

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة
١ - ١٢٣

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٩٨

الى السادة المساهمين
بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

امور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الايضاحات ١٠ و ٢١ حول القوائم المالية الموحدة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٥٧٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ الذي يمثل حوالي ٤٨٪ من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٧٦٤ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي الموحد وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالبنك حوالي ٩ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية تشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الاجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

ان المخاطر المدعولة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من جانب الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر عن السداد والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية وموقوفات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحديد مبرراتها ؛

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

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

قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي أجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومدتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العماليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بتخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة. ونبقى مسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٢١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٢٦

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧١,٥٨٤,٧٧٢	٩١٥,٥٧٨,٩٢٤	٥	٥	٥	٥
٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٦	٦	٦	٦
٤٦٧,٩٤٦	١,٤٠٣,٧٩٨	٧	٧	٧	٧
٣٥٥,١٩٨	٣٨٩,٦٦١	٨	٨	٨	٨
٢٥٠,٥٥٦,٧١٤	١٦٤,٧٦١,٩٣٩	٩	٩	٩	٩
١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩	١٠	١٠	١٠	١٠
١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	١٥١,٩٠٤,٦٣٤	١١	١١	١١	١١
٦١,٠٢١,٣٢٨	٦٧,١٣٢,٢٦٠	١٢	١٢	١٢	١٢
٨,٦٢٧,١٥٣	٨,٣٧٠,٤٣٦	١٣	١٣	١٣	١٣
٢٥,١٢٨,٢٤٢	٢٤,٢٧٢,٣١٦	١٩/ب	١٩/ب	١٩/ب	١٩/ب
١٠٤,٤٤٦,٧٥٦	١١٧,٥٠٧,٠٨٠	١٤	١٤	١٤	١٤
٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥	٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧				

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة - بالصافي
موجودات مالية بالتكلفة المضافة - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
أموال مقترضة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٤٢,٣٣٦,١٠٤	٢٩,٠٨٤,٢٩٧	١٥	١٥	١٥	١٥
٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧	١٦	١٦	١٦	١٦
١٩٩,٧٨٦,٣٦٢	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣	١٧	١٧	١٧	١٧
٥,٥٣٢,٢٧٦	٤,٣٧٠,٤١٣	١٨	١٨	١٨	١٨
١٩,١٣٨,٨٢٥	١٥,١٧٣,٥٨١	١٩/أ	١٩/أ	١٩/أ	١٩/أ
٢٢٩,٩١١	٢٤٣,٣٩٠	١٩/ج	١٩/ج	١٩/ج	١٩/ج
٣٩,٨٢٢,٧٦٨	٤٦,٩٧٣,١٠٨	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
٥٤,٤٧٨,٤٥٠	٩٧,١٢١,٢٦٦	٢١	٢١	٢١	٢١
٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١	٢,٧٢٥,٦٧٥,٣٥٥				

حقوق الملكية:

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المكتتب به
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي الإختياري
إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
إحتياطي خاص
فروقات ترجمة عملات أجنبية
إحتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢
١٢٢,٤٣٢,٠٣٧	١٢٨,٤٨٢,٠٥٤	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
١٠٩,٢٠٦	١٩٩,٤١١	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
(٩,٤٢٠,١٠٢)	(٩,٢٢٤,١١٣)	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤
٣٧,٠٥٦,٠٩٢	١٨,٦٣٦,٩٠٦	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥
١٦٨,١٦٩,٤٢٧	١٧٠,٠٣٥,٥٦٠	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦

مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك

حقوق غير المساهمين

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٥٢٨,٢٩٨,٤٢٤	٥١٨,٠٨١,٥٨٢				
١٣,٩٣٠,٨١٠	١٤,٦٢٨,٩٠٠				
٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤	٥٣٢,٧١٠,٤٨٢				
٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥	٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧				

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
١٩٧,٠٦٣,٦٠١	١٨٧,٦٤٣,٥٦٥	٢٨	الفوائد الدائنة
٦٢,٤١٧,٠٤١	٥٨,٧٦٢,٧٣١	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٣٤,٦٤٦,٥٦٠	١٢٨,٨٨٠,٨٣٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٥,٧٠٨,٠٣٢	٤٨,٧٩٩,١٨٩	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٦٠,٣٥٤,٥٩٢	١٧٧,٦٨٠,٠٢٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٩٠٠,٤٨٤	٥,٠٣٧,٣٨٦	٣١	ارباح عملات أجنبية
٨,٨٥١	٥٢,٥٤٣	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦٨,١٣٩	٧٥٦,٩٤٥	٩	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٠,٥٥٢	٣٥٤,٧١٤		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٤,٤١٨,٨٨٥	٦,٠٥١,٧٦٧	٣٣	إيرادات أخرى
١٧٠,٤٠١,٥٠٣	١٨٩,٩٣٣,٣٧٨		إجمالي الدخل
٤١,٤٢٣,٨٣٩	٤٩,٦٧٣,٨٨٨	٣٤	نفقات الموظفين
١١,٤٤٤,٤٢١	١٢,٦٦٧,٢٣١	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٤١,١٥٥,٤٩٢	٤٦,٣٠٠,٢٩٣	٣٥	مصاريف أخرى
٢٠,٤٨٣,٢٨٠	١٨,٩٧٠,٣١٤	٣٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,٢٨٢	(٢٦٤,٠٥١)	١٤	مصروف (المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٨٣٥,١٦٨	٢,٣٦١,٠٣٣	١٨	مخصصات متنوعة
١١٥,٣٧٤,٤٨٢	١٢٩,٧٠٨,٧٠٨		إجمالي المصروفات
٥٥,٠٢٧,٠٢١	٦٠,٢٢٤,٦٧٠		الربح للسنة قبل الضريبة
١٩,٧٣٩,٤٧٠	١٥,٧٢٤,٦٤١	١/١٩	ينزل: ضريبة الدخل
٣٥,٢٨٧,٥٥١	٤٤,٥٠٠,٠٢٩		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٣٥,٠١٧,١٧٧	٤٤,٠٠٥,٦٣٩		ويعود إلى:
٢٧٠,٣٧٤	٤٩٤,٣٩٠		مساهمي البنك
٣٥,٢٨٧,٥٥١	٤٤,٥٠٠,٠٢٩		حقوق غير المسيطرين
			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)
٠,١٨	٠,٢٢		رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (ج)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينــــــــار	دينــــــــار
٣٥,٢٨٧,٥٥١	٤٤,٥٠٠,٠٢٩
الربح للسنة - قائمة (ب)	
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي قد يتم تحويلها الى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة	
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة	
(٢,٥١١,٩٨٣)	١,٥٦١,٥٧٨
(٣٦,٦٣٨)	(٢٠٤,١٧٦)
أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
فروقات ترجمة عملات أجنبية	
(٣٤,٦٦٤)	٤٠٠,٤٥٥
(٢,٥٨٣,٢٨٥)	١,٧٥٧,٨٠٧
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة	
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
الدخل الشامل الآخر - بالصافي بعد الضريبة	
٧,٨١٠,٤٨٩	(١٩,٧٧٦,٥٨٨)
٧,٨١٠,٤٨٩	(١٩,٧٧٦,٥٨٨)
٤٠,٥١٤,٧٥٥	٢٦,٤٨١,٢٤٨
إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)	
إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى :	
مساهمي البنك	
٤٠,٢٦٣,٨٦٩	٢٥,٧٨٣,١٥٨
حقوق غير المسيطرين	
٢٥٠,٨٨٦	٦٩٨,٠٩٠
٤٠,٥١٤,٧٥٥	٢٦,٤٨١,٢٤٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	

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

قائمة (د)

بنك الاردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

[illegible]

* توزيعات الأرباح

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

**** بموجب تعليمات السلطات الرقابية:**

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

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٤,٧٧٢,٣١٦ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً ، إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

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

قائمة (هـ)

بنك الاردن (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الاردن قائمة التدفقات النقدية الموحدة

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

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

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الاردن)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تأسس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦، حيث تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينار من الإحتياطي الإختياري ورسملة ٣١,١٩٧,١٤٢ دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٠) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٩) فرع وفرع البنك في مملكة البحرين وفروعه في العراق وعددها (٤) والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سوريا وشركة تفوق للإستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي). هذا ويتم تأسيس فرع في المملكة العربية السعودية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦٧٢) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - معلومات السياسة المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:
- تقوم المجموعة بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في اعداد القوائم المالية الموحدة بناءً على فرضيات وتوقعات معقولة.
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا ويتم اعتماد النتائج الأشد.
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
 - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.
 - يتم احتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - إن صافي محصلة الفروقات بين متطلبات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية للتقارير المالية تتمثل في قيام البنك برصد مخصصات إضافية ليتماشى مع هذه المتطلبات.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
 - إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
 - تم عرض الافصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة حسب التعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ والواردة في الإيضاح (٣-أ). بالإضافة إلى التحسينات التي تمت على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والموضحة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة.
- أسس توحيد القوائم المالية**
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
 - تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .
- عندما تكون حقوق التصويت لدى البنك اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها ، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة والجوهرية على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تم إظهار الفروقات بين السياسات وأطر عمل الشركات التابعة والتي تتبع المعايير الدولية للتقارير المالية دون اخذ بعين الاعتبار تعديل البنك المركزي الاردني وتم تتبعها في القوائم المالية الموحدة.

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

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

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للأعوام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

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

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

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي 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 الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "فوائد دائنة" و "فوائد مدينة" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتمائية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمائية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

صافي إيرادات العمولات

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

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي :

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة 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 ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من 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 لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى 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 الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو/و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل 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 الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة . وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية 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 ببناء على جودتها الائتمانية . وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحصائية 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 الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في إحصائية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحصائية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحصائية 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 كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف . 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 الاستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية 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 متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء 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 مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية مع

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً 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 إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر . أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد 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 الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لاحقاً .

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك . يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة 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 القيمة العادلة .
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص و
- عندما تشتمل 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 لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب أو
- عند الإعراف 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 الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل 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 الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يمارس بها البنك نشاطاته .
- 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 الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة ، يُعتبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، و عملة 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 بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول 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 الموحّد وتُجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

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

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

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

٣ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل 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.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة .

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة 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 حدوث 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 والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي إما كأصل مالي أو التزام 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 موحد.

