٠٢
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٦,٠٠٤	-	٦٩٦,٣٢٨	٧١٢,٣٣٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٣٥,٦٦٨)	-	-	(٣٥,٦٦٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٨,٣١٨	-	٢,٧٦٨,٤٤٨	٢,٩٦٦,٧٦٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧,٦٣٧	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١١٩,٧٥٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٠٦,١٧١	-	-	٢٠٦,١٧١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٣٥,٨٢٦)	-	-	(٣٥,٨٢٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٧,٩٨٢	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,٢٩٠,١٠٢

## (١١) 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
١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)  
المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
٢٢,٠٢٧,٨٢٣	-	-	٢٢,٠٢٧,٨٢٣
(٤٠,٦٦٩,٢١٥)	-	-	(٤٠,٦٦٩,٢١٥)
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	-	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
٤٧,٣٥٧	-	-	٤٧,٣٥٧
(١,٦٠١,١٣٦)	-	-	(١,٦٠١,١٣٦)
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤

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

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

(١٢) **ممتلكات ومعدات - بالصفافي**

المجموع	أخرى *	أجهزة الحاسب الأي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وثائق	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							٢٠٢٥
							الكلفة:
١٦٤,٠٢٤,٧٧٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	١,١٧٠,١٨٤	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٠,٠٨٨,٧٤٨	٤٢٢,٩٣٠	٢,٣١٢,٣٨٦	٥٧,٠٣٨٧	٦,٧٨٣,٠٤٥	-	-	إضافات
(٨,٦٨٧,٠٠٦)	(٥١٩,٣٢٧)	(٦,٠٨٨,٥١١)	(٣٩٨,٧٥٠)	(١,٦٨٠,٤١٨)	-	-	إستبعادات
٤,٦٨٠,٩٨٨	٨٧٠,٣٨١	٩٢٧,٧٤٢	-	٢,٨٨٢,٨٦٥	-	-	ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٨,٨٧٩,٨٦٩	-	١,٦١١,٠١٩	٥٤,٤٩١	٧,٢١٤,٣٥٩,٠٠٠	-	-	إرصدة ناتجة عن الاستحواذ بالصفافي (إيضاح ٥٣)
١٧٨,٩٨٧,٣٧١	٣٨,٥٦٩,٣٥٠	٢٦,١٤١,٠٦٨	١,٣٩٦,٣١٢	٤٨,٨٥٧,٥٢٣	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
							الاستهلاك المتراكم:
٦٧,٤٣٩,٣٨٤	٢,٨٢٦,٩٣٦	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٧٥٥,٤٥٢	١٩,١٧٣,٧١٠	٧,٧٣٩,٤٣٣	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٣,٢٥٩,٢٤١	١,٧٢٠,٧٩٨	٤,٠٦٢,٨٨٧	١٦٦,٧٥٨	٦,٦٠٢,٧٧١	٧٠٦,٠٢٧	-	استهلاك السنة
(٨,٤٧٧,٠٦١)	(٤٥٥,٥١٦)	(٦,٠٨٦,٤٨٧)	(٢٩٥,٥٢٩)	(١,٦٣٩,٥٢٩)	-	-	إستبعادات
٧٢,٢٢١,٥٦٤	٢٢,٠٩٢,٢١٨	١٦,٩٢٠,٢٥٣	٦٢٦,٦٨١	٢٤,١٣٦,٩٥٢	٨,٤٤٥,٤٦٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
							صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٠٦,٧٦٥,٨٠٧	١٦,٤٧٧,١٣٢	٩,٢٢٠,٨١٥	٧٦٩,٦٣١	٢٤,٧٢٠,٥٧١	٢٣,٥٧٤,٥٨٦	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٠,٨٠٤,٩٢٦	٤٥١,٤٥٥	٣,٠٠٤	-	١٠,٣٥٠,٤٦٧	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١٦,٩٢٨,٥٨٧	٩,٢٢٣,٨١٩	٧٦٩,٦٣١	٣٥,٠٧١,٠٣٨	٢٣,٥٧٤,٥٨٦	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	
							٢٠٢٤
							الكلفة:
١٥٠,٥١١,٨٣١	٣,٠٢٠,٣٤٤	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	١,١١١,٨٨٩	٣٠,٧٤٧,٩١٢	٣٢,١٨٥,٠١٠	٣٢,٠٢٠,١٣٣	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٠,١٣٦,١٥٦	٢,٢٥٤,١٦٧	٣,٤٧٧,٠٧٧	١٤٠,٤٥٠	٤,٢٥٤,٤٦٢	-	-	إضافات
(٧,٥٢٤,٠٢٨)	(٢,٦٤٦,٧٣٣)	(١,١٣٠,٤٤٧)	(٨٢,١٥٥)	(٣,٤٧٢,٦٦٨)	(١٦٤,٩٦٤)	(٢٧,٠٦١)	إستبعادات
١٠,٩١٠,٨١٣	٧,٩٨١,٥٨٨	٨٠١,٢٥٩	-	٢,١٢٧,٩٦٦	-	-	ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٦٤,٠٢٤,٧٧٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	١,١٧٠,١٨٤	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							الاستهلاك المتراكم:
٦٣,٣٢٩,٢٩٤	١٩,٩٢١,١٣٧	١٤,٧١٨,٨٠٦	٦٩٤,١١٦	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦,٨٣٧,٥٤٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١١,٢٢٤,٦٥٨	٣,٤٦٢,٣٠٩	٥,٣٢٥,٨٢٧	١١٢,٢٠٥	١,٣٩١,٠١٤	٩٣٣,٢٩٣	-	استهلاك السنة
(٧,١١٤,٥٦٨)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٥٠,٨٦٩)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٣١,٤٠٠)	-	إستبعادات
٦٧,٤٣٩,٣٨٤	٢,٠٨٦,٩٣٦	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٧٥٥,٤٥٢	١٩,١٧٣,٧١٠	٧,٧٣٩,٤٣٣	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩٦,٥٨٥,٣٨٨	١٦,٩٦٨,٤٢٠	٨,٤٣٤,٥٧٩	٤١٤,٧٣٢	١٤,٤٨٣,٩٦٢	٢٤,٢٨٠,٦١٣	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٩,٢٣٨,٥٤٧	٤٩٩,١٥٨	-	-	٨,٧٣٩,٣٨٩	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٧,٤٦٧,٥٨٨	٨,٤٣٤,٥٧٩	٤١٤,٧٣٢	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٢٤,٢٨٠,٦١٣	٣٢,٠٠٣,٠٧٢	

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

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

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالاصافي

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)	استعدادات
(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)	استعدادات
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	٧١,٨٢٠,٩٥٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠,٧٩٦,٨٩٦	٢٣,٦٦٦,٥٤٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١٦,٥٣٣,١٦٧	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢٦,٦٥٩,٧٣٠	٢٤,٦٦٩,٥٧٤	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٠٩٦,٦٩٦	١,٠٩٦,٦٩٦	مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي
١٤,٢٥٢,٧١٠	٤٩,١٢٦,٠٧٨	تأمينات مستردة
٢٨,١٢٤,٩٣٣	١٩,٨٣٦,٠١٢	أخرى
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٣٣١,٦٠١,٣٠٨	المجموع

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

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

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

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

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

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر	٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢
المجموع	٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
مقبولة المخاطر	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
المجموع	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٦,٠٠٩,٤٠٠	-	٢,٤٧٠,١٧٠	٨,٤٧٩,٥٧٠
الارصدة المسددة	(٧,٩٨٢,٩٦٩)	(١,٣٧٣,٤٧٤)	-	(٩,٣٥٦,٤٤٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٦٧٨,٨٧٣	-	-	٢٠,٦٧٨,٨٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧,٩٠١,٤٥١	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٩,٢٨٩,٩٢٠
الارصدة المسددة	(١,٨٦٠,٥٣٨)	-	-	(١,٨٦٠,٥٣٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩
خسارة التدني خلال السنة	٧٦,٦٤٢	-	١,٣٧٩,٢٩٥	١,٤٥٥,٩٣٧
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٥٥,٨٤٩)	(٢٨٦,٨٠٥)	-	(٣٤٢,٦٥٤)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٦,٦٤٣	-	١,٣٨٨,٤٦٩	١,٤٦٥,١١٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦
خسارة التدني خلال السنة	١٠,٦٢٦	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٠٦,٦٠٥
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(١,٨٧٢)	-	-	(١,٨٧٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩

## (١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٤٤٢,٣٥٨	٢٥,٨٩٦,٥١٠	٥٤٥,٨٤٨	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	٣٠,٧٦٤,٥٩٤	٤٣,٠٩٨	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	١١٨,٢١٢,٦٢٦	٨٦,٧٣١,٨٢٨	٣١,٤٨١,٧٩٨	المجموع

## (١٦) ودائع عملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة		أفراد	دينار	
		ومتوسطة	شركات كبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٨,٤٧٦,٦٧١	٤٧٢,٣٦٦,٣٦٨	١٨٩,٢٤٨,١٢٩	١,٠٤٤,١٢١,٨٦٤	٤١٢,٧٤٠,٣١٠	٢,٠٢٥,٦٦٩,٢٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٥,٩٤٨,٢٥٨	-	٤٤٥,٣٥٤	١٩,٦٣١,٧٢٨	٤٧٥,٨٧١,١٧٦	٤٩٥,٩٤٨,٢٥٨	ودائع التوفير
٣,٢٢٢,٦٥٠,١٥٥	٤٨٩,٧١٨,٨٦٨	١٣٨,٣١٥,٤٢٧	٧٨٣,٥٠٠,٦٦١	١,٨٦١,١١٤,٨٩٩	٣,٢٢٢,٦٥٠,١٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٠,٣٦١,٤٦٠	٥,٤٢٥,٧٤٤	٢٣٤,٣٤٩	٣,٢٢٠,٢٦٧	٤١,٤٨١,١٠٠	٥٠,٣٦١,٤٦٠	شهادات إيداع
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	٩٦٧,٥١٠,٩٨٠	٣٢٨,٢٤٣,٢٥٩	١,٨٥٠,٤٧٤,٨٢٠	٢,٧٩١,٢٠٧,٤٨٥	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	المجموع
٢,٠٦١,٣٩١,٥٧١	٢٦٠,٤٣٧,١٢١	١٨٩,٦٩٧,٢٠٧	١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧	٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦	٢,٠٦١,٣٩١,٥٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩٨,١٥١,٨٦٥	-	٣٩٦,٦٨٧	١١,١٦٠,٩٨٥	٣٨٦,٥٩٤,١٩٣	٣٩٨,١٥١,٨٦٥	ودائع التوفير
٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	٦٦٢,١٢٤,٥٨٥	٢٢٩,٧٣٠,١٢٦	٦٧٢,٦٧٣,٩٢١	١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨	٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦,٨٤٨,٥٦١	-	-	-	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	٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	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 لاجل والخاضعة لاشعار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٠٤,٥٩٠,٠٠٠ دينار مقابل مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة والتي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي. (ايضاح ١١)

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

## (١٧) تأمينات تقديرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨,٠٩٢٥,٩١٢	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 الأصول المستأجرة تعود للمؤجر. وبشكل عام، لا يحق للمجموعة تخصيص او إعادة تأجير هذه الأصول المستأجرة.

كما يوجد لدى المجموعة عقود إيجار بمدد إيجار تتراوح ما بين ١٢ شهراً أو أقل وتعتبرها المجموعة عقود قصيرة الأجل. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل على هذه العقود. يوضح الجدول 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 وفقاً لسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزامات بنسب تتراوح ما بين ٤,٤٪ و ٧,٥٪ حسب مدة العقود والتي تتراوح ما بين ٣ و ١٢ سنة. يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

التزامات عقود أصول مستأجرة	
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠
٥,٨٣٤,١١٠	٨,٥٧٤,٤٩٥
٤٠١,٨٢٩	(٨,٦١٠)
١,٠٥٧,٣٩٣	١,١٧٧,٩١٧
(٧١٩,٦٥٥)	(١٤٤,٥٧٨)
(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٦,٣١٤,٧٣٦)
-	٨٢٣,١٩٢
١٨,٨٧٩,٨٧٠	٢٢,٩٨٧,٥٥٠
	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الإقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة)	عدد الأقساط			المبلغ	
			دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكليّة		
		دينار				دينار	-٢٠٢٥
%٥,١ إلى %٥,١	%٦,٥١ إلى %٦,٥١	-	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٨,٥٨٨	١٨,٧٤٧	١٨٢,٦٢٢,٦٣٩	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٠٠ إلى %٤,٠٠	%٧,٧٥ إلى %٤,٩	-	شهرية وربعية وعند الإستحقاق	٦	٦	٩١,٦٥٦,١٤٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١٦ إلى %٢,٥٠	%٩,٥ إلى %١,٤٥٣	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٨٣	٢٢	١٦٣,٩٨٦,٧٣٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	المجموع
							-٢٠٢٤
%٤,٧٥ إلى %٤,٧٥	%٦,٩٧ إلى %٤,٧٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢,٥٢٨	٢٣,٠٥٠	٢١,٧٢٧,٧٢٤	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٧٤ إلى %٤,٠٠	%٨,٢٥ إلى %٤,٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٧	٧	١٠٧,٧٦٥,١٩٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١٦ إلى %٣,٧٥	%٩,٥ إلى %١,٤٥٣	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٠٥	١٣٦	١٨١,٠٣٩,١٧٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٨٢,٦٢٢,٦٣٩ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقرضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٥١.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٢٨ وقرض جاري مدين بقيمة ٣٦,٦٥٦,١٤٩ دينار.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٩٦,٢٠٦,٤٥١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤٢,٠٥٩,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٧٩,٠٢٣,٥١١ و ٢٠,٥٠٨,٥٩١ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية ووافق مع جميع الشروط المرتبطة بها .
- يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

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

## (٢٠) إسناد قرض

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	
%٨,٥٠	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ٣١ تشرين الثاني ٢٠٢٦)	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	إسناد قرض
			١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	
%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 تدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل.
- قام البنك خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٥ بسداد مكرر لاسناد القرض المصدر مسبقا والبالغ ١٥,١٧٢,٦٠٠ دينار.