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

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١١٢,٧٩٩,٥٥٤	١٦٢,٣٨٧,٣٩٣
١٥٨,٤٤٦,٣٠٣	١٦٣,٧٨٠,٣٣٣
٣١٢,٨٦٢,١٣١	٤٣٢,٩٠٦,٢٠٣
٧٣,٣٥٨,٨٥٥	٣٤,١٠٠,٠٠٠
١١٤,٧٧٢,١٦٢	١٢٣,٧١٨,٧٢٥
٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٧٥٤,٥٠٥,٢٦١
(٦٥٤,٢٣٣)	(١,٣١٣,٧٣٠)
٦٥٨,٧٨٥,٢١٨	٧٥٣,١٩١,٥٣١
٧٧١,٥٨٤,٧٧٢	٩١٥,٥٧٨,٩٢٤

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
- شهادات إيداع
- متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
المجموع

- توزعت الأرصدة وفقا للمراحل الائتمانية حسب النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
الإجمالي	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	٥٩٥,٣٠٠,٨٠٠	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٥٩,٤٣٩,٦٩٩
-	٨٦,١٨٧,٧٦٥	-	-	-	٨٦,١٨٧,٧٦٥
(١١٧,٦٧٤,٧٧٢)	(٢٤,٧٦٩,٥٢٤)	-	-	-	(٢٤,٧٦٩,٥٢٤)
٦٦٤,٩٤٥,٥٤٩	٦٥٦,٧١٩,٠٤١	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٧٢٠,٨٥٧,٩٤٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢,٤٣٨,٠٤٠)	-	-	-	-	-
-	١٩,٧٩٠,٢٥٨	٦,٨٣٥,٢٣٩	-	-	٢٦,٦٢٥,٤٩٧
(٣,٠٦٨,٠٥٨)	٧,٠٢١,٨٢٤	-	-	-	٧,٠٢١,٨٢٤
٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٦٨٣,٥٣١,١٢٣	٧٠,٩٧٤,١٣٨	-	-	٧٥٤,٥٠٥,٢٦١

رصيد بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٠,٨٣٧	-	٥٧٣,٣٩٦	-	-	٦٥٤,٢٣٣	٢٩٣,٣٠٢
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	٥١٩,٣٦٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديل نتائج أسعار الصرف	٢٢,٥٧٧	-	٦٣٠,٨٥٤	-	-	٦٥٣,٤٣١	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٩,٤٨٠	-	١,٢٠٤,٢٥٠	-	-	١,٣١٣,٧٣٠	٦٥٤,٢٣٣

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٢٣,٧١٨,٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١١٤,٧٧٢,١٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بإستثناء الاحتياطي النقدي ٢,٢٧١,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٢٢٧,١٣١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- تشمل الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠,٦٣٥,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- لم يتم احتساب مخصص خسائر إنتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفافي

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
دينار		دينار		دينار	
-	-	٧٨,٣٦٣,١٣٦	٣٥,٢٣١,٣٨٠	٧٨,٣٦٣,١٣٦	٣٥,٢٣١,٣٨٠
١٢٨,٢٧٠,٠٠٠	١٢٨,٢٧٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٦,٠٧٢	١٠٤,٧٠٦,٠٧٢	١٠٤,٧٠٦,٠٧٢	١٠٤,٧٠٦,٠٧٢
٨٨,٤٥٣,٨٦٠	٨٨,٤٥٣,٨٦٠	١٣٩,٩٣٧,٤٥٢	١٣٩,٩٣٧,٤٥٢	١٣٩,٩٣٧,٤٥٢	١٣٩,٩٣٧,٤٥٢
(٢,٨٧٠)	(٢,٨٧٠)	(٩٩,٥٤٦)	(٩٩,٥٤٦)	(٩٩,٥٤٦)	(٩٩,٥٤٦)
١٢٨,٢٦٧,١٣٠	١٢٨,٢٦٧,١٣٠	١٤٦,٩٧١,١٨٣	١٤٦,٩٧١,١٨٣	١٤٦,٩٧١,١٨٣	١٤٦,٩٧١,١٨٣
٨٨,٤٤٩,٦٠٧	٨٨,٤٤٩,٦٠٧	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
١٠٠,٢٥٧,١٥٣	١٠٠,٢٥٧,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٠٢,٧٤١	٢٣,٢٠٢,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٦٢,٣٣٧	٢,٢٦٢,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٢٩٦,٩٦٨	٦٥,٢٩٦,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,٤٠٢,٢٥١	٤٤,٤٠٢,٢٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٥,٤٢١,٤٥٠	٢٣٥,٤٢١,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-

توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو الآتي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢٦٨,١٠٩,٤٧٤	٢٦٨,١٠٩,٤٧٤	٩٧,٩٧٨	٩٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	-
٨٢,٩٠٢,٠٧٩	٨٢,٩٠٢,٠٧٩	٢,٠٧٤	٢,٠٧٤	-	-	-	-	-	-
(١٤٨,٩١١,٤٨١)	(١٤٨,٩١١,٤٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢,١٠٠,٠٧٢	٢٠٢,١٠٠,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٥٣٢,٣٥٠	٣١,٥٣٢,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٨٩,٠٢٨	١,٧٨٩,٠٢٨	٧٩	٧٩	-	-	-	-	-	-
٢٣٥,٤٢١,٤٥٠	٢٣٥,٤٢١,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
١٩,٠٤٧	١٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠١٤	٧,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٠٧٩)	(٨,٠٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٩٨٢	١٧,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٠٠٨)	(٤,٠٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٠٦	١,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٥٨٠	١٥,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون		٣١ كانون		٣١ كانون	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٧٠٤,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	٧٠٤,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
-	-	٧٠٧,٥٢٠	١٠٤,٠٠٠	٧٠٧,٥٢٠	١٠٤,٠٠٠
-	-	-	٥٢,٠٠٠	-	٥٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠
-	-	(٧,٧٢٢)	(٥٤)	(٧,٧٢٢)	(٥٤)
-	-	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٩ أشهر إلى سنة
إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٤

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع		المجموع		البنك	
مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-

المجموع

توزعت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو الآتي :

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع		المجموع		البنك	
مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٦٨,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠	-	-	-	-
٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	-	-	-	-
(١٩٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٩٢,٠٠٠)	(٥٢,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٦٣,٥٢٠	-	-	-	-	-	٩٦٣,٥٢٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٠٠	(٣٢,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٤١١,٥٢٠	-	-	-	-	-	١,٤١١,٥٢٠	٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع		المجموع		البنك	
مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤	-	-	-	-	-	٥٤	٥١	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	١٠	١١	-	-	-	-
(٢٦)	-	-	-	-	-	(٢٦)	(٤)	-	-	-	-
٣٨	-	-	-	-	-	٣٨	٥٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	٧,٦٧٢	-	-	-	-	-
١٢	-	-	-	-	-	١٢	(٤)	-	-	-	-
٧,٧٢٢	-	-	-	-	-	٧,٧٢٢	٥٤	-	-	-	-

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٤٥,٥٥٠	١٦٧,٩٨٣
٢٠٩,٦٤٨	٢٢١,٦٧٨
٣٥٥,١٩٨	٣٨٩,٦٦١

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة*

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤,٧٨١,٧٤٧	٧,٣٥٤,٣٦٩
٢,٢٤٦,٧٧٤	٤,٨٢٣,٠١٧
٦,٧٩٩,٦٥٤	٨,٧٩٠,٤٥٣
٩٠,١٢٢,٠٠٧	٦٥,٨٢٧,٨١٢
١٠٣,٩٥٠,١٨٢	٨٦,٧٩٥,٦٥١
١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	٧٧,٩٦٦,٢٨٨
١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	٧٧,٩٦٦,٢٨٨
٢٥٠,٥٥٦,٧١٤	١٦٤,٧٦١,٩٣٩

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة *
أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة *
مجموع أدوات الملكية
سندات حكومية
مجموع أدوات الدين
المجموع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	١١,٦١٠,٠٧٨	١,٩٠٣,٩٨٠	٦,١٨٢,٦٧٥	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٢٩,٠٣٤,٢٢٠	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣١٤,٥٧٥	٤٩٣,٩٢١	١٤٠,٢٢٠	٣,٣٤٢,٥٣٢	٧,٤١٧,٢١٤	١١,٧٠٨,٤٦٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤٢٢,٤٢٥)	(٣٠٩,٨٩٢)	(٦٠,٠٠١)	(١,٨٥٦,٣٥٢)	(٩,٩٤٢,١٦٨)	(١٢,٥٩٠,٨٣٨)
	١١,٥٠٢,٢٢٨	٢,٠٨٨,٠٠٩	٦,٢٦٢,٨٩٤	٢٢,٧٩٣,٧٨١	١٢٦,٥٠٩,٢٦٦	١٦٩,١٥٦,٢٧٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩٦,٩١٠	١٨٩,٥٤١	(٣٥٨,٣٠٩)	(١٨٧,٣٠٨)	(٤٠,٨٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠١,٠٧٢)	(١٧٨,١٦١)	٣١٦,٥٣٣	٤٥٤,٣٦١	(٤٩١,٦٦١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٤٦٦)	(٣٧,٠٤٣)	(١,٨٢٢,٠٦٩)	(٣٦٠,٠١٦)	٢,٢٢٧,٥٩٤	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٨٨,٥٣٨)	(١٤٤,٠٣٣)	٢٢٠,٠٠٧	٤٦٤,٨٧٦	١٩,٧٦٩,٧٠٥	٢٠,٠٢٢,٠١٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧٣,٦٥٨	(١١٠,٧٢٤)	٦٣٧,١٥٤	٣٣٣,٩٠٠	(٣,٢٦٩)	٩٣٠,٧١٩
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٣٣,٧٠٥,٢٦١)	(٣٣,٧٠٥,٢٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥,١٢٩	١,٢٩٤	٤٢,٤٨٦	٨,٣٠٤	٩٢٤,٧٩١	١,٠٢٢,٠٠٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٦١٩,٨٤٩	١,٨٠٨,٨٨٣	٥,٢٩٨,٦٩٦	٢٣,٥٠٧,٨٩٨	١١٥,١٩٠,٤٣١	١٥٧,٤٢٥,٧٥٧

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

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	٧١٣,٧٤٢,٥٩٦	٦٣٥,٧١٢,٥١٨	٤١,٨٤٣,٩٩٤	٥٩,٥٦٨,٢١٦	١٥٠,٢٩٦,٣١٨	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤٤,٦٤٤,٩٤١	٩٤,٦٢٧,١٤٨	٤,٤٦٧,٦٤٥	٥,٣٦٧,١٢٤	٦,١٠٥,٠٧١	٢٥٥,٢١١,٩٢٩
التسهيلات المسددة	(٧٦,٦٥٣,٩٧٥)	(٧١,٦٩٩,٨٤١)	(١٣,٥٧٠,٠٧٨)	(٢,٧٠٢,٤٤٦)	(١١,٣١٥,٢٦٨)	(١٧٦,٠٤١,٦٠٨)
	٧٨١,٦٣٣,٥٦٢	٦٥٨,٦٣٩,٨٢٥	٣٢,٧٤١,٥٦١	٦٢,٢٣٢,٨٩٤	١٤٥,٠٨٦,١٢١	١,٦٨٠,٣٣٣,٩٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٧٦,٥٩٦	١٨,٩٠٤,٧٧٢	(٥,١٣٠,٢٦٠)	(١٨,٢٥٠,١٢٩)	(٧٠٠,٩٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٤,٤٨٢,٤٨٣)	(١٢٠,٧٧٠,٧٧٠)	١١٦,٦٩١,٩٢٤	١٢١,٤٣٣,٣٧٠	(٢,٨٧٢,٠٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٠٢,٠٢٣)	(٥,٨٢٥,٩٦٧)	(٣,٧٥٨,٣٧٥)	(٨,٢٧٩,٣٣٦)	٢٣,٤٦٥,٧٠١	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٤٤١,٠٩٦	(١,٢٦٥,٠٣٠)	٢٢,٩٢٤,٦٣٠	(٢,٢٩٩,٢٣٨)	(٣٧٤,١٢٠)	٢٠,٢٢٧,٣٣٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٨,٣١٤,٨٥٠	(٢٥,٧٨٤,٣٨١)	(٣,٧٣٤,٥٣٢)	(٦٩١,٣٨٠)	(٣٠٦,٠٣٣)	(١٢,٢٠١,٤٧٦)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١,٠٥٣,٥٥٣)	(١,٠٥٣,٥٥٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥٢,٠١٤)	(٧,٣١١)	(٣,٠٨٨)	(١١٦)	١٧٧,٧٠٤	(٢٨٤,٨٢٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨٥,٨٢٩,٥٨٤	٥٢٣,٨٩١,١٣٨	١٥٩,٧٣١,٨٦٠	١٥٤,١٤٦,٠٦٥	١٦٣,٤٢٢,٨٠٠	١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	١٦,٨٥٩,٣٢٦	٥,٤٠١,٠٦٣	٨,٤٤٣,١٠٤	٤,٦٦٣,٣٧٩	١١٦,٨٧٧,٨١٧	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤١٩,٠١٣	٧١٨,٨٩٦	١٤٥,٩٠١	٧,٧٨٨,٣٥٨	٩,٨٨٧,٧٢٠	١٨,٩٥٩,٨٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤,١٢٨,١٩١)	(٣٤٦,٤٢٤)	(٦,٧٩٤,١٩٢)	(٣,٢٩٢,٢١٤)	(٧,٣١٩,٦٣١)	(٢١,٩٨٠,٦٥٢)
	١٣,١٥٠,١٤٨	٥,٧٧٣,٥٣٥	١,٧٩٤,٨١٣	٩,٠٥٩,٥٢٣	١١٩,٤٤٥,٩٠٦	١٤٩,٢٢٣,٩٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٨,٨٦١	٦٤٤,٩٤٠	(١٦٣,٧٧١)	(١٩٨,٧٥٤)	(٤٩١,٢٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٣,٦٧٠)	(٣,٩٦٥,٤٥٧)	٢,٢٦٣,٤١٥	٤,٣٦٢,٢٨٨	(١,٦٢٦,٥٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٧٦٠)	(٣٩,٣٢٨)	(٧٩٧,٥٢١)	(١٧٩,٦٢٥)	١,٠٣١,٢٣٤	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٩٦,٥٦٢)	(٥٩٩,٠٦٤)	١,٠١٨,٥٢٢	٧,٩٠٣,٢٤٣	١١,٣٠٦,٦٠٤	١٩,٤٣٢,٧٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٠٣,٠٨٨)	٨٩,٤٥٢	٢,٠٦٧,٢٤٨	٣٦٠,٩٩٠	(٨٨,٧٧١)	١,٩٢٥,٨٣١
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٥٠٣,٩٨١)	(٥٠٣,٩٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨٥١)	(٩٨)	(٣١)	(٦٤)	(٣٨,٨٢٠)	(٣٩,٨٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٦١٠,٠٧٨	١,٩٠٣,٩٨٠	٦,١٨٢,٦٧٥	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٢٩,٠٣٤,٣٢٠	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القطاع :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٢٣٨,٦٨٧	١١,٤٤٢,٥٨٦	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	١,٨٧٩,١٠٤	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤
٧,٩٨٤,٥١٢	١,١٩٢,٤٣٠	٤٦٣,٣٤١	٢,٠٦٨,١٧٩	-	١١,٧٠٨,٤٦٢
(٤,٤٠٦,٤٣٣)	(٥,٧٣٦,٤٧٢)	(٨٨٠,٦٨٨)	(١,٥٦٧,٢٤٥)	-	(١٢,٥٩٠,٨٣٨)
٨٢,٨١٦,٧٦٦	٦,٨٩٨,٥٤٤	٤٣,٧٨٢,٣٩٦	٣٣,٧٧٩,٤٦٨	١,٨٧٩,١٠٤	١٦٩,١٥٦,٢٧٨
١٢,٩٣٧,٦٥١	١,٣٣٧,٨١٨	٤٧٣,٨١٤	٥,٢٧٢,٧٣٤	-	٢٠,٠٢٢,٠١٧
١٠٠,١٩٨	١٢١,٤١٣	٢٩٣,٩٩٠	١٦٥,٤١٤	٢٤٩,٧٠٤	٩٣٠,٧١٩
(١٥,٢٢٣,٥٥٥)	(٦٢٠,٢٦٩)	(٨,٦٩٦,٤٩٣)	(٩,١٦٤,٩٤٤)	-	(٣٣,٧٠٥,٢٦١)
٣٩٤,٧٤٩	٧٨,٢١٧	١٨٤,٠٠١	٣٦٤,٩٥٧	-	١,٠٢٢,٠٠٤
٨١,٠٢٥,٨٠٩	٧,٨١٥,٧٢٣	٣٦,٠٣٧,٧٨٨	٣٠,٤١٧,٦٢٩	٢,١٢٨,٨٠٨	١٥٧,٤٢٥,٧٥٧
الرصيد في بداية السنة					
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة					
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة					
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
التغيرات الناتجة عن التعديلات					
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع:					
٨٩٤,٠٧٧	٢,٢٩٠,٥١٥	٣٥,٩٩٦,٧٨٣	٣٠,٣٠٥,٧٢٩	٢,١٢٨,٨٠٨	٧١,٦١٥,٩١٢
٨٠,١٣١,٧٣٢	٥,٥٢٥,٢٠٨	٤١,٠٠٥	١١١,٩٠٠	-	٨٥,٨٠٩,٨٤٥
٨١,٠٢٥,٨٠٩	٧,٨١٥,٧٢٣	٣٦,٠٣٧,٧٨٨	٣٠,٤١٧,٦٢٩	٢,١٢٨,٨٠٨	١٥٧,٤٢٥,٧٥٧
المخصصات على مستوى إفرادي					
المخصصات على مستوى تجميعي					
الرصيد في نهاية السنة					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٧٥٥,٤٨١	٩,١٢٥,١٥٢	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٣٨,٣٣٧,٩١٠	١,١٤٧,٣٠٠	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩
١٢,٤١٨,٨١٩	٢,٣٧٤,١٨٦	٢,٠٥٨,١٣٩	٢,١٠٨,٧٤٤	-	١٨,٩٥٩,٨٨٨
(٥,٥٤٩,٣٢٣)	(١,١١٢,٤٨٦)	(٤,٩٨٧,٩٦٠)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)	(٢٧٠,٦٧٥)	(٢١,٩٨٠,٦٥٢)
٦٤,٦٢٤,٩٧٧	١٠,٣٨٦,٨٥٢	٤٢,٩٤٩,٠٢٥	٣٠,٣٨٦,٤٤٦	٨٧٦,٦٢٥	١٤٩,٢٢٣,٩٢٥
١٤,٣٣٢,٢٠٢	١,٠٠٨,٦٧٠	٣٢٩,٢٠٥	٢,٧٦٠,١٨٧	١,٠٠٢,٤٧٩	١٩,٤٣٢,٧٤٣
٣٨٢,٩٤٤	٤٧,٢٠٣	١,١٨٣,٣٤٨	٣١٢,٣٣٦	-	١,٩٢٥,٨٣١
(٩٥,٣٨٥)	-	(٢٣٢,٢٣٧)	(١٧٦,٣٥٩)	-	(٥٠٣,٩٨١)
(٦,٠٥١)	(١٣٩)	(٢٩,٥٩٨)	(٤,٠٧٦)	-	(٣٩,٨٦٤)
٧٩,٢٣٨,٦٨٧	١١,٤٤٢,٥٨٦	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	١,٨٧٩,١٠٤	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤
الرصيد في بداية السنة					
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة					
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة					
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
التغيرات الناتجة عن التعديلات					
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع:					
٩٣٤,٢٥٢	١,٦٨٣,٥٢١	٤٤,١٣٠,٩٧٢	٣٢,٩٧٩,٣٩٧	١,٨٧٩,١٠٤	٨١,٦٠٧,٢٤٦
٧٨,٣٠٤,٤٣٥	٩,٧٥٩,٦٥٠	٦٨,٧٧١	٢٩٩,١٣٧	-	٨٨,٤٣١,٤٠٨
٧٩,٢٣٨,٦٨٧	١١,٤٤٢,٥٨٦	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	١,٨٧٩,١٠٤	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤
المخصصات على مستوى إفرادي					
المخصصات على مستوى تجميعي					
الرصيد في نهاية السنة					

وفيما يلي التفاصيل على مستوى كل قطاع الأعمال :

(أ) محفظة الأفراد (التجزئة)

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على التسهيلات :

(أ) محفظة الأفراد

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

افصاح الحركة على مخصص التنني:

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

(ب) محفظة القروض العقارية

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

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

ج) محفظة للشركات الكبرى

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

افصاح الحركة على التسهيلات :

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

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد في بداية السنة	١١,١١١,٦٢٩	٢,٦٩١	٢,١٠٧,٧٣٥	-	٣٠,٩٧٧,٦٨٨	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٤٥,٨٧٨,٨٤٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٧٥,٣٧٢	٢٦٠	١٤٠,١٨٤	-	٤٧,٥٢٥	٤٦٣,٣٤١	٢,٠٥٨,١٣٩
الرصيد بداية السنة	(٣٠١,٨٣٠)	(١٢٩)	(٢٧,٣٧٥)	-	(٥٥١,٣٥٤)	(٨٨٠,٦٨٨)	(٤,٩٨٧,٩٦٠)
	١١,٠٨٥,١٧١	٢,٨٢٢	٢,٢٢٠,٥٤٤	-	٣٠,٤٧٣,٨٥٩	٤٣,٧٨٢,٣٩٦	٤٢,٩٤٩,٠٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩٠,٥٤٢	-	(٢٩٠,٥٤٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٥٤٠)	-	٢٢٨,٦٧١	-	(١٩٠,١٣١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٠)	-	(٨,٤٨٠)	-	٩,٤٢٠	-	-
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢١٧,٨٣٨)	-	(٤٩,٥٢٤)	-	٧٤١,١٧٦	٤٧٣,٨١٤	٣٢٩,٢٠٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٨,٩٧٢	(٢,١٣٣)	٢٦٠,٤٢٢	-	(٣,٢٨١)	٢٩٣,٩٩٠	١,١٨٣,٣٤٨
التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٨,٦٩٦,٤٩٣)	(٨,٦٩٦,٤٩٣)	(٢٣٢,٢٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٧,٥٩١	-	١٧,٣٩٥	-	١٤٩,٠٩٥	١٨٤,٠٨١	(٢٩,٥٩٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,١٧٤,٩٥٨	٦٨٩	٢,٣٧٨,٤٩٦	-	٢٢,٤٨٣,٦٤٥	٣٦,٠٣٧,٧٨٨	٤٤,١٩٩,٧٤٣

(د) محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على التسهيلات :

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

افصاح الحركة على مخصص التتني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية				
	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٤٧١,٢٧٥	١,١٢١	٢,١٧٠,٦٠٩	٢,٩٥٩	٣٠,٦٣٢,٥٧٠	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	٣٨,٣٣٧,٩١٠	٣٨,٣٣٧,٩١٠
خسارة التتني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٢,٤٣٠	٤٦٤	٣٦	-	٢,٠٣٥,٢٤٩	٢,٠٦٨,١٧٩	٢,١٠٨,٧٤٤	٢,١٠٨,٧٤٤
المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المستحقة	(١١١,٦٧٦)	(٦٠)	(٣١,٩٧٨)	-	(١,٤٢٣,٥٣١)	(١,٥٦٧,٢٤٥)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)
	٣٩٢,٠٢٩	١,٥٢٥	٢,١٣٨,٦٦٧	٢,٩٥٩	٣١,٢٤٤,٢٨٨	٣٣,٧٧٩,٤٦٨	٣٠,٣٨٦,٤٤٦	٣٠,٣٨٦,٤٤٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٨,٧٨٠	٦	(٦٧,٣٤٢)	(٦)	(١,٤٣٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦١,٨٠٣)	(٤٤٥)	٨٧,١٣٣	٤٤٥	(٢٥,٣٣٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٣٤٥)	-	(١,٨٠١,٨٩٤)	(٢,٩٥٣)	١,٨١٢,١٩٢	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٤,٥٨٨)	(٢)	٢٦٩,٨٧٤	٣١٨	٥,٠٣٧,١٣٢	٥,٢٧٢,٧٣٤	٢,٧٠٦,١٨٧	٢,٧٠٦,١٨٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣١,٤٣٨	٤٠٧	١٣٣,٥٦٩	-	-	١٦٥,٤١٤	٣١٢,٣٣٦	٣١٢,٣٣٦
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٩,١٦٤,٩٤٤)	(٩,١٦٤,٩٤٤)	(١٧٦,٣٥٩)	(١٧٦,٣٥٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٧,٣٢٦	-	٢٤,٨٤١	-	٣١٢,٧٩٠	٣٦٤,٩٥٧	(٤,٠٧٦)	(٤,٠٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٥,٨٣٧	١,٤٩١	٧٨٤,٨٤٨	٧٦٣	٢٩,٢١٤,٦٩٠	٣٠,٤١٧,٦٢٩	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	٣٣,٢٧٨,٥٣٤

(هـ) التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	١٥٣,٠٧٨,٧١٢	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٦,٦٢٦,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٣٠٠
التسهيلات المسددة	(٣٩,٢٨٤,٧٤٠)	-	-	-	-	(٢٨,٤٠٦,٠٨٥)
	٢٢٠,٤٢٠,٢٤١	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	٢٨٩,٩٧٤,٩٨٣	٢٠٥,٧٦٦,٢٩٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	١٦,٨٦٧,١٥٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	١٦,٨٦٣,٢٩٠
التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٠,٤٢٠,٢٤١	-	٨٦,٤١٨,٠٣٢	-	٣٠٦,٨٣٨,٢٧٣	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