مخصصات متنوعة (٢١)

رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	ما تم إضافته نتيجة عملية الاستحواذ	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٦,٠٠٠	-	(٤,٥٤٦)	(٢٥,٩٥٤)	٢٥,٩٥٤	-	٢٤٦,٥٠٠
٤,٤٧٦,٢٢٣	٨,١١٨,٥٣٧	(٦,٨٧١,١٦٨)	(١,٦٧٧,٩٣٧)	٣,٨٩,١٦٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٦١١,٤٨٧
٥,٠٠٢,٢٢٣	٨,١١٨,٥٣٧	(٦,٩١٥,٧١٤)	(١,٧٠٣,٨٩١)	٧٣٩,٨١٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٨٥٧,٩٨٧
٢٤٦,٥٠٠	-	(٢٦,٠٠٠)	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	٤,٩٩٢,٩٧٢	-	١٧٩,٥٢٨
٦١١,٤٨٧	-	-	(٩,١٦٤,٢٤١)	٨,٧٥٩,٩١١	-	١,٠١٥,٨١٧
٨٥٧,٩٨٧	-	(٢٦,٠٠٠)	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	١٣,٧٥٢,٨٨٣	-	١,١٩٥,٣٤٥

\* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل التفرقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالإضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢,٨٥١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,٣٣٠,٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تظهر ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

(٢٢) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٥

٢٠٢٤	الرصيد في			رصيد بداية	
	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٤٨٠	١٩٩,٨٨٠	٥٢٦,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	٢٤٦,٠٠٠
٢,٧٣٢,٩٠٠	٥,٣٥٢,٠٤٧	١٤,٠٨٤,٣٣٤	٦,٨٩٢,٤٩٣	-	٧,١٩١,٨٤١
٢٩,٦٨٨,٢٤٣	٣٢,٠٨٠,٠٦٧	٨٥,٥٩٣,٥٢٢	١٦,٦٦٣,٢٥٣	(٥,٦٦٤,٢٢٩)	٧٤,٦٢٤,٤٩٨
١,١٧٢,٩٠٢	١,٢٦٢,٩٤٦	٤,٠٦٤,٦٧١	٤,٠٦٢,٢٠٠	(٣,٧٤٣,٨٤٠)	٣,٧٤٦,٣١١
٣,٤٧٣,٣٠٠	٤,١٧٣,٨٠١	١٠,٩٨٣,٦٨٧	٢,٠٥٧,٨٨٠	(٢١٤,٤٥٧)	٩,١٤٠,٢٦٤
١٤,٧١٥,٨٨٥	٧,٩٣٦,٢٥٣	٢٣,٧٢٣,٢٥٦	٧,٦٦٦,٨٥٣	(٢٩,٢٥٨,٤٤٩)	٤٥,٣١٤,٩٥٢
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٠٠٤,٩٩٤	١٣٨,٩٧٥,٥٧٠	٣٧,٦٦٢,٦٧٩	(٣٨,٩٥٠,٩٧٥)	١٤٠,٢٦٣,٨٦٦

الحسابات المشمولة

- أ- موجودات ضريبية مؤجلة
- مخصص قضايا مقامة ضد البنك
- تدني أسعار أسهم مستلمة
- الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ( ٩ ) / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة
- خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الأخر
- خسائر تدني موجودات مستلمة
- موجودات ضريبية ومخصصات أخرى
- المجموع

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

- أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- 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	الربح المحاسبي
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٩٦,٨٢٤,٥١٠)	(٥٢,٩١٠,٨٣٣)	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢٧,٥٤٠,٣٦٥	١٨,١٢٥,٨١٢	الربح الضريبي
١١٦,٣٢٨,٢٤٧	٢٠٠,٢٦١,٤١٧	نسبة ضريبة الدخل القطعية
%١٣,٧٣	%١٤,٥٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٢٨٪ والشركات المالية تبلغ ٢٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٣) متطلبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
٥٥,٥٧٥,٢٠٠	٣٣,٧٤٩,٩٠١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠,٩٣٥,٦٨٢	٢٩,٥٠٨,٢٩٦	شيكات مصفحة
٦,٧٩٣,٠٠٥	١٤,١٧٠,٢٤٣	شيكات مسحوبة على البنك
٣,٨٢٧,٩٠١	١٣,٤٥٤,٦٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات *
١,١٥٩,٤٠٦	٣٧,٠٨٩,٧٩٠	حسابات تحت التسوية **
	٤٦,٠٨٤,١٧٧	دفعات مؤجلة مستحقة ***
	٢٢,٦٢٢,٤١٨	ذمم عملاء وساطة دائنين
٢٢,٠٥٤,٨٦٣	٤٢,٧٢٥,٦٣٥	مطلوبات/خسائر مشتقات غير متحققة
٦٢,٠٨٤	٧,٣٠٩,٦٠٧	أمانات تمهيدات
٩١٢,٦٠٥	٣٦٥,٢٢٥	التزام عقود شركة التاجر التسويقي
٦,٤٠١,٦٦٠	١٤,٣٠٤,٤٢٨	مطلوبات أخرى
٣١,٨٦٤,٢١٢	٣٥,٨٧٥,٩٢٨	المجموع
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	

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

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

\*\*\* يمثل بند دفعات مؤجلة مستحقة والخاصة بعملية الاستحواذ الى كل من شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بقيمة (١٩٠,١) مليون دينار و شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة محدودة المسؤولية بقيمة (٣,٥) مليون دينار (ايضاح ٥٣).

(٢٤) سندات دائمة

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

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

(٢٥) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

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

أبرم البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي، كشريك استراتيجي، بموجبها أصبح الصندوق أحد مساهمي البنك من خلال استثمار مبلغ ١٢١,٢٠٠,٠٠٠ 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 كملأوة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار .

(٢٦) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

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

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

أقرت الهيئة العامة للمعاندية 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 قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين بموجب قانون البنوك وقانون الشركات. تم تحويل ٤,٩١٪ من الربح قبل الضريبة لإحتياطي قانوني كما في نهاية عام ٢٠٢٥، حيث بلغ رصيد الاحتياطي ٢٥٪ من راس المال وحسب متطلبات قانون الشركات.

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

## (٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

## (٢٩) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار		الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٦٧,٦٠٧		حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
٢٨٠,٥٢١		أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)
(٢٨,٢٩٥)		حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٥٧١,٢٣٨)		أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٨، ٣١)
(٣١)		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠,٠٤٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٥٨٢		الرصيد في نهاية السنة
٣,٧٤٧,١٩٠		
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
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 أدوات 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 جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٣١) أرباح مدورة

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 ٢٩، ٨)
(٣,١١٧,٠٥٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٢٦١,١٣١)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٨,٠٢٦,٢١٥)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٣٢٣,٥٧٣,٦٥٣	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 ٢٩، ٨)
(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 الاول 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 الاول ٢٠٢٥ و كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين 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 ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاوس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٢) الفوائد الدائنة

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

(٣٣) الفوائد المدبنة

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

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

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

عمولات دائنة:

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

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

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

نتيجة عن التقييم  
نتيجة عن التداول / التعامل  
المجموع

(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 وعلاوات الموظفين
٤,٥١٩,٦٢١	٤,٨٦١,٣٦٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢,٧٠٣,٣٨٧	٢,٧٣٢,٦٧٣	نفقات طبية
٨٢٦,٠٧١	١,٠٥٦,٤٣٥	تدريب الموظفين
٨٢,٨٣٢	٣٢,٥٨٦	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٠١,٧٣٩	١٨٧,٣٠٦	إجازات مدفوعة
١٧٠,٥٧٥	١٠٨,٩٣٧	اخرى
٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٦٧,٧٩٩,٦٩٨	المجموع

## (٣٨) مصاريف أخرى

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

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

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

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

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

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

٢٠٢٤	المستوى	٢٠٢٥	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١١٠,٧١٩,١٧٢	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٢,٣٧٩,٥٤٧,٣٧٦	٢,١٥١,١٦١,٣١١
٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣
٢٢٠,٥١٤,٨٩٣	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢٠٩,٤٤٤,٢٣٦	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢

موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة  
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 بالصافي
(١٥٢,٩٠١,٧٥٥)	(١١٨,٢١٣,٦٦٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢,٠٥٤,٨٦٣)	(٤٢,٧٣٥,٦٣٥)	ذمم عملاء وساطة داننين
(٦,٨٣,٠٥٢٧)	(٧,١٣,٠٠٩)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	المجموع

## (٤٢) مشتقات مالية

## أجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق

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

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

## (٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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



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

#### (٤٥) سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك 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 دولر 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، وترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال منقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

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

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محفظة من المحافظ الائتمانية في البنك
٣. إجراء تقييم شامل ومتكامل لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات وغيرها.
٤. تصميم وتطوير أطر ومنهجيات فعالة لقياس ومتابعة والتحكم بمختلف أنواع المخاطر وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة.
٥. إعداد وتقديم تقارير دورية وشاملة لمجلس الإدارة والإدارة العليا تتضمن مؤشرات وتحليلات نوعية وكمية لقياس مستوى المخاطر في البنك.
٦. تطوير بنية تحتية متقدمة لبيانات المخاطر عبر مشروع Risk Data Mart وIFRM، بما يعزز الأتمتة ويوفر رؤية شاملة وواقعية 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 2019 والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٠. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
١١. الحصول على شهادة PCI DSS لسنة 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 حرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١١- إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواء على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب ، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر. كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع 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 مصبوثقة الصلاحيات للأنظمة المصنفة حرجة ومهمة

١٦- تعزيز أنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء

١٧- تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني

١٨- الحصول على شهادة PCI DSS وفقا للإصدار الرابع للبنك

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

٢٠- تنفيذ فحص ألي 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 ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

#### ١- التسهيلات الائتمانية

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

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

#### ٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

- قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر
  - تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة
  - عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)
  - إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة
- يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%) ، الثاني: مخاطر التسهيل وإحتساب (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 درجتَي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٣ و ٥.

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

### ٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

### ٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

## - المعايير الكمية

### قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة التشغيلية

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

### الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.

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

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

### الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

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

## - المعايير النوعية:

### قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهرية في العمليات

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

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة

- معلومات مدقق الحسابات

- معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

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

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

#### ١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

#### ٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة 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 تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدره للمبالغ المدفوعة مقدماً.