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

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الشركات					
الافراد	القروض	الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٧٣,٥٣٧	٣,٥٥٥,٧٥٦	٤,٠٧٢,٨٢٧	٧,٥٠٦,٤٦٢	١٨,٢٠٨,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
٥٨٦,٣٠١	٢٧٦,٣٩٤	٩٣٢,٩٥٧	٢,٢٨٠,٣٨٤	٤,٠٧٦,٠٣٦	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٥٢,٦٨٨)	(١٦٦,٦٦٤)	(٢٥,٤٥٠)	(١٧١,٠٧٥)	(٤١٥,٨٧٧)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٣,٧٨٧	١,٥٤٨	٥٠,٥٦٠	٣٩,٩٨٤	٩٥,٨٧٩	فروقات ترجمة
(٦٩٧,٨٠٦)	(٧٩٣,٠٢٧)	(٢,٤٢١,٨٥٥)	(٤,٧١٤,٧٩٦)	(٨,٦٢٧,٤٨٤)	ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٩١٣,١٣١	٢,٨٧٤,٠٠٧	٢,٦٠٩,٠٣٩	٤,٩٤٠,٩٥٩	١٣,٣٣٧,١٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الشركات					
الافراد	القروض	الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٠٠,١٧٠	٢,٧٨٧,٩٥٩	٣,٨٧٠,٦٠٥	٦,٦٨٩,١٤١	١٦,٠٤٧,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
٦٦٥,٢٠٣	٨٢٠,٨٦٧	٦٥٠,٦٧٢	١,٤٢٧,٥٤٧	٣,٥٦٤,٢٨٩	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(١٨٩,٠٦٧)	(٥٢,٦٢٩)	(٤٨,٣٣٠)	(٥١١,٩٧٩)	(٨٠٢,٠٠٥)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(٦٠٤)	(٤٤١)	(٤٦,٧٠٨)	(٤,٢٥٠)	(٥٢,٠٠٣)	فروقات ترجمة
(١٠٢,٦٦٥)	-	(٣٥٣,٤١٢)	(٩٣,٩٩٧)	(٥٤٩,٥٧٤)	ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٠٧٣,٥٣٧	٣,٥٥٥,٧٥٦	٤,٠٧٢,٨٢٧	٧,٥٠٦,٤٦٢	١٨,٢٠٨,٥٨٢	الرصيد في نهاية السنة

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

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

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١١٧,٢٤٠,٠٠١	١٢٠,٢١٧,٦٣٣
١٢,١٨٧,٩٠٣	١٠,٦٥٧,٨٦٨
١٥,٤٩٣,٧١٠	-
١٤٤,٩٢١,٦١٤	١٣٠,٨٧٥,٥٠١

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
سندات وأذونات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قرض شركات وبنوك
سندات وأذونات حكومات خارجية
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
-	٩٤,٨٥٧
٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٣٦٤,٨٥٧
١٦٦,١٩١,٦١٤	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨
(٣٣١,٣٤٥)	(٣٣٥,٧٢٤)
١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	١٥١,٩٠٤,٦٣٤

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
سندات واسناد قرض شركات
سندات وأذونات حكومات خارجية
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- تحليل السندات والاذونات:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٦٦,١٩١,٦١٤	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨
-	-
١٦٦,١٩١,٦١٤	١٥٢,٢٤٠,٣٥٨

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
موجودات مالية ذات معدل عائد متغير

توزعت أدوات الدين بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

كما في ٣١ كانون
الأول ٢٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

- تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضى	مبانى	معدات واجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الالى	تصينيات وبيكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٨٨٥,٣٨٠	٢٠,٦٥١,٢٩٦	٣٠,١٩٣,٩٠٦	١,١٤٤,٣٠٥	٢٠,٠٢٥,٦٥٤	٣٠,٤٢٢,٣٦٥	١٠٨,٣٢٢,٩٠٦
-	٨٦,٦٥٥	١,٦٩٧,٤١٢	٢١٥,٧١٠	١,٧٠٠,٢٤٦	٣,٢٣٥,٧٤٨	٧,٠٣٥,٧٧١
(١,٢٢٩,٤٥٥)	(١,٥٥٧,٣٢٢)	(٢١٢,٦٣٦)	-	(١,٢٣٠,٧٦٤)	(٨٠٤,٣٩٣)	(٥,٠٣٤,٥٨٠)
١,١٦٧	٣٠,٧٤٩	٤٨,٠١٩	١,٦٤٣	١١٨,٠٦٥	٨,١٤٩	٢٠٧,٧٩٢
٤,٦٥٧,٠٩٢	١٩,٢١١,٣٦٨	٣١,٧٢٦,٧٠١	١,٣٦١,٦٥٨	٢٠,٠٦٣,٢٠١	٣٢,٩٦١,٨٦٩	١١٠,٥٣١,٨٨٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

فروقات عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

(استبعادات)

فروقات عملات أجنبية

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الفترية للموجودات الثابتة

دفعات على شراء موجودات ثابتة *

حق استخدام الأصول المستأجرة **

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

فروقات عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

(استبعادات)

فروقات عملات أجنبية

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الفترية للموجودات الثابتة

دفعات على شراء موجودات ثابتة *

حق استخدام الأصول المستأجرة **

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

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

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢١,١٤٦,٢٨٣	٢٠,٨٨٣,٣٥٧
٤,٢٨٦,٨٧١	٧,٩٩٦,٦٤٢
(٨١,١٥٨)	(١٥٦,٤١٥)
(٤,٤٦٧,٦٥٣)	(٥,٥١٦,٩٧٩)
(٩٨٦)	٩٤
٢٠,٨٨٣,٣٥٧	٢٣,٢٠٦,٦٩٩

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال السنة

عقود ملغاة خلال السنة

(إستهلاكات) خلال السنة

فروقات عملات أجنبية

الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٨,٦٢٧,١٥٣	٧,٣٩٧,٥١٤	
١,٥٢٤,٨٠١	٢,٨٤١,٣٥٩	
(١,٧٩١,٣٨٧)	(١,٦١٠,٠٠٦)	
٩,٨٦٩	(١,٧١٤)	
٨,٣٧٠,٤٣٦	٨,٦٢٧,١٥٣	

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
الإطفاء للسنة
فروقات عملات أجنبية
رصيد نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
١١,٨٠٧,٥٥١	١١,٦٤١,٩٣٦	
٤,٢٣٨,٧٠٧	٣,٣١٩,٨٤٥	
٧٨,٨٦٧,٥٩٤	٧٤,٠٧٧,٩٣١	
٤,٣٤٤,٣٦٠	٢,٦٣٦,٠٢٦	
٣,٦١٩,٠١٥	٢,٦٩٤,٠٧٤	
٢٩٩,٠٢٣	٢٢٧,٩١١	
٣,٣٤١,٧٨٥	٢,٩٣٤,٤٨٠	
-	٣٥,٧٢٦	
١٠,٩٨٩,٠٤٥	٦,٨٧٨,٨٢٧	
١١٧,٥٠٧,٠٨٠	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦	

فوائد وإيرادات برسم القبض
مصرفات مدفوعة مقدما
عقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة *
شيكات مقاصة
دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات
تامينات مدفوعة
دفعات ضريبية مدفوعة مقدما
مشتقات مالية - إيضاح (٣٩)
مدينون وارصدة مدينة أخرى
المجموع

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

عقارات مستملكة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٨٣,٦٣٩,٠٨٣	٨٢,٣١٢,٦١٢	
٨,٣٨٥,٣٠٧	٥,٦١٢,١٥٧	
(٣,٨٥٩,٦٩٥)	(٤,٢٨٥,٦٨٦)	
٨٨,١٦٤,٦٩٥	٨٣,٦٣٩,٠٨٣	
(٩,٢٩٧,١٠١)	(٩,٥٦١,١٥٢)	
٧٨,٨٦٧,٥٩٤	٧٤,٠٧٧,٩٣١	

رصيد بداية السنة
إضافات
استبعادات
رصيد نهاية السنة
مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك **
رصيد نهاية السنة

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

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

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

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

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٧٩,٤٦٥	٧,٦٧٩,٤٦٥	-	٦,٠٠٣,٧١٨	٦,٠٠٣,٧١٨	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٣٩٦,٦٣٩	٣٤,٣٩٦,٦٣٩	-	٢٣,٠٨٠,٥٧٩	٢٣,٠٨٠,٥٧٩	-	ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور
٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لاجل تستحق من ٦ - ٩ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لاجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لاجل يزيد إستحقاقها عن سنة
٤٢,٣٣٦,١٠٤	٤٢,٣٣٦,١٠٤	-	٢٩,٠٨٤,٢٩٧	٢٩,٠٨٤,٢٩٧	-	المجموع

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

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار
١٢٩,٦٩١,٣٢٠	١١٥,٨٥٩,٩٩٢	٣٠,٩٢٢,٥٦١
٧٠,٠٩٥,٠٤٢	١٤٦,٧٨٢,٥٥٣	
١٩٩,٧٨٦,٣٦٢		

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المخصص المكون (المسترد) خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٢٤,٥٤٦	٧١٢,٤١٧	(١,٩٠١,٨٤٥)	-	٣,٤٣٥,١١٨
٤٤٤,٢٠٠	١,٦٥٠,٧٤٨	(١,٦٢٤,٦٧٠)	-	٤٧٠,٢٧٨
٤٦٣,٥٣٠	(٢,١٣٢)	-	٣,٦١٩	٤٦٥,٠١٧
٥,٥٣٢,٢٧٦	٢,٣٦١,٠٣٣	(٣,٥٢٦,٥١٥)	٣,٦١٩	٤,٣٧٠,٤١٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة
المجموع

رصيد بداية السنة	المخصص المكون (المسترد) خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٨٢,٨٧٩	٦٧٦,٨٢٥	(٢٣٤,٤٠٧)	(٧٥١)	٤,٦٢٤,٥٤٦
٢٩٣,٤٦٤	١٥٦,٦٢٧	(٥,٨٩١)	-	٤٤٤,٢٠٠
٢,٦٧٠,٨٤٩	١,٧١٦	(٢,٢٠٨,٩٦٠)	(٧٥)	٤٦٣,٥٣٠
٧,١٤٧,١٩٢	٨٣٥,١٦٨	(٢,٤٤٩,٢٥٨)	(٨٢٦)	٥,٥٣٢,٢٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة
المجموع

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٩,٢٤٧,٤٢٠	١٩,١٣٨,٨٢٥
(٢١,٥٠٣,٨٧٠)	(١٨,٨٣٣,٩٥٩)
٢١,٣٩٥,٢٧٥	١٥,٥١٧,٤٠٦
-	(٦٤٨,٦٩١)
١٩,١٣٨,٨٢٥	١٥,١٧٣,٥٨١

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢١,٣٩٥,٢٧٥	١٥,٥١٧,٤٠٦
-	(٦٤٨,٦٩١)
(٦,٩٩٤,٥٢٦)	(٢,٥٣٥,٩٩١)
٥,٣٣٨,٧٢١	٣,٣٩١,٩١٧
١٩,٧٣٩,٤٧٠	١٥,٧٢٤,٦٤١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - اضافة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٨٪ ، علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥٪ وفي العراق ١٥٪ وفي سورية (شركة تابعة) ٢٥٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٨٪.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية العام ٢٠٢٠، أما للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لم يتم التوصل إلى تسوية نهائية قيد الاعتراض، كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد. هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٣، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٤ باستثناء الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٣، حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام المذكورة ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- تم احتساب الضريبة المستحقة على البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة
احتياطي القيمة العادلة

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

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

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

٢٠ - أموال مقترضة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

** إلتزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

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

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٤,٨٩٤,٣٩٠	١٣,٠٦٤,٣٨٢
٧,١٣١,٨٩٨	٨,١٦٣,٠٢٧
١٠,٠٥٢,٢٨٨	١٠,٣٦٥,٣١٣
٣,٢٠١,٨٢٦	٣,٤٧٢,٠٠٢
١٨٥,٥٠٨	٢٠٨,٨١٨
٣٤٠,٩٣٢	٤٠٠,٢٤٠
-	١,٦٩٣,٧٦٢
١٠,٣٣٤,٠٦٧	٨,٥٨٦,٢٩٢
٨,٣٣٧,٥٤١	٥١,١٦٧,٤٣٠
٥٤,٤٧٨,٤٥٠	٩٧,١٢١,٢٦٦

فوائد مستحقة غير مدفوعة
شيكات مقبولة الدفع
أمانات وضمم مؤقتة
أرباح مساهمين غير موزعة
تأمينات صناديق حديدية
تأمينات عقارات مبيعة
مشتقات أدوات مالية – إيضاح (٣٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على بنود خارج
المركز المالي**
مطلوبات أخرى*

* إن تفاصيل بند المطلوبات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٠٦,٥٨١	٣٥١,١٨٤
٥٥٤,٥٧٨	٥٦٤,٦٢١
٦,٣٠٩,٨٥٠	١٠,٠١٥,٧٥٩
٢٠٠,٤١٥	٧٤٣,٢١٠
-	٣٨,٩١٢,١٦٨
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٨١١,١١٧	٥٢٥,٤٨٨
٨,٣٣٧,٥٤١	٥١,١٦٧,٤٣٠

أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
مصرفات مستحقة
حوالات واردة
حوالات صادرة
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
أرصدة دائنة أخرى

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

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

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	٥٩,٨٦٨,٩٩٩	-	١,٣٩٣,٨٦٠	-	٦١,٢٦٢,٨٥٩	٣٤,٦٨٢,١٠٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٢,٢١٥,٩٠٠	-	٩,٧٨٢,٤٩٦	-	٦١,٩٩٨,٣٩٦	٧,٢٠٤,٢٢٨
التسهيلات المسددة	(٥٣,٧٢٩,٨٨٥)	-	(٣٧٢,٧٤٧)	-	(٥٤,١٠٢,٦٣٢)	١,٥١٤,٦٠٩
	٥٨,٣٥٥,٠١٤	-	١٠,٨٠٣,٦٠٩	-	٦٩,١٥٨,٦٢٣	٤٣,٤٠٠,٩٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٢١,١١٢	-	(١,٠٢١,١١٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٦٦,٧٩٨)	-	٥٦٦,٧٩٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٤٠,٠٩٠)	-	(٣٥٧,٤١٨)	-	(٩٩٧,٥٠٨)	٣٩٩,٢٩١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٥,٠٣٥,١٨٤	-	-	-	١٥,٠٣٥,١٨٤	١٧,٤٦٢,٢٥٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٣,٢٠٤,٤٢٢	-	٩,٩٩١,٨٧٧	-	٨٣,١٩٦,٢٩٩	٦١,٢٦٢,٨٥٩

افصاح الحركة على مخصص التدني:

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

(ب) القبولات

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

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

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

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							٢٠٢٤
البند		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي	الإجمالي
مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٧,٤٥٦	-	٨,٢٢٢	-	-	-	١٢٥,٦٧٨	٩٦,٤١٠
٢٣,٠٢٦	-	-	-	-	-	٢٣,٠٢٦	٧٩,٠٦٥
(٢٧,٠٢٩)	-	-	-	-	-	(٢٧,٠٢٩)	(٤٧,٨٤٨)
١١٣,٤٥٣	-	٨,٢٢٢	-	-	-	١٢١,٦٧٥	١٢٧,٦٢٧
٨,٢٢٢	-	(٨,٢٢٢)	-	-	-	-	-
(٢١١)	-	٢١١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٠٧٥)	-	٢,٥٧٣	-	-	-	(١,٥٠٢)	٦,٣٧١
(٢٩,٣٢٦)	-	-	-	-	-	(٢٩,٣٢٦)	(٨,٣٢٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨,٠٦٣	-	٢,٧٨٤	-	-	-	٩٠,٨٤٧	١٢٥,٦٧٨

ج) الكفالات

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول

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

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

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

(د) السقوف غير المستغلة

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

افصاح الحركة على السقوف غير المستغلة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			كما في	
	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	الاجمالي	الاجمالي
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٥٩,٥٦٧,٥٤٤	٧٨,٢٧٠,١٣٢	١٠,١٣٢,١٩٤	١٦,٢٦٥,٧٥٧	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	-
التسهيلات المسددة	٩٢,٥٨٠,٥٩٧	١٤,٣٣٦,٨٧٢	٤,٠٠٠,٠٩٣	٥٢٥,٦٣٦	٩,١٦٧	١١١,٤٥٢,٦٦٥	٩٩,٣٢٢,٧٣١	١١١,٤٥٢,٦٦٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٥٢,٢٠٨,٩٣١)	(٨,٥٣٨,٧٠٧)	(١,٠٩٢,٦٨٦)	(١,٦٦٣,٩٤٣)	-	(٦٣,٥٠٤,٩٦٧)	(٥٠,٧١١,٥٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢٩٩,٩٣٩,٢١٠	٨٤,٠٦٨,٢٩٧	١٣,٠٣٩,٦٠١	١٥,١٢٧,٤٥٠	٩,١٦٧	٤١٢,١٨٣,٧٢٥	٤١٦,٠٣٧,٧٤٩	٤١٢,١٨٣,٧٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٤,٤٧٧,٦٥٢	٧,٣٣٩,٠٨٩	(٤,٤٧٧,٦٥٢)	(٧,٣٣٩,٠٨٩)	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٤٤٨,٠١٠)	(١,٥٤١,٤٧٠)	٤,٤٤٨,٠١٠	١,٥٤١,٤٧٠	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٣٤٥,٦٢٤)	(٤٣١,٧٩٤)	(٢٩٢,٢٧٧)	(٣٥٧,٨٩٧)	٢,٤٢٧,٥٩٢	(٢,٤٢٧,٥٩٢)	(١,٢٧٠,٣٣٤)	(٢,٤٢٧,٥٩٢)
التسهيلات المعدومة	(٨٨٥,٨٣١)	٣٥٢,٢٧٧	٧٤٦,٧٤١	(٥٠,٩٨٠)	-	(٢,٤٢٧,٥٩٢)	(١,٢٧٠,٣٣٤)	(٢,٤٢٧,٥٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٧,٨٧٠,٦٢٠	٢,٤٠١,٢٨٨	(٨٢٦,٠٧٥)	(٢٥٢,٠٧٥)	-	٦٩,١٩٣,٧٥٨	(٥٠,٤٩٢,٥٢٠)	٦٩,١٩٣,٧٥٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٢,٠٢٦	-	٣٢,٥٦٦	-	-	٢٥٤,٥٩٢	(٣٩,٢٦٨)	٢٥٤,٥٩٢
المجموع	٣٦٥,٨٣٠,٠٤٣	٩٢,١٨٧,٦٨٧	١٢,٦٧٠,٩١٤	٨,٦٦٨,٨٧٩	٩,١٦٧	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠

افصاح الحركة على مخصص التدني:

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

٢٢- رأس المال المكتتب به

- يبلغ رأس المال المكتتب به (٢٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .
- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٠٠) مليون دينار موزعاً على (٢٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

٢٣- الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني
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.
- الاحتياطي الاختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال الأعوام السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة رسمته أو توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.
- احتياطي المخاطر المصرفية العامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات السلطات الرقابية الأخرى، هذا وقد تم تحويل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة إلى الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ إستناداً لتعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والسلطات الرقابية الأخرى.
- الاحتياطي الخاص
يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية والمحتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بما يخص فروع البنك العاملة في فلسطين.
- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

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

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

٢٦ - أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

* بالصافي بعد ضريبة الدخل.

٢٧ - أرباح مقترح توزيعها

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

٢٨- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٢,٢٧٤,٩١٠	٥٠,٣٢٥,١٢٤
١,٣٠٥,٥٩٦	١,٨٥٠,٨٢٥
٤٥,٥٠٧,٦٢٣	٤٢,٥٣٧,٧١٩
٥,٤٦١,٦٩١	٥,٩٣٦,٥٨٠
١٧,٦٩١,٠٥٣	١٦,٧٨٧,٦٥٤
٤٣,٠٣٢,٨٧٦	٤٦,٤٣٧,٩٨٣
٢٦,٧٧٦,٢٨١	٣٠,٩٩٣,٧٦٨
٣,٠٣٥,٢٢٧	٣,٢١٣,٢٦٢
٢٣,٧٤١,٠٥٤	٢٧,٧٨٠,٥٠٦
١٦,٢٥٦,٥٩٥	١٥,٤٤٤,٢١٥
٢,٣٨٩,٠١٩	٢,٠٣٢,٢٤٩
١٣,٨٦٧,٥٧٦	١٣,٤١١,٩٦٦
١٩,٢١٥,٤٨٧	٢١,٥١٨,٣٣٨
٣٤,٦١١,٣٣٩	٢٨,١٥٨,٠٤٧
١٠,٠٧٨,٩٣١	٨,٠١٩,٠٢٠
٩,٣٣١,٣٢٤	٩,٣٠٠,٩٠٩
١٠,٨٢٧,٦٨١	٧,٠٩٦,٤٩٠
١٩٧,٠٦٣,٦٠١	١٨٧,٦٤٣,٥٦٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

البند الأخرى :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٤٠٣,٢٩٥	١,٤٢٤,١٨٣
٢,٢٩٠	٩٥,٦٨٤
٢,٥٧٧,١١٤	٢,٩٢٥,٥٣٦
٤١,٧٦٣,٦١٢	٣٨,٠١٧,٤٠٨
٩,٢٨٨,٠٠٥	٨,١٣٢,٢٧٠
٩٢,٨٢٨	٢٢١,٤٩٧
٣,٧١٨,١٢٥	٣,٧٠٦,٣٥٤
٢,٢٨١,٠٠٢	٢,٧٠٠,٦١١
١,٢٩٠,٧٧٠	١,٥٣٩,١٨٨
٦٢,٤١٧,٠٤١	٥٨,٧٦٢,٧٣١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

أموال مقترضة

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

فوائد إلزامات عقود إيجار

٣٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣,٩١٨,٠٧٣	٣,٢٨٦,١٠٢
٤,٦٣٧,٧٥٣	٥,٣٢٥,٤٧٠
١٩,١٦٧,٢٧٨	٤٢,٨١٢,٥٥٤
٢٧,٧٢٣,١٠٤	٥١,٤٢٤,١٢٦
٢,٠١٥,٠٧٢	٢,٦٢٤,٩٣٧
٢٥,٧٠٨,٠٣٢	٤٨,٧٩٩,١٨٩

عمولات دائنة :
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
المجموع
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٨٢,٨١٠	(٧٥٧,٤٥١)
٤,٦١٧,٦٧٤	٥,٧٩٤,٨٣٧
٤,٩٠٠,٤٨٤	٥,٠٣٧,٣٨٦

ناتجة عن التداول/ التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	خلال العام ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم محلية
٥٢,٥٤٣	١٨,٠٨٠	٣٤,٤٦٣	-	
٥٢,٥٤٣	١٨,٠٨٠	٣٤,٤٦٣	-	
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	خلال العام ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم محلية
٨,٨٥١	٤,٤٥٠	٤,٤٠١	-	
٨,٨٥١	٤,٤٥٠	٤,٤٠١	-	

٣٣- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٢٨,٧٤١	٥٥٤,٠١١
٢٠٨,٦٢٥	١,٣١٧,٥١٤
٣٨٩,٧٧٩	٦٦٠,٣٩٥
٢٢٢,٢٤٨	١٨٢,٢١٠
٩١,٩٥٠	٢٦,١٠٢
٨٠٢,٠٠٥	٤١٥,٨٧٧
٢,١٧٥,٥٣٧	٢,٨٩٥,٦٥٨
٤,٤١٨,٨٨٥	٦,٠٥١,٧٦٧