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

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

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

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

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

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

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

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

- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩ )

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة 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 وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة ، الجدولة

\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- تصنيفه ديون غير عاملة

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

\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

## ٨ - استخدام المعلومات المستقبلية

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

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة 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 بمحفظات 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 والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

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

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

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار
  - ١- مراجعة والموافقة على تصنيف مراحل التعرضات الائتمانية
  - ٢- إجراء التعديلات المبررة على تصنيف المراحل
- إدارة المخاطر :
- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
  - ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
  - ٣- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة .
  - ٤- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال :

- ١- مراجعة ومراقبة المراحل لكل حساب
  - ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل
- إدارة التدقيق الداخلي :
- ١- مراجعة المنهجيات والقرضيات 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-أ-١ ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٦,٤٠٦,٧٦٩	١,٣٥٣,٤٧٧,١٦١	الأفراد
٢٣٩,١٤٣,٨٠٧	٢٢٥,٦٠٣,٦٣٤	القروض العقارية
		الشركات
١,٤٢٣,١٠٠,٦١٣	١,٥٣٨,٥٣٩,٦٧٠	الشركات الكبرى
٣٠٤,٦٧٩,٣٨٨	٢٩٥,٢٨٠,٧٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤١١,٥١٧,٦١٩	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات 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 معرزة
١٦١,٥٠٢,٧٥٣	١٦٩,٧٤٨,١٥٦	قبولات صادرة
٥٩٤,٨٦٠,٢١٤	٦٣٣,٥١٨,٣٠٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦٠,٣٠٤,٨٦١	عقود شراء آجلة
١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	١,٨٠٣,٥٤٦,٩٨٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٩,٣١٨,٦٦٣,٣٧٩	٩,٦١٣,٢٩١,٥٦١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

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

متوسط الخسارة عند التعرض (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسعات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/17)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
<b>تعرضات عامة</b>							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
%4.0	483,800		Z <sub>1</sub>	183,744,720	183,744,720	متدنية المخاطر	
%4.0	7,083,600		Z <sub>1</sub>	7,083,600	7,083,600	مقبولة المخاطر	
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
%4.0	192,728		Z <sub>1,10</sub>	211,061	191,717,823	متدنية المخاطر	
%4.0	82,879		Z <sub>1,20</sub>	7,343	82,879,104	مقبولة المخاطر	
تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
%33,08	129,081	Unrated	Z <sub>1,14</sub>	1,901,836	129,080,733	متدنية المخاطر	
%31,02	1,098,700	Unrated	Z <sub>1,17</sub>	19,371,724	1,098,700,709	مقبولة المخاطر	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
%18,77	31,010	Unrated	Z <sub>1,18</sub>	123,983	31,010,802	متدنية المخاطر	
%19,94	237,717	Unrated	Z <sub>1,17</sub>	2,300,029	237,717,193	مقبولة المخاطر	
الأفراد							
%24,91	23,782	Unrated	Z <sub>1,20</sub>	17,180	23,781,777	متدنية المخاطر	
%29,12	1,311,021	Unrated	Z <sub>1,83</sub>	8,991,992	1,311,021,467	مقبولة المخاطر	
القروض المقارية							
%20,22	77,920	Unrated	Z <sub>1,20</sub>	90,389	77,920,306	متدنية المخاطر	
%18,27	189,300	Unrated	Z <sub>1,83</sub>	1,088,813	189,300,316	مقبولة المخاطر	
حكومة وإطاع عام							
%4.0	160,779	Unrated	Z <sub>1</sub>		160,779,186	متدنية المخاطر	
أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
%4.0	1,103,809	BB- / B+ / A	Z <sub>1,10</sub>	189,881	1,103,809,881	متدنية المخاطر	
%4.0	13,709	BB- / B+ / A	Z <sub>1,10</sub>	8,476	13,709,247	مقبولة المخاطر	
أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
%4.0	3,740	BB-	Z <sub>1,00</sub>		3,740,317	متدنية المخاطر	
%4.0	282,944	AA/BBB-	Z <sub>1,10</sub>	934	282,943,502	مقبولة المخاطر	
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسعات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/17)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
<b>كفالات مالية</b>							
%22,29	217,010	Unrated	Z <sub>1,10</sub>	2,887,096	217,010,708	متدنية المخاطر	
%43,00	197,764	Unrated	Z <sub>1,83</sub>	2,317,903	197,763,750	مقبولة المخاطر	
سكوف تسهيلات الائتمانية غير مستقلة							
%31,00	104,888	Unrated	Z <sub>1,18</sub>	710,922	104,887,716	متدنية المخاطر	
%43,00	18,002	Unrated	Z <sub>1,83</sub>	207,470	18,002,378	مقبولة المخاطر	
إعتمادات مستندية							
%24,11	331,774	Unrated	Z <sub>1</sub>	602,609	331,773,688	متدنية المخاطر	
%21,08	91,026	Unrated	Z <sub>1,06</sub>	387,399	91,026,000	مقبولة المخاطر	
قبولات صابرة							
%33,00	107,409	Unrated	Z <sub>1,20</sub>	1,930,828	107,408,807	متدنية المخاطر	
%21,04	14,473	Unrated	Z <sub>1,06</sub>	217,244	14,473,272	مقبولة المخاطر	
القبولات المصرفية ومطالبات لعم مالية مشتركة							
%40,00		Unrated	Z <sub>1,00</sub>			متدنية المخاطر	
%42,00	77,229	Unrated	Z <sub>1,10</sub>	1,410,914	77,229,381	مقبولة المخاطر	
<b>تعرضات غير عامة</b>							
تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
%41,40	078	Unrated	Z <sub>1,10</sub>	387,219	078,488	دون المستوى	
%08,17	14,782	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	8,922,283	14,782,277	مشكوك في تصنيفها	
%1,32	140,700	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	70,029,379	140,700,700	هالكة	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
%63,23	0,111	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	1,02,704	0,111,424	دون المستوى	
%06,06	11,032	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	2,891,040	11,032,217	مشكوك في تصنيفها	
%48,13	12,779	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	2,816,282	12,779,310	هالكة	
الأفراد							
%07,93	7,770	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	2,777,813	7,770,837	دون المستوى	
%47,78	10,002	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	7,318,000	10,002,224	مشكوك في تصنيفها	
%09,06	73,723	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	74,87,417	73,723,991	هالكة	
القروض الطارية							
%20,16	1,000	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	24,730	1,000,984	دون المستوى	
%20,00	1,478	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	1,016,787	1,477,857	مشكوك في تصنيفها	
%22,08	10,049	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	9,318,791	10,049,082	هالكة	
أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
%41,07	7,760	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	2,768,448	7,760,000	هالكة	
كفالات مالية							
%37,31	3,840	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	1,394,747	3,840,449	دون المستوى	
%27,98	018	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	222,637	018,000	مشكوك في تصنيفها	
%1,14	7,012	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	78,127	7,012,824	هالكة	
إعتمادات مستندية							
%1,00	1,000	Unrated	Z <sub>1,00</sub>	1,000,000	1,000,000	هالكة	
سكوف التسهيلات الائتمانية							
%60,79		Unrated	Z <sub>1,00</sub>	120	190	دون المستوى	
%60,79		Unrated	Z <sub>1,00</sub>	236	426	مشكوك في تصنيفها	
%82,23		Unrated	Z <sub>1,00</sub>	1,923	2,348	هالكة	

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية  
(التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأوزان المالية الخاصة بحساب التدفيع)

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢٨,٤٦٨,٨١٠	٣٣,٠١٠,٥٤٦	٤٧١,٦٦٦,٤٤٦	١,٣٢٨,٣٩٩,٦٦٨	٧,٠٠٠,٩٩٣	٤٤,٦١٦,٦٦٥	٤٨٢,٦٦٥,٨٧٨	٦٥٢,٩٧٨,٦٨٨	٤٣٧,٨٨٥,٦٦١	٦٥,٦١٨,٢٨٠	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠
٣٧٦,٤٢٢,٠٠٥	٣٧٦,٤٢٢,٠٠٥									٣٧٦,٤٢٢,٠٠٥
٢,٩٧٣,٨٦٠	٢,٩٧٣,٨٦٠									٢,٩٧٣,٨٦٠
٢,٨٤,٥٣٧,٤٨٥	٣٣,٠١٠,٥٤٦	٤٧١,٦٦٦,٤٤٦	١,٣٢٨,٣٩٩,٦٦٨	٧,٠٠٠,٩٩٣	٤٤,٦١٦,٦٦٥	٤٨٢,٦٦٥,٨٧٨	٦٥٢,٩٧٨,٦٨٨	٤٣٧,٨٨٥,٦٦١	٦٥,٦١٨,٢٨٠	٢,٨٤,٥٣٧,٤٨٥
٢٨٧,٩١٥,٢٢٩	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩									٢٨٧,٩١٥,٢٢٩
٢,١٨٩,٦٠٠,٢٨٢	٢,١٨٩,٦٠٠,٢٨٢									٢,١٨٩,٦٠٠,٢٨٢
٢١١,٦٧١,٠١٦	٢١١,٦٧١,٠١٦									٢١١,٦٧١,٠١٦
٢٧,١٣٥,٢٥١	٢٧,١٣٥,٢٥١									٢٧,١٣٥,٢٥١
٧,٨٠٩,٩٤٤,٥٧٧	٣٣,٠١٠,٥٤٦	٤,٧٨٧,٦٤٩,٨٨٣	١,٣٢٨,٣٩٩,٦٦٨	٧,٠٠٠,٩٩٣	٤٤,٦١٦,٦٦٥	٤٨٢,٦٦٥,٨٧٨	٦٥٢,٩٧٨,٦٨٨	٤٥٧,٥٠٠,١١٢	١,٦٤٤,٤٤٣,٣١٠	٧,٨٠٩,٩٤٤,٥٧٧
٥١٨,٦٢٠,٨٠٨	٢٨,٥٦٩,٧٧٨	١,٤٢٧,٨٧٩	٥٢,٨٣٦,٠١٦	١٥,٩٤٦,٤٢٠	١,٥٦١,٢١٠	١,٧٨,٧٣٩,٨٤٧	٩٨,٠١٥,٥٨١	٩١,٦٩٢,١٦٩	٩٨,٨٣١,٨٩٨	٥١٨,٦٢٠,٨٠٨
٤٢١,٣٥٤,٨٥٧	٤٢١,٣٥٤,٨٥٧									٤٢١,٣٥٤,٨٥٧
٨٠٢,٢٦٦,٤٥٨	٨٠٢,٢٦٦,٤٥٨									٨٠٢,٢٦٦,٤٥٨
٩,٥٥٢,٨١٧,٠٠٠	٤٩٢,٢٠٥,٢٣٣	٢,٧٨٩,٢٨٢,٣٦٢	١,٤٢٩,٨٦٦,٦٦٥	٢,٦٠٢,٥١,٤٧٧	٧٦,٦٦٦,٧٠١	٧١٨,١٤٧,٧٨٣	١,١٢١,٧٠٦,٤٥٣	٧٤٤,١٩٥,١٠٠	١,٩١٥,٩٦٨,٣٠٦	٩,٥٥٢,٨١٧,٠٠٠

اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	بنود قائمة المركز المالي
٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٤٤٤,٨٤٨,١٩٦	٣١٤,٧٢٤,٢٦٥	٤١١,٥١٧,٦٢٠	١,١٢٣,٧٤٠,٢٥٧	٩٦,٩٧٣,٤٩٣	٤٥,٦٤٨,٠١١	٤٩٦,٣٨٥,٠٠٣	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦	٤٤٤,٥٦٠,٣٧٨	٥٨,٢١٤,٦١٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,١٢٦,١٩٠	٩٧,٠٥٨	٢,٦٨٢,٧٥٧	-	-	-	٦٧١,٠٦٥	-	١,٤٥٠,٢٩٤	٣٥١,٤٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,١٤٧,٩٢,٧٨٦	-	١,٥٨٣,١٦٠,٤٦٧	-	-	-	٢,٠٢٣,٤١٠	-	١١,٦١٦,٠٣١	٥٥,٠٢٩٢,٨٧٨	سندات وأسناد وأذونات
٢٣,٠٥٧٨,٢٠٨	-	٢٣,٠٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٨,١١٠,٦٧٢	-	-	١٢,٧١٧	-	-	١,٠٨٢,٩٧٩	-	-	٢٧,٠١٣,٩٧٦	الموجودات المالية المتكلفة المطفأة
٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩	٣١٥,٦٩٤,٨٣٣	٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢	١,١٢٣,٧٥٤,٠٧٤	٩٦,٩٧٣,٤٩٣	٤٥,٦٤٨,٠١١	٥٠٠,١٢٢,٤٥٧	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦	٤٥٧,٦٢٦,٨٠٣	٨٥٧,٨٦٥,٧٧٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	٧٠,٧٦٧,٤١٧	-	١٥٠,٦٠,٨٠٠	١٢,٩٢٢,٦٥١	٤٧٧,٩٥٦	١١٤,٠٨٨,٢٠٢	٩٧,٣٣٩,٦٤٣	٤٩,٤٠٠,٨٥٤	٨٦,٦٥٨,٠٨٨	الموجودات الأخرى
٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩	٨٠,٦٠٦,٦٩٠	-	-	-	٩٨,١٠٣	٦٧,٤١٠,٦٧٦	٢٣٥,٨٣٢,٩٣٨	٣١,٧٥٨,٥٨١	٨٣,٧٨١,٦٢١	الاجمالي / للسنة الحالية
٧٥٦,٣٢٢,٩٦٧	٨٤,٣٢٨,٢٠٦	٢٥,٣٦٥,٩٠٩	٢١٤,٧٤٢,٤١٠	٩,٣٣,٥٢٦	٥,٦٣٥,٤٨١	٢٤,٨١٢,٤٢٦	١٨٤,٢٩٦,٩٩٨	١٥٣,٥١٠,٨٠٦	٣٤,٤٣٩,٢٠٥	بنود خارج قائمة المركز المالي
٩,١٧٦,٣٩٧,١٩٩	٥٥١,٣٩٧,١٤٦	٣,٦٣٨,٧٥٥,٩٢١	١,٣٥٢,٥٥٨,٢٨٤	١١٩,٢٢٦,٦٧٠	٥١,٨٥٩,٥٥٤	٧١٦,٤٧٣,٨٦١	٩٦,٠٥٤,٠٣٥	٦٩٢,٢٩٧,٠٤٤	١,٠٦٢,٧٧٤,٦٨٤	التكاليف المالية
										الإعتمادات المستندية
										الالتزامات الأخرى
										المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	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	٤٨,٦٢٣,٦٧٩	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
				٢٠٢٤
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