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
أرباح بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
إيرادات البريد والهاتف وسويفت
إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
فوائد معلقة معادة للإيرادات
إيرادات أخرى

٣٤ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٣,٣٨٢,٢٨٨	٤٠,٥٦٧,٣٩٦
٢,٦٧٧,٢١٩	٢,٩٦٩,٩٦٧
٢,٠٤١,٥٣٠	٢,١٠٩,٣٥٨
١,٥١٣,٦٠٠	١,٨١٩,٦١٣
٥٨٩,٢٢٥	٣٣٤,٦٣٩
٩٦٨,٢١٧	١,٥٤٦,٢٥٧
٢٥١,٧٦٠	٣٢٦,٦٥٨
٤١,٤٢٣,٨٣٩	٤٩,٦٧٣,٨٨٨

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تدريب الموظفين
ميالومات سفر وتنقلات
تأمين حياة

٣٥ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٧٥,٠٦٤	٤٧٧,٢٤٧
٧٢٤,٢٥٥	٧٢٧,٣٧٩
٢,٤٨٣,٤١٨	٣,٢٠٨,٩٥٧
٩,٣٢٧,١١٦	١٠,٣٠٩,٨٢٢
٤,٨٥١,٩٣٦	٤,٨٨٣,٦٥١
١٢,١٥٣,٨٢٦	١٣,٦٢١,٤٩٣
٥,٤٧٤,٣٣٨	٦,١٨٥,٨٣٩
٧٦٩,٠٢٤	٨١٩,٠٤٥
٨٦٤,٠١٩	١,٧٣٢,٢١١
٣٩٥,٣٨٣	٣٧٩,٢٤٨
٢,٤٦٦,٤٩٧	٢,٦٥٨,٠١٢
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,٤١٥,٦١٦	١,٢٤٢,٣٨٩
٤١,١٥٥,٤٩٢	٤٦,٣٠٠,٢٩٣

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويقت
أنظمة و صيانة وتصلحيات وتنظيفات
رسوم ورخص وضرائب
اعلانات واشترابات وحملات تسويقية
رسوم تأمين
انارة وتدفئة
تبرعات واعانات
ضيافة وندوات ودعوات لعملاء البنك
أتعاب مهنية وقانونية وإستشارات
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
متفرقة أخرى

٣٦ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٦١,٨٠٧	٦٥٧,٣١٩
٣١,٣١٥	(٣,٣١٠)
٧	٧,٦٥٦
١٨,٣٣٧,٨١٠	٢٠,٠٧٠,٣٦٠
٩٦,٢٢٤	٤,٣٧٩
١,٦٥٦,١١٧	(١,٧٦٦,٠٩٠)
٢٠,٤٨٣,٢٨٠	١٨,٩٧٠,٣١٤

الأرصدة لدى بنوك مركزية
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
بنود خارج قائمة المركز المالي

٣٧- حصة السهم من الربح للسنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٥,٠١٧,١٧٧	٤٤,٠٠٥,٦٣٩
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/١٨	٠/٢٢

الربح للسنة (مساهمي البنك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)

الأساسي والمخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم من الربح العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

٣٨- النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٧٦١,٦٠٤,٠٠٥	٩٠٦,٢٥٧,٦٥٤
٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	٢٣٥,٥٢١,٥٨١
(٤٢,٠٧٦,١٠٤)	(٢٩,٠٨٤,٢٩٧)
(١٢٢,٠٩٥,٣٥٨)	(١٣٢,٦٧١,٩٨٣)
٨٦٥,٦٣٩,٩٩٥	٩٨٠,٠٢٢,٩٥٥

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
المجموع	من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الاعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٢٦٧,٤٨٠	١٨٣,٨٨٠	٥٧,٠٨٣,٦٠٠	٥٧,٢٦٧,٤٨٠	(١,٧٠٥,٤٨٧)	١١,٧٢٥
٥٧,٢٦٧,٤٨٠	١٨٣,٨٨٠	٥٧,٠٨٣,٦٠٠	٥٧,٢٦٧,٤٨٠	(١,٧٠٥,٤٨٧)	١١,٧٢٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

عقود شراء عملات اجنبية

المجموع

آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
المجموع	من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	الاعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣,٢٠٥,٣٧٤	٨,١٢٥,٩٠٤	٥٥,٠٧٩,٤٧٠	٦٣,٢٠٥,٣٧٤	-	٣٥,٧٢٦
٦٣,٢٠٥,٣٧٤	٨,١٢٥,٩٠٤	٥٥,٠٧٩,٤٧٠	٦٣,٢٠٥,٣٧٤	-	٣٥,٧٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عقود شراء عملات اجنبية

المجموع

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

٤٠ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا والشركة التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية .
إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة .

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

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

المجموع		عناصر قائمة الربح او الخسارة الموحدة:					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		فوائد وعمولات دائنة					
٢٠٢٤	٢٠٢٥						
دينــــار	دينــــار						
١٨٤,٩٣٧	١٩٦,٣٦٧	٦٢,٨٥٢	-	٥٤,٩٣٢	٧٨,٥٨٣	-	
٣,٠١٠,٣٩٦	٢,١٣٣,٧٠١	٨٢٩,٣٧١	٧٧,٣٨٤	٢٤٦,٤٠٨	٥,٦٥٦	٩٧٤,٨٨٢	فوائد وعمولات مدينة

أسعار الفائدة

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

لا يوجد أسعار للفوائد الدائنة بالأجنبي.

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٠,٠٢٥% إلى ٥,٥٠% .

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

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

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

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

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

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

٤١ - ادارة المخاطر

أولاً : الافصاحات الوصفية :

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

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

* تتولى أجهزة ادارة المخاطر مسؤولية ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :

- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الادارة.
 - تحليل جميع انواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات، ...).
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر.
 - تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي.
- * قام البنك بتطبيق مجموعة من الأنظمة الآلية لقياس وضبط المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر ونسب السيولة (LCR/ NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية، ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان:

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

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

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

- تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS ٩ من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للائتمان في تطبيق المعيار في بداية العام ٢٠١٨.
- تطبيق نموذج Application Scorecard بالاعتماد على مجموعة من المعايير الخاصة بالعميل من أجل تقييم مخاطر عملاء الأفراد والتي تساهم في القرار الائتماني.
- تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لتصنيف مخاطر المقرض Obligor Risk Rating (القطاع الإقتصادي، الادارة، الوضع المالي، خبره... الخ).
- ٢ - الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.
- ٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اساس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر.
- ٤ - تحديد التركززات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية... الخ). وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركززات .
- ٥ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة: يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- ٦ - **تحديد اساليب تخفيف المخاطر :**
 - يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لاي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول من قبل دوائر الائتمان.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- ٧ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالاضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
- ٨ - تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (CCM + Credit Lens).
- ٩ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
- ١٠ - لجنة لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الإئتمان والإستثمار والمخاطر.
- ١١ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة.
- ١٢ - تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية.

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

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

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

١٦- التقارير الرقابية:

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية:

- المراقبة اليومية:
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة وغيرها.
- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية.
- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركيزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ،.....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل، المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، تاريخ الاستحقاق، نوع الضمان وغيرها.

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

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

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

مخاطر التشغيل

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

ويتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية:

- ١ - اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
- ٢ - تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb) .
- ٣ - تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك . ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.
- ٤ - تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول . يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.
- ٥ - التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) : تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
- ٦ - بناء قاعدة بيانات بالاطعاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية.
- ٧ - تقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
- ٨ - بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
- ٩ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- ١٠ - تزويد الدوائر المعنية بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ١١ - تقييم اجراءات وسياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية بناءً على الفحص الذاتي للاجراءات الرقابية.
- ١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.
- ١٣ - تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال ودائرة العمليات المركزية للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

مخاطر السوق والسيولة

■ مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk) : وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

■ مخاطر السوق:

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

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.
- وتنشأ مخاطر السوق من:
 - ١- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
 - ٢- تقلبات أسعار الفائدة.
 - ٣- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعة وشراء.
 - ٤- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
 - ٥- حيازة المراكز غير المغطاة.

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assets and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

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

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:-

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

■ مخاطر أمن وحماية المعلومات

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

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

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

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

■ مخاطر الامتثال

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

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

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

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

يتم إدارة مخاطر الامتثال ضمن المحاور التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

❖ مخاطر عدم الالتزام بمتطلبات الامتثال الضريبي

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

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

- ✓ **محور الـ Due Diligence and Documentation**
- ✓ **محور الـ Reporting**
- ✓ **محور الـ Certificate**
- ✓ **محور الـ Withholding وفقا لمتطلبات الاتفاقية**

❖ **مخاطر الاحتيال و الفساد**

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

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

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

❖ إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

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

يتم إدارة ومعالجة شكاوي العملاء وفقاً لما يلي:

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

❖ ادارة مخاطر الامتثال لبرامج العقوبات الدولية

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

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

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

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

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

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

أولاً: الإفصاحات الوصفية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم احتساب الرصيد عند التعثر أيضاً بعين طبيعة التسهيلات (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة إلى دارة و/أو متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناءً على طبيعة التسهيل ونسب الاستغلال.

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

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

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

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

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

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك

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

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات

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

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

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

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

نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لمحفظة الشركات يتم اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل البنك بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان. لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل الحالية مع درجة تصنيف العميل في العام السابق (بيانات شهر ١٢ كأساس من كل عام) حيث يعتبر تراجع تصنيف العميل بمقدار درجتين (Two Full Grades) مؤشر على ارتفاع مخاطر العميل او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ الى Stage ٢. لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:

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

السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠٪ من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠٪ من نتيجة السيناريو الإيجابي + ٤٠٪ من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/ الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage ١ , Stage ٢ & Stage ٣).

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

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

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية :

(١/٤أ) مخاطر الائتمان

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
١	عامل	٩٢٧,١٩٣,٦٠٣	١٤,٦١٦	%٠ - %٤,٥	Aaa	٩٠٩,٠٨١,٣٧٩	%١٢,٥٦٠
٢	عامل	١١٤,٩٥٩,٢٥٨	٨٩,٤٨٨	%٠,٠١ - %١٨,١٣	Aa١ - Aa٣	١٠٥,٤٤٧,٠٩٩	%٣٧,١٤
٣	عامل	١٢٧,٠٢٥,٤٤٨	٢٥٨,٩٤٨	%٠,٠٣ - %٢٦,١٤	A١ - A٣	١٩٩,٥٦٩,٢٠٦	%٣٠,١٢
٤	عامل	٥٧٢,٢٠٩,٩١٧	٥,٠٢٦,٠١٢	%٠,٠٨ - %١٨,٦١	Baa١ - Baa٣	٥٥٠,٦١١,٩١٣	%٤٧,٩٩
٥	عامل	٥٧٣,٩٥١,١٠٩	٦,٨٢٥,٨٩٥	%٠,٠١ - %٣٨,٩٨	Ba١ - Ba٣	٥٥٧,٨٣٣,٩٥٩	%٤٣,٥١
٦	عامل	٤٣٩,٣٢٦,٦٧٨	٤,٣٠١,٩٢٦	%٠,٠٢ - %٣٠,٨٧	B١ - B٣	٤٥٧,٢٩٠,١٤٣	%٣٢,٧١
٧	عامل	٢٧,٦٦٨,٣٩٥	٣,١٠٣,٧٧٩	%٠,١٢ - %٤٠	Caa١ - Caa٣	٢٦,٩٧٠,٩٠١	%٤٧,٣٣
غير مصنف	عامل	٧٧٢,٦٧٢,٣٨٤	٢٥,٤٠٧,٢٩٦	%٠ - %١٠٠	-	٦٠١,٧٩٦,٨٠٠	%٦٦,٦٧
تعرضات غير عاملة							
٨	غير عاملة	١٣,٠٢٩,٩٥٣	٢,٥٩٢,٠٢١	%١٠٠	Default	١٣,٠٢٩,٧٠٢	%٧٥,٢٨
غير مصنفة	غير عاملة	١٢,١٢٢,٨٥١	٤,٤٣٩,٦١٩	%١٠٠	Default	١٢,١٢٢,٨٥١	%٦٣,٤٨
٩	غير عاملة	٧,٦٨٠,٢٠٤	٤,٠١٤,٣٧٠	%١٠٠	Default	٧,٦٧٩,٢٢٢	%٧٠,٢٣
غير مصنفة	غير عاملة	١٢,١٣٥,٣٧٢	٨,٢٢٠,١٠٨	%١٠٠	Default	١٢,١٣٥,٣٧٢	%٦٥,٤٦
١٠	غير عاملة	٦٤,٨١١,٩٩٢	٥٥,٦٤٢,٦٠٣	%١٠٠	Default	٦٤,٤٨٩,٣٨٠	%٧٢,٤٧
غير مصنفة	غير عاملة	٥٠,٣٠٧,٨٥١	٤٧,٨٣٣,٣٣٥	%١٠٠	Default	٥٠,٣٠٧,٦٩٦	%٦٧,٥١
المجموع		٣,٧١٥,٠٩٥,٠١٥	١٦٧,٧٧٠,٠١٦			٣,٥٦٨,٣١٥,٦٢٣	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										
٢٠٢٤										

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

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

١ - الديون المجدولة :

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

٢ - الديون المعاد هيكلتها :

التعرضات الائتمانية التي تم هيكلتها نتيجة صعوبات مالية خلال الفترة وتم تصنيفها ضمن فئة تحت المراقبة وتخضع لفترة اختبار ، وقد بلغ مجموعها ٩,٠٣١,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٦,٨٥٩,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

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

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

٤ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	٢٠٢١								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٤٧,٦٥٤,٠٠٩	٢٠٥,٥٣٧,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	٧٥٣,١٩١,٥٣١	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٤٤٩,٦٠٦	٣٤,٤٣٧,٠٩٩	٦٠,٦١٢,٠٧١	٢,٧٣٥,١١٢	-	٤٩,١٨٦,٩٠٢	-	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	١,٤٠٣,٧٩٨	٤٦٧,٩٤٦	-
التسهيلات الائتمانية	١,٢١٤,٩٦٥,٩٧٩	٣٤٩,٥٨٩,٥٠٣	٧,٠٨٨,٥١٧	-	-	-	-	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	-
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٢٥,١٤٠,٣٧٢	٢٦,٧٦٤,٢٦٢	-	-	-	-	-	١٥١,٩٠٤,٦٣٤	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل										
الشامل - أدوات الدين	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-
الاجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٥٤,١٧٦,٢٥٤	٦١٧,٧٣٢,١٨٤	٦٧,٧٠٠,٥٨٨	٢,٧٣٥,١١٢	-	٤٩,١٨٦,٩٠٢	-	٢,٧٩١,٥٣١,٠٤٠	٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢	-
الكفالات المالية	٦٠,٧١٨,٠٠١	١٦,٤٥٥,٩٣٢	١٨,٨٩٢,١٢١	١٥,٤٥٦	-	٥٦١,٩٠٥	-	٩٦,٦٤٣,٤١٥	٧٤,٨٥٩,٦٥٨	-
الإعتمادات المستندية	٣٥,٨٣٥,٢٤٧	٤٧,٢٣٧,٩٩٠	-	-	-	-	-	٨٣,٠٧٣,٢٣٧	٦١,٢١٣,٦٧٧	-
قبولات	٧٣,٨٩٧,٦١٤	٢٣,٤٣٣,٢٨٥	-	-	-	-	-	٩٧,٣٣٠,٨٩٩	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦	-
السقوف غير المستغلة	٣٠٠,٠٩٩,٢١٦	١٥٦,٠٩٣,١٢١	١٨,٣١٧,٦٢٣	٣,٥٢٧,٨٣٠	٧٠٨,٦١٨	-	-	٤٧٨,٧٤٦,٤٠٨	٣٦٣,٧٦٤,٦٧٤	-
المجموع الكلي	٢,٥٢٤,٧٢٦,٣٣٢	٨٦٠,٩٥٢,٥١٢	١٠٤,٩١٠,٣٣٢	٦,٢٧٨,٣٩٨	٧٠٨,٦١٨	٤٩,٧٤٨,٨٠٧	-	٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧	-

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

البند	٢٠٢١						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٨٢٧,٧٠٠,٠٧٣	٥٦١,٦٤٤,٨٣٤	٢٠,٤١٥,٤٨٩	٨٠,٣٣٦,٨٨٠	٣٤,٦٢٩,٠٥٦	٢,٥٢٤,٧٢٦,٣٣٢	٢,٥٢٦,٨٤٢,٠٠٨	دينار
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٤٦,٠٠٤,٨٠٩	٢٤,١٥٧,٢٩٦	٢٠٦,٩٤٧,٢١٨	٨١,١٢٦,٠٧٨	٢,٧١٧,١١١	٨٦٠,٩٥٢,٥١٢	٨٣٧,٧٧٩,٠٩٥	دينار
أوروبا	١٠٤,٩١٠,٣٣٢	-	-	-	-	١٠٤,٩١٠,٣٣٢	٢٥,٤٥٦,٩٢٧	دينار
آسيا	٦,٢٧٨,٣٩٨	-	-	-	-	٦,٢٧٨,٣٩٨	٢,٦٤٦,٣٥٥	دينار
إفريقيا	٧٠٨,٦١٨	-	-	-	-	٧٠٨,٦١٨	٤,٨٦٦,٢٣٥	دينار
أمريكا	٤٩,٧٤٨,٨٠٧	-	-	-	-	٤٩,٧٤٨,٨٠٧	١٠,١٠٥,٠٢٧	دينار
دول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	دينار
المجموع	٢,٥٣٥,٣٥١,٠٣٧	٥٨٥,٨٠٢,١٣٠	٢٢٧,٣٦٢,٧٠٧	١٦١,٤٦٢,٩٥٨	٣٧,٣٤٦,١٦٧	٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧	دينار

ثانيا: الإفصاحات الكمية
 ٥ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
 أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢٤											كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٥											ون الأول ٢٠٢٥
سياحة ومطاعم ومرافق عامة											٢٠٢٥
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	عامة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي	اجمالي
دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٥٣,١٩١,٥٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٤٢٠,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٠٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٧,٩٤٦	٤٦٧,٩٤٦
التسهيلات الائتمانية	٨,٦٨١,٠٠٢	١١١,٤٨٢,٢٧٩	٣١٦,٩٢٥,٢١٦	٢٣٩,٢٨٣,٢٢٧	١٣,٨١٢,٠٢٩	٩٩,٩٩٣,٣٩١	١٠,٧٠٦,٩٨٨	٤٦٦,٠٥٠,٤٠٢	٣٠٤,٧٠٩,٤٦٥	١,٥٧١,٦٤٣,٩٩٩	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
سندات وأسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٥٤,٢٥٩	١٨,١٢٤,٣٨٨	٢,٨١٣,٤٩٨	-	-	-	-	-	١٢٠,٣١٢,٤٨٩	١٥١,٩٠٤,٦٣٤	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	٧٧,٩٦٦,٢٨٨	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٠٠٩,٣٥١,٣٨٠	١٢٩,٦٠٦,٦٦٧	٣١٩,٧٣٨,٧١٤	٢٣٩,٢٨٣,٢٢٧	١٣,٨١٢,٠٢٩	٩٩,٩٩٣,٣٩١	١٠,٧٠٦,٩٨٨	٤٦٦,٠٥٠,٤٠٢	٥٠٢,٩٨٨,٢٤٢	٢,٧٩١,٥٣١,٠٤٠	٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢
الكفالات المالية	٣٥,٤٣٦,٥٥٠	٥,٧٧٩,٠٢٨	٢٦,١٩١,٧٥٥	١٦,٤٦٤,١١٦	١٣,٨١٣	١١,٠٧٣,٨٨٦	-	١,٥٦٧,٢٦٧	-	٩٦,٦٤٣,٤١٥	٧٤,٨٥٩,٦٥٨
الإعتمادات المستندية	٩,١٥٣,٥٣٦	٤٩,٤٥٨,٠٨٤	١٣,٠٥٥,١٤٤	١٥٢,٥٧٩	-	١١,٢٥٣,٨٩٤	-	-	-	٨٣,٠٧٣,٢٣٧	٦١,٢١٣,١٧٧
قبولات	١,٤١٩	٣٠,٣٢٥,٢٧٥	٦١,٣٥٥,٤٠٦	-	٥,٦٤٨,٧٩٩	-	-	-	-	٩٧,٣٣٠,٨٩٩	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦
السقوف غير المستغلة	٩٣,٥٧٦,١٠٢	٨٦,٩٢٨,٦٥٣	١٤٩,٥٤٦,٣٤٩	١٣,٨٥٧,٢٨٠	٣,٠٨٠,٥٤٤	٢٥,٤٠١,٨٤٠	١,٥٣٦,٦١٠	١٠١,٧٥٣,٧٤٤	٣,٠٦٥,٢٨٦	٤٧٨,٧٤٦,٤٠٨	٣٦٣,٧٦٤,١٧٤
المجموع الكلي	١,١٤٧,٥١٨,٩٨٧	٣٠٢,٠٩٧,٧٠٧	٥٦٩,٨٨٧,٣٦٨	٢٦٩,٧٥٧,٢٠٢	٢٢,٦٧٢,١٨٥	١٤٧,٧٢٣,٠١١	١٢,٢٤٣,٥٩٨	٥٦٩,٣٧١,٤١٣	٥٠٦,٠٥٣,٥٢٨	٣,٥٤٧,٣٢٤,٩٩٩	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧

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

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

٦ - التعرضات الانتمائية التي تم تعديل تصنيفها
أ. إجمالي التعرضات الانتمائية التي تم تصنيفها :

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

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٢٠٢٥								٢٠٢٤
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البند
	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٠٤,٢٥٠	-	-	-	١,٢٠٤,٢٥٠	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٥,٢١١	-	٨٥,٢١١	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين
١٤٣,٩٩٧,٠٢٥	-	١١٥,١٩٠,٤٣١	٢٣,٥٠٧,٨٩٨	٥,٢٩٨,٦٩٦	٢٠,١٩٢,٨٧٩	٢١,٤٦٤,٨٠٤	(١,٢٧١,٩٢٥)	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١٤٥,٢٨٦,٤٨٦	-	١١٥,٢٧٥,٦٤٢	٢٣,٥٠٧,٨٩٨	٦,٥٠٢,٩٤٦	٢٠,١٩٢,٨٧٩	٢١,٤٦٤,٨٠٤	(١,٢٧١,٩٢٥)	المجموع
٧,٥٥٠,١٧٢	-	٧,٤٦٦,٤١٤	-	٨٣,٧٥٨	(١٦٤,٠٢٧)	(١٩,٥٦٠)	(١٤٤,٤٦٧)	الكفالات المالية
٥٢,٣٤٩	-	-	-	٥٢,٣٤٩	(١,٠١٦)	-	(١,٠١٦)	الإعتمادات المستندية
٢,٧٨٤	-	-	-	٢,٧٨٤	(٥,٤٣٨)	-	(٥,٤٣٨)	القبولات
٢٣٣,١٢٦	-	-	٤٧,٢٥٩	١٨٥,٨٦٧	(١٨,٠١٣)	-	(١٨,٠١٣)	الإلتزامات الأخرى
١٥٣,١٢٤,٩١٧	-	١٢٢,٧٤٢,٠٥٦	٢٣,٥٥٥,١٥٧	٦,٨٢٧,٧٠٤	٢٠,٠٠٤,٣٨٥	٢١,٤٤٥,٢٤٤	(١,٤٤٠,٨٥٩)	المجموع الكلي

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ . إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

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

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

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

(٤١/ب) مخاطر السوق :

الافصاحات الوصفية :

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

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

تنشأ مخاطر السوق من :