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط		داخل المملكة
						دينار	دينار	
٢٠٢٥								
١٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	-	-	-	-	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	٢٢٠,١١٧,١٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥	-	٣٦,٣٣٣,١٧٦	٥,١٥٣	٧,٤٦٥,٨٠٠	١٠٠,٥٢٤,٩٦٢	١٣٦,٤٣٠,١٦٥	٩٩,٢٤٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥	-	-	-	٣٩,٣٥٦	٣٤	١,٥١٢,٣٣٩,٤٢١	٢,٣٧٢,١٥٨,٦٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المظفأة
								سندات وأسناد وأدوات متضمنة في:
								ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٨٧,٩١٥,٢٢٩	-	٢٥٨,٦١١,٠٥٤	-	-	٢٠,٧٧٣,٧٥٥	١,٤٧٣,٨١٧	٧,٥٦٦,٦٠٣	قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,١٨٩,٦٠٢,٨٢١	-	-	-	-	-	٥٤٣,٣٠٦,٣١٥	١,٦٤٦,٢٩٦,٥٠٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المظفأة
٢١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٧,١٣٥,٣٥١	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧١,١٥٤	٢,٧٦٤,١٩٧	الموجودات المالية الأخرى
٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧	-	٢٩,٩٤٤,٧٣٠	٥,١٥٣	٧,٤٦٥,١٥٦	١٢١,٧٧٦,٦١١	٢,٩٦٥,٨٩٣,٥٢٢	٤,٤٦٣,٦٢٣,٤٠٥	الاجمالي / للسنة الحالية
								الكالات المالية
٥١٨,٦٢٠,٨٠٨	-	٢١٦,٣٧٥	١,٩٢٠,٣٩٢	-	٢٨,١٥٦,٧٧٦	٢٣٥,٨٤١,٢٠٢	٢٥٢,٤٨٦,٦٣٣	الإعتمادات المستحقة
٤٢١,٣٥٤,٨٥٧	-	-	-	-	٣٥,٢٢٠,٥٨٧	٢٤٢,٥٧٠,٧٦١	٤٢,٥٦٣,٥٠٩	الإلتزامات الأخرى
٨٠٣,٢٦٦,٤٥٨	-	١٤٢,٣٦٩	٨٥,٤١٥	١٥,١٦٦	٤٩٩,٩٧٩	١١٦,٤٤٠,٣٦١	٥٥٧,٨٣,٢١٨	المجموع الكلي
٩,٥٥٢,٩١٦,٧٠٠	-	٢٩١,٣٠٤,٤٧٤	٢,٠١٠,٩٦٠	٧,٤٨٠,٣٢٢	١٨٥,٦٤٩,١٥٣	٣,٧٤٩,٧٤٥,٧٩٦	٥,٣١٦,٧٩٦,١٩٥	

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٣,٨٤٨,١٦٨	٥٩٠,٢٥٦,٨٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	-	٥,٤٥٧	٦,٥٢٤,٣٣١	١٠٠,٤٥٧	١٠٠,٤٥٧	١٠٠,٤٥٧	١٠٠,٤٥٧	١٠٠,٤٥٧	١٠٠,٤٥٧	١٠٠,٤٥٧	٧٥,٣٣٢,٦٢٣	١٠٠,٤٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦	-	٤,٦٠٠,٩١٣	٢,٠٥,٣٣٦	٧,٥٩٠	٢,١٢٢,٤٠١	٢,١٢٢,٤٠١	٢,١٢٢,٤٠١	٢,١٢٢,٤٠١	٢,١٢٢,٤٠١	٢,١٢٢,٤٠١	١,٠١٦,٤٩٨,٢٩٧	٢,٤٤١,٤١٦,٧٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المظافة سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
٧,١٣٦,١٩٠	-	١,١٢٢,١٩٧	٤٨٥,٩٧١	-	١٣٣,٥٠٢	١,٣٤١,٨٩٧	٤,٠٠٢,٦٢٣	٤,٠٠٢,٦٢٣	٤,٠٠٢,٦٢٣	٤,٠٠٢,٦٢٣	١,٣٤١,٨٩٧	٤,٠٠٢,٦٢٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٢,٧١٤,٦٦١	١,٢٢٤,٣٧٨,١٢٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المظافة
٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٥٢٨,٢٠٨	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٨,١١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧١١,٣٣٢	٦,٣٩٩,٣٤٠	الموجودات المالية الأخرى
٧,٤٧٣,٨٦٩,٩٠٩	-	٤٢,٤٣٤,١٦٩	٦٩٦,٦٦٤	٦,٥٤١,٩٢١	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	الاجمالي / للسنة الحالية
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	-	٢١٦,٣٧٤	٣٣٢,٠٥٤	٦٤٥,٧٩٦	٣٢,٣٦٩,٩٢٧	١٧٣,٥٦١,٢١٠	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	١٧٣,٥٦١,٢١٠	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	الكاملات المالية
٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩	-	-	١٤٨,٢٢٢	-	٧٥,٢٠٩,٢٣٥	٣٤٧,٧٦٦,٥٩٠	٧٦,٣٣٤,٥١٢	٧٦,٣٣٤,٥١٢	٧٦,٣٣٤,٥١٢	٧٦,٣٣٤,٥١٢	٣٤٧,٧٦٦,٥٩٠	٧٦,٣٣٤,٥١٢	الإعتمادات المستندية
٧٥٦,٣٢٢,٩٦٧	-	٣٥٥,٣٨٠	١٥٥,٦٥٠	٤٤٩,٣٥٧	١,٠٢٠,٣٦٩	١٧٣,١١٤,٩٠٧	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	١٧٣,١١٤,٩٠٧	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	الالتزامات الأخرى
٩,١٧٦,٣٦٧,١٩٩	-	٤٤,٠٠٥,٩٢٣	١,٣٣٢,٥٩١	٧,٦٣٧,٧٤٤	٢٠٤,٣٣٤,٤٠٤	٣,١٠٥,٨٢٠,٦٤٥	٥,٨١٢,٢٦٦,٥١٣	٥,٨١٢,٢٦٦,٥١٣	٥,٨١٢,٢٦٦,٥١٣	٥,٨١٢,٢٦٦,٥١٣	٣,١٠٥,٨٢٠,٦٤٥	٥,٨١٢,٢٦٦,٥١٣	المجموع الكلي

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

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤,٠٥٧,٨١٦,٢٣٧	٢٩٦,١٦٦,٢١٩	١٠٩,٦٨٠,٩٤٩	٤,٤٦٣,٦٦٣,٤٠٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٨٧٩,٤٥٧,٤٨٤	٣٢,٦٩٨,٢٩١	١٣,٧٣٧,٧٤٧	٢,٩٢٥,٨٩٣,٥٢٢
أوروبا	١٢١,٧٧٢,٦١١	-	-	١٢١,٧٧٢,٦١١
آسيا	٧,٤٦٥,١٢٤	٣٢	-	٧,٤٦٥,١٥٦
إفريقيا	٥,١٥٣	-	-	٥,١٥٣
أمريكا	٢٩٠,٩٤٤,٧٣٠	-	-	٢٩٠,٩٤٤,٧٣٠
المجموع	٧,٣٥٧,٤٦١,٣٣٩	٣٢٨,٨٦٤,٥٤٢	١٢٣,٤١٨,٦٩٦	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧
٢٠٢٤				
داخل المملكة	٤,٤٦٤,٠٥٣,٣٦٣	٣٣١,٨٥٦,١٣٠	١١١,١٦٤,٨٥١	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٣٧٠,٧٧٨,٦٣٩	٢٧,١٤٤,١٤٠	١٣,٤٢٥,١٥٩	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨
أوروبا	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	-	-	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣
آسيا	٦,٥٤١,٩٢١	-	-	٦,٥٤١,٩٢١
إفريقيا	٦٩٦,٦٦٤	-	-	٦٩٦,٦٦٤
أمريكا	٤٣,٤٣٤,١٦٩	-	-	٤٣,٤٣٤,١٦٩
المجموع	٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩	٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠	١٢٤,٥٩٠,٠١٠	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأثاث	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	المعاينة	الفوائد المعاقبة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
٢٨١,٩٠٧	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
	٢٢٥,٥٢٠,٩٨٣	٥١,١٨٢,٩٢٩	٥١,١٨٢,٩٢٩	-	-	-	-	-	٥١,١٨٢,٩٢٩	-	-	٢٧٦,٧١٣,٩١٢	أرصدة وبنائات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٣,٩٧٣,٨٦٠	٣,٩٧٣,٨٦٠	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣,١٧٥,٤٠٧	١,٠١٤,٦٢١,٠٠٧	٤٢٨,٧٥٦,٦٩٣	٤٢٨,٧٥٦,٦٩٣	١٩٨,٩٨٦	٩٤٣,٥٠٢١٨	١٧١,٥٩٦,٦٨٨	٦١,٩١٢,٣٢٣	٨٧,١٥٣,٨٩٠	١,٠٠٧,٥٢٤,٤٢٧	٦,٧٣٤,١٣١	١,٤٤٣,٣٨٦,٦٩٩	١,٤٤٣,٣٨٦,٦٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطلقة منها :
١٢,١٨٢,٩٦٥	(١٤,٩٢٧,٠٤٤)	٢٥٤,٣٤٣,٠١١	٢٥٤,٣٤٣,٠١١	١٢,٤٦٨	١,٤٠١,١٢٠	٣٥٠,٩٥٤,١٤٩	-	-	١,٩٧٤,٥٦٤	١,٦٢٢,٩٦٨	٢٣٩,٤٠٩,٥٩٧	٢٣٩,٤٠٩,٥٩٧	- للأفراد
١٢٩,١٤٤,٢٣٩	٩٩٥,٥٥٥,٨٢٨	٧٠,٧٧٦,٠٨٣	٧٠,٧٧٦,٠٨٣	-	٣,٠٧٧,٥٧٤	٥٣١,٦٨٤,٩٢٠	-	٨٧,١٥٣,٨٩٠	٥٨,١٤٩,٦٨٩	٣٥,٥٩٧,٩١٢	١,٧٠٣,٣٣١,٩٢١	١,٧٠٣,٣٣١,٩٢١	الشركات الكبرى
٢٩,٢٠٠,١٠٣	١,٠٥٦,٨٨٨,٩٤٤	٢٢٤,٤٥٠,٧٢٨	٢٢٤,٤٥٠,٧٢٨	١٤,١٣٠,٦٤٠	١١,٥٥١,٦٤٠	١٧٢,٧٦١,٨٢٧	-	١٣,١١١,٣٦٥	١١,٩٣٠,٢٤٦	٥,٥٥٨,٧٤٥	٣٢٠,١٢٩,٦٢٢	٣٢٠,١٢٩,٦٢٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
	٤٧١,٦٣١,٢٤٦	٤٧١,٦٣١,٢٤٦	٤٧١,٦٣١,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١,٦٣١,٢٤٦	- للحكومة والقطاع العام
٩٣٤	٢٨٧,٩١٦,١٦٣	٢,١٨٦,٨٠٩,٥٨٧	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٩١٦,١٦٣	سندات وأستاد وأذونات:
٢,٩٦٦,٧٦٦	٢,١٨٦,٨٠٩,٥٨٧	٥,٧٦٠,٠٠٠	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,١١٢,٥٦٩,٥٨٧	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
١,٤٥٥,١١٢	٢٨٦,٠٠٠,٤٦٣	٢٨٦,٠٠٠,٤٦٣	٢٨٦,٠٠٠,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٠٠٠,٤٦٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة
٢٥٨,٥٦٧,٥٢٣	٦,٤٤٥,٥٥٨,١٦٣	١,٧٢٢,٦٧٧,٧٢٣	١,٧٢٢,٦٧٧,٧٢٣	١٢٨,٠٣٥,٥٥٣	١,١٢٢,٧٢٢,٦٠٤	١,١٢٢,٧٢٢,٦٠٤	١٦٢,١٧٧,٦١٨	٢٢٢,٩٨٩,٨٦٤	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٨,١١٧,٨٦٥,٨٩٦	٨,١١٧,٨٦٥,٨٩٦	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٧,١٠٣,٠٠٠	٣٧١,٧٠٧,٦١١	١٥٤,٠١٦,١٨٧	١٥٤,٠١٦,١٨٧	-	٣,٠٨٥,٠٠٠	٤٣,٦٦٢,٧١٤	٥,٤٠٠,٣٧٦	٤٧,٥٨٢,٤٥٥	٥٧,٣٦١,٦٤٢	-	-	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨	الموجودات الأخرى
٢,١٠٣,٥٠١	٣٦٦,٦٤٧,٦٨٢	٦,٠٨١,٠٦٧٦	٦,٠٨١,٠٦٧٦	-	-	٤٤٠,٣٨٣,٥٤٤	-	٤,٢٩٠,٥٧٨	١٢,٤٨١,٧٤٤	-	-	٤٣٢,٤٥٨,٣٥٨	الاعتمادات المستندية
٣,١٨٧,٧٤٩	٧٩١,٨٢١,٣٨٣	٦,٦٢٣,٨٢٤	٦,٦٢٣,٨٢٤	-	-	٤٨٧,٦١٠	-	١,٣١٥,٩٠٩	٤,٨٢٩,٧٠٥	-	-	٨,٠٦,٤٥٤,٢٠٧	الالتزامات الأخرى
١٧,٠٢١,٧٨٣	٧,٩٧٩,٧٢٤,٨٤٩	١,٨٩٢,٧٧٧,٤٢٠	١,٨٩٢,٧٧٧,٤٢٠	١٤,٢٤٢,٠٩٤	١٣٨,٢٤٤,٠٥٣	١,٢١١,٦١٠,٨٨٢	٥,٤٠٠,٧٧٦	٢١٥,٣٦٧,٥٦٠	٢٢٨,٦٦٢,٥٥٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٩,٨٧٢,٤٦٦,٣٦٩	المجموع الكلي

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

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأثاث	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	القوائد المتعلقة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
٢١٠,٠٨٣	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
	٢٢٢,٢٣٢,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٢٣٢,٦٨٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :
٧٢,١٠١,٣٠٤	٨٨,٠٢٠,٧٦٦	٢٨٧,١٥١,٢٥٣	-	٩٧,١٠٨,٦٠٦	٦٢,٦١٩,٣٢٤	-	٤٨,١٧٢,٦٣٨	٧٩,٢٥٠,١٧٥	٨,٨٥٠,٨٦٦	١,١٦٧,٣٥٨,٩٢٩	- للأفراد
١٣,٥٣٢,٢٠٤	(١٢٥,٢٢٩,٦٣١)	٣٨١,٤٥٨,٨٢٩	-	٤,٣٨٧,٩٠٥	٣٣٢,٤٠٠,٨١٩	-	-	٤,٢٧٠,٠٦٥	٣,٥٤٨,١٩٧	٢٥٦,٢٢٩,٢٠٨	- القروض العقارية - للشركات
١٣٩,١٣١,٥٥٣	٧٧٣,٧٧٠,٥٧	٨٢٧,٩٩٧,١٥٢	-	٦٩,٣٢٨,١٣٩	٥٤٤,٠٢٥,٩١٩	-	١٢٥,٠٢١,١٧٦	٨٩,٧٢١,٩١٨	٣٩,٠٤١,٠٤٣	١,٦٠١,٢٧٣,٢٠٩	الشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٠,٤٣٦,١٢٤	١٢٩,١٤٦,٦٧٤	٢٢٥,٨٢٤,٧٧٠	٤٦٥,٨٨٠	١٦,٨٧٠,٠٧١	١٧٦,٤٦٦,٩١٢	-	١٣,٩٦٥,٤٤٤	١٨,٠٩٦,٤٦٣	٩,٨٥٥,٩٢٢	٣٥٤,٩٧١,٤٤٤	- للحكومة والقطاع العام
-	٤١١,٥١٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١,٥١٧,٦١٩	سندات وأوراق ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
١,٥١٩	٧,١٢٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٢٧,٧٠٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٢,٢٦٠,١٠٢	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	٥,٧٦٠,٥٥٥	-	-	٥,٧٦٠,٥٥٥	-	-	-	-	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	٣٢,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٢٨,٢٠٨	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٥١,٨٢٩	٢٨,٤٦٢,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٦٢,٥٠١	الموجودات الأخرى المجموع
٣٣٨,٥٩,٧١٨	٦,٠٧٤,٩٢٣,٢٥١	١,٧٢٨,١٩٢,٠١٤	٤٦٥,٨٨٠	١٨٧,٥٩٤,٧٦١	١,١٦١,٣٣٢,٢٤٤	-	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	١٩١,٧٣٩,١٢١	٦١١,٢٩٦,٠٣٨	٧,٨٠٣,١٨٥,٦٦٥	
٤,٦٦٢,٠٣٥	٢١٥,٥٢٧,١٢٧	١٢٥,٨٥١,٦٢٣	-	٤٤٦,٥٠٠	١٥,١٠٠,٧٥٣	-	-	١٢٠,٢٠٤,٣٦٩	-	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	الكفالات المالية
٣,٧١٨,٨٢٩	١٤٥,١٩٤,٧٥٥	٣٥٨,٠١٢,٦٦٣	-	-	٧,١٣٢,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٨٧,٦٩٣	-	٥,٠٣٠,٧٠٤,٤٨	الإعتمادات المستندية
١,٨٠١,٠٧٥	٧٥٤,٧٣٨,٦٦٠	٢,٤٢٥,٣٨٢	-	-	-	-	-	٢,٤٢٥,٣٨٢	-	٧٥٨,١٦٤,٠٤٢	الالتزامات الأخرى
٢٧٨,٢٤٢,٢٢٧	٧,٢٩٠,٤٥٤,١٩٣	٢,٢٢٥,٤١١,٧١١	٤٦٥,٨٨٠	١٨٨,٠٤١,٢٦١	١,١٨٢,٤٦٦,٧٨٧	-	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	٦٦٦,٢٤٨,٥٦٥	٦١١,٢٩٦,٠٣٨	١,٥١٥,١٣٥,٩٠٤	المجموع الكلي

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	دينار	سيارات وآليات	دينار	عقارية	دينار	أسهم متداولة	دينار	تأمينات نقدية	دينار	الفوائد المعلقة	دينار	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
٧٠,٢٤٣	٧٠,٢٤٣	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٧٠,٢٤٣	٧٠,٢٤٣	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٢٤٣
		=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
		=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :	
٧٤,٤٥٦,٢٣٠	٨١,٢٣٥,٢٨٣	١٥,٦٨٥,٦٦٩	١٧,٤١١	٩٥٤,٥٤٦	١٢,٣٦٠,٥٧٥	٢,٠٧٦,٤٦٩	٢٧٦,٦٦٨	١,٧٣٤,١٣٦	٩٧,٠١١,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٧٩,٠٩٣	٦,٤٥٥,٩٣٣	١٤,٦٤٦,٤٩٠	١٣٣,٦٠٠	١٤,٤٩٦,١٥٠	١٢,٧٤٠	١٢,٧٤٠	١,٦٢٢,٩٩٨	٢١,٠٩٨,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٨٧٢,٨٧١	١٤٨,٦٥٢,٤٠١	١٢,٨٥٨,٧١٤	٢,٩١٨,٣٧١	٢,٦٤١,٢٢٣	٣٨,١٥٨	٢,٣٦١,٠١٢	٢٦,٧٦٤,٣٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٨٦٦,٠٨١	٤٩,٥٥٠,١١٩	٤,٨٦٣,٢٥٠	٢,٧١١,١١١	٢,٥٦٥,١٢٤	٤,٥٨٦,٧٧٠	٤,٥٨٦,٧٧٠	٥,٥٥٨,٧٤٥	٥٩,٤١٣,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٦٨,٤٤٨	٦,٦٦٠,٠٠٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	الشركات	
١١٢,٠٧٨,٠٦٦	٢١٢,٣١٤,١٦٩	٥٢,٠٤٩,٩٥٨	٢,٧٦٨,٥٢٢	٤,٠٠٦,٥١٧	٣٦,٣٦٠,٨٢٦	٢,١١٤,٦٢٧	٦,١٣٢,٦٦٠	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٣٤٥,٣٦٤,١٢٧	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى	
٢,٢٩٧,٤٥١	٨,٧٨٩,٧٣٢	٢,٥٢٠,٥١٣	١,٠٠٠	١,٣٣٢,٩٥٦	٧,٨٠٤,٤٥٧	١,٠٨٧,٢٦٥	١,٠٨٧,٢٦٥	١,٠٨٧,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	
٢,٢٩٤	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	الالتزامات الأخرى	
١٥٠,٤٤١,٣٦١	٣٠٢,١٥٧,٤٠١	٥٥,١١٢,٤٧١	٢,٧٦٨,٥٢٢	٤,٠١٧,١٢٧	٣٨,٣٦٦,٠٣٨	٢,١١٤,٦٢٧	٧,٨٥٦,١٥٧	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٣٥٧,٣٠٠,٨٨٦	-	-	-	-	-	المجموع الكلي	

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

القيمة العادلة للضمانات

الخصارة الائتمانية الموقوفة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	ديتار	سيارات وآليات	ديتار	عقارية	أسهم متداولة	ديتار	تأمينات نقدية	ديتار	الفوائد المعلقة	ديتار	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٣٤٣	٧,٣٤٣	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	٧,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥,٢٧٣,٦٦٩	٨٢,٢٣٦,٣٢٠	٦,٨٤٢,٦٥٢	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	- للأفراد
١٢,٠٨٦,١٩٠	٦,١٢٥,٧٨٥	٢٢,٥٢٢,٦٦٩	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	- القروض العقارية
٩,٠٦٦,١٧٣	١٢,٣١٣,٨٥٥	٥٨,٤٧٧,٨٢٥	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	١,٣١٧,١٧٣	- للشركات
٣٨,٠٠٠,٥٩٧٢	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٢٥,٢٣٤,٨٦٦	١٤٩,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٧٢,١٢٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٦,٠٠٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	٦,٦٦٠,٠٠٠	سندات وأوراق:
٢,٨١٢,٧٤٦	٢٦٥,٧٨٨,٣٨٠	١١٩,٦٣٨,٣٧٣	١٤٩,٠٠٠	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	٢,١٧٠,٦٦٥	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
١,٦١٣,٢٨٥	١٢,١٠٠,٤٩٨	١٧,٠٠٠,٤٩٩	=	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	المجموع
١,١٧٢,٤٥٣	١,٠٥٢,٥٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	١,٠٦٢,٥٠٠	الكفالات المالية
١٦,٨٠٠	٣٥,٤٩٢	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	٣٥,٤٩٢	الاعتمادات المستندية
٢١,٠٦٩,٩٦٤	٢٧٨,٢٨٧,٨٧٠	١٢١,٢٤٨,٤٧٢	١٤٩,٠٠٠	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	٢,١٨٠,٨٧٥	الالتزامات الأخرى
														٤,٠٠٦,٣٦٤	المجموع الكلي

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		٢٠٢٥	
	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض		صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها
		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	
						٢٠٢٤	
%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	١٠٦,٩٩٣,٧٢٨	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)	٦,٠٣٩	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	

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

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





## (٨) الديون المجدولة

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

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

## (٩) الديون المعاد هيكلتها:

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

## (١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

				٢٠٢٥
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
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	-	( A3) 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

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

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

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

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

## ١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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 إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	دينار	دينار
يورو	١	(٤,٦٠٢,٨٦٩)	-
جنيه استرليني	١	(٢,١٤٦)	-
ين ياباني	١	٧,١٢٣-	-
عملات اخرى	١	١٢٨,١٩٥	-
		٥٩٣,٤٨١	-

-٢٠٢٤

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

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

### ٣- مخاطر التغيير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	دinars	أكثر من 3 سنوات	دinars	من سنة الى 3 سنوات	دinars	من 6 أشهر الى سنة	دinars	من 3 شهور الى 6 شهور	دinars	من شهر حتى 3 شهور	أقل من شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
١,١٦٢,١٥٩,٣٧٥	١,١٩٠,٣٦٨,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات -
٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	٢٦٦,٢٠٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٣٢٨,٨٣٧,٠١٣	١,٨٠٤,٨٢٨,٤٢٥	٦٠٠,٩٥٧,٤٢٨	٢١٩,٤٠٩,٣٥٠	٢٥٧,٧٧٨,١١٢	٢٧٩,٣٥٢,٥٧٣	٣٦٦,٨٩٥,١٤٧	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨	٧٦,٩٥٠,٩٩٨	٧,٧١٤,٩٦١	٦٣٩,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكافة المطفاة
٢,١٥١,١٦١,٣١١	٣,٨٩١,٥٥٣	٦٩١,٢٧٢,٦٥٩	١,٠٥٢,٨٤,٣٥٥	٢٤٩,٩٥١,٦٣٥	٣٩,٢٤١,٧٩١	٦٠,٤٠٧,٠٢٩	٥٤,٣١٢,٢٨٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	١٣٦,٩٢٩,٧٧٦	٣٨,٩٣٩,٤٠٧	٣٥,٥٤٢,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكافة المطفاة
١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصفافي
٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصفافي
٢٢,٤٥١,٣٥١	-	١,٠٩٠,٧٩٠	١,٠٧٩,٤٥١	٥٠,٨٣٨	٩,٨٠١,٥٥٦	١٦٨,٦١٣	٨٥,٠٠٣	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣١,٦٠١,٣٠٨	٢٦١,٨٢١,٦٢٤	٣٠,٥٥٦,٠٥٢	٥,١٥٥,٦٣٢	٦,٧٦٩,٠٣٠	٢,٦٦٠,٧٢٧	١٧,٤٣٥,٩٧٤	٧,٢٠٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	٢,٤٤٨,٠٨٦,٠٧٩	٢,٦٦٨,٤٠٢,٦٦٣	١,٧٠٨,٥٧٥,٣٨٣	٥١٦,١٥٢,٩٨٧	٣٠٩,٤٨٢,١٨٦	٣٥٧,٩٠٥,٤١٠	٧١٨,٣٣٩,٠٣١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
													مجموع الموجودات

المطلوبات -

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

١١٨,٢١٣,٦٦٦ ٣,٠٨٠,٧,٦٩٢ = ٢٠,٢,٢٠٤ ٢,٧٠٦,١٠٧ ١٦,٢٣٦,٦٤١ ٦٨,٦٦٠,٩٨٢

ودائع عملاء

٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤ ٢,٢٧٧,٩٥١,٨٩٦ ٧,٤٣٣,٥٠٠ ١٢١,٤٥٢,٦٦١ ٦١٧,٨٤٤,٣٩٢ ٨٥٦,٢٩١,٦٦١ ١,٣٣٢,١٦٧,٥٤٣

تأمينات نقدية

٧٣٢,٨١٩,٥٣٠ ٥٩,٨٦٩,٩٩٩ ٣٥٩,١٠٧,٦٥٠ ١٣٢,١٤٨,٩٥٦ ٥١,٠٧٢,١٤٠ ٥١,٧٨٩,٦٦٢ ٧٥,٧٢١,٩٤١

أموال مقرضة

٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣ ٩٥,٠٨٨,٩٨٧ ١٥٧,٦٥٩,٩٦٠ ١٠٧,٧٦٠,٧١٢ ٣٣,٥٦٧,٥٧٩ ١٧,٨٢٦,١٢٤ ١٢١,٦٥٢

مخصص ضريبة الدخل

٣٣,٢٩٦,٩٦١ ٣٣,٢٩٦,٩٦١ = = = = =

مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢,٧٤٢,٣٦٧ ٢,٧٤٢,٣٦٧ = = = = =

مخصصات متنوعة

٥,٠٠٢,٢٢٣ ٥,٠٠٢,٢٢٣ = = = = =

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود

١٢,٢٩٤,٢٥٠ ١٢,٢٩٤,٢٥٠ = = = = =

خارج قائمة المركز المالي

التزامات عقود مستأجرة

٢٢,٩٨٧,٥٥٠ - ٦٧١,٣٨٤ ١٢,٣١١,٨٣١ ٣٦٢,٧٩٣ ٢٤٢,٥٢٨ ٨,٦٧٠,٤٢٩

مطلوبات أخرى

٢٩٣,٣٣٥,١٤٩ ٢٥٨,٤٤٤,٧٠٩ = ٧٢١,٦٣٠ ٥,٨٠٨,٠٠٨ ٦,٩٠٩,٠٠٠ ٧,٣٦٨,٢٤٨ ١٤,٠٨٣,٤٧٤

إسناد قرض

١٠,٩,٨٩٥,٠٠٠ - ١٠,٩,٨٩٥,٠٠٠ = = = = =

مجموع المطلوبات

٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣ ٢,٧٧٦,٥٩٩,٠٨٤ ٦٣٤,٧٦٧,٤٩٤ ٣٦٥,٥٩٧,٩٩٤ ٨٠٢,٨٨٥,٢٨١ ٧٢٥,٩٩٤,٦٦٥ ٩٣٢,٥١٨,٢٢٣ ١,٤٩٩,٠٢٦,٠٢٢

فجوة اعادة تسعير الفاتدة

٩٨٨,٥٥٥,٠١٦ (٣٢٨,٥١٣,٠٠٥) ٢,٠٣٣,٦٣٥,١٦٩ ١,٣٤٢,٩٧٧,٣٨٩ (٢٨٦,٧٣٢,٢٩٤) (٤١٦,٥١٢,٤٣٩) (٥٧٥,٦١٢,٨١٣) (٧٨٠,٦٨٦,٩٩١)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع الموجودات

٨,٢٢٨,٣٨٤,٣٦٧ ٢,٣٢٩,٦٠٨,٧١٥ ٢,٧٨٠,٠٨٩,٢٥٧ ١,٤٢٢,٢٣٥,٨٦٠ ٥٨٧,٢٩٢,٩٩٦ ٣٦٠,٥٨١,٣٢٠ ٧٥٦,٣٠٩,٢٥٥

مجموع المطلوبات

٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣ ٢,٥٣٢,٣٢٢,٢٤٦ ٤٣٩,٥٢,٥٩٤ ٣٤١,٢٢٩,٩١٧ ١,١٩٠,٧٤٨,٤٣٧ ٨٤٠,٤١٠,٥٨٧ ٧٥٤,٨٥٩,٣٦٩ ١,٣٠٧,١٢,٩١٣

فجوة اعادة تسعير الفاتدة

٨٢٢,٥٤٧,٣٤٤ (٢٠,٢,٧١٤,٥٣١) ١,٨٤١,٠٣٦,٦٦٣ ١,٠٨١,٠٠٥,٩٤٣ (٦٠٣,٥٥٥,٤٤١) (٣٣٨,١٤٢,٦٢٣) (٣٩٤,٢٧٨,٠٠٩) (٥٥٠,٨٠٣,٦٥٨)

## ٢- مخاطر العملات

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

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

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن 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	٢,٠٣٣,٣٣٠

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
<b>الموجودات</b>						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥٢,٨٩٥,٦١٥	٢,٤٨٣,٥٨٠	٧٣٨,٣٩٢	٧٥٧,٩٩١,٧٥٦	١,٠١٤,١٠٩,٣٤٤	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٥,٧٢٧,٩٥١	٢٥,٢٢٣,٧٥٦	١٣,٥٩١,٢١٥	١٢٧,٧٩٩,٦٨١	٢٧٤,٣٨١,٢٥٨	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠	٤٧٣,٨٦٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧٩,٠٢٦,٣٢٩	٢١,٥٧٥,١٩٤	-	٢,٣٣٤,٥٥٥	٣٠٢,٩٣٦,٠٧٨	
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٢٧,٠٤٩,٩٩٩	٩٤١,٠٢٢	٣٣٣,٣٣٣	١,٤٤٨,٢٣٠,٤٠٠	١,٧٩٢,٤٥٢,٩٥٧	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٦٧,٦٠٠,٥٨٠	-	-	٤٧٠,٣٣٦,٨٥٤	١,٢٣٧,٩٣٧,٤٣٤	
حق استخدام أصول مستأجرة	١,٣٣٤,٨٠٦	-	-	١٥,٨٥٠,٩٩٣	١٧,١٨٥,٧٩٩	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٨٢٢	-	-	٤٩,٣٧٥,٥٤١	٤٩,٣٧٨,٣٦٣	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٧,٣٠١	-	-	١٠٨,٣٠٢,٤٠١	١٠٨,٣٠٢,٤٠١	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	١,١٧٣,٩٨٠	١,١٧٣,٩٨٠	
موجودات أخرى	٧٦,٤٢٢,٦٧٧	٧٥,٩٥٢	٣,٧١٣	٥١,٨٦٥,١١١	١٢٨,٣٧٥,٧٢٦	
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٨١٠,٠٩٨,٠٨٠</b>	<b>٥٠,٣٩٩,٥٠٤</b>	<b>١٤,٦٦٦,٦٥٤</b>	<b>٣,٠٣٣,٦٩٧,٨٣١</b>	<b>٤,٩٢٦,٧٠٧,٢٠٠</b>	
<b>المطلوبات</b>						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٥٩٦,٢٧٣	٩,٨٢٩,٤٤٩	٣٦٤,٣٨٠	٣,٤٤٩,٩٥٥	١٦,٦٥٠,٨٠١	١١٣,٧٩٠,٨٥٨
ودائع عملاء	١,٢٣٠,٩٧٧,١١٦	٣٠,٠٩٣,٧٧٨	١٢,٥٩٥,١٦١	١,٧٦٨,٢٥٨	١,٩٣٤,١٦٦,١٦٢	٣,٢٠٩,٦٠٠,٤٧٥
تأمينات نقدية	١٧٦,٠٠٤,٦٨٠	٩,٧١٦,٦٠٠	١٠٧,٢٦٢	٢٣٤,٤٦٦	٣٥٦,٥٢١,٧٢٩	٥٤٢,٥٨٤,٣٣٧
أموال مقرضة	١٣٣,٩٩٩,٨٧٢	-	-	٤٨,٥٩٨,٣٦٦	١٨٢,٥٩٨,٢٣٨	
مخصص ضريبة الدخل	(٢٢٦,٩١٠)	-	-	٣٠,٣٣٨,٣٢٣	٣٠,١١١,٤١٣	
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤,٤٧٦,٢٢٣	٤,٤٧٦,٢٢٣	
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	٤,٨٣٤,٢٠٥	٤,٨٣٤,٢٠٥	
مطلوبات أخرى	٥١,١٧٨,٨٨٥	١٠٣,٤٦٤	١,٥٧٥,٦٧٦	٣,٧٣٠	١٤٦,٤٤٠,٨٣٣	١٩٩,٣٠٢,٥٨٨
إسناد قرض	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١٧,٧٢٢,٧٠٣	١٧,٧٢٢,٧٠٣
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٧٨٥,٤٢٤,٤٩٨</b>	<b>٤٩,٧٤٣,٢٩١</b>	<b>١٤,٥٤٢,٤٧٩</b>	<b>٥,٤٥٦,٤٠٩</b>	<b>٢,٥٥٩,٧٤٩,٣٤٥</b>	<b>٤,٤١٤,٩١٦,٠٢٣</b>
<b>سندات دائمة</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤٦,٢٢٦,٤١٨)	٦٥٦,٢١٣	١٢٤,١٧٤	١٢,٣٨٨,٧٢٢	٤٧٣,٩٤٨,٤٨٦	٤٤٠,٨٩١,١٧٧
عقود آجلة	٢٥,٧٣٤,٢٦٦	(٢,٥٠٠,٨٥٣)	(٢٥٢,٧١٤)	(١٢,٠٧٢,٩٠٢)	(٢٤,٨١٣,٢٩٧)	(١٣,٩٠٥,٥٩٩)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٢٠,٤٩٢,١٥٢)	(١,٨٤٤,٦٤٠)	(١٢٨,٥٤٠)	٣١٥,٨٢٠	٤٤٩,١٣٥,٠٨٩	٤٢٦,٩٨٥,٥٧٨
<b>٢٠٢٤</b>						
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٥١٧,٣٨٦,٠٣٣</b>	<b>٥٧,٣٤٦,٠١٣</b>	<b>١٤,٢٠٠,٦١٧</b>	<b>١٧,٣٨٩,٠٥١</b>	<b>٢,٣٦١,٥٤١,٨٨٤</b>	<b>٣,٩٦٧,٨٦٣,٥٩٨</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٥٤٩,٠٥٦,٦٢١</b>	<b>٦٢,٢٣٩,٥١٤</b>	<b>١٥,٦٨٢,٣١٨</b>	<b>٦,٧٣٨,٦٠٠</b>	<b>٢,٠٣٩,٨٨١,٨٧٩</b>	<b>٣,٦٧٣,٥٩٨,٩٣٢</b>
<b>سندات دائمة</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٠٢,٥٧٠,٥٨٨)	(٤,٨٩٣,٥٠١)	(١,٤٨١,٧٠١)	١٠,٦٥٠,٤٥١	٣٢١,٦٦٠,٠٠٥	٢٢٣,٣٦٤,٦٦٦
عقود آجلة	٣,٩٢٥,٠٧١	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٠,٦٩٣	(١,٦٤٨,٧٤٢)	(٧,٣٢٧,٤٨٦)	(٥,٥٦٩,٧٧١)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٩٨,٦٤٥,٥١٧)	(٦٥٢,٨٠٨)	٢,٧٥٨,٩٩٢	١,٧٠٩	٣١٤,٣٣٢,٥١٩	٢١٧,٧٩٤,٨٩٥

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

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

#### أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

#### ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون عملية إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

د. تحليل 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 والعملة الأجنبية.

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٢ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٢١٣,٦٢٦	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	-	٢٠,٢٠٤	٢,٧٠٦,١٠٧	١٦,٢٣٦,٦٤١	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦١,١٧٠,٩٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	٢,٦٧٦,٦٦٩,٦٣٦	٧,٤٣٣,٥٠٠	١٢١,٤٥٦,٦٦١	٧٢٤,٢٤٤,٨٩١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	٩٣٧,٤٤٩,٨٠٣	ودائع عملاء
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٨٤,٤٧٣,٠١١	٣٦٢,٣١٠,٤٢٩	١٢٤,٦١٠,٥١٥	٤٤,٥٨٥,٤٣٤	٥١,٤٧٠,٦٦٧	٥٢,٨٥٣,٥٨٤	٤٣,٥١٥,٨٩٠	تأمينات نقدية
٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	٩,٧٧٩,٨٧٧	٢١٩,٢٨٧,٨١٩	١٢,٥٧٥,٠٢٣	٣١,٨٢٧,٧٨٥	٣٦,٢٦٠,٢٣٠	١٩,٤٨٥,٠١١	١,٠٤٩,٧٧٨	أموال مقرضة
٣٢,٢٩٦,٩٦١	٣٢,٢٩٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-	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 لبيود
٢٢,٩٨٨,٥٥٠	-	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	٧٢٧,٥٨٥	٣٦٣,٧٩٣	٢٤٢,٥٢٨	٨,٦٧٠,٤٢٩	خارج قائمة المركز المالي
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	٢١٥,٣٨٩,٤٥٢	٣٣٧,٩٤٨	٧٢١,٦٣٠	٦,٦١٠,٦٤٧	٧,٦٢٤,٢٦٩	١٢,٤٤٦,٦٧٣	٥٠,٢٠٤,٥٣٠	التزامات عقود مستأجرة
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,٧٣٨,٧٨٨,٧٢٣	٣,٠٦٧,٥٥٥,٤٦٩	٦٩٩,٩٣٦,٠٨٠	٣٧٩,٨٧٣,٨٦٤	٨١٠,٧٥٦,٤٤٩	٧٢٩,٧٩٩,٩٩٢	٩٤٨,٤٠٩,٤٥٧	١,١٠٢,٦١٠,٤١٢	إسناد قروض
٨,٧٢٦,٤٤٣,٧٣٩	٢,٥٦١,٦٩١,٠٣١	٢,٦٩٨,٠٦٦,٢٧٧	١,٧٢٠,٣٦٢,٧٤٥	٥١٨,٠٠٩,٣٨١	٣١٧,٣٠٦,٤٧٥	٣٧٠,١٤٣,٨٧٣	٥٤١,٣٦٣,٩٥٧	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المطلوبات :

المجموع	بداون استحقاق			أكثر من ٣ سنوات			من سنة الى ٣ سنوات			من ٦ أشهر الى سنة			من ٣ شهور الى ٦ شهور			من شهر حتى ٣ شهور			حتى شهر واحد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٢٦,٤٤٢,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧
٥,٨٧٩,٦٧,٨٩٧	٢,٦١١,٤٧٩,١٠١	-	-	٨٤,٧٠٩,٧٧٢	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٧٥٥,٧٨٩,٢٧٩	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٩٩,١٣,٣٦٥	٢٥٨,٩٦٧,٢٠٦	١٢٤,٩٤١,٥٧٤	٤٥,٦٩٦,٤٦١	٥١,٨٨٦,٨٨٥	٥٢,٨١٠,٦٣١	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢	١٧,٦٣٨,٧٧٢
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٧,٧٠٧,٦٨٠	٢٦٠,٦٦٧,٦٨٥	١٣٠,٨٧٢,١٩٦	٤٤,٩١٢,٩٦٨	٢٢,٤٤٤,٢٩٧	٣٠,٩٣٨,٧١٥	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١	١,٩٨٨,٥٦١
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٢٣,٥١٦,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥٧,٩٨٧	٨٥٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٢,٩٦٣,٤٧٣	١,٩٦٣,٢٢٧	٢,٦٨٦,٨٧٠	٦٥٣,١٥٠	٣٢٦,٥٧٥	٢١٧,٧١٧	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨	١٠,٨٠٨
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٥٥,٣٢٢,٧٣٩	٤,١٩٥,٤٦٤	٢٣٣,١٧٦	١٥,٤١٠,٦٢٢	١٣,٠٦٣,٥٠٢	١١,٠٠,٥٩٧	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨	٥١,٤١٥,١١٨
١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٢,٨٥١,٣١٤,٥٦٨	٥٢٥,٧٩٣,٥٨٢	٣٥٨,٦١٦,١٨٨	١,١٩٦,٣٧٣,٨٩٢	٨٤٣,٧٦١,٣٧٣	٧٥٨,٠٢٣,١٠٦	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٨٧١,٩٥٤,٣١٤
٨,٣٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٢,٥٦١,٤٥٢,٠٨٤	٢,٧٨٥,٢٢٤,٩٣٩	١,٤٤٥,١٣٤,٣٨٤	٥٩٤,٨٢٣,٣٤٦	٥٠٧,٧٩٦,٨٧٢	٣٧٤,٣٠٤,٨٤٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦

اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

اجمالي المطلوبات

إسناد قرض

مطلوبات أخرى

التزامات عقود مستأجرة

خارج قائمة المركز المالي

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبيود

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مخصص ضريبية الدخل

أموال مقرضة

تأمينات نقدية

ودائع عملاء

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

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 والخطة الفرعية (manual procedures) وخطة 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 فعالة تركز على التوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.
- إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

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

### أمن المعلومات:

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

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

## (٤٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

## ١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤	٧٣٢,٩٢١,٩٣٦	١٣,٦٤٠,٧٩٧	٢٠٤,١٩٣,٨٣٤	-	٣١٤,١٧٤,٠٧٩	٢٠٠,٩١٣,٢٢٦	إجمالي الإيرادات
(٤٤,٢٤١,٣٠٢)	(٤٠,٦٠٠,١٩٠)	(١,٦٦٩,٦٥٨)	(٧٤٧,٩١٧)	-	(١٥,٦٢٨,٩٥٩)	(٢٢,٥٥٣,٦٥٦)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٥٨,٦٤٣,٨٥٠	٤٢٥,٣٨٤,٨٩٠	٩,٧٩٦,٧٩٩	١٧٦,٣٩٣,٤٩٠	-	١٥٤,٥٦٦,٧٥٧	٨٤,٦٢٧,٨٤٤	نتائج أعمال القطاع
(١٧٣,٠٣١,٤٨٨)	(١٩٠,٢٠٨,٤٥٢)						مصاريف غير موزعة
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨						الربح قبل الضرائب
(٢٥,٤٧٦,١٩٩)	(٣٤,٠٩٢,٢٢٤)						ضريبة الدخل
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	١,٢٠٩,٧٥٣,٢٦٦	٣,٦٠٢,٤٦٠,٦٧٣	-	٢,٢٥٤,١٧٥,٠٩٢	١,٦٦٠,٥٥٤,٧٠٨	إجمالي موجودات القطاع
٧,٤٠٥,٨٢٧,٠٢٣	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٣٥٣,٦٥٣,٧٤٦	٦١٦,٣٩٣,١٢١	-	٣,٨٧٣,٦٠٨,١٤٣	٢,٨٩٤,٧٣٣,٧١٣	إجمالي مطلوبات القطاع
(٢٥,٦٣٣,٧٤٣)	(٢٥,٥٠٥,٥١٩)						مصاريف رأسمالية
(٣١,٢١١,١٥٥)	(٣٥,٦١٠,٤٨٤)						الإستهلاكات والاطفاءات

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

#### (٤٧) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، ، علماً بأن تعليمات التفرغ 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 (٥٠٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات . كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

#### - وصف لما يتم اعتباره رأس مال

- حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :
- ١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
  - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

- ١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .
  - ٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .
  - ٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .
- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال
- يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
- فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٢,٣٥٦,٨٨١	الاحتياطي القانوني
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	علاوة اصدار
٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	٣٢٢,٦١٥,٣٢٣	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	١٢٤,٩٣٣,٣٤٢	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
٥٦٩,٠٠٦,٠١٦	٥٩٥,٦٢٩,٧٩٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساندة
٢٠,٥٢٥,٠٨٧	٢٦,٢٠٩,٩٢٨	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٤٧٥,٠٦٥	٦,٧٣٤,٤٥٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٠٣٤,٥٢٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	الديون المساندة
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	إجمالي رأس المال المساندة
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	صافي رأس المال المساندة Tier 2
٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨	٨٠٩,٣٦٩,١٧٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	٥,١٤٦,٨٩٧,٨٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٥٢	%١٥,٧٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٨٩	%١٢,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

#### نسبة تغطية السيولة (LCR)

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

#### نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

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

## (٤٨) حسابات إدارة لصالح العملاء

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

## (٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	=	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	الموجودات:
٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	=	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٩٧٣,٨٦٠	=	٣,٩٧٣,٨٦٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٢,٤٤٦,٩٩٤,٧٢٢	١,٤١١,٠٧٣,٠١١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			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 بالكلفة 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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			<b>الموجودات:</b>
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 المضافة
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 بالكلفة المضافة - 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	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
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 مقترضة
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 لبند خارج قائمة المركز المالي
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٥٧٣,٥٧٠	١,٣٠٦,٣٠٠	التزامات عقود مستأجرة
١٥,٠٦٥,٢١٨	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	<b>مجموع المطلوبات</b>
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٢,٥٦٠,٤٩٧,٨٧١	(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)	<b>الصافي</b>

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

ب- التزامات تعاقدية

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

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

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٩٠,٨٦٤,٦٩٨	-	-	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨	متدنية المخاطر / عاملة
٣١٢,٣٤٢,٧٥٠	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٦٤٨,٥١٥	٣٠٩,٦٣٠,٧٣٥	مقبولة المخاطر / عاملة
٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٦٤٨,٥١٥	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٦٤٨,٥١٥	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٧,١٦٥,٩٧٠	-	٦,٢١٠,٧٩٩	٤٥٠,٩٥٥,١٧١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٣٦,٩١٥,٠٦٠)	-	(٢,٦١٦,٩٦٥)	(٥٣٤,٢٩٨,٠٩٥)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٢٠,٣١٩	(١,٤٢٠,٣١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨	١,٠٦٣,٥٠٠	٦,٦٦٢,٦٦٨	٤١٥,٧٣٢,١٩٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١,٧٧٢,٢١٧	٢٨٥,٥٧٢,٨٢٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥	-	١,٠٧١,٧٣٥	٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٢٢,٥٩٦,٩٣١)	-	(١٣٧,٩٧٦)	(٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥)	التسهيلات المسددة
-	-	٦,٠٣٩	(٦,٠٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٦٣,٥٠٠	(١,٠٦٣,٥٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٦٤٨,٥١٥	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧١٨,٨٣٩	١,١٧٢,٤٥٣	٣٤,٧٨٣	٢,٥١١,٦٠٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٣,٠٧٣	-	٣٧,٨٣٧	١,١٣٥,٢٣٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٧٨٨,٤١١)	(١٠٨,٩٥٣)	(١٩,٤١٤)	(٢,٦٠٠,٠٤٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٢,١٠٣,٥٠١	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٣,٢٠٦	٩٨٦,٧٥٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣,٠٦٧,٣٤٦	-	١,٢٠٢,٧٣٨	١,٨٦٤,٦٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,١١٧,٥٩٢	-	١٨,٩٦٦	٢,٠٩٨,٦٢٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٤٦٦,٠٩٩)	-	(١٤,٤٧١)	(١,٤٥١,٦٢٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	١,١٧٢,٤٥٣	(١,١٧٢,٤٥٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,٧١٨,٨٣٩	١,١٧٢,٤٥٣	٣٤,٧٨٣	٢,٥١١,٦٠٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التخلي على الكفالات

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
316,177,257	212,501	317,089,758	317,089,758
184,266,716	13,497,039	197,763,755	197,763,755
-	-	3,840,421	3,840,421
-	-	518,022	518,022
-	-	6,511,852	6,511,852
501,143,973	13,709,054	10,870,295	525,723,808

31 كانون الأول 2024

131,115,043	-	131,115,043	131,115,043
293,060,587	13,402,522	13,772,547	220,235,156
-	-	28,050	28,050
424,175,630	13,402,522	13,800,597	451,378,749

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
424,175,630	13,402,522	13,800,597	451,378,749
205,178,161	726,102	11,778	205,916,041
(122,810,857)	(2,787,178)	(1,973,447)	(121,570,982)
649,358	(366,404)	(279,954)	-
(1,183,858)	3,495,183	(1,811,825)	-
(361,411)	(761,185)	1,123,146	-
501,143,973	13,709,054	10,870,295	525,723,808

31 كانون الأول 2024

386,561,247	11,077,731	8,052,376	405,691,354
148,699,133	1,036,576	142,800	149,878,509
(100,280,424)	(2,211,925)	(1,733,765)	(102,226,114)
419,552	(419,552)	-	-
(7,248,222)	7,248,222	-	-
(50,1066)	(3,338,530)	7,239,187	-
424,175,630	13,402,522	13,800,597	451,378,749

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
2,504,126	545,724	4,663,035	4,663,035
1,657,894	97,690	1,701,771	3,457,255
(871,320)	(144,920)	-	(1,016,240)
13,764	(6,400)	(9,359)	-
(70,907)	1,205,207	(1,134,300)	-
(21,932)	(74,222)	176,154	-
3,170,625	1,634,924	2,297,451	7,103,000

31 كانون الأول 2024

2,439,300	348,125	2,035,200	4,822,635
1,462,420	324,416	74,080	1,860,916
(1,180,992)	(95,311)	(744,213)	(2,020,516)
14,595	(14,595)	-	-
(10,623)	10,623	-	-
(124,871)	(123,331)	248,213	-
2,504,126	545,724	1,613,285	4,663,035

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	-	-	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	متدنية المخاطر / عاملة
١٤,٤٧١,٣٧٢	-	٢٦٨,٩٦٢	١٤,٢٠٢,٤١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
١٧١,٩٣٠,٢٢٩	-	٢٦٨,٩٦٢	١٧١,٦٦١,٢٦٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠١,٨٨٠,٧٢٤	-	-	١٠١,٨٨٠,٧٢٤	متدنية المخاطر / عاملة
٦٠,٧٥٧,٣٥٧	-	٢٦٠,٧٦٥	٦٠,٤٩٦,٥٩٢	مقبولة المخاطر / عاملة
١٦٢,٦٣٨,٠٨١	-	٢٦٠,٧٦٥	١٦٢,٣٧٧,٣١٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢,٦٣٨,٠٨١	-	٢٦٠,٧٦٥	١٦٢,٣٧٧,٣١٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,٤٩٥,١٢٩	-	١٨٦,٧٠١	١٠٦,٣٠٨,٤٢٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٩٧,٢٠٢,٩٨١)	-	(١٧٨,٥٠٤)	(٩٧,٠٢٤,٤٧٧)	التسهيلات المسددة
١٧١,٩٣٠,٢٢٩	-	٢٦٨,٩٦٢	١٧١,٦٦١,٢٦٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	-	٤٤,٦٢٨	١٨٦,٣٥٢,٠٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,٥٣٤,٠٩٢	-	٢١٦,١٣٧	٤٢,٣١٧,٩٥٥	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	-	-	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	التسهيلات المسددة
١٦٢,٦٣٨,٠٨١	-	٢٦٠,٧٦٥	١٦٢,٣٧٧,٣١٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٣٥,٣٢٨	-	٩,٧٦٥	١,١٢٥,٥٦٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٣,٥١٩	-	١١,٤٠٨	١,٣١٢,١١١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٧٦,٧٧٤)	-	(٧,١٠٩)	(٢٦٩,٦٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٢,١٨٢,٠٧٣	-	١٤,٠٦٤	٢,١٦٨,٠٠٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١,٤٣٤,٤٥١	-	٢,٧٦١	١,٤٣١,٦٩٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٢,٧٠٠	-	٧,٠٠٤	٧٥,٦٩٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٨١,٨٢٣)	-	-	(٣٨١,٨٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١,١٣٥,٣٢٨	-	٩,٧٦٥	١,١٢٥,٥٦٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التتبي سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٤,٤٨٧,٦٤٦	=	٢,٣٦٤,٩٨٢	٤٥٢,١٢٢,٦٦٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٨٠,٠٣٣,٣٦٨	=	٤,٢٤٣,٠١٨	١٧٥,٧٩٠,٣٥٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١٩٠	١٩٠	=	=	دون المستوى
٤٢٦	٤٢٦	=	=	مشكوك في تحصيلها
٢,٣٤٨	٢,٣٤٨	=	=	هالكة
٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨	٢,٩٦٤	٦,٦٠٨,٠٠٠	٦٢٧,٩١٣,٠١٤	المجموع

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٥,٧٥١,٢٨٨	=	٤٤,٦٤٦	١١٥,٧٠٦,٦٤٢	متدنية المخاطر / عاملة
٤٧٩,٧٣٩,١٨١	=	٦,٢٠١,٩٨٤	٤٧٣,٥٣٧,١٩٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٣,١١٧	٣,١١٧	=	=	دون المستوى
٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩	=	=	مشكوك في تحصيلها
٥,٨٨٦	٥,٨٨٦	=	=	هالكة
٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	٣٥,٤٩٢	٦,٢٤٦,٦٣٠	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	المجموع

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

المجموعة	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)	الارصدة المسددة
=	=	(٦,٠٣٥,٧٥٦)	٦,٠٣٥,٧٥٦	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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
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)	الارصدة 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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
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 التتبي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٤٥,٥٦٩)	(١٤,٦٦٦)	(٢٧,٦٤١)	(٣٠٣,٢٦٢)	المسترد من خسارة التتبي 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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
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 التتبي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٧٣,٧٢٢)	(٤,٤٦٨)	(٢٧,٦٩٥)	(١٤١,٥٥٩)	المسترد من خسارة التتبي 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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١,٢٥٧,٨٣٢,٧٣٦	٢,٥٧٧,٤٨٣	-	١,٢٦٠,٤١٠,٢١٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٥٨,٦١٧,٧٠٨	٢٤,٦٧١,٦٨٧	-	٤٨٣,٢٨٩,٣٩٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,٨٤٠,٦١١	٣,٨٤٠,٦١١
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٥٨١,٩٤٨	١,٥٨١,٩٤٨
هالكة	-	-	٦,٥١٤,٢٠٠	٦,٥١٤,٢٠٠
المجموع	١,٧١٦,٤٥٠,٤٤٤	٢٧,٢٤٩,١٧٠	١١,٩٣٦,٧٥٩	١,٧٥٥,٦٣٦,٣٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٣٩,٥٦٧,١٠٧	٤٤,٦٤٦	-	٥٣٩,٦١١,٧٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	١,١٣٦,٧٢٥,١١١	٢١,٥١٣,٧٨٦	١٤,٨٣٦,٠٤٧	١,١٧٣,٠٧٤,٩٤٤
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩
هالكة	-	-	٣٣,٩٣٦	٣٣,٩٣٦
المجموع	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	١,١٥٥,٤٤٤,٤٦٢	١٤,٢٧٠,٥٦٢	١١,٩٦٦	١,١٦٩,٧٢٦,٩٩٠
التسهيلات المسددة	(١,١١٤,١١٩,٩٢١)	(١٠,٧١٢,٣٤١)	(٢,٠٠٨,٥٩٤)	(١,١٢٦,٨٤٠,٨٥٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٦٨٢,١١٤	(٦,٤٠٢,١٦٠)	(٢٧٩,٩٥٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٤٨٤,٥٣٧)	٩,٢٩٦,٣٦٢	(١,٨١١,٨٢٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٦٣,٨٩٢)	(٧٦١,٦٨٥)	١,١٢٥,٥٧٧	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧١٦,٤٥٠,٤٤٤	٢٧,٢٤٩,١٧٠	١١,٩٣٦,٧٥٩	١,٧٥٥,٦٣٦,٣٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٩٢١,٩٥٥,٧١٢	٦,٢٦٢,٠٢٣	١٤٦,٦٩٩	٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤
التسهيلات المسددة	(٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩)	(٥,٣٣٣,٢٠٤)	(١,٧٣٣,٩٦٩)	(٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٢٦٠,٤٠٣	(٢,٢٦٠,٤٠٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩,٥٠٧,٥٤٧)	٩,٥٠٧,٥٤٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,١٣٨,٠٠٩)	(٤,٣٩٤,١٤٩)	٨,٤٠٧,٩٥٨	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,١٨٢,٩٤٩	٢,٨٠٢,٥٣٨	٦٢٧,٩٤٤	٦,٧٥٢,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٣٨,٣٤٥	١,٧٠١,٨١٧	٢١٥,٣٥٥	٤,٧٢١,١٧٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٤٢٧,٠٤٤)	(١٢٣,٦١٩)	(١٩٩,١٣٤)	(٤,١٠٤,٢٩١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٩,٣٥٩)	(١٠,٢٦٩)	١٩,٦٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,١٣٤,٣٠٠)	١,٢٢٦,٤١٧	(٩٢,١١٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٢٦,١٦٨	(٦٤,٢٢٢)	(٦١,٩٤٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢,٣٩٤,٢٥٠	٣,٣٦٣,٢٤٥	١,٧٩٦,٠٩١	٧,٢٣٤,٩١٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٩,٧٦١,٧٦٦	٢,٠٥٢,١٦١	١,٥٨١,٢٩٦	٦,١٢٨,٣٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤٦٣,٣٤٣	٧٦,٠١٩	٣٩٠,٤٥٣	٣,٩٩٦,٨٧١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٤٢,١٦٠)	(٧٤٨,٦٨١)	(١٣٧,٤٧٧)	(٣,١٥٦,٠٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٦,٦٤٦)	١٦,٦٤٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٧,٠٥٩	(١٠٧,٠٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٤٢٣,٠٣٩	(١,٢٩٦,٧٤١)	(١٢٦,٢٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠,١٨٢,٩٤٩	٢,٨٠٢,٥٣٨	٦٢٧,٩٤٤	٦,٧٥٢,٤٦٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٥١) القضايا المقامة على البنك

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

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

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

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

(٥٢) ارقام المقارنة

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

(٥٣) اندماج الأعمال – الإستحواذات على شركات تابعة

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

(أ) الإستحواذ من المصرف على أعمال شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية

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

(ب) الإستحواذ من المصرف على أعمال شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الإلكتروني و خدمات النظم و البرمجيات الإلكترونية و التجارة العامة محدودة المسؤولية

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الموجودات	شركة بوابة العراق	شركة المستقبل الرقمي	الإتحاد الدولية للتأمين	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	٥٤,٥٦٥,٧٩٤	٥,٢٤١,٥٠٢	٣,٠٩٢,٥٢٨	٦٢,٨٩٨,٨٢٤
ممتلكات ومعدات، صافي	٧,٨٩٩,٤٨٩	٩٧٢,٨٣٥	٧,٥٤٥	٨,٨٧٩,٨٦٩
موجودات غير ملموسة	٤,٣٣٤,٢٤١	١٥,٨٤٦	-	٤,٣٥٠,٠٨٧
موجودات أخرى	٣٥,٢٩٦,١٣٠	٥,٩٥٢,٤٥٤	٢,٠٦٨,٤٥٧	٤٣,٣١٧,٠٤١
مجموع الموجودات	١٠٢,٠٩٥,٦٥٤	١٢,١٨١,٦٣٧	٥,١٦٨,٥٣٠	١١٩,٤٤٥,٨٢١
المطلوبات				
المطلوبات				
تأمينات نقدية	٢٠,٠٦٥,٠٠٦	-	-	٢٠,٠٦٥,٠٠٦
مطلوبات أخرى	٦٠,٣٩٤,٥٧٥	٦,٥٠٢,٩٥٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٦٩,٥٦٧,١٥٩
مجموع المطلوبات	٨٠,٤٥٩,٥٨١	٦,٥٠٢,٩٥٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٨٩,٦٣٢,١٦٥
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الإستحواذ (مؤقت)*	٢١,٦٣٦,٠٧٣	٥,٦٧٨,٦٨٢	٢,٤٩٨,٩٠١	٢٩,٨١٣,٦٥٦
حقوق غير المسيطرين	(١٠,٦٠١,٦٧٦)	(٢,٧٨٢,٥٥٤)	(١,٢٣٥,٢٤٢)	(١٤,٦١٩,٥٧٢)
سعر الشراء مقابل عملية الإستحواذ **	(٨٤,٩٧٨,٩٦٨)	(١٥,٦٣٣,٤٥٠)	(٢,١٦٤,٨٨٥)	(١٠٢,٧٧٧,٣٠٣)
الشهرة الناتجة عن عملية الإستحواذ (مؤقت) =	(٧٣,٩٤٤,٥٧١)	(١٢,٧٣٧,٣٢٢)	(٩٠١,٣٢٦)	(٨٧,٥٨٣,٢١٩)

نتائج عملية الإستحواذ

\* تم تصنيف الشهرة المؤقتة الناتجة عن عملية الإستحواذ ضمن الموجودات غير الملموسة (ايضاح رقم ١٣).

\*\* تتضمن سعر الشراء مبلغ مؤجل الدفع وغير مشروط بمقداره حوالي ١٩,١ مليون دينار اردني لشركة بوابة العراق و حوالي ٣,٥ مليون دينار اردني لشركة المستقبل الرقمي سيتم سداه من قبل المصرف بعد عام من تاريخ الإستحواذ.

دراسة توزيع سعر الشراء

نظراً لحدانة عملية الإستحواذ، فإن دراسة توزيع سعر الشراء (Purchase Price Allocation – PPA) لم تكتمل حتى تاريخ إعداد هذه الفوائم المالية الموحدة.

وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS 3 – اندماج الأعمال. وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الشهرة أو الأصول غير الملموسة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

مصاريف صفقة الإستحواذ

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