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب 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 من خلال استراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات ، ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

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

مخاطر العملات الأجنبية :

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

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

- يمنع تجاوز السقف نهائياً ويتم فوراً تصفية أي جزء يتجاوز الحد الأقصى لأي عمله .
- يتعين على كل متعامل إغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه الى الحد الأقصى المسموح به .
- تتولى دائرة الخزينة والاستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقف أو حدود الخسارة أو ارتفاع المخاطر بناءً على تحركات السوق.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

إدارة مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية وإستثمارية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الإستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي الموحد أو خارجها ، وكذلك فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية يُنَاط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

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

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

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

الإفصاحات الكمية :

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(٢,٧١٣,٢٨١)	-
جنيه استرليني	٪٢	٥٠٨	-
يورو	٪٢	(٨٠,٢٧٦)	-
ين ياباني	٪٢	٨	-
عملات أخرى	٪٢	٢,٣٤١,٢١٥	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٢,٧١٣,٢٨١	-
جنيه استرليني	٪٢	(٥٠٨)	-
يورو	٪٢	٨٠,٢٧٦	-
ين ياباني	٪٢	(٨)	-
عملات أخرى	٪٢	(٢,٣٤١,٢١٥)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(٨٧,٤٥٥)	-
جنيه استرليني	٪٢	٣٧٧	-
يورو	٪٢	٦,٨٩٨	-
ين ياباني	٪٢	١٢	-
عملات أخرى	٪٢	(١,٠٦٦,١١١)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٨٧,٤٥٥	-
جنيه استرليني	٪٢	(٣٧٧)	-
يورو	٪٢	(٦,٨٩٨)	-
ين ياباني	٪٢	(١٢)	-
عملات أخرى	٪٢	١,٠٦٦,١١١	-

٢ - مخاطر العملات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
العملية	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	(٦,٧٨٣,٢٠٣)	-
جنيه استرليني	%٥	١,٢٧٠	-
يورو	%٥	(٢٠٠,٦٨٩)	-
ين ياباني	%٥	٢٠	-
عملات أخرى	%٥	٥,٨٥٣,٠٣٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العملية	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	(٢١٨,٦٣٨)	-
جنيه استرليني	%٥	٩٤٣	-
يورو	%٥	١٧,٢٤٤	-
ين ياباني	%٥	٢٩	-
عملات أخرى	%٥	(٢,٦٦٥,٢٧٨)	-

٣ - مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	%٥	٨,٣٩٩	٣٦٧,٧١٩
بورصة فلسطين	%٥	-	٤٣٩,٥٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	%٥	٧,٢٧٧	٢٣٩,٠٨٧
بورصة فلسطين	%٥	-	٣٣٩,٩٨٣

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

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

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

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق

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

مخاطر السيولة

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

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

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

- المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

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

ثالثاً : نسبة تغطية السيولة

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٣٥,٩ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٤٩,٢ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). كما بلغت نسبة تغطية السيولة ٦٠٢,٦ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٠٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

رابعاً : نسبة صافي التمويل المستقر

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

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٨٠,٦١٨,٠٤٥	-	-	١٨٠,٦١٨,٠٤٥
السقوف غير المستغلة	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠	-	-	٤٧٩,٣٦٦,٦٩٠
الكفالات	١٠٣,٩١١,٨٣٤	٤٨٣,٦٨٢	-	١٠٤,٣٩٥,٥١٦
عقود إيجار تشغيلية	٥,١٤٦,٧٦١	١٤,١٥٩,٩٩٨	٤,٣٧٩,٠٥٩	٢٣,٦٨٥,٨١٩
التزامات رأسمالية	٥,٨٥١,٧١١	-	-	٥,٨٥١,٧١١
المجموع	٧٧٤,٨٩٥,٠٤١	١٤,٦٤٣,٦٨٠	٤,٣٧٩,٠٥٩	٧٩٣,٩١٧,٧٨١

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٢٣٠,٢٧٤,٢١٦	٣٧٢,٧٤٧	-	٢٣٠,٦٤٦,٩٦٣
السقوف غير المستغلة	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	-	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧
الكفالات	٨٢,١٩٨,٠٨٦	٢,٣٤٩,٨٢٦	-	٨٤,٥٤٧,٩١٢
عقود إيجار تشغيلية	٣,٥٦١,٤٥٤	١١,٩٦١,٣٨٦	٥,٣٠٠,٩٨١	٢٠,٨٢٣,٨٢١
التزامات رأسمالية	٣٣٢,٠٨٧	-	-	٣٣٢,٠٨٧
المجموع	٦٨٠,٦٠١,٤٧٠	١٤,٦٨٣,٩٥٩	٥,٣٠٠,٩٨١	٧٠٠,٥٨٦,٤١٠

٤٢ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

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

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

- خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الأسهم لمحفظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الإصدارات الأولية.

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

الإفراد	المؤسسات	الخبزينة	الوساطة المالية	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٩٠,٣١٨,١٤٥	٦٢,٠٥١,٦٩٧	٣٦,٧١٣,٠٥٨	٣١٤,٨٧٢	٥٣٥,٦٠٦	١٨٩,٩٣٣,٣٧٨	١٧٠,٤٠١,٥٠٣
(١٢,٠١٤,٠٧٠)	(٦,٢٨٩,٩٨٣)	(٦٦٦,٠٤١)	(٢٢٠)	-	(١٨,٩٧٠,٣١٤)	(٢٠,٤٨٣,٢٨٠)
٧٨,٣٠٤,٠٧٥	٥٥,٧٦١,٧١٤	٣٦,٠٤٧,٠١٧	٣١٤,٦٥٢	٥٣٥,٦٠٦	١٧٠,٩٦٣,٠٦٤	١٤٩,٩١٨,٢٢٣
(٦٦,٧٠٧,٥١٤)	(٢٦,٨٢٨,١١٦)	(٧,٢٩٨,٤٠٠)	(٢٠٤,٩٧٦)	(٩,٦٩٩,٣٨٨)	(١١٠,٧٣٨,٣٩٤)	(٩٤,٨٩١,٢٠٢)
١١,٥٩٦,٥٦١	٢٨,٩٣٣,٥٩٨	٢٨,٧٤٨,٦١٧	١٠٩,٦٧٦	(٩,١٦٣,٧٨٢)	٦٠,٢٢٤,٦٧٠	٥٥,٠٢٧,٠٢١
(١,٣٨٢,٩٣٥)	(٥,٧٨٨,٩٨٨)	(٨,٢١١,٨١٤)	(٨٤,٠٣٧)	(٢٥٦,٨٦٧)	(١٥,٧٢٤,٦٤١)	(١٩,٧٣٩,٤٧٠)
١٠,٢١٣,٦٢٦	٢٣,١٤٤,٦١٠	٢٠,٥٣٦,٨٠٣	٢٥,٦٣٩	(٩,٤٢٠,٦٤٩)	٤٤,٥٠٠,٠٢٩	٣٥,٢٨٧,٥٥١

إجمالي الدخل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
نتائج أعمال القطاع
المصاريف الأخرى
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
صافي ربح السنة

معلومات أخرى	مصاريف رأسمالية	استهلاكات وإطفاءات	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات
٨١٠,٤١٧	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
٨,٩٨٦,٤٦٠	٣٤٢,٢٣١	١٥,١٥٧	١,٤٦٢,٠٢٢,٥٤٦	٦٩,٤٧٣,٦٩٢
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦
١١,٤٤٧,٩٩١	١,١٢٣,٩٦٩	١,٥٦١,٩٤٥	٩٧٥,٢٨٦,٥٤١	٥٢٦,٩٦١,٢٧٦

٢ - معلومات عن التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٥٥١,٨٤٨	٦٧,٩٢٤,٨٧٠	٤٥,٢٨١,٧٦٩	٢٥١,٣٢١,٠٤٦
٢,٢٥٧,١٢٣,٢٨٤	٩٨٣,٥٦٤,٤٥٨	٨٩٧,٨٠٤,٣٤١	٣,٢٥٨,٣٨٥,٨٣٧
٥,١٢٢,١١٠	٦,٨٨٣,١٤٣	٣,١٤٥,٨٨١	١١,٤٤٧,٥٨٩

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصرفات الرأسمالية

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

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

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

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

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلة	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
٧٥٤,٥٠٥,٢٦١	٧٥٤,٥٧٩,٢٩٣	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٦٥٩,٤٩٣,١٠٥	المستوى الثاني	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٥,٥٢١,٥٨١	٢٣٥,٦٠٧,٦٨٨	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	٢٦٨,٥٠٥,٦٩٢	المستوى الثاني	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤١١,٥٢٠	١,٤٤٦,٦٦٤	٤٦٨,٠٠٠	٤٩١,٤٥٦	المستوى الثاني	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٢٨,٨٨٢,٩٩٩	١,٥٣٥,٩٧١,٩٨٣	١,٤٧٠,٠٧٦,٧٢٨	١,٤٧٥,٣١٨,٩٦٧	المستوى الثاني	قروض وكمبيالات وأخرى
١٥٢,٢٤٠,٣٥٨	١٥٣,٤٢٧,٧٦١	١٦٦,١٩١,٦١٤	١٦٨,٥٧٤,٤٧٠	المستوى الثاني	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٧٢,٥٦١,٧١٩	٢,٦٨١,٠٣٣,٣٨٩	٢,٥٦٤,٣٨٣,٢٤٥	٢,٥٧٢,٣٨٣,٦٩٠		مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
٢٩,٠٨٤,٢٩٧	٢٩,١٤١,٥٨٥	٤٢,٣٣٦,١٠٤	٤٢,٤٠٢,٥٠٠	المستوى الثاني	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٣٨٥,٩٢٦,٧٤٧	٢,٣٩٨,٨٩٦,٠٤٣	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	٢,٢٦٦,١٩٣,٤١٨	المستوى الثاني	ودائع عملاء
١٤٦,٧٨٢,٥٥٣	١٤٦,٨٠٢,٧٧٨	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢	١٩٩,٨٠١,٢٤٥	المستوى الثاني	تأمينات نقدية
٢,٥٦١,٧٩٣,٥٩٧	٢,٥٧٤,٨٤٣,٤٠٦	٢,٤٩٣,٤٩٦,١٦١	٢,٥٠٨,٣٩٧,١٦٣		مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

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

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

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

٤٥ - إدارة رأس المال:

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

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

- رأس المال التنظيمي :

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

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

متطلبات الجهات الرقابية :

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

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

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

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

بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١٢٢,٤٣٢	١٢٨,٤٨٢
١٠٩	١٩٩
٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
٣٧,٠٥٦	١٨,٦٣٧
١٣١,١٢٨	١٣٠,٣٥٩
٤,٦١٢	٣,٥٩٣
(٤٣,١٧٥)	(٤١,٨٦٧)
٤٥٨,٠١٢	٤٤٥,٢٥٣

بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١):

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

إحتياطيات أخرى

إحتياطي القيمة العادلة

الأرباح المدورة

حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة

يطرح : التعديلات الرقابية على رأس المال

مجموع رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)

بنود رأس المال الإضافي

رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في

المرحلة الأولى (stage ١) بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

إحتياطي المخاطر المصرفية

مجموع رأس المال الإضافي

٥,٢٤٤	٥,٢٨٠
٤,١٠٢	٤,١٠٢
٩,٣٤٦	٩,٣٨٢
٤٦٧,٣٥٨	٤٥٤,٦٣٥

مجموع رأس المال التنظيمي

٢,٣٣٧,١٤٧	٢,٣٧٢,٤٠٣
٪٢٠,٠٠	٪١٩,١٦
٪١٩,٦٠	٪١٨,٧٧
٪١٩,٦٠	٪١٨,٧٧

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)

نسبة رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET١) (٪)

نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (٪)

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

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

ب - التزامات تعاقدية :

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

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة.

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

ج - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا ٧,٠٢٣,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥,٦٩٨,٤٨٤ دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٩١٨,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل ٨٩٢,٠٤٨ دينار كما في نهاية السنة السابقة) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .