

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

١	قائمة المركز المالي الموحدة
٢	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦ - ١٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥.
- قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة مسؤوليات المنقذ فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين حسب ما ينطبق على عمليات تدقيق القوائم المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ولقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام	- قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة
-------------------	------------------------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكنا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥:
تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.	<ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزاماتها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	<ul style="list-style-type: none"> وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٢٠٢٤) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والوارد به تعليماته رقم (٢٠٢٤/٨) ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وسياسات إدارة المخاطر ذات العلاقة الواردة في إيضاح رقم (٤٦) حول هذه القوائم المالية الموحدة.	
كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة ٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ والذي يمثل حوالي ٤٧٪ من إجمالي الموجودات، وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة ٤١٠,١٧٥,٦٠٢ دينار.	
وعليه يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
	<p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن تحت المراقبة والتسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) والواجبة التطبيق اعتباراً من ١ كانون الثاني/ يناير ٢٠٢٥.</p> <p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، عند قراءتنا لتقرير مجلس الإدارة السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

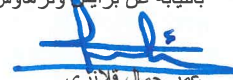
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدتها خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.
- من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

بالتبابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"




عمر جمال فلانري
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
١ شباط / فبراير ٢٠٢٦

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول / ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	٦١٥,٨٧٤,٦٣٦	٥
٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩	٦
٥٣,٤٨٣,٦٩٧	٥٤,٩٩٨,٠٢٤	٧
٤,٤٠٧,٩٨١	٥,٣٦٢,٨٧٠	٨
٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	٤٦٩,٤٦٩,٤٥٥	٩
٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢	١٠
٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	١١
١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٥٥,٠٩٤,٧٧٤	١٢
٢٠,٩٢٨,٧٠٠	١٩,٢١١,٧٨١	١٣
٢٣,٩٤٦,٨٣٣	٢١,٠٠٢,٧٦٩	١/١٩
١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	هـ/٢١
٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	٢٧٦,٦٧٩,٧١٣	١٤
٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧	

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 الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق الاستخدام
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى - بالصافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

المطلوبات:

٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	٩٥٧,٩١٢,٨٧٣	١٥
٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤	٥,٨٨١,٥٣٩,٠٠٦	١٦
٣١٣,٧٣٣,١٩١	٣٥٩,١٥٥,٤٢٢	١٧
٢٩٧,٥٣٢,٣١٨	٣٢٤,٣٦٣,٣٩٧	١٨
٣٣,٥٦٨,٠٢٨	٢٥,٢٤٠,٢٩٦	٢٠
٥٧,٠٠٩,٩٩٨	٤٥,٧٩٥,٧٨٠	١/٢١
١١,٣٥٠,٠١١	١٦,٦٤١,٧٨٧	هـ/٢١
٢٣,١٦٢,٤٤٠	٢٠,٤١٦,٩٣٠	ب/١٩
٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	٢٧٢,٨٠٢,٧٦٦	٢٢
٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦	٧,٩٠٣,٨٦٨,٢٥٧	

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

حقوق الملكية:

حقوق مساهمي البنك

٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١/٢٣
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	ب/٢٣
٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	٣٣٧,٥٤٢,٩٣٢	١/٢٤
١١,٨٧٠,٣٣٥	١١,٩٩٣,٤٦٧	ب/٢٤
(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	(١٢٣,٤٢٠,٤٩٥)	٢٥
٤,٩٠٤,٥٧٤	١٦,٢٢٦,٦٧٤	٢٦
٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	٥٤٠,٥٤٧,٠٩٠	٢٧
١,٣٤٤,٤١٩,٢٧٩	١,٤٢٦,٠٣٧,٢٠٥	
٥٩,٣١٢,٩١٨	٦٢,١٣٥,٥٨٥	
١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧	١,٤٨٨,١٧٢,٧٩٠	
٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧	

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
علاوة الإصدار
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
فروقات ترجمة عملات أجنبية
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
الأرباح المدورة
صافي حقوق مساهمي البنك
حقوق غير المسيطرين
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٦٠٣,٣٨١,٤٥٥	٥٨٩,٢٢٥,٣٤٧	٣٠	الفوائد الدائنة
(٢٢٣,٩٤٣,٦٨١)	(٢١٣,٥٢١,٨٦٣)	٣١	الفوائد المدينة
٣٧٩,٤٣٧,٧٧٤	٣٧٥,٧٠٣,٤٨٤		صافي ايرادات الفوائد
٢٥,٥٠٧,٤٥٧	٢٥,٧٦٩,٨٩٥	٣٢	صافي ايرادات العمليات
٤٠٤,٩٤٥,٢٣١	٤٠١,٤٧٣,٣٧٩		صافي ايرادات الفوائد والعمليات
٨,٧٣٦,٠٧١	٩,٩٣٢,٥٧٤	٣٣	أرباح عملات اجنبية
٩٦٨,٥٦٥	١,٣٤٤,٢٩٤	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٣,٨٥٨	٣٢٧,٩٦٩		ايرادات أخرى
٢٩,٨٠٢,١٣٤	٣١,٦٢٧,٧٠٧	٣٥	اجمالي الدخل
٤٤٤,٧٤٥,٨٥٩	٤٤٤,٧٠٥,٩٢٣		
٩٩,٩٢٥,٥٩٦	١٠٠,٢٧٨,١٤١	٣٦	المصروفات
٢٧,٦٨٩,٤٥٧	٢٨,٥٩٢,٤٦٥	١٩,١٣,١٢	نفقات الموظفين
٦١,٤٣٢,٨٣٠	٦٩,٢٣٦,٦٦٢	٣٧	استهلاكات واطفاءات
١٨,٩٤٢,٧٦٢	٢,١٣٠,٥٧٤	٣٨	مصاريف أخرى
٩٥٧,٢٣٧	(١,٢٧١,٩٠٥)	٢٠	مصروف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة (وفر في) مصروف مخصصات متنوعة
٢٠٨,٩٤٧,٨٨٢	١٩٨,٩٦٥,٩٣٧		اجمالي المصروفات
٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧	٢٤٥,٧٣٩,٩٨٦		الربح للسنة قبل الضرائب والخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
-	(٩٠٣,٨٢٢)	٢٩	الخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧	٢٤٤,٨٣٦,١٦٤		الربح للسنة قبل الضرائب
(٨٥,٥٢٤,٣٧٥)	(٨٧,٠٩٥,٧٣٧)	٢١/ب	ضريبة الدخل
١٥٠,٢٧٣,٦٠٢	١٥٧,٧٤٠,٤٢٧		الربح للسنة
١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	١٥٤,٨٧٣,٤٨٦		ويعود إلى:
٢,٨١٨,٨٤٤	٢,٨٦٦,٩٤١		مساهمي البنك
١٥٠,٢٧٣,٦٠٢	١٥٧,٧٤٠,٤٢٧		حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٤٦٨ دينار	٠,٤٩٢ دينار	٣٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٥٠,٢٧٣,٦٠٢	١٥٧,٧٤٠,٤٢٧	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر التي قد يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة		
(٣,٢٢٣,٦٦٧)	١٢,٦١٦,٧٨٨	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٦٢٢,١٥٠	٦,٠٨٥,٨٠٩	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين
بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة		
٨,٢١٥,٠٠٨	٥,٢٦٥,٠٤١	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
٥,٦١٣,٤٩١	٢٣,٩٦٧,٦٣٨	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٥٥,٨٨٧,٠٩٣	١٨١,٧٠٨,٠٦٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
ويعود الى:		
١٥٣,٧٦٢,٠٤٠	١٧٦,١١٧,٩٢٦	مساهمي البنك
٢,١٢٥,٠٥٣	٥,٥٩٠,١٣٩	حقوق غير المسيطرين
١٥٥,٨٨٧,٠٩٣	١٨١,٧٠٨,٠٦٥	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

حقوق مساهمي البنك									
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع دينـنـار	علاوة الاصدار دينـنـار	الاحتياطيات		فروقات ترجمة عملات اجنبية دينـنـار	احتياطي القيمة العادلة بالصافي دينـنـار	الأرباح المدورة دينـنـار	صافي حقوق مساهمي البنك دينـنـار	حقوق غير المسيطرين دينـنـار	مجموع حقوق الملكية دينـنـار
		قانوني	خاص						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	١١,٨٧٠,٣٣٥	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	٤,٩٠٤,٥٧٤	٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	١,٣٤٤,٤١٩,٢٧٩	٥٩,٣١٢,٩١٨	١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	١٥٤,٨٧٣,٤٨٦	١٥٤,٨٧٣,٤٨٦	٢,٨٦٦,٩٤١	١٥٧,٧٤٠,٤٢٧
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين	-	-	-	-	٦,٠٥٧,٠٥٩	-	٦,٠٥٧,٠٥٩	٢٨,٧٥٠	٦,٠٨٥,٨٠٩
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	٥,٢٦٥,٠٤١	-	٥,٢٦٥,٠٤١	-	٥,٢٦٥,٠٤١
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	-	-	٩,٩٢٢,٣٤٠	٢,٦٩٤,٤٤٨	١٢,٦١٦,٧٨٨
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٩,٩٢٢,٣٤٠	١٥٤,٨٧٣,٤٨٦	١٧٦,١١٧,٩٢٦	٥,٥٩٠,١٣٩	١٨١,٧٠٨,٠٦٥
أثر استبعاد شركة تابعة	-	(١,٢٩٠,٦٣٧)	-	-	-	١,٢٩٠,٦٣٧	-	(٨٧١,٤٦٩)	(٨٧١,٤٦٩)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٩٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٨٩٦,٠٠٣)	(٩٦,٣٩٦,٠٠٣)
المحول إلى الاحتياطيات	-	٢٠,٩٥٧,٦٣٥	١٢٣,١٣٢	-	-	(٢١,٠٨٠,٧٦٧)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٣٧,٥٤٢,٩٣٢	١١,٩٩٣,٤٦٧	(١٢٣,٤٢٠,٤٩٥)	١٦,٢٢٦,٦٧٤	٥٤٠,٥٤٧,٠٩٠	١,٤٢٦,٠٣٧,٢٠٥	٦٢,١٣٥,٥٨٥	١,٤٨٨,١٧٢,٧٩٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	١١,٧٤٣,٧٠٨	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	١,٢٦٩,٤٠٧,٢٣٩	٥٨,٤٥٤,٧٥٦	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	٢,٨١٨,٨٤٤	١٥٠,٢٧٣,٦٠٢
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين	-	-	-	-	٦٠٩,٨٢٩	-	٦٠٩,٨٢٩	١٢,٣٢١	٦٢٢,١٥٠
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	٨,٢١٥,٠٠٨	-	٨,٢١٥,٠٠٨	-	٨,٢١٥,٠٠٨
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	-	-	(٢,٥١٧,٥٥٥)	(٧٠٦,١١٢)	(٣,٢٢٣,٦٦٧)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(٢,٥١٧,٥٥٥)	٨,٨٢٤,٨٣٧	١٥٣,٧٦٢,٠٤٠	٢,١٢٥,٠٥٣	١٥٥,٨٨٧,٠٩٣
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٦٦,٨٩١)	(٨٠,٠١٦,٨٩١)
المحول إلى الاحتياطيات	-	٢١,٥٨٠,٣٤٦	١٢٦,٦٢٧	-	-	(٢١,٧٠٦,٩٧٣)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	١١,٨٧٠,٣٣٥	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	٤,٩٠٤,٥٧٤	٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	١,٣٤٤,٤١٩,٢٧٩	٥٩,٣١٢,٩١٨	١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧

لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٢٧٥,٩٥٥ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٩١,٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع (٦١٤,٣٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٤).

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠٠,٢٤٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٥ من الارباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية (١١٧,٠٣٠,٣٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٤).

لا يمكن التصرف بمبلغ ٥٤٨,٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٥ ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة (٤٤٧,٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٤).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧	٢٤٤,٨٣٦,١٦٤		الإنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضرائب
٢٧,٦٨٩,٤٥٧	٢٨,٥٩٢,٤٦٥	١٩,١٣,١٢	تعديلات لبنود غير نقدية:
١٨,٩٤٢,٧٦٢	٢,١٣٠,٥٧٤	٣٨	استهلاكات واطفاءات
			مصرف خسائر الائتمانية متوقعة
(٧٧٧,٠٦٨)	-		صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم تسهيلات إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٧٧,٠٦٨	(٢٠,٨٧٧)		(أرباح) خسائر غير متحققة من تقييم مشتقات مالية
(١٠٢,٠٢٦)	(١,٠٨٨,١٥٩)	٣٤	صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩٣,٨٥٨)	(٣٢٧,٩٦٩)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٤٩٥,٠٢٢)	(١٨,٤٣٣,٠٧٣)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(٥,٩٣٩,١٩٨)	(٦,٤٩٦,٤٨٥)		تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٥٨٣,٦٠٧	٢,٦٣١,٨٠٢		مصرف تعويض نهاية الخدمة
(٣,٣٠٦,٧٥٩)	(٣,٧٥٢,٩٣٤)		اطفاء علاوات وخصم الإصدار
٩٥٧,٢٣٧	(١,٢٧١,٩٠٥)		(المردود من) / مصرف مخصصات متتوعة
٣,٦٠٥,١٣٣	(٥١٤,٠٩٥)		أخرى
٢٧٣,٤٣٩,٣١٠	٢٤٦,٢٨٥,٥٠٨		التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨,٦٥٨,٧٣٠)	(١,٥٥٩,٧٠٦)		(الزيادة) النقص في الموجودات:
٣١,٩٠٥,٠٠٠	-		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٦٣,٥٤٥,٨٨٥)	٧٤,٧٥٧,٠٥٤		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٩,٥٩٦	١٣٣,٢٧٠		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٠٣,٧٨٢,١٨٨)	(٣٨,٥٦٦,٦٢٠)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			الموجودات الأخرى
(٥٩,٨٨٤,٩٠٧)	١٣,٢٥٤,٩٧٥		الزيادة (النقص) في المطلوبات:
٣٣٨,١٢٩,٦٠٦	(١٢٨,١١٩,٤٥١)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
١٨,٠٦٩,٧٣٨	٤٣,٩٤٩,٨٥٠		ودائع العملاء
(٧,٥٤٩,٩٩٥)	٨,٤٠٧,٩١١		التأمينات النقدية
(١,١٩٢,٢١٣)	(٢,٣٢٠,٥٩٥)		المطلوبات الأخرى
٤١٧,٠٤٩,٣٣٢	٢١٦,٢٢٢,١٩٦		المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٨١,١٤٣,٧٣١)	(٨٢,٥٢٨,٥٨٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣٥,٩٠٥,٦٠١	١٣٣,٦٩٣,٦١٠		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات التشغيل
(١٥٧,٨٢٤,٩٠٨)	(١١٩,٣٧٧,٥٩٠)		الإنشطة الاستثمارية
١٢٩,٤٧٤,٢١٨	١١٥,١٥١,٩٥٦		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٣,٨٥٨	٣٢٧,٩٦٩		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٠٢,٩١٩,٩٦٦)	(٦٥٢,٢٤٢,٥١٥)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٧,١٤٠,٧٣٩	٤٦٣,٠٨٢,٢٣٤		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٥,٥٨٤,٧٠٩)	(١٤,٠٧٤,٨٠٩)	١٢	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٦٤,٨٤٣	١,٤٠٤,٥١٧		شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٣٤٠,٢٦٠)	(٥,٤٨٣,٦١٦)	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧٤,٩٩٦,١٨٥)	(٢١١,٢١١,٨٥٤)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
١٧٣,١٨١,٦٤٦	١٦٥,١١١,١٥٦	١٨	الإنشطة التمويلية
(١٧٢,٧٣٨,٥٩٣)	(١٣٨,٢٨٠,٠٧٧)	١٨	الإموال المقترضة
(٧٥,١٠٢,٠٦٧)	(٨٩,٩٩٧,٥٢٦)		المسدد من الأموال المقترضة
(٦,٢٨٤,٨٣١)	(٥,٢٣٣,٦٩٨)	١٩	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(١,٢٦٦,٨٩١)	(٢,٧٦٧,٤٧٢)		المسدد مقابل التزامات الإيجار
(٨٢,٢١٠,٧٣٦)	(٧١,١٦٧,٦١٧)		التغير في حقوق غير المسيطرين
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
٧٨,٦٩٨,٦٨٠	(١٤٨,٦٨٥,٨٦١)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٣,٣٧٨,١٣٩)	١١,٩٢٧,٤٤٤		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٤٤,٧٢٦,١٤٥	٣١٠,٠٤٦,٦٨٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٠,٠٤٦,٦٨٦	١٧٣,٢٨٨,٢٦٩	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

(١) عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤. يبلغ رأس مال البنك الحالي ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٠٣) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

إن بنك الإسكان للتجارة والتمويل هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمها بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- (أ) يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) والنافذة اعتباراً من ١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

(ب) يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

(ج) يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية الموقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة.

(د) تم في السنوات السابقة قيد مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني حتى شهر ٢٠٢٢/١٠ حيث تم الغاء العمل بهذه التعليمات وفقاً لكتاب البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠ على ان يتم الإبقاء على المخصصات المرصودة ولحين التخلص من العقارات.

(هـ) لا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني من النقد وما في حكمه.

(و) قد يتم وبموجب ترتيبات مع البنك المركزي الأردني قيد مخصصات إضافية مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لبعض العملاء. كما قد تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني قيد مخصصات إضافية مقابل بعض العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

- اعتباراً من ١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥ تم البدء بالعمل بتعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب المخصصات التدني مقابلها رقم (٢٠٢٤/٨) الصادرة من البنك المركزي الأردني بدلا من تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) حيث ان الفروقات الأساسية بين تعليمات احتساب المخصصات (٢٠٠٩/٤٧) السابقة بالمقارنة مع تعليمات (٢٠٢٤/٨) النافذة الخاصة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها تتمثل بما يلي:

(١) فئات التصنيف

حسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ تم اعتماد ٣ فئات لتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة كالآتي: مقبولة المخاطر، تحت المراقبة وغير العاملة، مقارنة مع تعليمات ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم الاستغناء عن تصنيف تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر.

(٢) عدد أيام التوقف عن الدفع

تتمثل الاختلافات الجوهرية بين تعليمات احتساب المخصصات ٢٠٠٩/٤٧ السابقة بالمقارنة مع تعليمات ٢٠٢٤/٨ النافذة حالياً من حيث عدد أيام التوقف عن الدفع كما يلي:

أ- فئة التصنيف تحت المراقبة: اعتماد عدد أيام توقف عن الدفع تبدأ من ٣٠ حتى ٨٩ يوم بحسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ مقارنة بتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ التي تبدأ من ٦٠ حتى ٨٩ يوم.

ب- فئة التصنيف غير العامل: اعتماد عدد أيام توقف عن الدفع لتصنيف ضمن فئة غير عامل تبدأ من ٩٠ الى ١٨٠ يوم غير عامل دون المستوى، من ١٨١ الى ٣٦٥ يوم غير عامل مشكوك في تحصيله وأكثر من ٣٦٥ يوم غير عامل هالك، مقارنة مع تعليمات ٢٠٠٩/٤٧ عدد أيام توقف لتصنيف فئة غير عامل ٩٠ الى ١٧٩ يوم غير عامل دون المستوى، من ١٨٠ الى ٣٥٩ يوم غير عامل مشكوك في تحصيله وأكثر من ٣٦٠ يوم غير عامل هالك.

(٣) نسبة التجاوز ومعدل الدوران للجاري مدين

تتمثل الاختلافات الجوهرية بين تعليمات احتساب المخصصات ٢٠٠٩/٤٧ السابقة بالمقارنة مع تعليمات ٢٠٢٤/٨ النافذة حالياً من حيث نسبة التجاوز ومعدل الدوران للجاري مدين كما يلي:

فئة التصنيف تحت المراقبة:

- يصنف منتج جاري مدين بحسب معدل الدوران لتعليمات ٢٠٢٤/٨، علماً ان التصنيف بحسب معدل الدوران غير مشمول بحسب تعليمات ٢٠٠٩/٤٧.

- ويصنف منتج جاري بحسب نسبة التجاوز بإضافة عدد أيام التوقف عن الدفع بالإضافة الى نسبة التجاوز بحسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ لتصنيف تحت المراقبة ٣٠-٨٩ يوم، علماً ان التصنيف بحسب نسبة التجاوز لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ يطبق فقط على تجاوز عدد الايام ٩٠ يوم.

فئة التصنيف غير العامل:

لا يصنف منتج جاري مدين بحسب معدل الدوران بحسب تعليمات ٢٠٠٩/٤٧ ضمن فئة تصنيف غير عامل، يصنف منتج جاري مدين بحسب نسبة التجاوز بالإضافة الى عدد أيام التوقف عن الدفع بحسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ من ٩٠-١٨٠ يوم غير عامل دون المستوى، من ١٨١-٣٦٥ يوم غير عامل مشكوك في تحصيله و أكثر من ٣٦٥ يوم غير عامل هالك.

(٤) الهيكلات والجدولات

بحسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ تصنف الهيكلات مباشرة ضمن فئة تحت المراقبة والجدولات ضمن فئة غير عامل دون اخذ عدد الهيكلات والجدولات بعين الاعتبار مقارنة بتعليمات ٢٠٠٩/٤٧.

(٥) المناقلات وفترات الاختبار

بحسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ تم استحداث فترات الاختبار لتعديل تصنيف العملاء من التصنيف الاشد الى العامل، مقارنة مع تعليمات ٢٠٠٩/٤٧ حيث لا يوجد فترات اختبار للمناقلة بين فئات التصنيف.

(٦) الضمانات

بحسب تعليمات ٢٠٢٤/٨ يتم اخذ الضمانات بالاعتبار واحتساب مخصص تدني (بعد طرح الضمانات المؤهلة) بنسبة ٥٪ لجميع العملاء المصنفين ضمن فئة تحت المراقبة، بالمقارنة مع تعليمات ٢٠٠٩/٤٧ والتي يحتسب على اساسها مخصص تدني بنسبة ١٥٪ لعملاء الافراد ونسبة ١٥٪ لعملاء الشركات.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريق وإيرادات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في واحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين الغير المسيطر عليها والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص المجموعة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي المجموعة.

٣-٢ يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ الشركات التابعة التالية:

(أ) الشركات التابعة الخارجية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥٢,٥ مليار ليرة سوري، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي/ سوريا (تحت التصفية) وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ٢٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

بنك الأردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه إسترليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

(ب) الشركات التابعة المحلية

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥. كما أن الشركة تمتلك شركة تابعة هي الشركة المتخصصة للتمويل الإسلامي بنسبة ١٠٠٪ اعتباراً من ٣ تموز / يوليو ٢٠٢٥ ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار.

- اعتباراً من ١ تشرين الأول/ أكتوبر ٢٠٢٥ تم استبعاد شركة المركز المالي الدولي/ الأردن ولم يتم توحيد بياناتها المالية في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ وقد نتج عن هذه العملية خسارة بقيمة ٩٠٣,٨٢٢ دينار إيضاح رقم (٢٩).

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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 / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، فيتم تعليق الفوائد عليها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضاً 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 ومصرفات الفوائد ، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات 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 الموحد 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 بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية 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 بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح 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 كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

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.

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي 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 إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف الأولي، 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.

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 أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 الأداة.

الموجودات المالية

الاعتراف الأولي

يتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كل 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) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ 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 من 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 هي التدفقات التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- 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 الأولي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في أدوات 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 الى الأرباح المدورة.

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 التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكديدها 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 إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال 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 (ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات الدين) .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية 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 مدى الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة 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 للأصل.

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر 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 الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) والنافذة اعتباراً من ١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥ 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 بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً، أو
- اختفاء 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 ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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 المقترض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام 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 عمر الأداة 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 الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفق 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 بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، ينظر البنك 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 معيئاً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) 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 على عمر الأداة .

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 التعديلات 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 الإعراف . 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 التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.
- 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 بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية 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 الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة ، 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 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؛ كتخفيض من احتياطي تقييم 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.

القروض والسلف

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

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمدرجة ضمن المرحلة الثالثة في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الإقرار 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 الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (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 إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الربح أو الخسارة 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 الائتمانية 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 للالتزام 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. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص التزامات 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 الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبذل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة 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 لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

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 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى .

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح أو الخسارة 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 الموحدة 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 باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث 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 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 تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط .

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة 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. 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 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.

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 للبند 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 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.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة 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.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر 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.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين 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 القوائم 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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت متطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

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

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

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

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

الموجودات 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 بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٥ - ٢	مباني وإنشاءات
١٥ - ٥	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات
٢٠	وسائط نقل
٢٠-١٠	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها ويتم تسجيل اية أرباح أو خسائر من عملية التخلص في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

انظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، 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 إعادة 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 ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة 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. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في 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 بالنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في 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. ولا يتم استبعاد متطلبات الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني.

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 والمحمّل تراجع عاندها.

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 (المعرفة 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 الاستفادة 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 كبنء 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) وبخفيض 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 كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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.

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 يظهر 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

(٣) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة : تتأثر أي منشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع وقوع تأخير إداري اعتيادي)، وتتم المعاملة من خلال السوق أو الصرف التي تُنشئ حقوقًا والتزامات واجبة النفاذ.	أول كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
<p>التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية</p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣٠ ايار ٢٠٢٤ تعديلات مستهدفة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند التطبيق العملي، ولإدراج متطلبات جديدة لا تقتصر على المؤسسات المالية فحسب، بل تشمل أيضاً الكيانات غير المالية.</p>	١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٦
<p>التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة:</p> <p>تُغيّر هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" ومحاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتشمل متطلبات الإفصاح المستهدفة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧. ولا تسري هذه التعديلات إلا على العقود التي تعرّض المنشأة لتقلّبات في كمية الكهرباء الأساسية، نظراً لاعتماد مصدر توليدها على ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة.</p>	١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٦
<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - التحويل إلى عملة عرض متأثرة بارتفاع التضخم:</p> <p>تحّدّد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات التحويل للمنشأة التي تكون عملة عرضها تابعة لاقتصاد يعاني من ارتفاع في التضخم.</p> <p>تهدف هذه التعديلات إلى تحسين مدى الاستفادة من المعلومات الناتجة بطريقة فعالة من حيث التكلفة. وقد جاءت هذه التعديلات استجابةً لملاحظات أصحاب المصلحة، ومن المتوقع أن تسهم في الحدّ من التباين في التطبيق العملي وتوفّر أساساً أوضح لإعداد التقارير المالية عند استخدام عملة متأثرة بارتفاع التضخم.</p>	١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٧
<p>التعديلات على الأمثلة التوضيحية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - الإفصاحات حول حالات عدم التأكد في القوائم المالية:</p> <p>تتضمن هذه التعديلات أمثلة توضح كيفية تطبيق المنشأة لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة للإفصاح عن آثار حالات عدم التأكد في قوائمها المالية.</p>	١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٧

١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٧	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية:"</p> <p>سُتسهم المتطلبات الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المتماثلة، ولا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". كما سَتُعزّز الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء المُحدّدة من قبل الإدارة مستوى الشفافية.</p> <p>يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق، ويتناول على نحو محدّد الأمور المتعلقة بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديث قائمة الربح أو الخسارة لتلبية الأمور المذكورة أعلاه.</p>
١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٧	<p>معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات والتعديلات:"</p> <p>تأتي التعديلات الجديدة مكملةً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى، حيث تطبق الشركة التابعة المؤهلة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة جميعها باستثناء متطلبات الإفصاح، إذ تطبق بدلاً منها متطلبات الإفصاح المخفّفة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. وتحقق متطلبات الإفصاح المخفّفة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ توازنًا بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وبين تحقيق وفورات في التكاليف لمُعديّ القوائم المالية. ويُعدّ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ معيارًا اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة.</p> <p>تُسهم هذه التعديلات في دعم الشركات التابعة المؤهلة من خلال تقليل متطلبات الإفصاح لبعض المعايير والتعديلات.</p>

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة ، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.

لا توجد معايير أخرى لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة في السنة الحالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥ أو خلال فترات المستقبلية وعلى المعاملات المتوقعة في المستقبل المنظور.

(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 والافتراسات 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة 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 الإيضاح (٤٦). 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 موحدة.

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هنالك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم المخصصة لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية.

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 احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقدير هامّة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات 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.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

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.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,١٦٠,١١٦	١٤٩,٨٠٤,٦٩٠		
١٩٩,١٩٧,١١٠	١٣١,٥٣٨,١٠٤		
١١١,٠٩٥,٠٧٨	٩٧,٤٥٢,٦٠٦		
٢٣٧,٢٧٥,٩١٣	٢٣٧,١٠٥,٦٠٩		
٥٤٧,٥٦٨,١٠١	٤٦٦,٠٩٦,٣١٩		
٦٧٤,٧٢٨,٢١٧	٦١٥,٩٠١,٠٠٩		
(٣٣,٢٨٤)	(٢٦,٣٧٣)		
٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	٦١٥,٨٧٤,٦٣٦		

نقد في الصناديق والخزنة

ارصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*

متطلبات الاحتياطي النقدي

مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية

إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

*لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، ولا يتم استبعاد هذه الارصدة من النقد وما في حكمه.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		مجموع	
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-
٤٦٦,٠٩٦,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٠٩٦,٣١٩	-
(٥٤٧,٥٦٨,١٠١)	-	-	-	-	-	-	-	(٥٤٧,٥٦٨,١٠١)	-
٤٦٦,٠٩٦,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٠٩٦,٣١٩	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		مجموع	
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-
٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-
(٤٥٨,١٨٨,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٨,١٨٨,١٢٢)	-
٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

* يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	دينار	دينار
٣٦,٥٨٨	٣٣,٢٨٤		
(٣,٣٠٤)	(٦,٩١١)		
٣٣,٢٨٤	٢٦,٣٧٣		

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع		البيان
٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٩٥,٩٣٠	١٢,٠٨٢,٣٧٩	٢٣٣,٢٦٥,٤٩٤	٢١٩,٤١٠,٣٤٧	٢٣١,٤٩٢,٧٢٦	٢٣٥,٢٦١,٤٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥,٢٢١,٧٠٤	٢٣,٠٨٢,١٥٦	١٩٧,٠٦٩,٣٦١	١٨٥,٨٩٦,٩٥١	٢٠٨,٩٧٩,١٠٧	٢٤٢,٢٩١,٠٦٥	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٤٧,٢١٧,٦٣٤	٣٥,١٦٤,٥٣٥	٤٣٠,٣٣٤,٨٥٥	٤٠٥,٣٠٧,٢٩٨	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	المجموع
(٢٥٣,٢٧٨)	(٣٧,٠٣٢)	(٢٦٥,٩٧٢)	(١٨٣,٩٢٤)	(٢٢٠,٩٥٦)	(٥١٩,٢٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٩٦٤,٣٥٦	٣٥,١٢٧,٥٠٣	٤٣٠,٠٦٨,٨٨٣	٤٠٥,١٢٣,٣٧٤	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٣,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٣٢,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	البيان
٢٠٢٥	دينار	إفرادي	دينار	إفرادي	دينار	إفرادي	دينار		
٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	-	-	-	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	-	-	-	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤٠,٤٧١,٨٣٣)	-	-	-	(٤٤٠,٤٧١,٨٣٣)	-	-	-	(٤٤٠,٤٧١,٨٣٣)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	-	-	-	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	-	-	-	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	البيان
٢٠٢٤	دينار	إفرادي	دينار	إفرادي	دينار	إفرادي	دينار		
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٢٣,٢٧٦,١٥٧)	-	-	-	(٣٢٣,٢٧٦,١٥٧)	-	-	-	(٣٢٣,٢٧٦,١٥٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٠,٩٥٦	-	-	٢٢٠,٩٥٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥١٩,٢٥٠	-	-	٥١٩,٢٥٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٢٠,٩٥٦)	-	-	(٢٢٠,٩٥٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥١٩,٢٥٠	-	-	٥١٩,٢٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٢,٥٤٦	-	-	٢٣٢,٥٤٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٠,٩٥٦	-	-	٢٢٠,٩٥٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٣٢,٥٤٦)	-	-	(٢٣٢,٥٤٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٠,٩٥٦	-	-	٢٢٠,٩٥٦

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٤,٥٩٧,٤٣٣	-	-	١٣,٣٢١,١٠٣
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٢٥٩,٤٢٦	-	٥,٢٥٩,٤٢٦	٦,٣٧٦,٩١٢
-	-	٣,٧٢٩,٤٨٠	-	٣,٧٢٩,٤٨٠	٥,٤٤٨,٠٣٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	٢٣,٥٨٦,٣٣٩	٢٥,١٤٦,٠٤٥	٥٥,١٤٦,٠٤٥
(٣١٦)	(١٣٧)	(١٠٢,٦٤٢)	(١٠٢,٥٠٥)	(١٤٧,٧٠٥)	(١٤٨,٠٢١)
٢٩,٩٩٩,٦٨٤	٢٩,٩٩٩,٨٦٣	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	٢٤,٩٩٨,٣٤٠	٢٣,٤٨٣,٨٣٤	٥٤,٩٩٨,٠٢٤

إيداعات تستحق خلال فترة:
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
أكثر من سنة

المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٥,١٤٦,٠٤٥	-	-	٥٥,١٤٦,٠٤٥
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٣,٥٨٦,٣٣٩)	-	-	(٥٣,٥٨٦,٣٣٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,١٤٦,٠٤٥	-	-	٥٥,١٤٦,٠٤٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤٤,٩٢٧,٦٠٩)	-	-	(٤٤,٩٢٧,٦٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٢,٦٤٢	-	-	١٠٢,٦٤٢
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٤٨,٠٢١	-	-	١٤٨,٠٢١
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة	(١٣٣,٨٨٢)	-	-	(١٣٣,٨٨٢)
فرق ترجمة عملات أجنبية	٣١,٢٤٠	-	-	٣١,٢٤٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٨,٠٢١	-	-	١٤٨,٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٧٥,٧٩٦	-	-	١٧٥,٧٩٦
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٠٢,٦٤٢	-	-	١٠٢,٦٤٢
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة	(١٧٢,٧٣٧)	-	-	(١٧٢,٧٣٧)
فرق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٠٥٩)	-	-	(٣,٠٥٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٢,٦٤٢	-	-	١٠٢,٦٤٢

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤,٤٠٧,٩٨١	٥,٣٦٢,٨٧٠
٤,٤٠٧,٩٨١	٥,٣٦٢,٨٧٠

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
الإجمالي

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٣,٨٥١,٠٨٦	٤٤,٠٦٨,٦٥١
٥٥,١٦٩,٥٨٤	٦٩,٦٨٢,٨٩١
٨٩,٠٢٠,٦٧٠	١١٣,٧٥١,٥٤٢
١٨٩,٠٧٧,٦٥٢	٢٠١,٣٣٠,٦٢٦
٣٦,٨٢٤,٨٩٨	٣٥,١٨٣,١٣٦
٦٩,٥٤٥,٥٣٣	٦٩,٨٠٨,٣٥٣
٦٠,٩١٧,٤٠٣	٤٩,٤٦٤,٢٧٦
٣٥٦,٣٦٥,٤٨٦	٣٥٥,٧٨٦,٣٩١
(١٧٣,٣٥٤)	(٦٨,٤٧٨)
٣٥٦,١٩٢,١٣٢	٣٥٥,٧١٧,٩١٣
٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	٤٦٩,٤٦٩,٤٥٥

اسهم متداولة في الأسواق المالية
اسهم وصناديق غير متداولة في الأسواق المالية
مجموع الأسهم

سندات خزينة أردنية
سندات مالية حكومة أردنية
اذونات سندات حكومات أجنبية
سندات شركات
مجموع السندات
ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
مجموع السندات بالصافي
الإجمالي

تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٦ حتى عام ٢٠٣٦ .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ١,٤ ٪ الى ٧,٦٧ ٪.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للاسهم والصناديق خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥١,٣٧٣,٨٦٩	٨٩,٠٢٠,٦٧٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢٤,٨١٩,٠٣٠	١٦,٥٠٠,٠٦٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١٢,٨٢٨,٨٠٠	٨,٢٢٢,٠٤٠	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١,٠٢٩)	٨,٧٧٠	فرق الترجمة
٨٩,٠٢٠,٦٧٠	١١٣,٧٥١,٥٤٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٦,٣٦٥,٤٨٦	-	١٠,٠١٥,٥٥٢	٣٤٦,٣٤٩,٩٣٤	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٠٢,٨٧٧,٥٢٨	-	-	١٠٢,٨٧٧,٥٢٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١٥,١٥١,٩٥٦)	-	(٤,٩٣٩,٩٩٣)	(١١٠,٢١١,٩٦٣)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	(١,٧٦٣,٠٣٧)	١,٧٦٣,٠٣٧	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى - بالصافي
٩,٤٧٧,٥٩٢	-	١٣٩,٣٩٨	٩,٣٣٨,١٩٤	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١,٥٠٤,٤٥٤	-	٧,٦٥٣	١,٤٩٦,٨٠١	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
٧١٣,٢٨٧	-	٦٩٣,٧٥٦	١٩,٥٣١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥٥,٧٨٦,٣٩١	-	٤,١٥٣,٣٢٩	٣٥١,٦٣٣,٠٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	-	٩,٢٠٤,٠٥٤	٣٤٣,١٧٦,١٧٢	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٣٣,٠٠٥,٨٧٨	-	-	١٣٣,٠٠٥,٨٧٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٢٩,٤٧٤,٢١٨)	-	-	(١٢٩,٤٧٤,٢١٨)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
٨٨٨,٩٥٤	-	١,٢٢٨,٩٢٧	(٣٣٩,٩٧٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١٠,٩٠٢)	-	(١٩,٧٧٧)	٨,٨٧٥	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(٤٢٤,٤٥٢)	-	(٣٩٧,٦٥٢)	(٢٦,٨٠٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥٦,٣٦٥,٤٨٦	-	١٠,٠١٥,٥٥٢	٣٤٦,٣٤٩,٩٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٤١,٠٧٧	٣٢,٢٧٧	-	١٧٣,٣٥٤
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤,٢٤٢	-	-	٤,٢٤٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٩١٩)	(١,٣٩٤)	-	(٢,٣١٣)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١٧,٠١٧	(١٧,٠١٧)	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٥,٣٩٢)	-	-	(١٥,٣٩٢)
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٨٤,٣٧٥)	(١٣,١٧٧)	-	(٩٧,٥٥٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,١٣٩	-	-	٦,١٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧,٧٨٩	٦٨٩	-	٦٨,٤٧٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٠,١٣٣	١٠١,٣٣٤	-	٢٩١,٤٦٧
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١,٦٣٤	-	-	٢١,٦٣٤
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(١,٤٠٤)	-	-	(١,٤٠٤)
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٦٨,٢٥٥)	(٦٨,٦٤٨)	-	(١٣٦,٩٠٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٠٣١)	(٤٠٩)	-	(١,٤٤٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤١,٠٧٧	٣٢,٢٧٧	-	١٧٣,٣٥٤

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١١,١١٧,٦٦٢	١,١٦٠,١٤٣	حسابات جارية مدينة
١,٠٠٥,٩٩١,٠٠٠	٩١٢,٣٠٧,٦١٧	قروض وكمبيالات *
٣٣,٦٢٤,٧٠٨	٣٠,٠٧٧,٧٢٥	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨	١,٢٥٥,٨٦٣,٣٩٦	منها سكني
٨٢٠,١٠٣,٣٤٧	٧٩٩,٧٥٠,٥٦٧	
		الشركات:
		الشركات الكبرى
٢٣١,٣٢٣,٣٠٥	٢٤٠,٩٢٩,٣٨٥	حسابات جارية مدينة
١,٣٧٨,٨١٣,٦٢٨	١,٤٣١,٧٠٠,٥٣٩	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٢٢,٢٤٦,٥٠٨	٦٦,٩١٥,٣٦٧	حسابات جارية مدينة
٣٠٦,٢٧٨,٥٨١	٣٣٣,٦٧٧,٥٠٣	قروض وكمبيالات *
٦٧٣,٣٢١,٢٦١	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	الحكومة والقطاع العام
٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١	٤,٩٩٥,٦٤٩,٤٩٨	المجموع
(٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦)	(٤١٠,١٧٥,٦٠٢)	ينزل: مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥١,٥٣٧,٦١٣)	(١٣٠,٤١٥,٠٢٤)	فوائد معلقة
٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة ٢٧,٠٦٠,٨٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٨,١٧٧,٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٢١,٨٦٥,٣٦٨ دينار أي ما نسبته ٨,٤٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٤١٣,١٤٥,٩٧٢ دينار أي ما نسبته ٨,١٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٣٢٠,٧٨٩,٦٣٦ دينار أي ما نسبته ٦,٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٨٦,٠٤٩,٠٤٠ دينار أي ما نسبته ٥,٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٨٩,٥٩١,٩٤١ دينار خلال عام ٢٠٢٥ مقابل ٤٠,٠٧٠,٧٤٦ دينار خلال عام ٢٠٢٤ علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ ٢١٤,٣٤٥,٨٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٢٠,٣١٥,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٢١,٤٠٦,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ١٠,٤٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٤٩٥,٥٩٦,٥٧٦ دينار أي ما نسبته ٩,٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	١٢٠,٤٩١,٨٤٩	٢٥٧,٩٩٧,٢٣٥	١,٦٤٤,٢٥٣,٤١٢	٢,٦٤١,٥٣٣,٥٧٨
٨٨٢,٨١٥,١٣٧	٨,٤٥١,٣٨٧	٣,٦١١,٥٨١	٩,٨٦٦,٩٢٠	٢٦٥,١٧٠,٩٩٨	٥٩٥,٧١٤,٢٥١
(٧٦٢,١٢٣,٢٨٨)	(٤١,٢٠٣,٦٣٨)	(٦,١١٨,٥٥٥)	(٢٩,٣٤٢,٢٦٦)	(٢٥٩,٣٠٥,٣٨٢)	(٤٢٦,١٥٣,٤٤٧)
-	(٤,٢٤٨,٤٤٨)	(٣١,٦٢٧,١٩٢)	(٢٤,٤١٢,٥٧٠)	٣٥,٣٤٠,٥٣٩	٢٤,٩٤٧,٦٧١
-	(١٠,٩٩٦,٧٥١)	٨١,٣١٧,٧١٤	٤٤,١٨٢,٦٥٣	(٧٩,١٠٤,٤٧٠)	(٣٥,٣٩٩,١٤٦)
-	١٢٠,٩٥٥,٢٥٠	(٤٠,٠٥٥,٩٧٠)	(٣٧,٨٧٥,٩٨١)	(٢٧,٥٥٥,٧٢٦)	(١٥,٤٦٧,٥٧٣)
(١٥٥,٩٤٥,٤٨٥)	٧,٩١٧,١٥٤	(٤,٢٢٨,٥٨٧)	(١٤,١٨٥,٨٧٠)	(١٠٠,١١٨,٩٠٩)	(٤٥,٣٢٩,٢٧٣)
(٩,٠٨١,١٢٥)	(٥,٨٩٧,٧٩١)	-	(٧٠,٨٢٤)	(٣,٠٨٣,٠٣٦)	(٢٩,٤٧٤)
(٩٦,٨٨٩,٧٢٤)	(٩٦,٨٨٩,٧٢٤)	-	-	-	-
٣٣,١٧٨,٦٠٢	٤,٣٥٨,٦٢٢	١,٦٩٠,٥٠٢	١,١٧٩,٦٤٧	١٥,٥١٣,٣٨٩	١٠,٤٣٦,٤٤٢
٤,٩٩٥,٦٤٩,٤٩٨	٤٢١,٨٦٥,٣٦٨	١٢٥,٠٨١,٣٤٢	٢٠٧,٣٣٨,٩٤٤	١,٤٩١,١١٠,٨١٥	٢,٧٥٠,٢٥٣,٠٢٩
الرصيد كما في بداية السنة					
التسهيلات الجديدة خلال السنة					
التسهيلات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي					
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي					
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
أثر استبعاد شركة تابعة					
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
الرصيد كما في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٤٩,٥٩٢,٥٩١	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	١١٧,٦٢٨,٩٨٣	٣٤٥,٧٤٤,٣٤٦	١,٨٢٧,٩٤٢,٧٥٥	٢,٣٦٤,٤١٥,٦٤٩
٩٤٦,٨٨٤,٤٤٣	٨,٠٧٢,٦٧٣	١٠,٨٠٧,٥٢٠	٢٩,٤٩٢,٥٤٤	٢٧٤,٨٧١,٢٤٣	٦٢٣,٦٤٠,٤٦٣
(٦٧٣,٤٥٦,٥٤٤)	(١١,٥٤٠,١٦٦)	(١١,٣٦٨,٢٧٦)	(٦٧,٩٩٠,٥٦٩)	(١٩٩,٧٧٠,١٢٧)	(٣٨٢,٧٨٧,٤٠٦)
-	(٣,٩٧٩,٤٨٥)	(٢٤,٦٠٠,٨٨٤)	(٢١,١٧٩,٩٦٣)	٢٧,١٧٦,٤٨٠	٢٢,٥٨٣,٨٥٢
-	(١٣,٨٢٥,٧٧٦)	٧١,٧٥٣,٥٢٣	٦٢,٤٢٨,٩٠١	(٧٠,٢١٩,١٢٩)	(٥٠,١٣٧,٥١٩)
-	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	(٣٨,١٩٩,١٤٢)	(٧١,٩٨٤,٤٧٣)	(٢٧,٦٨٨,١١٦)	(١٧,٧٠٥,١٣٨)
(١٥١,٨٨٠,٠٢٧)	(٢٧,٩٧٨,٥٩٩)	(٥,٢٨٥,٤١٤)	(١٨,٢٦٤,٢٠٢)	(١٨٤,٥١١,٩٠٩)	٨٤,١٦٠,٠٩٧
(٦٠,١١٥,١٥٧)	(٦٠,١١٥,١٥٧)	-	-	-	-
(٧,٣٢٩,٩٢٥)	(٦٥١,٩١٠)	(٢٤٤,٤٦١)	(٢٤٩,٣٤٩)	(٣,٥٤٧,٧٨٥)	(٢,٦٣٦,٤٢٠)
٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	١٢٠,٤٩١,٨٤٩	٢٥٧,٩٩٧,٢٣٥	١,٦٤٤,٢٥٣,٤١٢	٢,٦٤١,٥٣٣,٥٧٨
الرصيد كما في بداية السنة					
التسهيلات الجديدة خلال السنة					
التسهيلات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي					
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي					
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
الرصيد كما في نهاية السنة					

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على إجمالي مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

الشركات الكبرى دينار	الشركات المتوسطة والصغيرة دينار	الأفراد دينار	قروض عقارية دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥					
١٩١,٤٢٦,٥٢٥	٤٨,٦٤٨,٢٨٠	٦٩,٥٨٦,٨٩٠	١١٤,٦٧٦,٣٤٥	١٤,٢٢٢,٧٠٦	٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦
٥,٨٧٣,٦٢١	٣,٣٦٣,٦٠٥	٣,٠٦١,٦٧٢	٢,٩٠٠,٠٦٧	٧٦,٥٤٥	١٥,٢٧٥,٥١٠
(١٠,٧٧٠,٨٢٤)	(٣,٢٥٨,٥٨٦)	(٤,١٤٤,٠٥٣)	(١٠,٢٦٠,٨٩٢)	(٢٩,٠٤٤)	(٢٨,٤٦٣,٣٩٩)
٢٣٧,٩٦٠	٣٨٢,٥٧٤	٢,١١٨,٧٦٧	٢,٧٢٧,٣٧٢	-	٥,٤٦٦,٦٧٣
(٥,٤٠٩,١٨٤)	(١,٥٧١,٩٤٦)	(٣,١٤٦,٩٨٠)	(٢,٩٩٩,٠٣٠)	-	(١٣,١٢٧,١٤٠)
٥,١٧١,٢٢٤	١,١٨٩,٣٧٢	١,٠٢٨,٢١٣	٢٧١,٦٥٨	-	٧,٦٦٠,٤٦٧
١٤,٢٠٨,٦٠٠	٦,٤٥٨,٦٧٢	١٨,٢٥٥,٠٨٦	٥,٧٨٥,٣٩٢	-	٤٤,٧٠٧,٧٥٠
(٧,٦٦٠,٥٩٧)	(٣,٧٢٧,٦٦٢)	(٣٨٥,٧٩٠)	(١٢,١٤٩,٨٩٣)	٣٤,١٩٢	(٢٣,٨٨٩,٧٥٠)
(٧٨٨,٠٠٣)	-	(٣,٥٦٩,٢٦٢)	-	-	(٤,٣٥٧,٢٦٥)
٧,٤٢١,٠٢٤	-	-	-	-	٧,٤٢١,٠٢٤
(١٢,٠١٥,٤٦٢)	(١١,٥٤٤,٣٧١)	(١٠,٢٥٦,١٥٧)	(٦,٥٦٧,٤٤٩)	-	(٤٠,٣٨٣,٤٣٩)
٤٥,٦٤٨	٦٩٩,٧١١	٤,٢٠٨	٥٥٤,٨٥٥	٣	١,٣٠٤,٤٢٥
١٨٧,٧٤٠,٥٣٢	٤٠,٦٣٩,٦٤٩	٧٢,٥٥٢,٥٩٤	٩٤,٩٣٨,٤٢٥	١٤,٣٠٤,٤٠٢	٤١٠,١٧٥,٦٠٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
١٨٧,٧٠٨,٤٨١	٣٨,٨٤٠,٣٠٤	٥٥,٨٠٢,٠٧٢	٧٦,١٨١,٠٣٨	١٤,٣٠٤,٤٠٢	٣٧٢,٨٣٦,٢٩٧
٣٢,٠٥١	١,٧٩٩,٣٤٥	١٦,٧٥٠,٥٢٢	١٨,٧٥٧,٣٨٧	-	٣٧,٣٣٩,٣٠٥
١٨٧,٧٤٠,٥٣٢	٤٠,٦٣٩,٦٤٩	٧٢,٥٥٢,٥٩٤	٩٤,٩٣٨,٤٢٥	١٤,٣٠٤,٤٠٢	٤١٠,١٧٥,٦٠٢

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات أثر استبعاد شركة تابعة التحويلات خلال السنة ايضاح (٢٠)
مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع وفق المحفظة:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي
الإجمالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٠,٨٥٧,٧٥٤	٤٦,٧١٤,٥٠١	٥٩,١٩٥,٨١٧	١٤٥,٦٨٩,٣٨٩	٨,٤٤٤,٠٧٨	٤٥٠,٩٠١,٥٣٩
٨,٠٩١,٠٨٩	٤,٢٦٣,٢٤٦	٣,٣١١,٧٧٠	٣,٠٧٦,٢٤٤	٤,٣٨٨	١٨,٧٤٦,٧٣٧
(٣,٣٤٦,٦٣٤)	(٦,٤٩٣,٥٦٣)	(٢,٧٦٢,٨٤٧)	(١٨,٤٤٨,٣١٧)	(٦,٦٤٥)	(٣١,٠٥٨,٠٠٦)
١,٩٩٤,١٦٢	(٢٤١,٢٩٨)	٢,٣٣٨,٥٣٢	٢,٤٢٧,٦٧٤	-	٦,٥١٩,٠٧٠
(٣٦,٨٦٨,٧٢٦)	٥٠٠,٣٨٩	(٣,٨١٤,٥١٤)	٢,١٢٣,٧٨٤	-	(٣٨,٠٥٩,٠٦٧)
٣٤,٨٧٤,٥٦٤	(٢٥٩,٠٩١)	١,٤٧٥,٩٨٢	(٤,٥٥١,٤٥٨)	-	٣١,٥٣٩,٩٩٧
٧١٧,٠٩٧	٦,١٨٨,١٦٩	١٨,٢٢٦,٢٧٩	٥,٧٢٠,٣٨١	-	٣٠,٨٥١,٩٢٦
١٠,٩٥٤,٤٨٤	٩٦٥,٤٢٢	(٢,٠٦٥,٠٩٤)	(١٤,٢٠٥,٤٠٠)	٥,٧٨٠,٨٨٥	١,٤٣٠,٢٩٧
-	-	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)
(١٥,٨٠٥,٠٢١)	(٢,٨٠٩,٠٩٢)	(٦,٣١٨,٠١٨)	(٥٨٢,٥١٠)	-	(٢٥,٥١٤,٦٤١)
(٤٢,٢٤٤)	(١٨٠,٤٠٣)	(١,٠١٧)	(١١٦,١٤٩)	-	(٣٣٩,٨١٣)
١٩١,٤٢٦,٥٢٥	٤٨,٦٤٨,٢٨٠	٦٩,٥٨٦,٨٩٠	١١٤,٦٧٦,٣٤٥	١٤,٢٢٢,٧٠٦	٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦
١٩١,٣٠٦,٨٧٦	٤٧,٢٠٢,٠٠٨	٥٦,٩٥٢,٣٤١	٨٨,٣٠٤,٥٦٩	١٤,٢٢٢,٧٠٦	٣٩٧,٩٨٨,٥٠٠
١١٩,٦٤٩	١,٤٤٦,٢٧٢	١٢,٦٣٤,٥٤٩	٢٦,٣٧١,٧٧٦	-	٤٠,٥٧٢,٢٤٦
١٩١,٤٢٦,٥٢٥	٤٨,٦٤٨,٢٨٠	٦٩,٥٨٦,٨٩٠	١١٤,٦٧٦,٣٤٥	١٤,٢٢٢,٧٠٦	٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال السنة ايضاح (١٤)
مخصص التسهيلات المدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع وفق المحفظة:
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي
الإجمالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥						
الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٨٤٨,٨٩٤	٢٨,٥٠٩,٨٧٢	٢٨,٧٩٨,٢٦٩	٣٨,٧٨٩,٥٧٢	١١,٥٩١,٠٠٦	١٥١,٥٣٧,٦١٣	الرصيد في بداية السنة
١,٩١٥,٣٩٠	٩٨,٥١١	١٢٨,٥٤٨	٦٢,٩٧١	-	٢,٢٠٥,٤٢٠	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٣٨٧,٩٥٦)	(٤٥٠,٠٤٣)	(٩٧,٧٦٧)	(٢,٠٤٣,٠٤٠)	-	(٣,٩٧٨,٨٠٦)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
١,١٩٩,٩٩٣	٥٧٥,٤٢٥	١,١١٩,٣٠٩	٤٦٠,٥٠٧	-	٣,٣٥٥,٢٣٤	اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٩,٦٦٥,٤٧٩	٤,٤٩٠,٤٤٨	٨,٦٤٤,٠٧٩	٤,٤٣١,٣٨٨	٦,٦٠٨,١٢٤	٣٣,٨٣٩,٥١٨	الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
(٤٩٢,٨٦٦)	-	(١٤٨,٩٤٥)	-	-	(٦٤١,٨١١)	ناتج عن استبعاد شركة تابعة
(٧,٩٥٦,٨٠٠)	(١٦,٧١٣,٨٨٧)	(١٨,٩١٨,٨٢١)	(١٢,٩١٦,٧٧٧)	-	(٥٦,٥٠٦,٢٨٥)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة والتعرضات المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
٨٧,٨٨٩	٣١٦,٢٠٢	٤,٢٤٦	١٩٥,٨٠٤	-	٦٠٤,١٤١	تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
٤٦,٨٨٠,٠٢٣	١٦,٨٢٦,٥٢٨	١٩,٥٢٨,٩١٨	٢٨,٩٨٠,٤٢٥	١٨,١٩٩,١٣٠	١٣٠,٤١٥,٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤						
الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٤٥٩,٥٣٢	٢٦,٤٦٩,٩٠٣	٣٤,٥٦٩,٧٥٣	٤٥,١١٣,٥٥٠	٦,٥٣٣,٨٣٣	١٥٦,١٤٦,٥٧١	الرصيد في بداية السنة
٩,٩٣١	١١٧,٢٠٥	٦١,٤٠٥	٢٢٠,٧٨٧	-	٤٠٩,٣٢٨	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٢٠,٩٦١)	(٤٤٣,٦٣٦)	(٥٥٧,٧٨٢)	(٥٥٧,٧٠٧)	-	(١,٩٨٠,٠٨٦)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
١,٦٣١,٩٦٧	١٦٢,٦٣٦	١,٥٦٩,٩٤٣	(٥٤٤,٦٢٢)	-	٢,٨١٩,٩٢٤	اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨,٨٢١,٧٨٩	٨,٧٤٠,٦٠٨	٩,٢٠٥,٧١٩	١٠,٧٣٢,٤٤٤	٥,٠٥٧,١٧٣	٤٢,٥٥٧,٧٣٣	الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات
-	-	-	(١٣,٧٣٨,٤٤٨)	-	(١٣,٧٣٨,٤٤٨)	التحويلات خلال السنة
(٩,٦٣٨,٠٤٩)	(٦,٤٨١,٧٥٥)	(١٦,٠٤٩,٨١٢)	(٢,٤٣٠,٩٠٠)	-	(٣٤,٦٠٠,٥١٦)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة والتعرضات المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة
(١٥,٣١٥)	(٥٥,٠٨٩)	(٩٥٧)	(٥,٥٣٢)	-	(٧٦,٨٩٣)	تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
٤٣,٨٤٨,٨٩٤	٢٨,٥٠٩,٨٧٢	٢٨,٧٩٨,٢٦٩	٣٨,٧٨٩,٥٧٢	١١,٥٩١,٠٠٦	١٥١,٥٣٧,٦١٣	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

- فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥									
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات الكبرى	١,٤٣٦,٥٦٣,٧٧١	٥,٤٧٨,٦١١	-	٧٧,٧٢٧,١٦٦	٤٣,٦٢٠,٢٧٨	٢,٢٥٣,٤٦٢	١٥٨,٣٣٨,٩٨٧	١٣٨,٦٤١,٦٤٣	٤٤,٦٢٦,٥٦١
الشركات المتوسطة والصغيرة	٣١٤,٨٣٣,٤٧٠	١,٨١٤,١٠١	-	٢٥,٠٨٥,٤٠٥	٦,٥٧٠,٩٢٠	-	٦٠,٦٧٣,٩٩٥	٣٢,٢٥٤,٦٢٨	١٦,٨٢٦,٥٢٨
الأفراد	٨١٢,١١٨,٨٢٢	٣,٧٥٤,٤٤٩	-	٣٩,٨٤٧,٥٧٨	١٤,٦٥٥,٨١١	-	٩١,٥٧٩,٠٨٥	٥٤,١٤٢,٣٣٤	١٩,٥٢٨,٩١٨
قروض عقارية	٩٥٤,٨٢٩,٩٥٨	٧,٤٦٦,٧٣٣	-	١٨٩,٧٦٠,١٣٧	٥٠,١٤٢,٨٤٤	٨,٨٨٦,٧٠٠	١١١,٢٧٣,٣٠١	٣٧,٣٢٨,٨٤٨	٢٠,٠٩٣,٧٢٥
الحكومة والقطاع العام	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	١٤,٣٠٤,٤٠٢	١٨,١٩٩,١٣٠	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٤١,٣٦٣,٨٤٤	٣٢,٨١٨,٢٩٦	١٨,١٩٩,١٣٠	٣٣٢,٤٢٠,٢٨٦	١١٤,٩٨٩,٨٥٣	١١,١٤٠,١٦٢	٤٢١,٨٦٥,٣٦٨	٢٦٢,٣٦٧,٤٥٣	١٠١,٠٧٥,٧٣٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤									
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات الكبرى	١,٣٤٨,٧٦٧,٣٢٤	١٠,٠٠٢,٩٠٣	٢٥٢	١٠٥,٢٢١,٨٠١	٣٦,٢١٦,٥٥٣	٤٧٠,٤٣٨	١٥٦,١٤٧,٨٠٨	١٤٥,٢٠٧,٠٦٩	٤٣,٣٧٨,٢٠٤
الشركات المتوسطة والصغيرة	٣١٣,٩٩٩,٢٥٢	٢,٤٢٩,٣٧٤	١٤,٦٧٣	٣٦,٠٨٦,٥٨٨	٨,٢٢٨,٨٦٢	١٥١,٦٣٩	٧٨,٤٣٩,٢٤٩	٣٧,٩٩٠,٠٤٤	٢٨,٣٤٣,٥٦٠
الأفراد	٩٠٨,٨٥١,٣١٠	٦,٣٨٢,٠٨٠	٦,١٢٧	٤٢,٣٨٠,٠٧٤	٧,٥٧٠,٨٩٠	٣٠,٢١٢	٩٩,٥٠١,٩٨٦	٥٥,٦٣٣,٩٢٠	٢٨,٧٦١,٩٣٠
قروض عقارية	١,٠٤٠,٨٤٧,٨٤٣	٢٢,٢١٠,٧٨٩	٤,١٧١	١٩٤,٨٠٠,٦٢١	٥٤,٥٨٩,٢٩٠	١١,١٤١,٧٥٨	١٠٥,٣٣٠,٢٦٤	٣٧,٨٧٦,٢٦٦	٢٧,٦٤٣,٦٤٣
الحكومة والقطاع العام	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	١٤,٢٢٢,٧٠٦	١١,٥٩١,٠٠٦	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٨٥,٧٨٦,٩٩٠	٥٥,٢٤٧,٨٥٢	١١,٦١٦,٢٢٩	٣٧٨,٤٨٩,٠٨٤	١٠٦,٦٠٥,٥٩٥	١١,٧٩٤,٠٤٧	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	٢٧٦,٧٠٧,٢٩٩	١٢٨,١٢٧,٣٣٧

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣١٨,٠٤٣,٦١٨	١,٣٧١,٥٨٧,١٠١	-	٢٠,٦٠٠,٠٠١	١,٣٥٠,٩٨٧,١٠٠	من (١) إلى (٥)
١٣٩,٦٣٧,٢٠٦	١٣٤,٩٠٩,٩١٤	-	٥٣,٩٢٣,٨٨٦	٨٠,٩٨٦,٠٢٨	من (٦) إلى (٧)
١٣٤,٧٣١,٥٠٣	١٥٧,٥٦٣,٨٢٦	١٥٧,٥٦٣,٨٢٦	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١٧,٧٢٤,٦٠٦	٨,٥٦٩,٠٨٣	٧٧٥,١٦١	٣,٢٠٣,٢٧٩	٤,٥٩٠,٦٤٣	غير مصنف
١,٦١٠,١٣٦,٩٣٣	١,٦٧٢,٦٢٩,٩٢٤	١٥٨,٣٣٨,٩٨٧	٧٧,٧٢٧,١٦٦	١,٤٣٦,٥٦٣,٧٧١	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
افترادي	تجميعي	افترادي	تجميعي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣٥,٦٧٧,٨٥٩	١٣,٠٨٩,٤٦٥	١٠٤,٩٩٧,٩٧٧	٢٢٣,٨٢٤	١٥٦,١٤٧,٨٠٨	١,٦١٠,١٣٦,٩٣٣		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٧,٧٠٧,٩٠٤	١٤١,٣٠١	٦,٥٥٨,٦٠٢	٢١,٤٥٦	٦٣١,٢٠٨	٢٧٥,٠٦٠,٤٧١		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٦٣,٠١٢,٧٥١)	(١,٩٥٩,٣٣٠)	(١٨,٨١٣,٨٨١)	(٢٢,٧٩٩)	(١١,٥٣٠,٥٠٢)	(١٩٥,٣٣٩,٢٦٣)		التسهيلات المسددة خلال السنة
١٥,٧٤٢,٢٣٢	١٣٥,٨٨١	(١٥,٢٠٨,٨٧٤)	(١٣٥,٨٨١)	(٥٣٣,٣٥٨)	-		ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(١٧,٧٤٥,٦٣٢)	(٤,٢٨٧,٤٢٨)	٢٦,٢٠٩,٢٨٤	٤,٢٨٧,٤٢٨	(٨,٤٦٣,٦٥٢)	-		ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(٩,١٩٥,٨٠١)	(٥٢٦,٩٣٠)	(٢٤,٠٨٤,٨٨٢)	-	٣٣,٨٠٧,٦١٣	-		ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
(٩٥٨,٠١٨)	(٢,٣٤٧,٥٨٢)	(٥,٨٠٩,٧٥٦)	(١,١٨٢,٢١٨)	٨,٥٧٨,٨٣٠	(١,٧١٨,٧٤٤)		التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٩,٤٧٤)	-	-	-	(١,٢٨٠,٤٧١)	(١,٣٠٩,٩٤٥)		نتائج عن استبعاد شركة تابعة
-	-	-	-	(١٩,٩٧٢,٢٦٢)	(١٩,٩٧٢,٢٦٢)		التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٠٩,٧٥٣	٤٢٢,٣٢٢	٦٧٥,٤١٤	١١,٤٧٢	٩٥٣,٧٧٣	٥,٧٧٢,٧٣٤		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٤٣١,٨٩٦,٠٧٢	٤,٦٦٧,٦٩٩	٧٤,٥٢٣,٨٨٤	٣,٢٠٣,٢٨٢	١٥٨,٣٣٨,٩٨٧	١,٦٧٢,٦٢٩,٩٢٤		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
افترادي	تجميعي	افترادي	تجميعي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٠٥,٩٩٩,٣١٣	٨,٧٨٥,١٩٦	١٣١,٤٧٦,٩٩٢	٦,٩٥٩,٧٦٦	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	١,٤٩٣,٠٧٩,٤٧٢		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٥,١٨٠,٠٥٧	٣,٠٥٩,٥٣٩	٢٤,٢٢٩,٦٣٥	٦١,١٧٥	١٠٨,٢١١	٣٦٢,٦٣٨,٦١٧		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣٢,٦٣٩,٧٦٨)	(٥١٥,٧١٦)	(١٠,٠٥٦,٣٣٥)	(٩٨,٤١١)	(١,٢٧٠,١٣٥)	(٢٤٤,٥٨٠,٣٦٥)		التسهيلات المسددة خلال السنة
١٣,٣١١,٥٥٢	٦,٨٨١,٩٥١	(١٣,٣١١,٥٥٢)	(٦,٨٨١,٩٥١)	-	-		ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(١٩,٨٠٨,٣٦٧)	(٢٥٢,٧٤٩)	٢٢,٥٤٢,٦٨١	٢٥٢,٧٤٩	(٢,٧٣٤,٣١٤)	-		ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(٥,٠٠٥,٢٢٠)	(٣,٩٨٩)	(٦١,٣٢٠,١٨٣)	-	٦٦,٣٢٩,٣٩٢	-		ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
٣٩,٨٦٣,٩٦٣	(٤,٨٢٨,٤٨٠)	١١,٥٥٠,٩٢٦	(٦٥,٠٨٨)	(٢٠,٤٥٦,٧٤٠)	٢٦,٠٦٤,٥٨١		التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٢٥,٤٤٣,٠٧٠)	(٢٥,٤٤٣,٠٧٠)		التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(١,٢٢٣,٦٧١)	(٣٦,٢٨٧)	(١١٤,١٨٧)	(٤,٤١٦)	(٢٤٣,٧٤١)	(١,٦٢٢,٣٠٢)		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٣٥,٦٧٧,٨٥٩	١٣,٠٨٩,٤٦٥	١٠٤,٩٩٧,٩٧٧	٢٢٣,٨٢٤	١٥٦,١٤٧,٨٠٨	١,٦١٠,١٣٦,٩٣٣		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩,٩٠٣,٢٢٩	٩٩,٦٧٤	٣٦,١٩٦,٥٧٨	١٩,٩٧٥	١٤٥,٢٠٧,٠٦٩	١٩١,٤٢٦,٥٢٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٤٨٥,١٩٨	٦٩٩	٣,٩٢١,١٣٢	١,٠٧١	٤٦٥,٥٢١	٥,٨٧٣,٦٢١
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١,٢٨٧,٧٠٦)	(١٢,٩٧٣)	(١٩٢,١١١)	(٤٤)	(٩,٢٧٧,٩٩٠)	(١٠,٧٧٠,٨٢٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٢٤٥,٩٩٩	١٩,١٠٢	(١,١٤١,٣٥١)	(١٩,١٠٢)	(١٠٤,٦٤٨)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢٩٣,٧١١)	(٣٥,١٥٦)	٨,٦١٠,٠٨٥	٣٥,١٥٦	(٨,٣١٦,٣٧٤)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٦٩٥,٣٨٢)	(٢,٨٩٢)	(١٢,٨٩٣,٩٧٢)	-	١٣,٥٩٢,٢٤٦	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٨٩٨,٤٣١)	(١٨,٦٦٣)	٤,٩٤٦,٠٠٧	(٢٩,٨٩٢)	١٠,٢٠٩,٥٧٩	١٤,٢٠٨,٦٠٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات ناتج عن استبعاد شركة تابعة	(٤,٠٣٠,٩٩٢)	(٣٠,٢٣٣)	(٣,٢٦٥,٥٢٠)	١,١٤٥	(٣٣٤,٩٩٧)	(٧,٦٦٠,٥٩٧)
التحويلات خلال السنة ايضاح (٢٠)	(٣٩٨)	-	-	-	(٧٨٧,٦٠٥)	(٧٨٨,٠٠٣)
مخصص التسهيلات المدعومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	٧,٤٢١,٠٢٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٧,٢٦٠	٣,٩٨٧	٩,٩٠٠	١٩٧	٤,٣٠٤	٤٥,٦٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٤٥٥,٠٦٦	٢٣,٥٤٥	٤٣,٦١١,٧٧٢	٨,٥٠٦	١٣٨,٦٤١,٦٤٣	١٨٧,٧٤٠,٥٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٤٨٣,٣٣٨	٤٠,٣٥٦	٤٨,٧٠٣,٠٠٧	٧٧٤,٨٤٥	١٢٧,٨٥٦,٢٠٨	١٩٠,٨٥٧,٧٥٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٦٤١,٥٨٨	١٧,٢١١	٥,٣٣٢,٠١١	٢,٧٢٩	٩٧,٥٥٠	٨,٠٩١,٠٨٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١,٩٧٨,٨٧٥)	(٤,٤٨٧)	(٨٣٧,٢١١)	(١,٢٩٦)	(٥٢٤,٧٦٥)	(٣,٣٤٦,٦٣٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٨٣٨,٦٦٤	٧٣٧,١٤١	(١,٨٣٨,٦٦٤)	(٧٣٧,١٤١)	-	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٣٣٠,١١٥)	(١,٢٠٢)	١,٩٧٧,٦١٢	١,٢٠٢	(١,٦٤٧,٤٩٧)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٢٥٠,٢٧٨)	(٤٨)	(٣٦,٢٧١,٧٣٥)	-	٣٦,٥٢٢,٠٦١	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٤٧٦,٩٧٥)	(٧٠٢,٩٤١)	٣,٥٧٨,٠٣٠	(٢٠,٦٣٧)	(٦٦٠,٣٨٠)	٧١٧,٠٩٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات مخصص التسهيلات المدعومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٤,٠٢٩,٠٨٥)	١٤,٤٤١	١٥,٥٥٧,٦٨٠	٣,٠٥٧	(٥٩١,٦٠٩)	١٠,٩٥٤,٤٨٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,٩٦٧	(٧٩٧)	(٤,١٥٢)	(٢,٧٨٤)	(٣٩,٤٧٨)	(٤٢,٢٤٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٩٠٣,٢٢٩	٩٩,٦٧٤	٣٦,١٩٦,٥٧٨	١٩,٩٧٥	١٤٥,٢٠٧,٠٦٩	١٩١,٤٢٦,٥٢٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٤,٦٨٠,٧٥٢	٢٨٩,٤٢٠,٢٤٤	-	٤,٩٢٠,١٥٣	٢٨٤,٥٠٠,٠٩١	٢٣٤,٦٨٠,٧٥٢
٨٢,٥٠٣,٣٤٩	١٩,٥٦٧,٤٠٣	-	١١,٣٨١,٥٧٩	٨,١٨٥,٨٢٤	٨٢,٥٠٣,٣٤٩
٥٨,٣٣٩,٧٦٦	٤٨,٥١٧,١٩٤	٤٨,٥١٧,١٩٤	-	-	٥٨,٣٣٩,٧٦٦
٥٣,٠٠١,٢٢٢	٤٣,٠٨٨,٠٢٩	١٢,١٥٦,٨٠١	٨,٧٨٣,٦٧٣	٢٢,١٤٧,٥٥٥	٥٣,٠٠١,٢٢٢
٤٢٨,٥٢٥,٠٨٩	٤٠٠,٥٩٢,٨٧٠	٦٠,٦٧٣,٩٩٥	٢٥,٠٨٥,٤٠٥	٣١٤,٨٣٣,٤٧٠	٤٢٨,٥٢٥,٠٨٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (١) إلى (٥)
من (٦) إلى (٧)
من (٨) إلى (١٠)
غير مصنف
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٦,١٥٣,١٣٤	٢٧,٨٤٦,١١٨	٣٠,٠٠٤,٠١٧	٦,٠٨٢,٥٧١	٤٢٨,٥٢٥,٠٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١٩,٢٢٩,٠٥٤	٦,٢٩٣,٦٨١	٢,١٦١,٣٧١	١٢٥,١٦٨	١٣٠,٥١٧,٨٠٨
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٦٩,٢٩٧,٢٤٢)	(٤,٧٢٨,٥٥٣)	(٧,٦٦٩,٨٠٢)	(٤٣٤,٢٠٢)	(٨٥,٤٣٣,٥٦٠)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٥,٧٧٨,١٥٩	٩٦٧,٠٠١	(٥,٧٧٨,١٥٩)	(٨٥١,٢٨٣)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٦,٢٤٧,٩١٧)	(٦,٦٠٠,٧٢٨)	٦,٢٥٥,٧٩٧	٦,٦٣٦,٩٥٥	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٢,٣٠٦,٢٦٩)	(٩٣٧,٥٠٧)	(٦,٥٩٧,٤٠٦)	(١,٤٤٨,٧٢٩)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعنوية والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي -	(٤٢,٤٠٣,٦١٧)	(٥,٨٨١,٠٧٥)	(١,٩٣٤,٠٤٣)	(٢,٠١٤,٣٤٧)	(٥٣,٤١٩,١٧٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٦٢١,٢٠٢	٣٤٨,٠٢٩	٤٩٧,٩٠٦	٤٩,٥٩١	(٢٨,٢٥٨,٢٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٧,٥٢٦,٥٠٤	١٧,٣٠٦,٩٦٦	١٦,٩٣٩,٦٨١	٨,١٤٥,٧٢٤	٤٠٠,٥٩٢,٨٧٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٥,٠٠٣,٢٥٧	٣٦,٠٢١,٢٠٢	٤٧,٤٠٠,٧٠٠	٤,٥٢٢,٦٠٢	٤٤٩,٧٣١,٤٢٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٤,١٥٨,٦٤١	١٤,٩٥٤,٤٥١	٤,٦٥٢,٠٩٦	٧٥١,٥٥١	١٢٩,٤٤٦,٧٠٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨١,٥٧٧,٣٠١)	(٥,٩٢٢,٩٨٤)	(٢٠,٠١٧,٥٠٠)	(٧٣٢,٠٦٩)	(١١٢,٥٠٩,٠٥٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢,٨٢٩,٧٨٩	٤٨٣,٣٧٠	(٢,٨٢٩,٧٨٨)	(٤٢٢,٥٢٨)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(١٤,٣١٣,٠٦٦)	(٥,٠٥٥,٣٢٢)	١٥,٤٢٥,١٧٦	٥,٢٤٩,٩٦٤	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٥,٧٩٦,٤١٠)	(١,٢٨١,٣٩٠)	(٣,٧٣٨,٩٩٢)	(١,٤٠٢,٩٣٩)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعنوية والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي -	(١٢,٧٧٣,١٤٠)	(١١,٢٣٧,٦٨٧)	(١٠,٧٦٧,٦٩٠)	(١,٨٧٨,٩٥٤)	(٢٧,٠٦٥,٢٩١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٣٧٨,٦٣٦)	(١١٥,٥٢٢)	(١١٩,٩٨٥)	(٥,٠٥٦)	(٩,٢٩٠,٨٤٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٦,١٥٣,١٣٤	٢٧,٨٤٦,١١٨	٣٠,٠٠٤,٠١٧	٦,٠٨٢,٥٧١	٤٢٨,٥٢٥,٠٨٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٢٠٧,٤٥١	٢٢١,٩٢٣	٧,٠٠٤,٥١٣	١,٢٢٤,٣٤٩	٣٧,٩٩٠,٠٤٤	٤٨,٦٤٨,٢٨٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٢٥,٧٥١	٤٨,٩٨٤	٢٦٩,٨٠٥	١٥,٤٤٤	٢,٤٠٣,٦٢١	٣,٣٦٣,٦٠٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٢٩٢,٧١٢)	(٤٢,٤٤٧)	(٨٣٧,٦٣٢)	(٢٤,٦٥٨)	(٢,٠٦١,١٣٧)	(٣,٢٥٨,٥٨٦)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٤٠١,٨٦٨	١٠٤,٨٣٧	(٤٠١,٨٦٨)	(٧٦,٩٧٣)	(٢٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٤٦,٨٤٦)	(٤٨,٧٦٣)	٥٣,٥٤٦	٦٠,٨٥٧	(١٨,٧٩٤)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٢١,٠٨٧)	(٧,٤٣٥)	(٩٣٣,٥٢٠)	(٢٧٣,٩٨٨)	١,٢٣٦,٠٣٠	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٥٤,٣٦٨)	(٩٩,٦٠٧)	٤٥٥,٩٧٤	٩٥٢,٠٧٥	٥,٥٠٤,٥٩٨	٦,٤٥٨,٦٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة	(٨٨٥,١٢٢)	(٦٥,٦٠٣)	(٧٤١,٣٢٥)	(١٩٤,٠٣١)	(١,٨٤١,٥٨١)	(٣,٧٢٧,٦٦٢)
إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	(١١,٥٤٤,٣٧١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٣,٩٧٥	٣,٣٠٢	١٧,٢٧٣	١,٠٧٩	٦١٤,٠٨٢	٦٩٩,٧١١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٩٨,٩١٠	١١٥,١٩١	٤,٨٨٦,٧٦٦	١,٦٨٤,١٥٤	٣٢,٢٥٤,٦٢٨	٤٠,٦٣٩,٦٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٧٨٩,٨٣٢	٢٥٩,٦٤٩	١٢,٣١٤,٠٩٣	٣٧٨,٧٧١	٣٠,٩٧٢,١٥٦	٤٦,٧١٤,٥٠١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٨٢,٨٩٣	١٢١,٧٨٢	٢٣٤,٩٣٦	٧٣,٢٢٩	٣,١٥٠,٤٠٦	٤,٢٦٣,٢٤٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٤٤٢,٥١٧)	(٤٣,١٦٦)	(٣,٢٤٠,٨٠٢)	(٧٠,٨٥٨)	(٢,٦٩٦,٢٢٠)	(٦,٤٩٣,٥٦٣)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٥٧,١٤٨	٤٤,١٧٩	(٥٧,١٤٨)	(٣٣,٧٨٢)	(١٠,٣٩٧)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢٦٣,١١٦)	(٢٨,٠٥٣)	٩٦١,٦٨٠	٥٩,٥٣٩	(٧٣٠,٠٥٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٤٣,٠٢٨)	(٨,٤٢٨)	(٢٩٠,٨٣٠)	(١٣٩,٠٧٠)	٤٨١,٣٥٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٧,١٦٢)	(٤١,٨١٩)	١,٠٠١,٧٨٣	٤٤٦,٣١٠	٤,٨٢٩,٠٥٧	٦,١٨٨,١٦٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة	(٥١٠,٠٩٧)	(٨٢,١٦٥)	(٣,٩١٣,٤٣١)	٥١٠,٣٤٣	٤,٩٦٠,٧٧٢	٩٦٥,٤٢٢
إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٩,٠٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٦,٥٠٢)	(٥٦)	(٥,٧٦٨)	(١٣٣)	(١٥٧,٩٤٤)	(١٨٠,٤٠٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٢٠٧,٤٥١	٢٢١,٩٢٣	٧,٠٠٤,٥١٣	١,٢٢٤,٣٤٩	٣٧,٩٩٠,٠٤٤	٤٨,٦٤٨,٢٨٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٢٠,٤٦٨	٣,٠٢٩,٨٨٢	-	-	٣,٠٢٩,٨٨٢	من (١) إلى (٥)
٢٣٢,٤٦٠	٥٣,٠٩٨	-	٤٧,٤٠١	٥,٦٩٧	من (٦) إلى (٧)
٣,٦٥٩,٨٠٥	٢,٥٤٢,٢٦٧	٢,٥٤٢,٢٦٧	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١,٠٤٢,٢٢٠,٦٣٧	٩٣٧,٩٢٠,٢٣٨	٨٩,٠٣٦,٨١٨	٣٩,٨٠٠,١٧٧	٨٠٩,٠٨٣,٢٤٣	غير مصنف
١,٠٥٠,٧٣٣,٣٧٠	٩٤٣,٥٤٥,٤٨٥	٩١,٥٧٩,٠٨٥	٣٩,٨٤٧,٥٧٨	٨١٢,١١٨,٨٢٢	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	دينار
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٣,٧١٤,٩٤٨	٧٩٥,١٣٦,٣٦٢	٣,٦٥٠,٤٣٦	٣٨,٧٢٩,٦٣٨	٩٩,٥٠١,٩٨٦	١,٠٥٠,٧٣٣,٣٧٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨,٨٦٩,٥١٢	١٦٨,٧٣٩,٢٢٧	١٠٦,١٣٩	١,٩٥٣,٤٥٦	٢,٣٠٦,٤٣٩	٢١١,٩٧٤,٧٧٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٤٤,٢٦٧,٧٠٤)	(١٤١,٢٥٣,٩٣٠)	(٩٠٢,٠٥٣)	(٣,٤٨٩,٢١٤)	(٤,٢١٩,٥٢٦)	(١٩٤,١٣٢,٤٢٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٦٧٨,٣٦١	١٤,٧٤٤,٦٦٩	(٦٧٨,٤٢٨)	(١٣,٤٠٠,٩٥٩)	(١,٣٤٣,٦٤٣)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢,٠٣٢,٢٧٦)	(٢٤,٢٤٥,٧٥٠)	٢,١٤٩,٦٩٠	٢٥,٢٢٣,٨٥١	(١,٠٩٥,٥١٥)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(١,١٨٧,٢٥١)	(١٦,٨٢٨,٩٦٦)	(٢٦٢,٦٢٤)	(٩,٤٦٣,٢٨١)	٢٧,٧٤٢,١٢٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات نتائج عن استبعاد شركة تابعة للتسهيلات المعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(١١,٨٩٤,٠٥٦)	(٧٥,٠٢٥,٠٣٦)	(٣٩١,٢٧٥)	(٣,٣٠٩,٣٤١)	٢,٤٧١,٠٥٧	(٨٨,١٤٨,٦٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٣,٠٨٣,٠٣٦)	(٧٠,٨٢٤)	-	(٤,٦١٧,٣٢٠)	(٧,٧٧١,١٨٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣,٨٨١,٥٣٧	٧١٨,٢٣٧,٢٨٥	٣,٦٠١,٠٦١	٣٦,٢٤٦,٥١٧	٩١,٥٧٩,٠٨٥	٩٤٣,٥٤٥,٤٨٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	دينار
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٣,٨١٩,٤٩٦	٨٥٨,١٢٧,٥٣٥	٢,٣٩٣,٢٣٣	٣٩,١٩٤,٢٤٥	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٤,٦٢٨,٣١٥	١٧٥,٦٩٠,٥٣٥	١٨٦,٣٧٦	٤,٩١٩,٢٧١	٢,٠٣٦,٣٦٢	٢٤٧,٤٦٠,٨٥٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢١,٩٧٤,٧٥٩)	(١١٦,٥٩٣,٤٨٦)	(٢٥٠,١٨٨)	(٣,١٧٨,٤٥١)	(٢,٧٨٩,٩٣١)	(١٤٤,٧٨٦,٨١٥)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٦٧٣,٠٧٤	٨,٦٤٥,٩٣٩	(٦٧٣,٠٧٤)	(٧,٥٧٣,٧٢٦)	(١,٠٧٢,٢١٣)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٣,٢٨٤,٥٢٧)	(٢١,٩٢٣,٥٩٣)	٣,٦١٣,١٢٦	٢٢,٧١٢,٨٥٤	(١,١١٧,٨٦٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٣,٢٩٦,١٣٠)	(١٦,٥٠٣,١٥٨)	(١,٢٧٣,٧٨٧)	(١٣,٤٤٨,٤٥٥)	٣٤,٥٢١,٥٣٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	٣,١٥٠,٠٩١	(٩٢,٢٩٣,١٥٩)	(٣٤٥,٢٥٠)	(٣,٨٩٥,٠٧٤)	٦,٠٤٩,٠٦٤	(٨٧,٣٣٤,٣٢٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦١٢)	(١٤,٢٥١)	-	(١,٠٦٦)	(١,٩٤٢)	(١٧,٨٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٣,٧١٤,٩٤٨	٧٩٥,١٣٦,٣٦٢	٣,٦٥٠,٤٣٦	٣٨,٧٢٩,٦٣٨	٩٩,٥٠١,٩٨٦	١,٠٥٠,٧٣٣,٣٧٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٤٧,٦٤٧	٦,٠٣٤,٤٣٣	٩٧٠,٧٧٤	٦,٦٠٠,١١٦	٥٥,٦٣٣,٩٢٠	٦٩,٥٨٦,٨٩٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٧,٣٢٣	٧١٧,٠٠٦	١٧,٢٤٣	٥٩٢,٦٠٣	١,٦٧٧,٤٩٧	٣,٠٦١,٦٧٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٤٠,٩٦٢)	(١,١٩٧,٨٦٠)	(٧٥,٥٢٦)	(٤٧٩,٩٥٦)	(٢,٣٤٩,٧٤٩)	(٤,١٤٤,٠٥٣)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٩١,٨٨٨	٢,٥٦٦,٢٥٩	(٩١,٩٥٥)	(١,٨٠٢,٩٠٥)	(٧٦٣,٢٨٧)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٦,٥٤٣)	(٢٠٦,٣٥٥)	٨,٢٣٥	٨٠٣,١٤٩	(٥٩٨,٤٨٦)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٢١,١١٤)	(٣٠٥,٣٦٨)	(٤٥,١٢٢)	(٢,٠١٨,٣٨٢)	٢,٣٨٩,٩٨٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨٩,١٤١)	(٢,٤٤٠,٦١٣)	٥٤٤,٧١١	٧,٩٩٣,٢٥٣	١٢,٢٤٦,٨٧٦	١٨,٢٥٥,٠٨٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات ناتج عن استبعاد شركة تابعة	(١٣٥,٧٨٩)	(١,٥٧٠,٠٩٣)	١٣٣,٤٤٢	١,٥١١,٤٨٩	(٣٢٤,٨٣٩)	(٣٨٥,٧٩٠)
مخصص التسهيلات المدعومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٣,٥١٧,٦٠٦)	(٣,٥١٩,٢٦٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١)	١٦	-	١٤	٤,١٧٩	٤,٢٠٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٣,٣٠٨	٣,٥٥١,١٤١	١,٤٥٦,٤٣٠	١٣,١٩٩,٣٨١	٥٤,١٤٢,٣٣٤	٧٢,٥٥٢,٥٩٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٢٠,١٠٧	٤,٠٧٦,٤٣١	١,٠٠٨,١٣٩	٦,٩٢٨,٩٣٠	٤٦,٥٦٢,٢١٠	٥٩,١٩٥,٨١٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٣,٨٢٧	١,٤٤٥,٦٩٤	٤٧,٣١٢	٤٧٧,٧٩٨	١,٢٣٧,١٣٩	٣,٣١١,٧٧٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٤٢,١٣٩)	(٤٧٧,٥٦٨)	(٦,٠٥٥)	(٤٥١,٣٣٦)	(١,٧٨٥,٧٤٩)	(٢,٧٦٢,٨٤٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١٥٨,٦٢١	٢,٤٧٩,٤٨٢	(١٥٨,٦٢٢)	(١,٥٩٥,١٧٩)	(٨٨٤,٣٠٢)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٤٤,٤٢٢)	(٩٥,١٦٦)	٢١١,٤٨٣	٦٧٤,٦٣٤	(٧٤٦,٥٢٩)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٨١,٩٤٣)	(٧٨,٠٤٠)	(٤١٤,٠٢٢)	(٢,٥٣٢,٨٠٨)	٣,١٠٦,٨١٣	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٥٥,٦٢٤)	(٢,٤٢٥,٣٧٥)	٦٧٤,٥١٠	٣,٢٤٦,٧١٦	١٦,٧٨٦,٠٥٢	١٨,٢٢٦,٢٧٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات مخصص التسهيلات المدعومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٢١٠,٧٨٠)	١,١٠٨,٩٩٠	(٣٩١,٩٧١)	(٢٤٨,٦٢٠)	(٢,٣٢٢,٧١٣)	(٢,٠٦٥,٠٩٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٥)	-	(١٩)	(٩٨٣)	(٦,٣١٨,٠١٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٧,٦٤٧	٦,٠٣٤,٤٣٣	٩٧٠,٧٧٤	٦,٦٠٠,١١٦	٥٥,٦٣٣,٩٢٠	٦٩,٥٨٦,٨٩٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
المجموع	دينار	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٩٠٨,٣١٣	٧٦,٢٧٤,٣٩٥	-	١٠,٤٥٤,٢٥٧	٦٥,٨٢٠,١٣٨	من (١) إلى (٥)
١٠٢,٣٦٢,٥٨٦	٩٢,٣٤١,٩٢٩	-	٩١,١٧٠,٩٩٥	١,١٧٠,٩٣٤	من (٦) إلى (٧)
٢٠,٢٣١,٤٨٩	١٧,٩٣٧,٣٢٦	١٧,٩٣٧,٣٢٦	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١,١١٧,٤٧٦,٣٤٠	١,٠٦٩,٣٠٩,٧٤٦	٩٣,٣٣٥,٩٧٥	٨٨,١٣٤,٨٨٥	٨٨٧,٨٣٨,٨٨٦	غير مصنف
١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨	١,٢٥٥,٨٦٣,٣٩٦	١١١,٢٧٣,٣٠١	١٨٩,٧٦٠,١٣٧	٩٥٤,٨٢٩,٩٥٨	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثانية	تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨	١,٠٥,٣٣٠,٢٦٤	٧٥,٤٥٥,٨١٦	١١٩,٣٤٤,٨٠٥	٨٠٨,١٨١,٤٧٠	٢٣٢,٦٦٦,٣٧٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٠٦٢,٠٦٩	٢,٨٠٥,٢٠٦	١,٥١١,٥٠١	١,٠٤٠,٨٠٨	٨٩,٩٩٦,٧٨٩	٤٨,٧٠٧,٧٦٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨٥,٨٧٩,٩٤٧)	(٢٢,١٤٩,٨٤٩)	(٢,١٧٢,٣٤٠)	(١,٩٥٦,٥٣٠)	(١١١,٣٦٢,٥٦٩)	(٤٨,٢٣٧,٦٥٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٢,٢٥٥,٧٢٩)	(١٧,٢٣٩,٠٦٩)	(٢,٧٤٧,١٠٩)	١٩,٤٩٢,٩٨٨	٢,٧٤٨,٩١٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٩٣,٤٧٧)	٤٥,١٦٩,٤٨٠	٩,٥٦٧,٨٨٢	(٤٣,٩٧٠,٥٦٤)	(٩,٣٧٣,٣٢١)	بالصافي
-	٤٨,١١٥,٦٠٤	(٢٩,١٤٣,٩٦٠)	(٦,٩٣١,٠٦٩)	(٩,٢٦٢,٣٢٣)	(٢,٧٧٨,٢٥٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
(٤٢,٤٧٨,٣٨٣)	(١,٩٤٦,٦٤٢)	٢,٢٧٧,٣١٩	(٦,٠٥٠,٧٩٦)	(١٦,٨٦٥,٢١٦)	(١٩,٨٩٣,٠٤٨)	بالصافي
(١٩,٤٨٤,٢٢٦)	(١٩,٤٨٤,٢٢٦)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨,٦٦٥,١٥٥	٢,٢٥٢,١٥٠	١,٦٢٧,٠٧٢	٦,٣٢٧	١٤,٦٨٩,٢٩٠	٩٠,٣١٦	التسهيلات المدعومة والتسهيلات
١,٢٥٥,٨٦٣,٣٩٦	١١١,٢٧٣,٣٠١	٧٧,٤٨٥,٨١٩	١١٢,٢٧٤,٣١٨	٧٥٠,٨٩٨,٨٦٥	٢٠٣,٩٣١,٠٩٣	المحوّلة إلى خارج قائمة المركز المالي -
						تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثانية	تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٢٨,٨٠٣,٦٧٣	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	٦٦,٩٥٢,٣٧٠	١٦٤,٤٧٣,٤٢١	٩٢٥,٠٠٨,٨٢٢	١٦٩,٣٩٤,٨٧٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٣,٣٥٠,٤٣٩	٩٩٨,١٣٤	٥,٠٧٥,٥٢٣	٤٢٤,٤٣٧	٨١,١٦٦,٧١٨	٤٥,٦٨٥,٦٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٩٤٠,٩٦٠)	(٣,٢٢٠,٩٠٠)	(٧,٣٥٩,٣٤٥)	(٣٧,٦٦٦,٥٤٦)	(٧٦,٧٣٧,٩٤١)	(٢٠,٩٥٦,٢٢٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٢,٨٤٦,٤٢٩)	(٩,٧٢٢,٦٧٩)	(٤,٣٦٥,٥٤٩)	١١,١٦٥,٢٢٠	٥,٧٦٩,٤٣٧	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٦٦٦,٨٥٠)	٤٣,٥٣٧,٩٥٦	٢٠,٨٤٧,٩١٨	(٤٢,٩٨٧,٤٦٥)	(١٢,٧٣١,٥٥٩)	بالصافي
-	٤٢,٥٠٦,٢١٦	(٢٣,٣٤٧,٧٤٨)	(٥,٦٥١,٥١١)	(٩,٨٩٩,٥٧٩)	(٣,٦٠٧,٣٧٨)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
(٦٨,٣١٩,٠٧٧)	(٢٣,١٦٣,١٠٤)	٥٥٣,٧٠٢	(١٨,٧٠٢,١٨٨)	(٧٦,١٥٢,٥٨٣)	٤٩,١٤٥,٠٩٦	بالصافي
(٣,٠١٣,٤١٠)	(٣,٠١٣,٤١٠)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٩٠١,٩٣٧)	(٢٣٧,٥٧٧)	(٢٣٣,٩٦٣)	(١٥,١٧٧)	(٣,٣٨١,٧٢٢)	(٣٣,٤٩٨)	التسهيلات المدعومة والتسهيلات
١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨	١٠٥,٣٣٠,٢٦٤	٧٥,٤٥٥,٨١٦	١١٩,٣٤٤,٨٠٥	٨٠٨,١٨١,٤٧٠	٢٣٢,٦٦٦,٣٧٣	المحوّلة إلى خارج قائمة المركز المالي -
						تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افترادي	تجميعي	افترادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤,٧٣٢,٤٨٥	١٧,٤٧٨,٣٠٤	٤٥,٦٩٥,٨١٨	٨,٨٩٣,٤٧٢	٣٧,٨٧٦,٢٦٦	١١٤,٦٧٦,٣٤٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢١,١٧٠	٢١١,٦٨٨	٤٨٣,٨٢٩	٣٤٦,٧٧٧	١,٧٣٦,٦٠٣	٢,٩٠٠,٠٦٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٧١٠,٢٤٤)	(١,٥١٥,٠٨٩)	(٥٧١,٦٨٣)	(٢٩٣,٠١٦)	(٧,١٧٠,٨٦٠)	(١٠,٢٦٠,٨٩٢)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٨٥,٠٧٨	٣,٧٣٦,٧٣٦	(٢٨٣,٨٩٥)	(٢,٥١٣,٩٦٠)	(١,٢٢٣,٩٥٩)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢٥٩,٢٧٧)	(٧٩٤,٥١٠)	٣٠٦,٤١٨	١,١٦٢,١٤٩	(٤١٤,٧٨٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٨٦,٩٤٥)	(١٥٣,٧١٠)	(٥٨٢,٠٨٢)	(١,٠٨٧,٦٦٠)	١,٩١٠,٣٩٧	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٧٣,٢٣٠)	(٣,٤٥٣,٧٤٣)	١,٢٥٩,٤٢٣	٢,٧٠٣,٦٥٠	٥,٥٤٩,٢٩٢	٥,٧٨٥,٣٩٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة	(٣,٠٥٨,٧٤٣)	(٨,٨٠٢,٨٠٨)	(٨,٢٠٨,٤٥٦)	٢,٨١٣,٦٦٠	٥,١٠٦,٤٥٤	(١٢,١٤٩,٨٩٣)
إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٦,٥٦٧,٤٤٩)	(٦,٥٦٧,٤٤٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٣٧٠	٨,٢٠١	١,١٥٤	١٧,٢٤٦	٥٢٦,٨٨٤	٥٥٤,٨٥٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٥١,٦٦٤	٦,٧١٥,٠٦٩	٣٨,١٠٠,٥٢٦	١٢,٠٤٢,٣١٨	٣٧,٣٢٨,٨٤٨	٩٤,٩٣٨,٤٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افترادي	تجميعي	افترادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤,٩٨٦,٣٣٨	١٧,٩٢٠,٠٧٩	٧٧,٢٧٩,٤٧٠	٩,٢١٩,٨٦٨	٣٦,٢٨٣,٦٣٤	١٤٥,٦٨٩,٣٨٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٥١,٣٥٠	١,١٠٥,٢٣٩	١٨,٧٠١	٧٩٧,٩٦٥	٥٠٢,٩٨٩	٣,٠٧٦,٢٤٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٣٢٤,٣٤٤)	(١,٣٩٤,٠١٣)	(١٥,٤١٥,٥١٢)	(٣٩٤,٣٧٩)	(٩٢٠,٠٦٩)	(١٨,٤٤٨,٣١٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٧٤٩,٢٢٧	١,٧١٦,٩٤٩	(٣٥٠,٨٦٠)	(٩١٨,١٦٨)	(٢,١٩٧,١٤٨)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٣٥٠,٩٠٥)	(٤٤١,٦٥٨)	٦,٠١٩,٥٩٨	٧٣٥,٠١٦	(٥,٩٦٢,٠٥١)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٦٥,٠٣٢)	(١٨٠,٩٠٧)	(٧٠٦,٧١٩)	(٢,٦٥٥,٠٨٣)	٣,٦٠٧,٧٤١	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٦٥٣,٣٩٨)	(١,٤٩١,٥٨٤)	(٣,٠٦٦,٠٧٥)	٢,١١٦,٤١٦	٩,٨١٥,٠٢٢	٥,٧٢٠,٣٨١
التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال الفترة ايضاح (١٤)	(٢٦٠,٢٥٠)	٢٤٧,٤٤٢	(١١,٦٢٣,٨٤١)	٧,٧٢٧	(٢,٥٧٦,٤٧٨)	(١٤,٢٠٥,٤٠٠)
مخصص التسهيلات المعدومة والمحولة	-	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)	-	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)
إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٥٨٢,٥١٠)	(٥٨٢,٥١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٠١)	(٣,٢٤٣)	(١,٦٥١)	(١٥,٨٩٠)	(٩٤,٨٦٤)	(١١٦,١٤٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٧٣٢,٤٨٥	١٧,٤٧٨,٣٠٤	٤٥,٦٩٥,٨١٨	٨,٨٩٣,٤٧٢	٣٧,٨٧٦,٢٦٦	١١٤,٦٧٦,٣٤٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر و ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي: من (١) إلى (٥) المجموع
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٦٧٣,٣٢١,٢٦١	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	-	-	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	
٦٧٣,٣٢١,٢٦١	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	-	-	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
٦٧٣,٣٢١,٢٦١	-	-	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢١,٢٠٠,٠١٦	-	-	١٢١,٢٠٠,٠١٦	١٢١,٢٠٠,٠١٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠١,٣٣٨,٠٩١)	-	-	(١٠١,٣٣٨,٠٩١)	(١٠١,٣٣٨,٠٩١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٢٩,٨١٩,٤٦٦	-	-	٢٩,٨١٩,٤٦٦	٢٩,٨١٩,٤٦٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٥,١٧١	-	-	١٥,١٧١	١٥,١٧١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	-	-	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٧٣,٩٨٧,٨٢٣	-	-	٧٣,٩٨٧,٨٢٣	(٢٥,٦٣٩,٣٥٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٥,٦٣٩,٣٥٠)	-	-	(٢٥,٦٣٩,٣٥٠)	٤,٧٧٤,٠٨١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤,٧٧٤,٠٨١	-	-	٤,٧٧٤,٠٨١	٤,٧٧٤,٠٨١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٧٣,٣٢١,٢٦١	-	-	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	دينار
		دينار	دينار	
١٤,٢٢٢,٧٠٦	-	-	١٤,٢٢٢,٧٠٦	رصيد بداية السنة
٧٦,٥٤٥	-	-	٧٦,٥٤٥	خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المستحقة
(٢٩,٠٤٤)	-	-	(٢٩,٠٤٤)	خلال السنة
٣٤,١٩٢	-	-	٣٤,١٩٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣	-	-	٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٣٠٤,٤٠٢	-	-	١٤,٣٠٤,٤٠٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	دينار
		دينار	دينار	
٨,٤٤٤,٠٧٨	-	-	٨,٤٤٤,٠٧٨	رصيد بداية السنة
٤,٣٨٨	-	-	٤,٣٨٨	خسارة التتني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
				المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المستحقة
(٦,٦٤٥)	-	-	(٦,٦٤٥)	خلال السنة
٥,٧٨٠,٨٨٥	-	-	٥,٧٨٠,٨٨٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٤,٢٢٢,٧٠٦	-	-	١٤,٢٢٢,٧٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٥,٠٠١,٠٤٤	-	أذونات خزينة أردنية
١,٦٩٢,٦٣٩,٨٦٤	١,٨٩٧,٣١٥,٧٢٣	سندات خزينة أردنية
٥٠٨,١٤٥,٧٥٠	٥١٠,٨٧٩,٤٣٥	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
١٧٢,٣١٩,٩٠٩	٢٠٤,٢٠٧,٥٩٩	سندات مالية حكومات أجنبية
١٢٢,٨٦٨,٢٧٣	١٣٠,٣٢٠,٨٩٤	سندات وأسناد قروض الشركات
٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠	٢,٧٤٢,٧٢٣,٦٥١	المجموع
(٣,٦١٥,١٩٣)	(٧١٠,٧٩٤)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	الصافي
		تحليل السندات :
٢,٥٤٥,٥٩٤,٢٩١	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	ذات عائد ثابت
١,٧٦٥,٣٥٦	-	ذات عائد متغير
٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	المجموع

تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٦ حتى عام ٢٠٤٠ .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ٣,٠٠٪ الى ٨,٠٠٪

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢,٥٤٧,٩٧٤,٨٣٩		-		٣,٠٠٠,٠٠١		٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠		الرصيد كما في بداية السنة	
٦٥٢,٢٤٢,٥١٥		-		-		٦٥٢,٢٤٢,٥١٥		الاستثمارات الجديدة خلال السنة	
(٤٦٣,٠٨٢,٢٣٤)		-		-		(٤٦٣,٠٨٢,٢٣٤)		الاستثمارات المستحقة خلال السنة	
٢,٢٤٨,٤٨٠		-		-		٢,٢٤٨,٤٨٠		إطفاء علاوة / خصم الإصدار	
-		-		-		-		التعرضات المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي خلال السنة	
٣,٣٤٠,٠٥١		-		-		٣,٣٤٠,٠٥١		تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	
٢,٧٤٢,٧٢٣,٦٥١		-		-		٢,٧٤٢,٧٢٣,٦٥١		الرصيد كما في نهاية السنة	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٠٢,٩١٩,٩٦٦	-	-	٦٠٢,٩١٩,٩٦٦
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٤٧٧,١٤٠,٧٣٩)	-	-	(٤٧٧,١٤٠,٧٣٩)
إطفاء علاوة / خصم الإصدار	٣,٣١٧,٦٦١	-	-	٣,٣١٧,٦٦١
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	(١٤,٣٦٦)	-	-	(١٤,٣٦٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٤٧,٩٧٤,٨٣٩	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦١٥,١٩٣	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٥,١٩٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٩٥,٢٨٨	-	-	٣٩٥,٢٨٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٩١,٤٤٣)	-	-	(٩١,٤٤٣)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات مخصص التعرضات المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٢٤٠,٨٤٦)	-	-	(٢٤٠,٨٤٦)
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	٣٢,٦٠٢	-	-	٣٢,٦٠٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧١٠,٧٩٤	-	-	٧١٠,٧٩٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦٩,١٠٨	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٩,١٠٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٠٩,٥٠٨	-	-	٣٠٩,٥٠٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٣٤,٤٤٣)	-	-	(٣٤,٤٤٣)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٢٢,٢٥٨)	-	-	(٢٢,٢٥٨)
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	(٦,٧٢٢)	-	-	(٦,٧٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٥,١٩٣	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٥,١٩٣

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اراضي دينار	مباني وانشاءات دينار	معدات واجهزة واثاث وديكورات دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥					
٢٧,٥٦٩,٩٨٠	٩٣,٩٨٨,٤٩٨	١٤٦,٢٨٥,٩٣٠	٢,٣٩٥,٩٥٥	٤٠,٦٤٤,٥٢١	٣١٠,٨٨٤,٨٨٤
-	-	٨,٩٢٩,٢٣٦	٤٢٢,٤٦٥	٣,٤٤٧,٠٣١	١٢,٧٩٨,٧٣٢
(١٦٦,٢٥٢)	(٥٥٤,٠٤٥)	(٦,٣٦٣,٠٢٦)	(٥٤١,٢٤٣)	(٩٨١,٦٢٣)	(٨,٦٠٦,١٨٩)
١٠,٧٣٥	٧١,٠٤٣	٣٨٠,٦٧١	١٦,٧٩٦	١٤٢,٠٧٨	٦٢١,٣٢٣
-	-	(١١٨,٣٨٢)	(١٦,٧٠٠)	(٥٥,٦٤٣)	(١٩٠,٧٢٥)
٢٧,٤١٤,٤٦٣	٩٣,٥٠٥,٤٩٦	١٤٩,١١٤,٤٢٩	٢,٢٧٧,٢٧٣	٤٣,١٩٦,٣٦٤	٣١٥,٥٠٨,٠٢٥
الاستهلاك المتراكم :					
-	١٨,٧٨٠,٩٨٧	١٠٧,٥٤١,٧٩٩	١,٨٤٩,١٦٢	٢٦,٥٦٨,٩٧٠	١٥٤,٧٤٠,٩١٨
-	١,٨٩٥,٣٦٣	١١,٠٨٧,٩٩٦	١٧٠,٤٩٩	٤,٢١١,٢٢٨	١٧,٣٦٥,٠٨٦
-	(١٨١,٠٦٥)	(٦,٠٦٩,٧٦٢)	(٤٩٨,٧٥٩)	(٩٦٢,٥٣٨)	(٧,٧١٢,١٢٤)
-	٥٥,٩١٨	٢١٧,٣٧٨	١٠,٢٣٨	٩٦,٩٦٢	٣٨٠,٤٩٦
-	-	(١٢٠,٠١٢)	(١٦,٦٩٩)	(٤٧,١٤٩)	(١٨٣,٨٦٠)
-	٢٠,٥٥١,٢٠٣	١١٢,٦٥٧,٣٩٩	١,٥١٤,٤٤١	٢٩,٨٦٧,٤٧٣	١٦٤,٥٩٠,٥١٦
٢٧,٤١٤,٤٦٣	٧٢,٩٥٤,٢٩٣	٣٦,٤٥٧,٠٣٠	٧٦٢,٨٣٢	١٣,٣٢٨,٨٩١	١٥٠,٩١٧,٥٠٩
-	-	٢,١٣٤,٠٠٢	-	-	٢,١٣٤,٠٠٢
-	-	٢,٠٤٣,٢٦٣	-	-	٢,٠٤٣,٢٦٣
٢٧,٤١٤,٤٦٣	٧٢,٩٥٤,٢٩٣	٤٠,٦٣٤,٢٩٥	٧٦٢,٨٣٢	١٣,٣٢٨,٨٩١	١٥٥,٠٩٤,٧٧٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
٢٦,٨٨٧,٨٧٤	٩٣,٩٨٧,٤٥٨	١٤٧,٩٥٩,٨٢١	٢,١٤٢,٣٢٨	٤٠,٣٣١,٦٧٩	٣١١,٣٠٩,١٦٠
٧٦٠,٣٣٩	٢٠,٠٠٠	٩,٦٧٠,٤١٦	٣٣٥,٤٨٥	٣,٥٧٢,١٤٨	١٤,٣٥٨,٣٨٨
-	-	(١١,٢٦٧,٥٥٧)	(٧٦,٩٨٤)	(٣,٢٢٧,٧٦٧)	(١٤,٥٧٢,٣٠٨)
(٧٨,٢٣٣)	(١٨,٩٦٠)	(٧٦,٧٥٠)	(٤,٨٧٤)	(٣١,٥٣٩)	(٢١٠,٣٥٦)
٢٧,٥٦٩,٩٨٠	٩٣,٩٨٨,٤٩٨	١٤٦,٢٨٥,٩٣٠	٢,٣٩٥,٩٥٥	٤٠,٦٤٤,٥٢١	٣١٠,٨٨٤,٨٨٤
الاستهلاك المتراكم :					
-	١٦,٨٨١,٩١٨	١٠٨,٨٣٧,٢٦٨	١,٨٠٦,١١٥	٢٥,٥٥٢,٨١٢	١٥٣,٠٧٨,١١٣
-	١,٩١٢,٤٧١	٩,٩٤٦,٨٨٨	١٢٢,٠٧٣	٤,١٧٤,٢١٠	١٦,١٥٥,٦٤٢
-	-	(١١,١٩٧,٦٠٤)	(٧٦,٩٨٣)	(٣,١٣٢,١٧٨)	(١٤,٤٠٦,٧٦٥)
-	(١٣,٤٠٢)	(٤٤,٧٥٣)	(٢,٠٤٣)	(٢٥,٨٧٤)	(٨٦,٠٧٢)
-	١٨,٧٨٠,٩٨٧	١٠٧,٥٤١,٧٩٩	١,٨٤٩,١٦٢	٢٦,٥٦٨,٩٧٠	١٥٤,٧٤٠,٩١٨
٢٧,٥٦٩,٩٨٠	٧٥,٢٠٧,٥١١	٣٨,٧٤٤,١٣١	٥٤٦,٧٩٣	١٤,٠٧٥,٥٥١	١٥٦,١٤٣,٩٦٦
-	-	١,٠٧٢,١٩٣	-	-	١,٠٧٢,١٩٣
-	٣٣٨,٤١٠	٨٣٠,٤٨٢	-	-	١,١٦٨,٨٩٢
٢٧,٥٦٩,٩٨٠	٧٥,٥٤٥,٩٢١	٤٠,٦٤٦,٨٠٦	٥٤٦,٧٩٣	١٤,٠٧٥,٥٥١	١٥٨,٣٨٥,٠٥١

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٠٧,٨٣٩,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٧,٨٨٦,٦١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤.

تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في إيضاح رقم (٥٠) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١٣) موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥				
الشهرة دينار	حاسوب وبرامج دينار	أخرى * دينار	المجموع دينار	
٣٥٨,٣٩٧	١٨,٦٣٥,٠٣٥	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	رصيد بداية السنة
-	٥,٤٨٣,٦١٦	-	٥,٤٨٣,٦١٦	إضافات للسنة
-	(٧,٢٠٠,٥٣٥)	-	(٧,٢٠٠,٥٣٥)	الاطفاء للسنة
٣٥٨,٣٩٧	١٦,٩١٨,١١٦	١,٩٣٥,٢٦٨	١٩,٢١١,٧٨١	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤				
٣٥٨,٣٩٧	١٩,٩٢١,٢٧١	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٢,٢١٤,٩٣٦	رصيد بداية السنة
-	٦,٣٤٠,٢٦٠	-	٦,٣٤٠,٢٦٠	إضافات للسنة
-	(٧,٦٢٦,٤٩٦)	-	(٧,٦٢٦,٤٩٦)	الاطفاء للسنة
٣٥٨,٣٩٧	١٨,٦٣٥,٠٣٥	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يتضمن رصيد انظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ ٢,٨١٦,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٢,٥٦٤,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٤.

(١٤) موجودات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٥,٣٣٨,٨٥٢	٥٦,١٧٣,٠٧٩	فوائد وايرادات برسم القبض
٧,٤٨٨,٨٧٣	٩,٠٩٩,٩٣٠	مصرفات مدفوعة مقدما
١٥٠,٠١٥,٦٤٨	١٧٥,٢٢٥,٨٤٣	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١,٦٥٦,٨٠٣	٥٩٦,١٨٠	أرباح تقييم مشتقات التحوط
١٠,٤١٧,٨٥٤	١٩,٠٣١,٣٥٤	شيكات برسم القبض
١٢,٦٣٤,١٣٠	١٦,٦٧٠,٠٩٢	أخرى
٢٢٧,٥٥٢,١٦٠	٢٧٦,٧٩٦,٤٧٨	المجموع
(١١٤,٦١٦)	(١١٦,٧٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	٢٧٦,٦٧٩,٧١٣	الصافي

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة قابلة للتجديد لمدة سنتين أخرى فقط.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨,٢٦١,٦١٩	١٥٠,٠١٥,٦٤٨	رصيد بداية السنة
١٠٨,٦٢٨,٠٢٨	٤٠,٠٧٠,٤٨٢	إضافات خلال السنة
(٨,٠٥١,٤٥٥)	(١٤,٨٦٠,٥٥٧)	استبعادات خلال السنة
(٢,٣٦٤,٦٣٣)	-	خسارة تدني خلال السنة
(٦,٤٥٧,٢٩٣)	-	تحويلات الى مخصص خسائر التدني خلال السنة
(٦١٨)	٢٧٠	فرق ترجمة عملات أجنبية خلال السنة
١٥٠,٠١٥,٦٤٨	١٧٥,٢٢٥,٨٤٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩,٩٠٤,٤٢٧	١٨,٠٠٦,٤٢٨	رصيد بداية السنة
٢,٣٦٤,٦٣٣	-	التدني للسنة
٦,٤٥٧,٢٩٣	-	تحويلات خلال السنة
(٧١٩,٩٢٥)	(٨٢١,٦٣٠)	المستبعد من المخصص نتيجة للبيع
١٨,٠٠٦,٤٢٨	١٧,١٨٤,٧٩٨	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١٦,٩٥٧	١١٤,٦١٦	رصيد بداية السنة
(٢,٣٤١)	٢,١٤٩	المصروف (الوفر) للسنة
١١٤,٦١٦	١١٦,٧٦٥	رصيد نهاية السنة

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧٤٢,٨٧٩	٥١,٦٣٩,٤١٣	١٢,١٠٣,٤٦٦	١٤٦,٨٣٢,٥٩١	٧١,٨٤١,٥١٦	٧٤,٩٩١,٠٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٤١,٤١٠,٤٨٥	٦٦٦,٤٠٦,٣٥٩	٧٥,٠٠٤,١٢٦	٧٧٣,٣٣٢,٦٣٨	٥٠٣,١٠٢,٠٤١	٢٧٠,٢٣٠,٥٩٧	ودائع تستحق خلال ٣ اشهر
-	-	-	١١,٣٤٤,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	-	ودائع تستحق من ٣ - ٦ اشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع تستحق من ٦ - ٩ اشهر
١٨,٤٩٢,٦٦٩	-	١٨,٤٩٢,٦٦٩	٢٠,٤٠٣,٦٤٤	-	٢٠,٤٠٣,٦٤٤	ودائع تستحق من ٩ - ١٢ اشهر
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	اكثر من سنة
٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	٧١٨,٠٤٥,٧٧٢	١١١,٦٠٠,٢٦١	٩٥٧,٩١٢,٨٧٣	٥٨٦,٢٨٧,٥٥٧	٣٧١,٦٢٥,٣١٦	الإجمالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١٦) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٩٣,٠٤٧,١٦٨	٣٣٥,٤٠٦,٢٣٩	٤٤٦,٩٩٦,٤٣٢	٣٦,١٣١,٥٢٥	١,٤١١,٥٨١,٣٦٤
ودائع التوفير	١,٦٣٢,٨٠٦,٧٦٦	١٧٨,٨٧٩	١٤,٧٥٧,٥٤٥	٩٨,٧٩٤	١,٦٤٧,٨٤١,٩٨٤
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	١,٤٧٠,١٤٦,٩٥١	٦٢٨,٥٥٩,٨٣٠	٨٤,٢٠٩,٤٨٠	٣٨٤,٥٧٨,٧١٨	٢,٥٦٧,٤٩٤,٩٧٩
شهادات ايداع	٢٠٧,٥١٤,٣٣٠	٤٢,٤٢٩,٣٧٦	٤,٦٢٩,٧٥٥	-	٢٥٤,٥٧٣,٤٦١
أخرى	٤٧,٢١٨	-	-	-	٤٧,٢١٨
المجموع	٣,٩٠٣,٥٦٢,٤٣٣	١,٠٠٦,٥٧٤,٣٢٤	٥٥٠,٥٩٣,٢١٢	٤٢٠,٨٠٩,٠٣٧	٥,٨٨١,٥٣٩,٠٠٦

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨٢,٠٠٣,٨٧٢	٣١٩,٥١٢,٣٩٠	٤٠١,٩٧٦,١٥٨	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	١,٤٣٤,٠٨١,٠٨٨
ودائع التوفير	١,٦٣٥,٥٨٧,٧٦٩	٨٧٥,٥٩١	١٥,٨٩٣,١٤٤	٤٤٥,٨٩١	١,٦٥٢,٨٠٢,٣٩٥
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	١,٤٢٠,٥٠٨,١٧٨	٤٩٨,٠٠٢,٧٨٣	١١٨,٣٩٧,٠٩١	٥٩١,٥٤٢,٨٦٩	٢,٦٢٨,٤٥٠,٩٢١
شهادات ايداع	٢٢٨,٠٦١,٦٠٩	٣٩,٠٦٥,٨٥٩	٨١٥,٧٢٤	-	٢٦٧,٩٤٣,١٩٢
أخرى	٤٧,٢١٨	-	-	-	٤٧,٢١٨
المجموع	٣,٩٦٦,٢٠٨,٦٤٦	٨٥٧,٤٥٦,٦٢٣	٥٣٧,٠٨٢,١١٧	٦٢٢,٥٧٧,٤٢٨	٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤

بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٩٥,٠ مليون دينار أي ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٥٩٩,٥ مليون دينار أي ما نسبته ١٠,٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١,٤٧ مليار دينار أي ما نسبته ٢٥,٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (١,٥١ مليار دينار أي ما نسبته ٢٥,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٦,٧ مليون دينار أي ما نسبته ١,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٩٩,٩ مليون دينار أي ما نسبته ١,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة ١٨٤,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٣,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (١٥٩,٥ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

(١٧) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار	دينار	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٦١,٢٢٠,٦٥٦	١٧٨,٣٤٥,٧١٨	تأمينات اخرى
١٣٥,٣٠٢,٥٧٢	١٥٥,٠١١,٤٢٨	المجموع
١٧,٢٠٩,٩٦٣	٢٥,٧٩٨,٢٧٦	
٣١٣,٧٣٣,١٩١	٣٥٩,١٥٥,٤٢٢	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١٨) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط دينار	الضمانات دينار	سعر فائدة الاقتراض دينار	سعر فائدة إعادة الإقراض دينار
	الكلية دينار	المتبقية دينار				
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٥ إقتراض من البنك المركزي الأردني:						
برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة	١١٠	٧٥	نصف سنوية	ملاءة مالية	٢,٥٠٪ إلى ٦,٣٢٪	بضمان : ٦,٠٠٪ إلى ٩,٨٥٪ بدون ضمان ٧,٥٠٪ إلى ١٠,٣٥٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى
برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية	٨٧,١٥٧,٢٠٠	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	كمبيالة غب الطلب	٠,٥٪	٢,٠٠٪ - ٢,٥٠٪ ٥,٠٠٪ - ٧,٧٥٪ ٣,٥٪ - ٥,٥٩٪
برامج أخرى	٦,١٥٥,٨١٩	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		كمبيالة غب الطلب		
إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	١٢٨,٨٠٤,٣٣٧	٢٧	شهرية ونصف سنوية	ملاءة مالية ورهونات عقارية		حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	٨٧,٥٤٦,١٧١	١٠٩	ربع سنوية ونصف سنوية	ملاءة مالية		
المجموع	٣٢٤,٣٦٣,٣٩٧					

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى عام ٢٠٥١.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٧٥ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى عام ٢٠٢٩.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٢٣٣,٧٤٠,٥١٠ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٩٠,٦٢٢,٨٨٧ دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٧ وحتى عام ٢٠٣٢.

بلغت الاموال المقترضة ١٦٥,١١١,١٥٦ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٣٨,٢٨٠,٠٧٧ دينار خلال العام ٢٠٢٥.

لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٥.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقيات الأموال المقترضة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	الكلية	المتبقية				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٤						
إقتراض من البنك المركزي الأردني:						
برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٢٣,٣١٧	١١٠	٨٢	نصف سنوية	٢,٥٠٪ إلى ٧٪	بضمان : ٦,٠٠٪ إلى ٩,٨٥٪ بدون ضمان ٦,٥٠٪ إلى ١٠,٣٥٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى
برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية	٧٧,٧٧٦,٧٤١	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		كمبيالة غب الطلب	١٪	
برامج أخرى	١١,٨١١,٧١١	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		كمبيالة غب الطلب	٠,٥٪	
إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	١٣٤,٤٤٢,٢٣٩	٢٤	٢٤	شهرية ونصف سنوية	٤,٧٥٪ - ٧,٧٥٪	٨,٥٪ - ١١٪
إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	٥٧,٠٧٨,٣١٠	٩٧	٩٧	ربع سنوية ونصف سنوية	٣,٥٪ - ٦,٥٩٪	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
المجموع	٢٩٧,٥٣٢,٣١٨					

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى عام ٢٠٣٩.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٩٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى عام ٢٠٢٩.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١٦٦,٢٤٣,٢٥٧ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ١٥٢,٢٨٩,٤٠٢ دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى عام ٢٠٣٢.

بلغت الأموال المقترضة ١٦٤٦,١٨١,١٧٣ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٧٢,٧٣٨,٥٩٣ دينار خلال العام ٢٠٢٤.

لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٤.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقيات الأموال المقترضة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(١٩) عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك باستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١٠ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٠٠,٦٢٨	٢,٨٥٠,٧٩٠	إضافات خلال السنة
(٣,٩٠٧,٣١٩)	(٤,٠٢٦,٨٤٤)	الإستهلاك للسنة
(٤٥٩,٤٣١)	(٢,٠٢٦,٨٤٩)	عقود ملغاة خلال السنة
(٥١,٦٧١)	٢٥٨,٨٣٩	فرق ترجمة
٢٣,٩٤٦,٨٣٣	٢١,٠٠٢,٧٦٩	رصيد نهاية السنة

- المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,٩٠٧,٣١٩	٤,٠٢٦,٨٤٤	الإستهلاك للسنة
١,٧١٥,٥١٦	١,٧٩٤,٢٤٣	الفائدة خلال السنة
٥,٦٢٢,٨٣٥	٥,٨٢١,٠٨٧	مصرف الإيجار خلال السنة

(ب) التزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٠٦٤,٢٢٣	٢٣,١٦٢,٤٤٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٠٠,٦٢٨	٢,٨٥٠,٧٩٠	إضافات خلال السنة
١,٧١٥,٥١٦	١,٧٩٤,٢٤٣	مصرف الفائدة خلال السنة
(٦,٢٨٤,٨٣١)	(٥,٢٣٣,٦٩٨)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(٢٩١,٢٨٦)	(٢,٣٥٦,٦٢١)	عقود ملغاة خلال السنة
(٤١,٨١٠)	١٩٩,٧٧٦	فرق ترجمة
٢٣,١٦٢,٤٤٠	٢٠,٤١٦,٩٣٠	رصيد نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٢٠) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا	مخصص تعويض
دينار	دينار	المقابلة ضد البنك	نهاية الخدمة
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥			
٣٣,٥٦٨,٠٢٨	١٢,٣٢٠,١٢٤	٨,٠٣٠,٠٠٤	١٣,٢١٧,٩٠٠
٢,٧٣٩,٣٦١	١٠٧,٥٥٩	-	٢,٦٣١,٨٠٢
(٧,٤٢١,٠٢٤)	(٧,٤٢١,٠٢٤)	٤٢٥,٥٤٧	(٤٢٥,٥٤٧)
(١,٣٧٩,٤٦٤)	-	(١,٣٧٩,٤٦٤)	-
(٢,٣٢٠,٥٩٥)	(٦٠,٠٢٦)	(١,٠٧١,٥٤٣)	(١,١٨٩,٠٢٦)
٥٣,٩٩٠	٥٢,٠٤٠	١,٨٠١	١٤٩
٢٥,٢٤٠,٢٩٦	٤,٩٩٨,٦٧٣	٦,٠٠٦,٣٤٥	١٤,٢٣٥,٢٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٣١,٢٣٢,٨٧٢	١١,٨٤٩,٥٩١	٧,٨٢٢,٤٢٧	١١,٥٦٠,٨٥٤
٣,٥٤٠,٨٤٤	٦٠٧,٧٤٠	٣٤٩,٤٩٧	٢,٥٨٣,٦٠٧
(١,١٩٢,٢١٣)	(١٢٣,٩٩٨)	(١٤١,٨١٨)	(٩٢٦,٣٩٧)
(١٣,٤٧٥)	(١٣,٢٠٩)	(١٠٢)	(١٦٤)
٣٣,٥٦٨,٠٢٨	١٢,٣٢٠,١٢٤	٨,٠٣٠,٠٠٤	١٣,٢١٧,٩٠٠

(٢١) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦١,٦٧٦,٤٧٥	٥٧,٠٠٩,٩٩٨	رصيد بداية السنة
(٨١,١٤٣,٧٣١)	(٨٢,٥٢٨,٥٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥,٤٨٨,٣٢٢	٦٩,٥٠٨,٩٥٢	ضريبة الدخل المستحقة
١,٠٧٤,٥٠٠	١,٦١١,٣٤٥	ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(٨٥,٥٦٨)	١٩٤,٠٧١	فرق الترجمة
٥٧,٠٠٩,٩٩٨	٤٥,٧٩٥,٧٨٠	رصيد نهاية السنة

(ب) تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٥,٤٨٨,٣٢٢	٦٩,٥٠٨,٩٥٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٢,٥١٠,٠١٧)	(١٩,٥٠٤,٦٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٨٢٠,٩٥٦	٣٤,٧٩٤,٥٢٦	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٢٥,١١٤	٢,٢٩٦,٩٤١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٠٧٤,٥٠٠)	(١,٦١١,٣٤٥)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٠٧٤,٥٠٠	١,٦١١,٣٤٥	ضريبة دخل مستحقة على أرباح موزعة من شركات تابعة
٨٥,٥٢٤,٣٧٥	٨٧,٠٩٥,٧٣٧	المجموع

(ج) مقارنة تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧	٢٤٤,٨٣٦,١٦٤	الربح المحاسبي للسنة
٢٠١,٤٢٥,١٠٤	١٧٨,٢٣٤,١٦٢	الربح الضريبي
%٣٦,٣	%٣٥,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ٢٨٪، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين ٠٪ إلى ٣١٪.

(د) الوضع الضريبي:

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام ٢٠٢٤.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع فلسطين لغاية عام ٢٠٢٤.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠٢٤.
- تم تسديد الضرائب المستحقة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠٢٤.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠٢٤.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي حتى عام ٢٠٢١. كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية لغاية عام ٢٠٢٤.
- وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المرصود كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية مستقبلية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(هـ) الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٦٣٨,٧٧٣	٦٩,٠٣٩,٩٠٠	١٩٦,٥٣٣,٥٧٠	٤٣,٧٧١,٢٣٣	(٧٨,٨٩٢,٤٠٧)	٢٣١,٦٥٤,٧٤٤	الموجودات
٦,٠٩٣,٥٨١	٥,٦٧١,٣٧٦	١٧,٠٨٦,٧٢٦	٤٧٤,١٩٠	(١,٥٤٣,١٣٥)	١٨,١٥٥,٦٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩١٣,٨١٠	٣,٣٣٨,٣٢٦	٩,٢٨٢,٣٢٣	١,٥٥٤,٤٦٤	(٣٧٤,٠٨٣)	٨,١٠١,٩٤٢	فوائد معلقة
٦,٤٧٥,٨٩٣	٦,١٨٠,٣٩٩	١٧,١٨٤,٧٩٨	-	(٨٢١,٦٣٠)	١٨,٠٠٦,٤٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٩٧,٤٥٨	٣,٢٥٥,٢٥٦	٩,٠٥١,٣٤٣	-	(٢,٨٩٧,٨٧٧)	١١,٩٤٩,٢٢٠	تدني عقارات
٦,١٤٩,٠٥٤	٥,٥٠٠,٣٤٥	١٩,٥٥٥,٩٨٨	-	(١,٣٥٣,٧٧٩)	٢٠,٩٠٩,٧٦٧	مخصصات أخرى
٣١٨,٨١٥	٣١٨,٨١٥	٢,٤٥٢,٤٢٠	-	-	٢,٤٥٢,٤٢٠	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مندورة
٩,١٤٣,٠١٢	٦,٩٣٧,٦٤٠	١٩,٢٩٠,٣٣٦	٦,١٨٥,٥٧٤	(١٢,٣١٧,٦٧٧)	٢٥,٤٢٢,٤٣٩	خسائر تدني شهرة
١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	٢٩٠,٤٣٧,٥٠٤	٥١,٩٨٥,٤٦١	(٩٨,٢٠٠,٥٨٨)	٣٣٦,٦٥٢,٦٣١	أخرى
						الاجمالي
٩,٥٦٥,٧٥٠	١٤,٤٥٨,٤٢٠	٤٠,٢٠٢,٠٩٩	١٣,٦٠٤,٢٢٦	-	٢٦,٥٩٧,٨٧٣	المطلوبات
١,٧٨٤,٢٦١	٢,١٨٣,٣٦٧	١٤,٥٥٥,٧٧٧	١٣,٤٠٣,٠٠٧	(١٠,٧٤٢,٣٠٠)	١١,٨٩٥,٠٧٠	فرق تقييم موجودات مالية
١١,٣٥٠,٠١١	١٦,٦٤١,٧٨٧	٥٤,٧٥٧,٨٧٦	٢٧,٠٠٧,٢٣٣	(١٠,٧٤٢,٣٠٠)	٣٨,٤٩٢,٩٤٣	أرباح غير موزعة من شركات تابعة
						الاجمالي

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٣٧٤,٠٨٧	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١١,٣٥٠,٠١١	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	رصيد بداية السنة
٦,٠٥٢,٦١٠	٣٣,٢١٩,١٥٦	٦,٩٠٣,١٢١	١٩,٥٠٤,٦٨٢	المضاف
(١,٠٧٦,٦٨٦)	(٤١,٤٢٨,٩٨٧)	(١,٦١١,٣٤٥)	(٣٦,٤٩٨,٧٥٥)	المستبعد
-	١٩٥,٣٦٦	-	٢٠٥,٧٣٤	فرق ترجمة
١١,٣٥٠,٠١١	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١٦,٦٤١,٧٨٧	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	رصيد نهاية السنة

* وفقاً لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥، وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام، هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من ٢٥٪ إلى ٢٨٪، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٧,٢٠١,٩٦٧	٢٨,٢٥٣,٨٢٨	فوائد برسم الدفع
٤,٠٧٢,٤٨٠	٥,٤٢١,٧٧٣	فوائد و عمولات مقبوضة مقدما
٢٧,٥٠١,٢٠٧	٢٥,٤٦٦,٦٣٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٥,٩٨٠,٦٢١	٤٥,٢٦٠,٧٦٣	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٥٨,٩٣١,٣٠٦	٧٠,٩٨١,٠١٦	امانات حوالات
٦,٠٦٦,٦٦١	٣٤٠,٢٦٠	امانات برسم الدفع
١,٦٢٣,٠٩٤	٢,٣٨٨,١٨٩	امانات الجوائز
١,١٩٠,٥٥٢	١,١٥٥,١٧٩	امانات البنوك المراسلة
٤,٠٩٧,٢١١	٤,٠٤٣,١٤٨	امانات الادارة العامة
١٤,٨٣١,١٨٣	١٩,٣٣٣,٩٠٦	امانات المساهمين
٦,٥٢٥,٦٦٢	٣,٤٤٧,٧١٢	ذمم دائنة
١٥٨,٦٩٧	١٨٣,٧٨٣	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
٣٦,٥٠١,٥٦٢	٣٣,٩٢٩,٦٢٣	الامانات الاخرى
٣٤,٩٤١,٩٩٩	٢٩,٦٣٤,١٧٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة*
٤,٠٥٢,٢٥١	٢,٩٦٢,٧٧٩	اخرى
٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	٢٧٢,٨٠٢,٧٦٦	المجموع

*فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٥,٤٨٥,٣٠٦	٣٩,٤٢٧,٠٤٦	٢٣,٨٧٣,٠٥٤	٢,٢٧٦,٤٤٩	١,٠٠٦,٦٣٥,٩١٧	٢٥,٥٧٤,٠٦٢	الرصيد في بداية السنة
٦٦١,٨٣٠,٥٣٨	٣,٨٤٤,٨٦٨	١٩,٠٧١,٨٧٠	-	٦٨٤,٧٦٢,٢٧٦	١٥,٠٠٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٥٥,٨٦٣,٩٥٤)	(٧,٢٧٩,٦٤٩)	(١٦,٧٢٧,٦٢٢)	(١١٤,٩٣١)	(٤٨٦,٠٥٦,٩٤٠)	(٦,٠٧٠,٧٨٤)	التعرضات المستحقة خلال السنة
١,٥٥١,٠٨١	٣٦٦,٠٣٧	(١,٥٢٦,٤٢٢)	(٣٦٤,٧١٦)	-	(٢٥,٩٨٠)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى
(١,٥٠٧,٥٣٧)	(١٢٣,٠٩٠)	٢,٥٠٧,٥٣٧	١٢٣,٠٩٠	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	بالصافي
(١٢١,٠٠٠)	(٥٦,٠٨٩)	(٤٨١,٩٩٦)	(٨٤٢,٤٣٣)	-	١,٥٠١,٥١٨	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
(٣٢,٠٣١,٦٣٠)	(١٠,٦٤٢,٦٥٣)	(٢٤٥,٣٣٠)	(١٩٣,١٦١)	(٤٤,٢٠٢,٠٠٩)	(١,٠٨٩,٢٣٥)	بالصافي
٨,٢٨٨,٦٠٧	٢,٢٥٨,٧٦٦	٢٩,٩٢٠	٤٤١,٨٢٧	١١,٣٩٢,٠٠٨	٣٧٢,٨٨٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٠٩٧,٦٣١,٤١١	٢٧,٧٩٥,٢٣٦	٢٦,٥٠١,٠١١	١,٣٢٦,١٢٥	١,١٧٢,٥٣١,٢٥٢	١٩,٢٧٧,٤٦٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٧٤,٧٦٢,٠٤٣	٥٤,٩٦٠,٧٤٧	٣٣,٦٤٦,٩٧٢	٤,٥٨٧,٤٥٢	١,١٨٥,٦٨٤,٤٨٠	١٧,٧٢٧,٢٦٦	الرصيد في بداية السنة
٤٢٩,٦١٥,٣٥٥	١٠,٢٤٧,٥١٥	٧٢٩,٧٢٦	١٠,٠٠٠	٤٤٠,٦٠٢,٨٧٠	٢٧٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣١,٠٧٤,٢٧١)	(١٠,٣٠٠,٢٩٨)	(٤,٤٤٢,٦٨١)	(٢,١٣٠,٤١٩)	(٥٤٨,٥٦٣,٩٨٧)	(٦,٤٦,٣١٨)	التعرضات المستحقة خلال السنة
٤٧١,٢٧٦	٣١٧,٢١٤	(٤٧١,٢٧٦)	(٢٩٠,٠٨٢)	-	(٢٧,١٣٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى
(١,١٣٢,٦١٢)	(٣٥٤,٠٠٦)	١,١٤٢,٦١٢	٣٥٤,٠٠٦	-	(١٠,٠٠٠)	بالصافي
(٣,٠٨٢,٤٤٦)	(٥٩,١٧١)	(٥,٥٩٢,٣٨١)	(٢٧٤,٣٢٢)	-	٨,٩٦٥,٣٢٠	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
(٥١,٧١٨,١١٢)	(١٤,٥٨٧,٣٦٨)	(١,١٩١,٠٣٠)	١٩٠,٧٧٠	(٦٧,٦٧٣,٤٧٩)	(٣٦٧,٧٣٩)	بالصافي
(٢,٣٥٥,٩٢٧)	(٧٩٧,٥٨٧)	(٢١,٨٨٨)	(١٧٠,٩٥٦)	(٣,٤١٣,٩٦٧)	(٦٧,٦٠٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩١٥,٤٨٥,٣٠٦	٣٩,٤٢٧,٠٤٦	٢٣,٨٧٣,٠٥٤	٢,٢٧٦,٤٤٩	١,٠٠٦,٦٣٥,٩١٧	٢٥,٥٧٤,٠٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٦٤٤,٦٧٨	٢٢٧,٠٥٩	٦,٠٥٤,٥١٩	١٠٢,١٨٣	٢٢,٩١٣,٥٦٠	٣٤,٩٤١,٩٩٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٥٦١,٥٨٩	٢٢,٣٣٨	٥,١٩٤,٢٨٩	-	١٥,٠٠٠	٧,٧٩٣,٢١٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٣,٤٦٩,٣٩٧)	(٤٧,٢٢٨)	(٥,٠٣٥,٣٨٣)	(٦,٤٥٨)	(٤,٥٢٨,٢١٢)	(١٣,٠٨٦,٦٧٨)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٣,٧٩١	٢٥,٥٩١	(٢٣,٧٩٠)	(٢٤,٤٧٦)	(١,١١٦)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢٦,٦٩٨)	(٢١١)	٩٥٦,٦٩٨	٢١١	(٩٣٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	-	(٦٥٩)	(٢٢,٥٢٨)	(٦٣,٣٧٨)	٨٦,٥٦٥	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٥,٧٢٨)	(٢٢,٤٣٥)	(٤١٤,٦٩١)	٢٨,١٨٠	١,٢٠٨,٦٤٣	٧٨٣,٩٦٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٢٣٠,٦٩٦)	(٥٩,٥٢٠)	٤٨٨,٣٦٨	١,٠٩٥,٩٨١	(١,٥٤٣,٨٣٢)	(١,٢٤٩,٦٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤,٨٧٣	٧,٢٣٧	٢,٧١٢	١٧,٣٨٩	٣٥٩,١٥٩	٤٥١,٣٧٠
	٣,٥٥٢,٤١٢	١٥٢,١٧٢	٧,٢٠٠,١٩٤	١,١٤٩,٦٣٢	١٧,٥٧٩,٧٦٧	٢٩,٦٣٤,١٧٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٩٦٧,٤٢٦	٢٥٥,٩٩٨	٨,١٢٠,٢٨٦	٦٧٤,٣١٢	١٦,١٠٩,١٨٧	٣٦,١٢٧,٢٠٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٧٧,٦٣٨	٤٧,٨٢٨	١٩,٤٨٦	١,٠٨١	-	٢,٩٤٦,٠٣٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٣,٨٥١,٤٢٤)	(٥٠,٩٥١)	(٢٩٣,٩٧١)	(٢٠٦,٧٥٩)	(٤٤٦,٩٠٣)	(٤,٨٥٠,٠٠٨)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٧,٧٧٩	٣٨,٣٥٢	(٢٧,٧٧٩)	(٢٢,٤١٨)	(١٥,٩٣٤)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(١١,٣٤٨)	(٣,٧٠٠)	٢٠,٣٤٨	٣,٧٠٠	(٩,٠٠٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٢,١٥٣,٤٨٠)	(٦١٠)	(١,٩١٨,١٣٤)	(١٦٨,١٦٤)	٤,٢٤٠,٣٨٨	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٢,٦٠٤)	(٣٤,٤٣٤)	٢٤,٤٧٦	١٨,٩٨٩	٢,٥٤٣,٥٢٩	٢,٥٣٩,٩٥٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١٦٢,٨٢٦)	(٢٤,٥٣٥)	١١٣,١٢٠	(١٧٠,١٧٤)	٥٣١,٤٣٨	(١,٧١٢,٩٧٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(٣٦,٤٨٣)	(٨٨٩)	(٣,٣١٣)	(٢٨,٣٨٤)	(٣٩,١٤٥)	(١٠٨,٢١٤)
	٥,٦٤٤,٦٧٨	٢٢٧,٠٥٩	٦,٠٥٤,٥١٩	١٠٢,١٨٣	٢٢,٩١٣,٥٦٠	٣٤,٩٤١,٩٩٩

فيما يلي الحركة على الكفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤١٨,٨٥٤,٤٠٩	٢٤,٨٩٧,٩٢٩	٢٣,٦٧٤,٢٣٣	٢,٢٣٦,٢٦٤	٢٥,٥٧٤,٠٦٢	٤٩٥,٢٣٦,٨٩٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨٤,١٦٨,٤٤٨	٣,١٤٦,٤٥١	١٩,٠٧٠,١٨٠	-	١٥,٠٠٠	٣٠٦,٤٠٠,٠٧٩
التعرضات المستحقة خلال السنة	(١٧٠,٠٦١,٦٨٧)	(٦,٢٢٣,٥٤٩)	(١٦,٥٤٠,٨٠٩)	(١٠١,٣١١)	(٦,٠٧٠,٧٨٤)	(١٩٨,٩٩٨,١٤٠)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٥٤٧,٩٩٠	٣٣٩,٤٧٢	(١,٥٢٣,٣٣١)	(٣٣٨,١٥١)	(٢٥,٩٨٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(١,٥٠٢,٥٣٧)	(٢٠,٥٣٢)	٢,٥٠٢,٥٣٧	٢٠,٥٣٢	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(١٢١,٠٠٠)	(٥٦,٠٨٩)	(٤٨١,٩٩٦)	(٨٤٢,٤٣٣)	١,٥٠١,٥١٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٤,٢١١,٠٩١)	(٨٦١,٠٤١)	(٢٣٨,٦٤٥)	(١٩٣,١٦١)	(١,٠٨٩,٢٣٥)	(١٦,٥٩٣,١٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣,٣٥١,٠٤٥	١,٢٠٠,٦٢٨	٢٣,٢٣٥	٤٤١,٨٢٧	٣٧٢,٨٨٨	٧,٣٨٩,٦٢٣
	٥٢٤,٠٢٥,٥٧٧	٢٢,٤٢٣,٢٦٩	٢٦,٤٨٥,٤٠٤	١,٢٢٣,٥٦٧	١٩,٢٧٧,٤٦٩	٥٩٣,٤٣٥,٢٨٦

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٧٦,٦٢٠,٣٤٢	٢٦,٢١٤,١١٠	٣١,٧٦٤,٣٧٩	٢,٨٤٨,٤٨٥	١٧,٧٢٧,٢٦٦	٤٥٥,١٧٤,٥٨٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣٣,٨٩٢,٢٨٨	٤,٣٢٢,١٣١	٥٤٣,٦٠١	-	٢٧٤	١٣٨,٧٥٨,٢٩٤
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٧٦,٥٢٨,٨٤١)	(٥,٢٥٢,٥٧٩)	(٢,٦٧١,٤٢٧)	(٢٩٥,٨١١)	(٦٤٦,٣١٨)	(٨٥,٣٩٤,٩٧٦)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٤٥٦,٣٩١	٢٩١,٨٥٥	(٤٥٦,٣٩١)	(٢٦٤,٧٢٣)	(٢٧,١٣٢)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(١,١٢٥,٣٧٠)	(٣٢٣,٨٢١)	١,١٣٥,٣٧٠	٣٢٣,٨٢١	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٣,٠٨٢,٤٤٦)	(٥٩,١٧١)	(٥,٥٤٩,٣٨١)	(٢٧٤,٣٢٢)	٨,٩٦٥,٣٢٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٠,٤٩٢,٤٢٤)	١٠٨,٢٤٨	(١,٠٧٨,٥٨١)	٦٩٣,٧٧٠	(٣٦٧,٧٣٩)	(١١,٧٦١,٧٢٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨٨٤,٥٣١)	(٤٠٢,٨٤٤)	(١٣,٣٣٧)	(١٧٠,٩٥٦)	(٦٧,٦٠٩)	(١,٥٣٩,٢٧٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٨,٨٥٤,٤٠٩	٢٤,٨٩٧,٩٢٩	٢٣,٦٧٤,٢٣٣	٢,٢٣٦,٢٦٤	٢٥,٥٧٤,٠٦٢	٤٩٥,٢٣٦,٨٩٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٨٠٢,١٨٠	٢١١,١٧٧	٦,٠٣٩,٧٩٨	٩٨,١١٦	٢٢,٩١٣,٥٦٠	٣٢,٠٦٤,٨٣١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٥١,٩٢٣	١٩,٥٠٣	٥,١٩٣,٢٣٥	-	١٥,٠٠٠	٦,٠٧٩,٦٦١
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١,١٥٦,٨٨٦)	(٤٠,٢٧١)	(٥,٠٢٧,٤٢٨)	(٥,٠١٠)	(٤,٥٢٨,٢١٢)	(١٠,٧٥٧,٨٠٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٢,٣٥٥	٢٢,٩٧٥	(٢٢,٣٥٤)	(٢١,٨٦٠)	(١,١١٦)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢٥,٨٠٧)	(٧٧)	٩٥٥,٨٠٧	٧٧	(٩٣٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	-	(٦٥٩)	(٢٢,٥٢٨)	(٦٣,٣٧٨)	٨٦,٥٦٥	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٤,٧٥٤)	(٢٠,٠٩٩)	(٤١٤,٧٦٦)	٨٣	١,٢٠٨,٦٤٣	٧٥٩,١٠٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٧٨,١٦٣)	(٥٤,٥٧٢)	٤٩١,٩٤٥	١,٠٩٥,٩٨٦	(١,٥٤٣,٨٣٢)	(٨٨٨,٦٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٦,١١٩	٥,٢٥٣	٢,٦٨٨	١٧,٣٨٤	٣٥٩,١٥٩	٤٤٠,٦٠٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٥٦,٩٦٧	١٤٣,٢٣٠	٧,١٩٦,٢٩٧	١,١٢١,٣٩٨	١٧,٥٧٩,٧٦٧	٢٧,٦٩٧,٧٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٩٤٠,٥١٢	٢١١,٢٧٩	٨,٠٣٧,٥٨٢	٤٨١,١٨٣	١٦,١٠٩,١٨٧	٣٠,٧٧٩,٧٤٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٠٣,٧٠٧	٤١,٠٢١	١١,٧٩٤	-	-	٩٥٦,٥٢٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٤٣٠,٣٢١)	(٤٥,٥٤٢)	(٢٢٨,٣١٥)	(١٠,٢٦٧)	(٤٤٦,٩٠٣)	(١,١٦١,٣٤٨)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٢٢,٥٢١	٣٥,٤٣٠	(٢٢,٥٢١)	(١٩,٤٩٦)	(١٥,٩٣٤)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٨,٩٠٤)	(٣,٣٥٧)	١٧,٩٠٤	٣,٣٥٧	(٩,٠٠٠)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي	(٢,١٥٣,٤٨٠)	(٦١٠)	(١,٩١٨,١٣٤)	(١٦٨,١٦٤)	٤,٢٤٠,٣٨٨	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١١,٣٩١)	(٣١,٨٩٣)	٢٦,٦٩٣	١٦,٣٤٨	٢,٥٤٣,٥٢٩	٢,٥٤٣,٢٨٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٤٣١,١٦٩)	٨,٦٠٣	١١٨,٠٢٥	(١٧٦,٤٦١)	٥٣١,٤٣٨	(٩٤٩,٥٦٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٩,٢٩٥)	(٣,٧٥٤)	(٣,٢٣٠)	(٢٨,٣٨٤)	(٣٩,١٤٥)	(١٠٣,٨٠٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٨٠٢,١٨٠	٢١١,١٧٧	٦,٠٣٩,٧٩٨	٩٨,١١٦	٢٢,٩١٣,٥٦٠	٣٢,٠٦٤,٨٣١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على الإعتمادات المستندية والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		تجميعي	اففرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٤١,٣٣٩,٥٣٧	٥٩٩,٦٣٠	١٣٩,٨٢٥	-	٤٤٢,٠٧٨,٩٩٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٥٢,١٣٩,٥٢٩	٢٣,٣٢٨	-	-	٣٥٢,١٦٢,٨٥٧
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٢٤٦,٠٠١,٦٧٥)	(٩٦,٦٢٩)	(١٣٩,٨٢٥)	-	(٢٤٦,٢٣٨,١٢٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٤,٦٢٥,٣٣٨)	(٤٨,٩٣٩)	(٦,٦٨٥)	-	(١٤,٦٨٠,٩٦٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٩٣٧,٥٦٢	١١٣,٤٨٨	٦,٦٨٥	-	٣,٠٥٧,٧٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣٥,٧٨٩,٦١٥	٥٩٠,٨٧٨	-	-	٥٣٦,٣٨٠,٤٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		تجميعي	اففرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٥٠,٥٠٠,٠٥٢	٦٥٩,٠٥٥	١,٧٤٢,٥٢٥	-	٦٥٢,٤٥١,٦٣٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٦٠,٨٠٧,٣٨٧	٩٦,٦٢٩	١٣٩,٨٢٥	-	٢٦١,٠٤٣,٨٤١
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٤٤٤,٩٥٣,٩١٢)	(١٣٠,٥٥٥)	(١,٧٢٧,٦٤٠)	-	(٤٤٦,٨١٢,١٠٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى	١٤,٨٨٥	-	(١٤,٨٨٥)	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٣,١٠٧,٤٧٩)	١٢,٩٢٠	٨,٥٥١	-	(٢٣,٠٨٦,٠٠٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٤٧١,٣٩٦)	(٢٨,٤١٩)	(٨,٥٥١)	-	(١,٥١٨,٣٦٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤١,٣٣٩,٥٣٧	٥٩٩,٦٣٠	١٣٩,٨٢٥	-	٤٤٢,٠٧٨,٩٩٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإعتمادات المستندية والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		تجميعي	اففرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٧٦,٧٦٧	٤,٨٣٢	-	-	٢,٠٨١,٥٩٩
خسارة التنني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٣٥٧,٤٩١	١٩٢	-	-	١,٣٥٧,٦٨٣
المسترد من خسارة التنني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١,٥٩٨,٢٥١)	(١,٣٣٦)	-	-	(١,٥٩٩,٥٨٧)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٨٨٥)	-	٨٨٥	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(٥٩٠)	-	(٥٩٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٤١,٨٦٥)	(٤,٠١١)	-	-	(٣٤٥,٨٧٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨,٤٠١	٦٢٢	-	-	٩,٠٢٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٠١,٦٥٨	٢٩٩	٢٩٥	-	١,٥٠٢,٢٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		تجميعي	اففرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٨٧٢,٥٨٢	٧,٣٤٠	٦٧,٩٢٨	-	٣,٩٤٧,٨٥٠
خسارة التنني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٧٧٣,٢٢٧	١,٣٣٦	-	-	١,٧٧٤,٥٦٣
المسترد من خسارة التنني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٣,١٩٢,٩٦٥)	-	(٦٤,٣١٠)	-	(٣,٢٥٧,٢٧٥)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	٣,٦٢٣	-	(٣,٦٢٣)	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢,١٧٠)	-	-	-	(٢,١٧٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٧٠,٥٨٥)	(٣,٣٨٦)	٥١	-	(٣٧٣,٩٢٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦,٩٤٥)	(٤٥٨)	(٤٦)	-	(٧,٤٤٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٧٦,٧٦٧	٤,٨٣٢	-	-	٢,٠٨١,٥٩٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٥,٢٩١,٣٦٠	١٣,٩٢٩,٤٨٧	٥٨,٩٩٦	٤٠,١٨٥	-	٦٩,٣٢٠,٠٢٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٥,٥٢٢,٥٦١	٦٧٥,٠٨٩	١,٦٩٠	-	-	٢٦,١٩٩,٣٤٠
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٣٩,٨٠٠,٥٩٢)	(٩٥٩,٤٧١)	(٤٦,٩٨٨)	(١٣,٦٢٠)	-	(٤٠,٨٢٠,٦٧١)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى	٣,٠٩١	٢٦,٥٦٥	(٣,٠٩١)	(٢٦,٥٦٥)	-	-
بالصافي	(٥,٠٠٠)	(١٠٢,٥٥٨)	٥,٠٠٠	١٠٢,٥٥٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,١٩٥,٢٠١)	(٩,٧٣٢,٦٧٣)	-	-	-	(١٢,٩٢٧,٨٧٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٩٤٤,٦٥٠	-	-	-	٩٤٤,٦٥٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧,٨١٦,٢١٩	٤,٧٨١,٠٨٩	١٥,٦٠٧	١٠٢,٥٥٨	-	٤٢,٧١٥,٤٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٩,٧٠٦,٥٦٥	٢٦,٤٧٢,٦٦٦	١٩,٠٦٨	١,٨٥٩,٩٦٧	-	٧٨,٠٥٨,٢٦٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٤,٩١٥,٦٨٠	٥,٨٢٨,٧٥٥	٤٦,٣٠٠	١٠,٠٠٠	-	٤٠,٨٠٠,٧٣٥
التعرضات المستحقة خلال السنة	(٩,٥٩١,٥١٨)	(٤,٩١٧,١٦٤)	(١٣,٦١٤)	(١,٨٣٤,٦٠٨)	-	(١٦,٣٥٦,٩٠٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى	-	٢٥,٣٥٩	-	(٢٥,٣٥٩)	-	-
بالصافي	(٧,٢٤٢)	(٣٠,١٨٥)	٧,٢٤٢	٣٠,١٨٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٩,٧٣٢,١٢٥)	(١٣,٠٩٣,٦٢٠)	-	-	-	(٣٢,٨٢٥,٧٤٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٣٥٦,٣٢٤)	-	-	-	(٣٥٦,٣٢٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,٢٩١,٣٦٠	١٣,٩٢٩,٤٨٧	٥٨,٩٩٦	٤٠,١٨٥	-	٦٩,٣٢٠,٠٢٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة - الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٥,٧٣١	١١,٠٥٠	١٤,٧٢١	٤,٠٦٧	-	٧٩٥,٥٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٥٢,١٧٥	٢,٦٤٣	١,٠٥٤	-	-	٣٥٥,٨٧٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٧١٤,٢٦٠)	(٥,٦٢٧)	(٧,٩٤٩)	(١,٤٤٨)	-	(٧٢٩,٢٨٤)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٤٣٦	٢,٦١٦	(١,٤٣٦)	(٢,٦١٦)	-	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٦)	(١٣٤)	٦	١٣٤	-	-
الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩٧٤)	(٢,٣٣٦)	٦٦٥	٢٨,٠٩٧	-	٢٥,٤٥٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٠,٦٦٨)	(٩٣٦)	(٣,٥٨٣)	-	-	(١٥,١٨٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٣	١,٣٦٧	٢٤	-	-	١,٧٤٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٩٣,٧٨٧	٨,٦٤٣	٣,٥٠٢	٢٨,٢٣٤	-	٤٣٤,١٦٦

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,١٧١,٥٢٦	٢٠,١٩٠	٨,٤٨٤	١٩٩,٤١٦	-	١,٣٩٩,٦١٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٠٠,٧٠٤	٥,٤٧١	٧,٦٩٢	١,٠٨١	-	٢١٤,٩٤٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة خلال السنة	(٢٢٨,١٣٨)	(٥,٤٠٩)	(١,٣٤٦)	(١٩٦,٤٩٢)	-	(٤٣١,٣٨٥)
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي	١,٦٣٥	٢,٩٢٢	(١,٦٣٥)	(٢,٩٢٢)	-	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي	(٢,٤٤٤)	(٣٤٣)	٢,٤٤٤	٣٤٣	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٩٥٧	(٢,٥٤١)	(٢,٢١٧)	٢,٦٤١	-	(١,١٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(٣٧٨,٢٦١)	(١٢,٥٦٣)	١,٣٣١	-	-	(٣٨٩,٤٩٣)
	(٢٤٨)	٣,٣٢٣	(٣٢)	-	-	٣,٠٤٣
	٧٦٥,٧٣١	١١,٠٥٠	١٤,٧٢١	٤,٠٦٧	-	٧٩٥,٥٦٩

(٢٣) رأس المال وعلاوة الإصدار

(أ) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار موزعا على ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(ب) علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(٢٤) الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة لفروع المملكة الأردنية الهاشمية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة بالإضافة الى حصة البنك من الاحتياطي القانوني المقطع في القوائم المالية للفروع الخارجية والشركات التابعة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة في الدول التي يتواجد بها البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

(ب) احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي:

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر		طبيعة التقيد
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٣٣٧,٥٤٢,٩٣٢	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	حسب القوانين والأنظمة النافذة
احتياطي خاص	١١,٩٩٣,٤٦٧	١١,٨٧٠,٣٣٥	حسب تعليمات السلطات الرقابية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٢٥) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل حصة مساهمي البنك من الفروقات الناتجة عن ترجمة وتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	الرصيد في بداية السنة
(٢,٥١٧,٥٥٥)	٩,٩٢٢,٣٤٠	صافي التغير خلال السنة
(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	(١٢٣,٤٢٠,٤٩٥)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤,٩٠٤,٥٧٤	الرصيد في بداية السنة
٨٩٠,٣٦٨	٩,٤٣٩,٢٥٨	أرباح غير متحققة - أدوات دين
١٢,٨٢٨,٨٠٠	٨,٢٢١,٩٨١	أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
(٥٦٦,٨٣٥)	(١,٧٣٢,٩٥٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤,٣٢٧,٤٩٦)	(٤,٦٠٦,١٨٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٨٢٤,٨٣٧	١١,٣٢٢,١٠٠	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٤,٩٠٤,٥٧٤	١٦,٢٢٦,٦٧٤	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	رصيد بداية السنة
١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	١٥٤,٨٧٣,٤٨٦	الربح للسنة
(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩٤,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
(٢١,٧٠٦,٩٧٣)	(٢١,٠٨٠,٧٦٧)	المحول (إلى) الاحتياطات
-	١,٢٩٠,٦٣٧	أثر استبعاد شركة تابعة
٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	٥٤٠,٥٤٧,٠٩٠	رصيد نهاية السنة

*بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٢٠٢٥ ما نسبته ٣٠٪ من رأس المال المكتتب والمصرح به و المدفوع (ما يعادل ٩٤,٥ مليون دينار).

لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٢٧٥,٩٥٥ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٩١,٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع (٦١٤,٣٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠٠,٢٤٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ من الارباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية (١١٧,٠٣٠,٣٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

لا يمكن التصرف بمبلغ ٥٤٨,٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة (٤٤٧,٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

(٢٨) الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الارباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٣٠٪ من رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ اي ما يعادل ٩٤,٥ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا

اولا: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤			
نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
٥٠,٩٣٧٪	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
١٥٪	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٢٥٪	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

ثانيا: فيما يلي معلومات مالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

(أ) قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / سوريا
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٠,٣٠١,٢٣٨	٥٢١,٦٣٩,٢٢٣	١٢٣,٩٢٧,٧٩٦	١٢٣,٩٢٧,٧٩٦	١٢٣,٩٢٧,٧٩٦	١٢٣,٩٢٧,٧٩٦	١٢٣,٩٢٧,٧٩٦
٢٥,٠٣٥,٥٨٥	٣٠,٦٢٩,٩٠٢	١,٧٧٣,١٦٥	١,٧٧٣,١٦٥	١,٧٧٣,١٦٥	١,٧٧٣,١٦٥	١,٧٧٣,١٦٥
٤١٥,٣٣٦,٨٢٣	٥٥٢,٢٦٩,١٢٥	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١
٣٢٣,٧٠٩,٨٩٨	٣٢٧,٥٩٧,٣٣٣	٧٧,٣١٢,٢٨٣	٧٧,٣١٢,٢٨٣	٧٧,٣١٢,٢٨٣	٧٧,٣١٢,٢٨٣	٧٧,٣١٢,٢٨٣
٨,٠٣٢,٢٢٣	٩٤,٤٤٢,٢٣٥	٧,٥٧٧,٠٥٧	٧,٥٧٧,٠٥٧	٧,٥٧٧,٠٥٧	٧,٥٧٧,٠٥٧	٧,٥٧٧,٠٥٧
٣٣١,٧٤٢,١٢١	٤٢٢,٠٣٩,٥٦٨	٨٤,٨٨٩,٣٤٠	٨٤,٨٨٩,٣٤٠	٨٤,٨٨٩,٣٤٠	٨٤,٨٨٩,٣٤٠	٨٤,٨٨٩,٣٤٠
٨٣,٥٩٤,٧٠٢	١٣٠,٢٢٩,٥٥٧	٤٠,٨١١,٦٢١	٤٠,٨١١,٦٢١	٤٠,٨١١,٦٢١	٤٠,٨١١,٦٢١	٤٠,٨١١,٦٢١
٤١٥,٣٣٦,٨٢٣	٥٥٢,٢٦٩,١٢٥	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١	١٢٥,٧٠٠,٩٦١
٢٠,٨٩٨,٦٧٦	١٩,٥٣٤,٤٣٣	٢٠,٧٨٩,٤٤٠	٢٠,٧٨٩,٤٤٠	٢٠,٧٨٩,٤٤٠	٢٠,٧٨٩,٤٤٠	٢٠,٧٨٩,٤٤٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

بنك الاسكان للتجارة والتمويل / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
٤١٥,٤١٠,٥٦٢	٤٨٤,٨١٤,٩٣٠	١٢٤,٢٩٣,٤٦٥	موجودات مالية
٩,٠١٤,٨١٧	١٩,٧٦٠,٣٠٩	١,٤٨٠,٨٩٨	موجودات اخرى
٤٢٤,٤٢٥,٣٧٩	٥٠٤,٥٧٥,٢٣٩	١٢٥,٧٧٤,٣٦٣	اجمالي الموجودات
٣٣٦,٤١٦,١٣٣	٣٠٩,٩٣٤,٧٨٤	٨٤,٦٤٩,٨١٦	مطلوبات مالية
٩,٠٦٦,٢٩٣	٧٤,٤٢٩,٤٣٤	٣,٥٩١,٢٩٢	مطلوبات اخرى
٣٤٥,٤٨٢,٤٢٦	٣٨٤,٣٦٤,٢١٨	٨٨,٢٤١,١٠٨	اجمالي المطلوبات
٧٨,٩٤٢,٩٥٣	١٢٠,٢١١,٠٢١	٣٧,٥٣٣,٢٥٥	حقوق الملكية
٤٢٤,٤٢٥,٣٧٩	٥٠٤,٥٧٥,٢٣٩	١٢٥,٧٧٤,٣٦٣	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٧٣٥,٧٣٨	١٨,٠٣١,٦٥٣	١٩,١١٩,٤٤٠	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
١٦,١٠٢,٢٤٨	٣٢,٠٥٧,٥٥٧	٤,٥٨٠,٦١٧	مجموع الإيرادات
(١,٢٠٦,٨٩٧)	١٧,٠٣٣,٢١٣	٢,٤٧١,٢٧٣	ربح (خسارة) السنة
(١,٠٩١,٨٩٦)	١٧,٠٣٣,٢١٣	٢,٤٧١,٢٧٣	مجموع الدخل الشامل
(٢٧٢,٩٧٤)	٢,٥٥٤,٩٨٢	١,٢٥٨,٨٦٦	حصة غير المسيطرين
بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
١٦,٧٨٦,٦٦٤	٣٠,٩١٨,٦٤١	٥,٣١٨,٥٨٩	مجموع الإيرادات
٤٢٧,٥٦٠	١٠,٦٧٠,٣٥٢	٢,١٤٦,٤٩٣	ربح السنة
٤٧٦,٨٤١	١٠,٦٧٠,٣٥٢	٢,١٤٦,٤٩٣	مجموع الدخل الشامل
١١٩,٢١٠	١,٦٠٠,٥٥٣	١,٠٩٣,٤٢٤	حصة غير المسيطرين

(ج) قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٣٨١,٠٨٤	٢٥,٥٧٦,٢٤٢	٥,٢٠٨,١٧٤	التدفقات النقدية التشغيلية
(١٠,١٤٤,٤٢٧)	(٢٠,٦٠٣,٣٦١)	(١٠,٣٨١,٦٨٩)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	(١٢,٨٢٨,١١٢)	-	التدفقات النقدية التمويلية
(٢,٣٢٣,٢٨٠)	٩,٦٢٣,٩٨١	١,٩٥٨,٧٠٠	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(١٠,٠٨٦,٦٢٣)	١,٧٦٨,٧٥٠	(٣,٢١٤,٨١٥)	صافي الانخفاض
بنك الاردن الدولي / لندن دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
٢٦,٢٢٠,٨٦٧	٦٣,٠١٩,١٤٦	١٠٢,٦١٢	التدفقات النقدية التشغيلية
(٢٢,٦٥٣,٠٤٧)	(٤٢,٥٦٥,٧٥٨)	(٣٤١,٦٥٠)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	(٨,٦٣١,٠٨٢)	-	التدفقات النقدية التمويلية
٩٨٧,٢٩٣	(٢١١,٥٢٤)	(٦٣٩,٣٤٨)	تأثير تغيرات اسعار الصرف
٤,٥٥٥,١١٣	١١,٦١٠,٧٨٢	(٨٧٨,٣٨٦)	صافي الانخفاض

(د) بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة (بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر) ٩,١ مليون دينار بالصافي بعد طرح ضريبة توزيعات الأرباح.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٥) قائمة المركز المالي المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة المختصرة لشركة المركز المالي كما في تاريخ الاستبعاد ١ تشرين الأول/ أكتوبر ٢٠٢٥:

قائمة المركز المالي المختصرة	كما في ١ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٥ دينار
موجودات مالية	٤,٦١٠,٠٧٤
موجودات أخرى	١٨٠,٢٦٥
اجمالي الموجودات	٤,٧٩٠,٣٣٩
مطلوبات مالية	-
مطلوبات أخرى	٩١٧,١٤٠
اجمالي المطلوبات	٩١٧,١٤٠
حقوق الملكية	٣,٨٧٣,١٩٩
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٧٩٠,٣٣٩
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	٨٧١,٤٦٩

قائمة الربح أو الخسارة المختصرة	كما في ١ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٥ دينار
مجموع الايرادات	٣٦٤,١١٠
ربح (خسارة) السنة	(٢,٦٧٥,٨٦١)
مجموع الدخل الشامل	(٢,٦٧٥,٨٦١)
حصة غير المسيطرين	(٦٠٢,٠٦٩)

الخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة	كما في ١ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٥ دينار
القيمة العادلة لحصة البنك من صافي موجودات شركة المركز المالي	٢,٠٩٧,٩٠٨
يطرح : حصة البنك من صافي موجودات شركة المركز المالي	(٣,٠٠١,٧٣٠)
الخسائر الناتجة عن الاستبعاد	(٩٠٣,٨٢٢)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤١١,٣٩٩	٣٠٩,٩٨٧
٩٧,١٢٣,١٤٥	٨٣,٦٥١,١١٦
٣,٣١٥,١٦٣	٣,٢٤١,٠٣٩
١١٣,٦٨٤,٤٣٦	١٠٢,٥٢٩,٧٩٢
٢٠,٨٨١,٢٤٣	١٩,٣٠٧,٢٩٧
١٠٣,٩٧٦,١٦٤	٩٩,٠٦١,٩٣٦
٨,٣١١,٠٥٩	٦,٧٢٢,٠٠١
٢٣,٧٠٥,٦٤٧	٢٢,٩٣٨,٢٨٢
٤٣,٧٧١,٩٦٠	٤٨,٨٦٣,٦٤٩
٧,٦٧٩,٨٨٧	٦,١٤٤,٥٧٥
١٥,٢١١,٩٨٨	١٤,٥٨٨,٢٩٢
١٨,٣٢٧,٣٥٥	١٩,٦٢٩,٤٩٤
١٤٦,٩٨٢,٠٠٩	١٦٢,٢٣٧,٨٨٧
٦٠٣,٣٨١,٤٥٥	٥٨٩,٢٢٥,٣٤٧

تسهيلات انتمائية مباشرة:

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات الائتمان
القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
المجموع

(٣١) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٠,٩٢٥,٥٢٥	٤٤,٥٢٤,٥٦١
٥,٨٠٢,٩٨٤	٦,٢٩٣,٩٨٥
٤,٣٠٩,٠٥٣	٤,٧٤٢,٩١٥
١٢٣,٥٩٧,٤٧٨	١١٨,١٩٥,٥٨٣
١٢,٩٠٢,٥٦١	١١,٥٣٢,٧٣٣
٦,٣١٠,٢٦١	٦,٧٩٢,٥٠٤
١٣,٣٠٧,٧٨٦	١٣,٤٣١,٢٨٢
٥,٠٧٢,٥١٧	٦,٢١٤,٠٥٧
١,٧١٥,٥١٦	١,٧٩٤,٢٤٣
٢٢٣,٩٤٣,٦٨١	٢١٣,٥٢١,٨٦٣

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات إيداع
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع
إلتزامات الإيجارات
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٣٢) صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٩,٧٣٥,٢٩٥	١٠,١٣٧,٤٦٠
١٥,٩٠٠,٣١٧	١٥,٧٦١,٩٣٨
(١٢٨,١٥٥)	(١٢٩,٥٠٣)
٢٥,٥٠٧,٤٥٧	٢٥,٧٦٩,٨٩٥

عمليات دائنة :

عمليات تسهيلات مباشرة
عمليات تسهيلات غير مباشرة
ينزل: عمليات مدينة
صافي إيرادات العمليات

(٣٣) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢,٧٩٦,٨٧٣	٣,٤٣٦,٠٨٩
٥,٩٣٩,١٩٨	٦,٤٩٦,٤٨٥
٨,٧٣٦,٠٧١	٩,٩٣٢,٥٧٤

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم
المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٠٢,٠٢٦	١,٠٨٨,١٥٩
(٧٩,٤٤٩)	٨٠,٣٥١
٧٧٧,٠٦٨	-
١٦٨,٩٢٠	١٧٥,٧٨٤
٩٦٨,٥٦٥	١,٣٤٤,٢٩٤

أسهم شركات:
أرباح غير متحققة
أرباح / (خسائر) متحققة
تسهيلات انتمائية مباشرة:
أرباح غير متحققة
عوائد توزيعات
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٣٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,١٨٤,٤٣٨	٢,٩١٨,٢٨٦	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
٦,١٠٦,٦٩٤	٤,٧٥٧,٠٥٢	إيرادات بطاقات الائتمان
٥٢٢,٩٨٦	٥٨١,٠٨٢	إيرادات تأجير الصناديق
٥٤٧,٩١٧	٣٥٦,٠٣٨	عمولة شيكات معادة
٤,٩٦٠,٠٨٧	٣,٢٧٢,٨٨٤	صافي إيرادات الديون المستردة
٣٨٩,٩٧٨	٢٠٩,٣١٩	إيرادات عمولات الوساطة
٧,٣٨٥,٣١٦	٨,٨٥٠,٥٧٨	إيرادات الخدمات المصرفية
٣,٨٢٩,٥٧٠	٣,٦٥٨,٦٠٣	إيرادات الحوالات
٣,٦٥٢,٢١٦	٧,٠٢٣,٨٦٥	الإيرادات المتفرقة
(٧٧٧,٠٦٨)	-	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
٢٩,٨٠٢,١٣٤	٣١,٦٢٧,٧٠٧	المجموع

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٩,٣٩٢,٠٣٥	٧٨,٧٢٨,٣٦١	رواتب ومنافع وعلاوات
٨,٩١٠,٨٥٤	٩,٤٤٥,٢٧٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٩٦,٤٠٦	٣٠٨,٧٤٣	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢,٥٨٣,٦٠٧	٢,٦٣١,٨٠٢	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤,٧٠٧,٨٩٤	٤,٨٥٤,٧٤٠	نفقات طبية
١,٠٢٥,٥٠٨	١,٢١٣,٥٢٠	مصاريف تدريب
١,٦٢٤,٥٤١	١,٧١٠,٠٨٦	مصاريف سفر وتنقلات
١,٣٨٤,٧٥١	١,٣٨٥,٦١٢	أخرى
٩٩,٩٢٥,٥٩٦	١٠٠,٢٧٨,١٤١	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧,٨٥٤,٦٣٠	٢٠,٩٣٥,٨١٤	تكنولوجيا المعلومات
٤,٥٠٧,٠٢٣	٤,٨٣٨,١٧٥	التسويق والترويج
٢,٣١٠,٢٣٠	٣,٢٢٥,٥٠٨	خدمات مهنية وخارجية
١٤,٤٢٦,٦٧٢	١٦,٧٥٢,٢٠٠	مصاريف مواقع العمل
٤,٣٥٣,٩٨٠	٤,٨٤٣,١١٤	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
٢,٢٦٢,٩٠٩	٢,١١٣,٥٧٣	مصاريف مكتبية
٥٥٥,٣١٦	٦٤٤,١٨٩	نفقات على معاملات المقترضين
١٥,١٦٢,٠٧٠	١٥,٨٨٤,٠٨٩	أخرى
٦١,٤٣٢,٨٣٠	٦٩,٢٣٦,٦٦٢	المجموع

(٣٨) مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٣,٣٠٤)	(٦,٩١١)	أرصدة لدى بنوك مركزية
(١١,٥٩٠)	٢٩٨,٢٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧٠,٠٩٥)	١٤,١٣٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١١٦,٦٧٣)	(١١١,٠١٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٢,٨٠٧	٦٢,٩٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٩٧٠,٩٥٤	٧,٦٣٠,١١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٠٧٦,٩٩٦)	(٥,٧٥٩,١٩٢)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
(٢,٣٤١)	٢,١٤٩	موجودات أخرى
١٨,٩٤٢,٧٦٢	٢,١٣٠,٥٧٤	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٣٩) حصة السهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك أساسية ومخفضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	١٥٤,٨٧٣,٤٨٦
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤٦٨ دينار	٠,٤٩٢ دينار

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

(٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦٧٤,٧٢٨,٢١٧	٦١٥,٩٠١,٠٠٩
٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩
(٨٠٥,١٥٣,٣٦٤)	(٩٢٠,١٦٥,٢٢٩)
٣١٠,٠٤٦,٦٨٦	١٧٣,٢٨٨,٢٦٩

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
الإجمالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٤١) مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥					
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	خلال ٣ اشهر	من ٣ – ١٢ اشهر	أكثر من سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات مالية للمتاجرة:					
٤٣٠,٢٠٢	-	٩,٩٠٥,٨٨٥	٩,٩٠٥,٨٨٥	-	-
-	(٨,٥١٢)	٦,٣٨٧,٧٣٦	٢,٨٤٢,٧٣٦	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
مشتقات مالية للتحوط:					
١٥٧,٤٦٧	(١٧٥,٢٧١)	٢٥٠,٤٧٠,٢٦٥	٢٠٥,١٥٠,٣٧٠	٤٥,٣١٩,٨٩٥	-
-	-	٤٣,٤٥٠,٠٠٠	-	١١,٥٤٥,٠٠٠	٣١,٩٠٥,٠٠٠
٨,٥١٣	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	٢,٨٤٢,٧٣٦	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
مشتقات مالية للمتاجرة:					
-	(٩٨,٢٢٥)	١٣,٨٨١,٠٣٨	٥,٥٨٦,٢٩٦	٨,٢٩٤,٧٤٢	-
-	(٦٣,٧٢٢)	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦
مشتقات مالية للتحوط:					
١,٨٥٠,٦٦٨	(٢٥٤,٣٣٤)	٣٨٧,١٨٣,٢٤٥	٣٣٥,٧٩٣,٦٩٧	٥١,٣٨٩,٥٤٨	-
-	-	٤٤,٤٥٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٦٣,٧٢٢	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦

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

(٤٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة بعملة الاستثمار ٣١ كانون الأول / ديسمبر		عملة الاستثمار	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٤	٢٠٢٥			
دينار	دينار			
٢٠ مليار	٢٠ مليار	دينار جزائري	٨٥٪	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٢١ مليار	٥٢,٥ مليار	ليرة سورية	٤٩,٠٦٣٪	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
٣٠ مليون	٣٠ مليون	دينار أردني	١٠٠٪	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
٦٥ مليون	٦٥ مليون	جنيه استرليني	٧٥٪	بنك الاردن الدولي/لندن
١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	ليرة سورية	٤٦,٧٠٤٪	المركز المالي الدولي / سوريا (تحت التصفية)

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا ٨٥٪ من شركة المركز المالي الدولي - سوريا (تحت التصفية) وتبلغ ملكية البنك ٥٪ من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول / ديسمبر					
٢٠٢٤	٢٠٢٥	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٠٧٦,٠٥٧	٨٨,٤٥٦,٦٠٦	-	-	٧٦,٣٠٨,٥٠٥	١٢,١٤٨,١٠١
٩٦٦,٦٣٠,٣٧٠	٦٦٥,٣٢٧,٥٢٥	٥,٨٩١,٠٢٠	٢,٢٨٤,٣٣٩	٧٧,٢٣٥,٠٩١	٥٧٩,٩١٧,٠٧٥
٥٥,٨٧٣,٣٣٩	٦٥,١٢٦,٦٢٧	٢,٥٤٧,١٧٤	٦٨١,٤٦٥	٣,٣٦٣,٢٧٧	٥٨,٥٣٤,٧١١
٩٧١,١١٥	٧٧,٠٦٧	-	-	٧٧,٠٦٧	-
٣,٣٧٧,٦٠٥	٣,٤٨١,٠٨٤	-	-	-	٣,٤٨١,٠٨٤
١٣,٠٥٥,٣٨٦	١٩,٢٣٦,٤٦٠	-	-	١,٦٧٨,٦٧١	١٧,٥٥٧,٧٨٩
٧٣,٠١٣,٠١٢	٥٧,٩٠٩,٨١٢	-	-	-	٥٧,٩٠٩,٨١٢

بنود داخل قائمة المركز المالي:
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بنود خارج قائمة المركز المالي:
اعتمادات وكفالات
عقود بيع عملاء آجلة

(ج) فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر					
٢٠٢٤	٢٠٢٥	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة*	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٨٤٦,١٣٤	٦,٣٥٣,٧٤٤	١٢٣,٦٩١	٤٣,٨٦٠	٣,٤١٨,٤٢٢	٢,٧٦٧,٧٧١
٤٦,٣٨٠,٣٠٥	٤٠,٧٨٤,٦٥٤	٢٢٨,٠٦٧	٨٥,٧٠١	٣,٧٨١,٤٢٦	٣٦,٦٨٩,٤٦٠
١٥٩,٠٦٩	١٥٩,٠٦٩	-	-	١٥٩,٠٦٩	-

بنود قائمة الربح أو الخسارة:
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
إيرادات إيجارات

تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من ٠٪ الى ١٦,٥٪
تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٠٪ الى ١١,٢٥٪
*يتم استبعاد المعاملات مع الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة.
(د) فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣,٧٨٣,٤٨٧	٣,٦٩٩,٨٩٩
٢,٦٩٦,٧٧٦	٣,٦٧٢,٨٦٦

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الشركات التابعة

(٤٣) معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٨,٦٨٩,٥٤٠	٦٥٨,٢٢٧,٧٨٦	(١٢٦,٦٩٩,٨٥٠)	٥,١٨٢,٠٣٤	٢٤١,٧٩٣,٦٣٥	٨,٣٢٦,١٧٩	٢٣٧,١٧٥,٣٩١	٢٩٢,٤٥٠,٣٩٧	إجمالي الإيرادات
(١٨,٩٤٢,٧٦٢)	(٢,١٣٠,٥٧٤)	-	-	(٢٥٧,٥٠٥)	٩١٨,١٨٤	٥,٤٥٦,٣٢٨	(٨,٢٤٧,٥٨١)	(مصرف) وفر في مخصص خسائر
٢٤٧,١٤٢,٨١٥	٢٥٧,٤٩٠,٥٢٩	-	٥,١٨٢,٠٣٤	٥٦,٥٨٥,٨٢٤	٥,٢٤٩,٤٧٣	٨٢,٩٢٧,١٥١	١٠٧,٥٤٦,٠٤٧	انتماية متوقعة
(١١,٣٤٤,٨٣٨)	(١١,٧٥٠,٥٤٣)	-	-	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
-	(٩٠٣,٨٢٢)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧	٢٤٤,٨٣٦,١٦٤	-	-	-	-	-	-	الخسائر الناتجة عن استبعاد شركة تابعة
(٨٥,٥٢٤,٣٧٥)	(٨٧,٠٩٥,٧٣٧)	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١٥٠,٢٧٣,٦٠٢	١٥٧,٧٤٠,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٧,٦٨٩,٤٥٧	٢٨,٥٩٢,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
٢١,٩٢٤,٩٦٩	١٩,٥٥٨,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات
٣١ كانون الأول / ديسمبر	٣١ كانون الأول / ديسمبر	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠٢٤	٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	
دينار	دينار	-	-	-	-	-	-	
١٣,١١٧,٩٠٧,٣٣٤	١٣,٣٥٨,٧٣٦,١٥٦	-	١,٥٢٣,٥٢٦,٨٣١	٤,٣٧٦,٧١٢,٣٨٣	٨٥,٧٢٤,٠٧٥	٢,٨٨٦,٤٤٤,٣٢٣	٤,٤٨٦,٣٢٨,٥٤٤	موجودات القطاع
(٤,٠٠٨,٢٠٢,٢٤٧)	(٤,٠٦٦,٩٣٧,١٦٦)	-	(٧٠٧,٩٠٦,٨٦٥)	(٥٨٧,٨٣٤,٥٧١)	-	-	(٢,٧٧١,١٩٥,٧٣٠)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١١,٨١٩,٨٥٥,٥٢٢	١١,٩٥٤,١٦٣,٦٣٦	-	٣٣٨,٨١٢,٥٦٢	٤,٢٣٠,٤٧٧,٨٨٥	٧٩,٩١٤,٨٠٦	٢,٩١٧,٨٧٧,٥٢٥	٤,٣٨٧,٠٨٠,٨٥٨	مطلوبات القطاع
(٤,٠٠٨,٢٠٢,٢٤٧)	(٤,٠٦٦,٩٣٧,١٦٦)	-	-	(٣,١٨١,٨٦٣,٢٢٢)	-	(٨٨٥,٠٧٣,٩٤٤)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
١١,٣٥٠,٠١١	١٦,٦٤١,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦	٧,٩٠٣,٨٦٨,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٨,٦٨٩,٥٤٠	٦٥٨,٢٢٧,٧٨٦	١٤٠,٧١٠,٥٥٥	١٣٣,٣٧٤,٥١٩	٥٢٧,٩٧٨,٩٨٥	٥٢٤,٨٥٣,٢٦٧	إجمالي الإيرادات
٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧	١,٢٥٥,٨٩٤,١٣٣	٢,٠٩٢,٢٩٣,٦٠٩	٧,٩٧٠,٨٤١,٣٥٠	٧,٢٩٩,٧٤٧,٤٣٨	مجموع الموجودات
٢١,٩٢٤,٩٦٩	١٩,٥٥٨,٤٢٥	٣,٣٠٠,٢٥٨	٥,٥٦٠,٢٥٠	١٨,٦٢٤,٧١١	١٣,٩٩٨,١٧٥	المصرفوات الرأسمالية

(٤٤) كفاية رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.
- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١- حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١	
٣٩٨,١٢٥,٦٨٥	٤٣٨,٦٣٠,٩٩٦	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
(١٢٨,٤٣٨,٢٦١)	(١٠٧,١٩٣,٨٢١)	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الأرباح المقترح توزيعها	
٤,٩٠٤,٥٧٤	١٦,٢٢٦,٦٧٤	بنود الدخل الشامل الأخرى	
(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	(١٢٣,٤٢٠,٤٩٥)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	فروقات ترجمة العملات الأجنبية	
٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	٣٣٧,٥٤٢,٩٣٢	علاوة الإصدار	
١١,٨٧٠,٣٣٥	١١,٩٩٣,٤٦٧	الإحتياطي القانوني	
١٨,٠٧٧,٩٦٩	١٩,٨٠٧,٦٣٥	إحتياطيات أخرى	
١,٢٦٠,٦٥٩,١٩٩	١,٣٤٣,٩٢٨,٧٤٦	حقوق غير المسيطرين المسموح الاعتراف بها	
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	
(١٧٩,١٠٨,٩٦٢)	(١٧٤,٥٧٩,٨٧٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	
(٢٠,٩٢٨,٧٠٠)	(١٩,٢١١,٧٨١)	الشهرة والموجودات غير الملموسة	
(١١٧,٠٣٠,٣٩٦)	(١٠٠,٢٤٢,٠٥٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة	
-	-	الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك	
(٤١,١٤٩,٨٦٦)	(٥٥,١٢٦,٠٣٦)	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET١	
١,٠٨١,٥٥٠,٢٣٧	١,١٦٩,٣٤٨,٨٧٢	صافي حقوق حملة الأسهم العادية	
٣,١٩٠,٢٣٠	٣,٤٩٥,٤٦٥	٢- رأس المال الإضافي	
٣,١٩٠,٢٣٠	٣,٤٩٥,٤٦٥	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها	
٣,١٩٠,٢٣٠	٣,٤٩٥,٤٦٥	إجمالي رأس المال الإضافي	
١,٠٨٤,٧٤٠,٤٦٧	١,١٧٢,٨٤٤,٣٣٧	صافي رأس المال الأساسي الإضافي	
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)	
٦٢,٢٣٢,٧٤١	٣٧,٩٩٥,١٠٧	٣- الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢	
٤,٢٥٣,٦٤٠	٤,٦٦٠,٦٢٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات	
٦٦,٤٨٦,٣٨١	٤٢,٦٥٥,٧٢٧	المرجحة لمخاطر الإئتمان	
-	-	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها	
		إجمالي رأس المال المساند	
٦٦,٤٨٦,٣٨١	٤٢,٦٥٥,٧٢٧	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	
١,١٥١,٢٢٦,٨٤٨	١,٢١٥,٥٠٠,٠٦٤	صافي رأس المال المساند Tier ٢	
٦,٢٠٤,٠١١,١٦٨	٦,٤١٠,٤٧١,٧٧٠	رأس المال التنظيمي	
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٪١٧,٤٣	٪١٨,٢٤	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)	
٪١٧,٤٨	٪١٨,٣٠	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)	
٪١٨,٥٦	٪١٨,٩٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)	

(٤٥) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٧٤٢,٧٢٣,٦٥١	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

(٤٦) إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استنادا لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استنادا إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية ، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

إن ادارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، اضافة الى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . ان أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الانشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك ، وبناء على الاهداف الموضوعة للبنك ودوائر الاعمال.
- إضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل ادارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لادارة المخاطر تتضمن الرقابة والاشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الاثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والاشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- ادارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

وينلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، اضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية التعثر للعملاء وتستدعي شمولهم ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- ضعف المركز المالي للمدين والبيانات المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل لمعالجة المديونية بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل.

يوفر نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة تشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام ، وكل قسم مرتبط بوجود اوزان مخاطر حسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ٠-١٠٠)، علما بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول). يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة (١)).

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ...) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة وحجم نشاط العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Credit Lens من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات " وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان" وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة:

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .
يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قروض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة).

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر التي قد تنشأ عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة:

لاحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل باستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد الغير مستغل من السقف الممنوح للعميل مضروباً بنسبة الاستغلال المتوقعة.

للوصول إلى نسبة الاستغلال المتوقعة لسقوف التسهيلات الدوارة (منها الجاري مدين)، تم عمل دراسة تاريخية على نسب الاستغلال للحسابات التي تعثرت خلال آخر خمس سنوات من خلال تحليل كل من نسب استغلال السقوف غير المستغلة من هذه التسهيلات خلال آخر سنة قبل التعثر وسلوك العميل وكانت نسبة استغلال الجزء الغير مستغل من هذه التسهيلات ٤٢,٦٪ لحسابات الجاري مدين و ٣٨,٧٪ لحسابات القروض الدوارة. تم اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ ٢,٥ سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل كما تم تطبيق درجة مخاطر بواقع (٥-) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر.

التسهيلات غير المباشرة:

للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المتوقعة ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

للوصول إلى نسب الإستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الاستغلال لسقوف التسهيلات الغير مباشرة وكانت نسب الإستغلال تتراوح من ٣٦,٨٤٪ إلى ٤٥,٢٩٪.

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسهيلها بواقع ١٠٪ للعملة الأجنبية و ١٤٪ للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الاسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقا لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

يتلخص مفهوم التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم أو ارتفاع ملحوظ في درجة مخاطر العميل اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو اعادة جدولتها.

يتم تحديد نسب احتمالية التعثر من خلال ما يلي:

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض باستخدام منهجية معدل التعثر المتحفظ من خلال تحليل عدد ايام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة.
- استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم). ويتم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنويا للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.

- استخدام طريقة تحليل الإنحدار للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات من عام ٢٠٢٥ ولغاية ٢٠٣٠ من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:

- Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
 - a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
 - b تمثل الميل (Slope).
 - x المتغير المستقل (Independent Variable).
- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل أقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على معدلات التعثر المتحفظ.
- موائمة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر على عمر الاداة المالية لتصبح كما في الوقت الحالي.

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتمساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول الى الرصيد عند التعثر من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة ٤٢,٦٪ للجاري مدين و ٣٨,٧٪ للقروض الدوارة و ٥٢,٧٪ للبطاقات الائتمانية و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال ، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

يتم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقرررة وغير مستغلة.

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

يتم تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد حسب نوع المنتج كما يلي:

- محفظة القروض الشخصية مرتفعة المخاطر
- محفظة القروض الشخصية منخفضة المخاطر
- محفظة السيارات
- محفظة القروض العقارية
- محفظة البطاقات الائتمانية
- محفظة الشركات الصغيرة.

التسهيلات المباشرة:

لاحتمساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة والمجمعة من واقع التسهيلات لكل محفظة .

السقوف المقررة وغير المستغلة:

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتمساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف حيث تم إضافة الرصيد الغير مستغل مضروبا بنسبة الاستغلال إلى الرصيد عند التعثر.

القروض التي تزيد عن ١٥٠ ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن ١٥٠ ألف دينار ضمن الاحتمساب على المستوى التجميعي من محفظة الافراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على كل محفظة تجميعية وفقا لنوع التسهيل وبالا اعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل إضافة الضمانات الخاصة به وسعر الفائدة.

الخسائر عند التعثر LGD:

يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الاسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقا لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية وذلك لغايات احتساب معدل التعثر المتحفظ على مستوى كل محفظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية للتنبؤ بنسب التعثر المتحفظة للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل محفظة ومن ثم فصل هذه النسب للتنبؤ بإحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة.

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي:

- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية ٩٢,٤٣٪ في حين تبلغ ٩١,٧٨٪ للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول ٨٩٪.

إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها:

- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية، الخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض.

بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

لتطبيق الحد الأدنى للاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام بلومبيرج يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتماليه التعثر.

في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام بلومبيرج لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (المتمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/ أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.

في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته ٥٠٪ أو أعلى من رأس المال.

بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية:

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12-month})^n)^{(n/12)} \quad (n < 12)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر المصدر)

يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.

إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة ، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي.

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي:

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= ٤٠٪, LGD= ٦٠٪	RR= ٢٠٪, LGD= ٨٠٪
الأسواق الناشئة	RR= ٢٥٪, LGD= ٧٥٪	RR= ٢٥٪, LGD= ٧٥٪

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية.

التعرض عند التعثر (EAD):

قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).

يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام بلومبيرج.

يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر فائدة متغير مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر فائدة متغير خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	<ul style="list-style-type: none"> - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag ١ - الإيرادات العامة للحكومة بالعملة المحلية Lag ١ - الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الأساسية Lag ٥
الشركات المتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag ٢ - الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة Lag ١ - معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag ٣
محفظة الافراد	
القطاع	المؤشرات الاقتصادية
قروض السيارات	<ul style="list-style-type: none"> - ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag ٣ - إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)
القروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> - معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag ٣ - ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag ٣ - إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)
القروض الشخصية عالية الخطورة	<ul style="list-style-type: none"> - إجمالي الاستثمار نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag ١ - ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag ٤ - معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag ٤
القروض الشخصية منخفضة الخطورة	<ul style="list-style-type: none"> - إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) - معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag ٤ - رصيد الحساب الجاري بالدولار الأمريكي Lag ٤
قروض الاعمال الصغيرة	<ul style="list-style-type: none"> - الإيرادات العامة على الناتج المحلي الإجمالي - ميزان الحساب الجاري نسبة للناتج المحلي الإجمالي - معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag ٣
البطاقات الائتمانية	<ul style="list-style-type: none"> - معدل التضخم (متوسط أسعار المستهلك) Lag ٣ - إجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٤ - ميزان الحساب الجاري بعملة الدولار

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

المحفظة الائتمانية

التصنيف	المؤشرات الاقتصادية
المرحلة الأولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثّر وتتمثل بما يلي: - الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٣٠ يوم.
المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثّر وتتمثل بما يلي: - الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٢٩ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية صعوبات مالية. - أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية. - الحسابات ذات درجات المخاطر المرتفعة وفقاً لنظام التقييم الداخلي (٧، +٧، -٧)
المرحلة الثالثة	الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي: - الحسابات التي لديها مستحقات ٩٠ يوم فأكثر . - كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٤/٠٨. - الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨، ٩، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك.

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فإن عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة ووفقاً للآلية المحددة في تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني ٢٠٢٤/٨ ضمن المادة (٥): أحكام وشروط المناقلات بين فئات تصنيف التعرضات الائتمانية وفترات الاختبار.

المحفظة الاستثمارية

الأداة المالية	المعايير
الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء (BB)؛ أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية ذات العائد العالي	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء؛ أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً	- بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

مجلس ادارة البنك:

توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.

الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.

اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، إضافة إلى الأدوار والمسؤوليات المنصوص عليها ضمن تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني ٢٠٢٤/٨ ضمن المادة (٨): مسؤولية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق:

- التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند أعداد كل القوائم المالية.

دائرة المخاطر:

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغيير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد المقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

• تطبق ادارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة و الغير مباشرة، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حدد البنك ووثق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة والغير مباشرة. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحافظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠
الإيرادات العامة للحكومة نسبة لاجمالي الناتج المحلي					
سيناريو الحالة الأساسية	٪١٢,٣٤	٪١٧,٧٠	٪١١,٣٧	٪١٧,٤٢	٪١٨,٠٠
سيناريو عكسي	٪٠,٤٠-	٪٤,٩٦	٪١,٣٧-	٪٤,٦٩	٪٥,٢٦
سيناريو ايجابي	٪٢٥,٠٨	٪٣٠,٤٣	٪٢٤,١١	٪٣٠,١٦	٪٣٠,٧٣
إجمالي النفقات الحكومية					
سيناريو الحالة الأساسية	٪٣,٤٣	٪٣,٣٨	٪٣,٣٥	٪٣,٣٢	٪٣,٣١
سيناريو عكسي	٪٣,٣٧	٪٣,٣٣	٪٣,٢٩	٪٣,٢٧	٪٣,٢٥
سيناريو ايجابي	٪٣,٤٨	٪٣,٤٤	٪٣,٤٠	٪٣,٣٨	٪٣,٣٦
التضخم					
سيناريو الحالة الأساسية	٪٤,١٤	٪٢,٥٧	٪٢,٣١	٪٢,١٨	٪٢,٣١
سيناريو عكسي	٪٥,٦٣	٪٤,٠٦	٪٣,٨١	٪٣,٦٨	٪٣,٨١
سيناريو ايجابي	٪٢,٦٤	٪١,٠٧	٪٠,٨٢	٪٠,٦٨	٪٠,٨٢

١- الضمانات المحتفظ بها كتأمين وتعزيزات الإئتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٥,٨٦٥,٨١٥,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٥,٥٩٠,١٦٠,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٤) . لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار	ديــــــــــــنار
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٠٩٦,٣١٩	٢٦,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٥٥٢,٤٨٩	٥١٩,٢٥٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٤٦,٠٤٥	١٤٨,٠٢١
التسهيلات الإئتمانية بالتكلفة المطفأة:										
أفراد	٩٤٣,٥٤٥,٤٨٥	٤٨,١٩٠,٥٦٩	٥٤٤,١٣٧	-	٩٨,٨٧٤,٦٨٦	٤٥,١٥٩,٧٤٤	٢٤,٤٣٤,٥٤٠	٢١٧,٢٠٣,٦٧٦	٧٢٦,٣٤١,٨٠٩	٧٢,٥٥٢,٥٩٤
القروض العقارية	١,٢٥٥,٨٦٣,٣٩٦	١٨,٥٣٢,٩٩٦	-	-	١,١٦٠,٢٤٣,٥٠٥	٢٤٣,٤٩٧	٣١,٨٣٢,٣٤٤	١,٢١٠,٨٥٢,٣٤٢	٤٥,٠١١,٠٥٤	٩٤,٩٣٨,٤٢٥
الشركات الكبرى	١,٦٧٢,٦٢٩,٩٢٤	٤٤,٦١٢,٧٩٤	٦٩,٣٢٢,٧٣٧	٩,٩٢٣,٧٣٥	٢٥٠,٦٧١,٨٦٣	٢٥,٤٤٧,٣٠٢	٨١,٩٤٨,٣٨١	٤٨١,٩٢٦,٨١٢	١,١٩٠,٧٠٣,١١٢	١٨٧,٧٤٠,٥٣٢
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٤٠٠,٥٩٢,٨٧٠	٢٦,٥٠٥,٤٨٨	٣١,٧٥٠,٢٦٦	٤,٩٣١,٦١٨	١٤٣,٧٨٨,٨٥١	١٦,٧٤٨,٣٤١	٣٤,٥٧٧,١٢٣	٢٥٨,٣٠١,٦٨٧	١٤٢,٢٩١,١٨٣	٤٠,٦٣٩,٦٤٩
الحكومة و القطاع العام	٧٢٣,٠١٧,٨٢٣	-	-	-	١٨,٩٧٧,٤٥٤	٥٢٠,٢٨٦,٠٦٨	-	٥٣٩,٢٦٣,٥٢٢	١٨٣,٧٥٤,٣٠١	١٤,٣٠٤,٤٠٢
سندات و أسناد و أدونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥٥,٧٨٦,٣٩١	-	-	-	-	٢٣٦,٥١٣,٧٦٢	-	٢٣٦,٥١٣,٧٦٢	١١٩,٢٧٢,٦٢٩	٦٨,٤٧٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢,٧٤٢,٧٢٣,٦٥١	-	٢٥,٨٦٢,٤٠٧	-	-	٢,٤٠٨,١٩٥,١٥٩	١٧٥,٣٤١,١١٣	٢,٦٠٩,٣٩٨,٦٧٩	١٣٣,٣٢٤,٩٧٢	٧١٠,٧٩٤
المجموع	٩,٠٩٢,٩٥٤,٣٩٣	١٣٧,٨٤١,٨٤٧	١٢٧,٤٧٩,٥٤٧	١٤,٨٥٥,٣٥٣	١,٦٧٢,٥٥٦,٣٥٩	٨٧,٥٩٨,٨٨٤	٣٤٨,١٣٣,٥٠١	٥,٥٥٣,٤٦٠,٤٨٠	٣,٥٣٩,٤٩٣,٩١٣	٤١١,٦٤٨,٥١٨
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات المالية	٥٩٣,٤٣٥,٢٨٦	٦٤,٩٢٧,٠٤٦	-	-	٢٤,٧٦١,٧٥٥	-	١٨,٦٤٨,٢٣٥	١٠٨,٣٣٩,٠٢٥	٤٨٥,٠٩٦,٢٦١	٢٧,٦٩٧,٧٥٩
الإعتمادات المستندية والقبولات أخرى	٥٣٦,٣٨٠,٤٩٣	٨٨,٨٥٣,٤١٥	-	-	٧,٣٥٨,٢٥١	-	٩٣,٢٧٦,٦٠٧	١٩٨,٨٤٣,١٢٧	٣٣٧,٥٣٧,٣٦٦	١,٥٠٢,٢٥٢
الإجمالي	٤٢,٧١٥,٤٧٣	-	-	-	٥,١٧٣,٠٨٢	-	-	٥,١٧٣,٠٨٢	٣٧,٥٤٢,٣٩١	٤٣٤,١٦٦
	١٠,٢٦٥,٤٨٥,٦٤٥	٢٩١,٦٢٢,٣٠٨	١٢٧,٤٧٩,٥٤٧	١٥,١٣٥,٠٩٤	١,٧٠٩,٨٤٩,٤٤٧	٨٧,٥٩٨,٨٨٤	٣,٢٥٨,٢٧١,٥٩٦	٥,٨٦٥,٨١٥,٧١٤	٤,٣٩٩,٦٦٩,٩٣١	٤٤١,٢٨٢,٦٩٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة العادلة للضمانات

إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	٣٣,٢٨٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	٢٢٠,٩٥٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	١٠٢,٦٤٢
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:										
أفراد	٦٤,٥٦٧,٤٨٤	٨,٣٧٥,٤٨٦	٣٨٧,٧٠٠	١٠٥,٨٨٨,٣٢٤	٤٧,٥٩١,٢٢٧	-	١٩,٩٥٠,١٧١	٢٤٦,٧٦٠,٣٩٢	٨٠٣,٩٧٢,٩٧٨	٦٩,٥٨٦,٨٩٠
القروض العقارية	١٧,٠٤٨,٥٠٠	٥,٩٢٦,٥١٥	١,٣١٢,٧٣٩	١,٢٢٨,٥٤٥,١٨٨	١٩١,٩٩٨	-	٢٤,٥٩٩,٠٠٧	١,٢٧٧,٦٢٣,٩٤٧	٦٣,٣٥٤,٧٨١	١١٤,٦٧٦,٣٤٥
الشركات الكبرى	٣٥,١٣٨,٠٢٥	٧٨,٢٨٨,٧٨٨	٤,٤٩٤,٢١٣	٢٦٥,٥٩٢,٦٩٨	١٩,٦٢٧,٠٥٤	-	٥١,٨٩٣,١٢٧	٤٥٥,٠٣٣,٩٠٥	١,١٥٥,١٠٣,٠٢٨	١٩١,٤٢٦,٥٢٥
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٤,٦٢٦,٩١١	١٥,٠٩٥,٤٨٠	٥٤٧,٦٣٧	٩٥,٠٣٧,٢٣٣	١٣,٨٨٧,٩٢٧	-	٤٣,٧٩٢,٩١٤	٢٠٢,٩٨٨,١٠٢	٢٢٥,٥٣٦,٩٨٧	٤٨,٦٤٨,٢٨٠
الحكومة و القطاع العام	-	-	-	٢٠,٩٦٨,٩٨٩	-	٤٩٣,٩١٤,٨٠٤	-	٥١٤,٨٨٣,٧٩٣	١٥٨,٤٣٧,٤٦٨	١٤,٢٢٢,٧٠٦
سندات و أسناد و أدونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢٢٥,٩٠٢,٥٥٠	-	٢٢٥,٩٠٢,٥٥٠	١٣٠,٤٦٢,٩٣٦	١٧٣,٣٥٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٦,٠٢٧,٧٧٦	-	-	-	٢,٢٥٥,٧٨٦,٦٥٨	١٥٦,١٥٠,٧٧٠	٢,٤١٧,٩٦٥,٢٠٤	١٣٣,٠٠٩,٦٣٦	٣,٦١٥,١٩٣
المجموع	١٥١,٣٨٠,٩٢٠	١١٣,٧١٤,٠٤٥	٦,٧٤٢,٢٨٩	١,٧١٦,٠٣٢,٤٣٢	٨١,٢٩٨,٢٠٦	٢,٩٧٥,٦٠٤,٠١٢	٢٩٦,٣٨٥,٩٨٩	٥,٣٤١,١٥٧,٨٩٣	٣,٧١١,٥٠٤,٠٨٧	٤٤٢,٧٠٦,١٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات المالية	٦٠,٩٢٨,٢٩٠	-	٥٤,٣٦٨	٣١,٨٨٥,٣٦٢	٢٠١,٢٠٠	-	٢,٣٩٧,٣٩٥	٩٥,٤٦٦,٦١٥	٣٩٩,٧٧٠,٢٨٢	٣٢,٠٦٤,٨٣١
الإعتمادات المستندية والقبولات	٥٩,١٣٤,٤٩٥	٤٧٢,٨٥٣	-	١٤٩,٤٤٣	-	٩٣,٢٧٦,٦٠٧	٥٠٢,٥٥٥	١٥٣,٥٣٥,٩٥٣	٢٨٨,٥٤٣,٠٣٩	٢,٠٨١,٦٠٠
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٣٢٠,٠٢٨	٧٩٥,٥٦٨
الإجمالي	٢٧١,٤٤٣,٧٠٥	١١٤,١٨٦,٨٩٨	٦,٧٩٦,٦٥٧	١,٧٤٨,٠٦٧,٢٣٧	٨١,٤٩٩,٤٠٦	٣,٠٦٨,٨٨٠,٦١٩	٢٩٩,٢٨٥,٩٣٩	٥,٥٩٠,١٦٠,٤٦١	٤,٤٦٩,١٣٧,٤٣٦	٤٧٧,٦٤٨,١٧٤

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٢- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
		دينار	دينار	%	دينار	%
١	ديون عاملة	٦٦٨,٩١٨,٣٦٢	١٤,٢٠٠,٣٢٠	%٠,٠٣	٦٨٨,٣٢٧,٨٤٣	%٥٥,١٠
+٢	ديون عاملة	٢,٨٥٨,٠١٦	٦١٠	%٠,٠٤	٢,٩٢٢,١٠٢	%٦٤,٨٠
٢	ديون عاملة	١٥٤,٢٠٨,٣٦٦	٣٧,٤٥٦	%١,٠٠	١٧٧,١٠١,٤٤٩	%٥٣,٣٠
-٢	ديون عاملة	١٢٢,١٥٠,٣٤٢	٢٩,٠٧٢	%٠,٠٦	١٣٤,٧٣٩,٠٥٩	%٥١,٤٠
+٣	ديون عاملة	١٢٢,٨٤٧,٨٦٤	٤٢٣,٥٩٤	%٠,٨٨	١٣٥,٦١٩,١٠٥	%٤٤,٩٠
٣	ديون عاملة	٢٥١,٥٤٣,٩١٣	٢١٥,٩٦٠	%٠,٢٨	٢٩٥,٤٢١,٤٦٧	%٣٥,٥٠
-٣	ديون عاملة	٧٦,٣٥٦,٦٦١	٥٧,٦٦٣	%٠,٢٣	٨٦,٣٨٩,٦٥٥	%٣٩,٢٠
+٤	ديون عاملة	١٤٥,٧١١,٤٠١	١٨٥,٥٨٠	%٠,٤٠	١٥٤,٢٦٢,١١٣	%٤٩,٣٠
٤	ديون عاملة	٢١٢,٠٣٤,٩٩١	٧,٦٥٩,٦١٦	%٠,٧٥	٢٢٦,١٣٢,٩٤١	%٤٠,٣٠
-٤	ديون عاملة	٩٨,٧٩٠,٩٩٠	٨٩٣,٣٨٧	%١,١٤	١٠٣,١٢٧,٠٤٨	%٥١,١٠
+٥	ديون عاملة	١٢١,١٨١,٩٤٤	٧٢٠,٤٣٤	%١,٤٤	١٢٨,٣٩١,٦٧١	%٥٩,٤٠
٥	ديون عاملة	١٩٩,١٣١,٣٩٠	٤,٨٥٠,٥٣٠	%٣,٣٩	٢٠٥,٦٤٥,٩٣٨	%٤٠,٨٠
-٥	ديون عاملة	٢٩٠,٩٥٨,٤٦٨	٢,٤٦٠,٦٩٦	%٣,٦٦	٢٩٦,٣٩٩,٥٦٨	%٥٣,٩٠
+٦	ديون عاملة	٥٨,٦٦٢,٠٣٢	٥٣٩,٥١٣	%٤,٧٨	٥٩,٩٦٠,٠٨١	%٤٧,٠٠
٦	ديون عاملة	٤٩,٢٧٦,٩٢٤	١٢,٤١٦,٩٧٥	%٣٣,٠٦	٥٠,١٢٣,٤٠٨	%٣٤,٢٠
-٦	ديون عاملة	٤٨,١١٢,٢٤٤	٢٥,٥٦٦,٠٧٩	%٢١,٢٦	٤٨,١٢٨,٦٤٩	%٤٣,٤٠
+٧	ديون عاملة	٣,٦٩٩,١٨٤	٣٥٦,٤٣٥	%٤٢,١٤	٣,٧٠٠,٨١٥	%٥٢,١٠
٧	ديون عاملة	١٢,٢٣١,٨٠٠	٨,٣٤٧,٤٢٦	%٢٨,٤٢	١٢,٢٣١,٨٠٠	%٤٣,٤٠
-٧	ديون عاملة	٧٤,٨٩٠,١٥٧	٢٧,١٢٩,٨٨١	%٨٢,٦٢	٧٥,٠٠١,٦٣٧	%٣٧,٧٠
غير مصنف	ديون عاملة	١,٨٦٠,٢١٩,٠٨١	٤١,٧١٦,٩٢٢	%١٥,٠٨	١,٩٠٥,٣٥٦,٩٦٧	%٤٠,٠٠
		٤,٥٧٣,٧٨٤,١٣٠	١٤٧,٨٠٨,١٤٩		٤,٧٨٨,٩٧٦,٣١٦	
٨	ديون دون المستوى	٢٠,٣٣٣,٣٤٦	١١,٥٨٠,١٦٢	%١٠٠	١٩,٩٤٨,٣٨٥	%٥٩,٠٠
غير مصنفة	ديون دون المستوى	٣٥,٢٢٣,٥٧٤	٩,٨٥٢,٦٣٥	%١٠٠	٣٥,٢٢١,٣٨٧	%٤٤,٨٠
٩	ديون مشكوك في تحصيلها	٣٠,١٥٥,٨٥١	٢٢,٦٥٦,١٣٢	%١٠٠	٢٩,٨٤٤,٤٧٨	%٥٤,٣٠
غير مصنفة	ديون مشكوك في تحصيلها	٢١,٨٦٨,٠١٨	٧,٧٢٩,٤٢١	%١٠٠	٢١,٨٣٩,١٧٧	%٤٤,٠٠
١٠	هالكة أو رديئة	١٧٦,٠٧١,٤٢٢	١٠٨,٧٣٤,٩٣٣	%١٠٠	١٦٦,٣٢١,٣١٤	%٧٩,٣٠
غير مصنفة	هالكة أو رديئة	١٣٨,٢١٣,١٥٧	١٠١,٨١٤,١٧٠	%١٠٠	١٣٥,٩٢١,٢٥٢	%٧٢,٥٠
		٤٢١,٨٦٥,٣٦٨	٢٦٢,٣٦٧,٤٥٣		٤٠٩,٠٩٥,٩٩٣	
المجموع الكلي		٤,٩٩٥,٦٤٩,٤٩٨	٤١٠,١٧٥,٦٠٢		٥,١٩٨,٠٧٢,٣٠٩	

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨)	إجمالي قيمة التعرض دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	التعرض عند التعثر دينار	متوسط الخسارة عند التعثر %
١	ديون عاملة	٥٧٩,٨٠٦,٨٩٩	١٤,١٦١,٤٧٨	٪٠,٠٣	٥٨٩,٥٥١,١١٢	٪٥٧,٤٨
+٢	ديون عاملة	٣,٥٧٩,١٣٧	٤,١٥٢	٪٠,٠٥	٣,٦٦١,٦٨٩	٪٦١,٦٤
٢	ديون عاملة	١٨٦,٨٦٤,٠٥٠	٤٨,٧٠٢	٪٠,٠٣	٢٠١,٣٩٠,٨٣٤	٪٥٦,٨١
-٢	ديون عاملة	٨٦,١٥١,٤١٠	٧٥,٤٤٥	٪٠,٨٢	١٠٥,٨٠٠,٢٨٦	٪٥٦,٨٨
+٣	ديون عاملة	١٣٠,٧٥٧,٣٨٨	١٥٦,٦٠٩	٪٠,٤٨	١٤٠,٢٢٤,٨٨٦	٪٥٢,١٤
٣	ديون عاملة	٢٥٠,٢٥٢,١٢٧	٣٣٨,٥٨٠	٪١,٠٤	٢٧٦,٦٧٩,٣٢٠	٪٥٣,١٠
-٣	ديون عاملة	١١٥,٧٤٤,٥١٠	١٤٥,٨٦٠	٪٠,٣٤	١٢٦,٧٢٣,٨٩٩	٪٤٤,٤٢
+٤	ديون عاملة	١٤٣,٢٩٥,١٧٣	٢٢٥,٣٩٢	٪٠,٤٨	١٥٧,٠٦٧,٧٧٠	٪٤٦,٨٣
٤	ديون عاملة	١٨٥,٥٠٨,٨٠٧	٢,٢٣٦,٠٠٦	٪٠,٦٩	١٩٣,١٨٨,٨٨٨	٪٥٣,٠٧
-٤	ديون عاملة	١٣١,١١١,٢٩٣	١,٨٦٩,٢٦٠	٪١,٧٩	١٤٢,٢٥١,٤٩١	٪٤٩,٦٩
+٥	ديون عاملة	١٥٧,٦٤٨,٢١٨	٥,٢٦٣,٨٢٣	٪١,٨٣	١٦٧,٤٠٢,٢٤٠	٪٥٥,٨١
٥	ديون عاملة	١٣١,٣٠٣,٨٤١	١,١١٥,٩٦٣	٪٢,٣١	١٣٥,٨٤٠,١٦٦	٪٥٨,٧٣
-٥	ديون عاملة	٢٢٩,٥٥١,٥٢٩	١٣,٣٥٥,٥٢٠	٪٤,٣٤	٢٣٤,٤٠٦,٩٤٦	٪٥٥,٨٢
+٦	ديون عاملة	٤٧,٢٦٢,١٨٢	١,٠٤٧,١٨٤	٪٥,٧١	٤٨,٢١٦,٥٠٥	٪٥١,٣٥
٦	ديون عاملة	٩١,٥٣٥,٣٩٣	١٥,٥٤٤,٩٩٤	٪٢٨,٤٣	٩٢,٥٤٥,٩٠٠	٪٤٤,٨٦
-٦	ديون عاملة	٥٤,٨٣٨,١٣٥	٨,٢٣٦,٧١٦	٪٣٨,٢٩	٥٥,٣٥٦,٥٢٥	٪٥٤,١٥
+٧	ديون عاملة	١,٣٣٩,٥٨٧	٢٧٦,٩٦٦	٪٥٦,٥١	١,٣٣٩,٥٨٧	٪٤٢,٥٣
٧	ديون عاملة	١١,١٧٤,٨١٥	٨,١٤٦,٩٦٢	٪٢٦,٩٥	١١,١٧٤,٨١٥	٪٤٧,٤٢
-٧	ديون عاملة	١١٨,٥٨٥,٤٨٥	٦١,٥٨٦,٦٨٦	٪٦٠,٣٩	١١٨,٣٠٤,٤٠٢	٪٤٤,٥٧
غير مصنف	ديون عاملة	٢,٠٣٤,٢٣٩,٤٣٠	٤٩,٤٩١,٠٧٧	٪١٧,٤٩	٢,٠٩٩,٩٤٧,٧٠٧	٪٤١,٤٧
		<u>٤,٦٩٠,٥٤٩,٤٠٩</u>	<u>١٨٣,٣٢٧,٣٧٥</u>		<u>٤,٩٠١,٠٧٤,٩٦٨</u>	
٨	ديون دون المستوى	١٢,١٩١,٩٥٣	٨,٨٦٢,٧١٩	٪١٠٠	١٢,١٧٨,٦٥٥	٪٦٩,٤٠
غير مصنفة	ديون دون المستوى	٢٢,٨٨٤,٢٩٩	٨,٧٧٢,٢٣٤	٪١٠٠	٣٦,٤٧٤,٠٩٦	٪٤٤,٨١
٩	ديون مشكوك في تحصيلها	٣٥,٤٧٥,٢١٨	٢٨,٦٠٩,٠٧٠	٪١٠٠	٣٥,١٤٣,٩٨٤	٪٦٠,٠٥
غير مصنفة	ديون مشكوك في تحصيلها	٢٤,٨٢٩,٦١٠	١٠,٢٤٥,٢٢٤	٪١٠٠	٢٠,٥٥٨,٦٤٣	٪٤٥,١٢
١٠	هالكة أو رديئة	١٦٩,٢٩٥,٣٩٠	٩٦,٠١٥,٠١٢	٪١٠٠	١٥١,٨٨٢,٠١٤	٪٨٩,٥٠
غير مصنفة	هالكة أو رديئة	١٤٨,٤٦٩,٥٠٢	١٠٢,٧٢٩,١١٢	٪١٠٠	١٢٢,٧١٦,٢٦٤	٪٧٢,٢٣
		<u>٤١٣,١٤٥,٩٧٢</u>	<u>٢٥٥,٢٣٣,٣٧١</u>		<u>٣٧٨,٩٥٣,٦٥٦</u>	
المجموع الكلي		<u>٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١</u>	<u>٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦</u>		<u>٥,٢٨٠,٠٢٨,٦٢٤</u>	

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٣- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة):

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٠٦٩,٩٤٦	-	٤٦٦,٠٦٩,٩٤٦
٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩
٥٤,٩٩٨,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٩٨,٠٢٤
٢٤٧,٠١٥,٥٥٧	٥٣٨,٢٨٨,٦٨٦	٥٦٣,٤٢٠,٩٠٤	١,١١٥,٦٨٦,٥٥٤	٦٢,٤٨١,٢٤٣	٩٧,٨٩٦	٨٦٥,١٤١,١٠٣	٦٩٠,٥١٤,٢٩١	٣٧٢,٤١٢,٦٣٨	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢
سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
٤٩,٤١٠,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٣٠٧,٠٦١	-	٣٥٥,٧١٧,٩١٣
١٢١,٠٥٨,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	٢,٦١١,٩٣٩,٣٣٣	٩,٠١٥,٢٦٧	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧
٩٤٩,٥١٥,٩٢٩	٥٣٨,٢٨٨,٦٨٦	٥٦٣,٤٢٠,٩٠٤	١,١١٥,٦٨٦,٥٥٤	٦٢,٤٨١,٢٤٣	٩٧,٨٩٦	٨٦٥,١٤١,١٠٣	٤,٠٧٤,٨٣٠,٦٣١	٣٨١,٤٢٧,٩٠٥	٨,٥٥٠,٨٩٠,٨٥١
الكفالات المالية									
-	-	٥٦٥,٧٣٧,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	٥٦٥,٧٣٧,٥٢٧
-	-	٥٣٤,٨٧٨,٢٤١	-	-	-	-	-	-	٥٣٤,٨٧٨,٢٤١
-	-	٤٢,٢٨١,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٨١,٣٠٧
٩٤٩,٥١٥,٩٢٩	٥٣٨,٢٨٨,٦٨٦	١,٧٠٦,٣١٧,٩٧٩	١,١١٥,٦٨٦,٥٥٤	٦٢,٤٨١,٢٤٣	٩٧,٨٩٦	٨٦٥,١٤١,١٠٣	٤,٠٧٤,٨٣٠,٦٣١	٣٨١,٤٢٧,٩٠٥	٩,٦٩٣,٧٨٧,٩٢٦
المجموع الكلي									
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧	-	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧
٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧
٥٣,٤٨٣,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧
٢٣٤,٨٤٩,١٨٦	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	٥٤٧,٢٣١,٩٣٤	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	٤٧,٧٥٠,٣٨١	٨,٤٤٨,٨٤٣	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٦٤٧,٥٠٧,٥٤٩	٤٠١,١٢٧,٧٥٨	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢
سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
٦٠,٨٧٦,٣٨١	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٣١٥,٧٥١	-	٣٥٦,١٩٢,١٣٢
١١٦,٢٧٠,٧١٩	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٧,٦٦٢,٣٨١	٣,٤٢٦,٥٤٧	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧
٩٠٥,٧٣٠,٨٦٠	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	٥٤٧,٢٣١,٩٣٤	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	٤٧,٧٥٠,٣٨١	٨,٤٤٨,٨٤٣	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٣,٩١٨,٠٢٠,٤٩٨	٤٠٤,٥٥٤,٣٠٥	٨,٤٥٨,٤١٨,١٩٢
الاجمالي / للسنة الحالية									
الكفالات المالية									
-	-	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨
-	-	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣
-	-	٦٨,٥٢٤,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٦٨,٥٢٤,٤٥٧
٩٠٥,٧٣٠,٨٦٠	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	١,٥١٨,٩٢٥,٨٥٢	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	٤٧,٧٥٠,٣٨١	٨,٤٤٨,٨٤٣	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٣,٩١٨,٠٢٠,٤٩٨	٤٠٤,٥٥٤,٣٠٥	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠
المجموع الكلي									

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

البنية	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٩١٢,٦٦٨,٧٧٥	٢٨,١٠٣,٤٧١	١,٤٥٦,٠٤١	٤,٤٨٠,٧٣١	٢,٨٠٦,٩١١	٩٤٩,٥١٥,٩٢٩
صناعى	٤٥٥,٣٧٢,٩٩٢	٥٧,٠٨٢,٤٨٦	١٠,٩٤٣,٩٢٤	٨,٩٩٢,٠١٠	٥,٨٩٧,٢٧٤	٥٣٨,٢٨٨,٦٨٦
تجارة	١,٥٠٤,٦١٨,٠١٨	١٣٦,١٢٠,١٣٥	٣٣,٥٣٧,٤٦٩	١٧,٤٢٧,٨٨٥	١٤,٦١٤,٤٧٢	١,٧٠٦,٣١٧,٩٧٩
عقارات	٤٤٧,٠٤٩,٢٣٥	٥٦١,٥١٣,٦٧١	٤١,٠٥٣,٦٥٥	٤٤,٠٢٩,٧٧٣	٢٢,٠٤٠,٢٢٠	١,١١٥,٦٨٦,٥٥٤
زراعة	٥٧,٥٩٣,٨٥٥	٣,٠٦٤,١٢١	٣٨٠,٦٠٩	٤٣٠,٤٤١	١,٠١٢,٢١٧	٦٢,٤٨١,٢٤٣
أسهم	٩٧,٨٩٦	-	-	-	-	٩٧,٨٩٦
أفراد	١٢٦,٧٥٨,٤١٠	٧٠٤,٧٦٠,٤٥٠	٢,٦٩٥,٠٦٨	١٩,٦٨٨,٩٦٣	١١,٢٣٨,٢١٢	٨٦٥,١٤١,١٠٣
حكومة وقطاع عام	٤,٠٧٠,٦٧٧,٩٩٣	-	٤,١٥٢,٦٣٨	-	-	٤,٠٧٤,٨٣٠,٦٣١
أخرى	٣٢٠,٥٦١,٧٢١	١٧,٧٠٤,٦٠٤	٣٧,٣٧٩,١٩٨	٣,٢٧١,٨١٤	٢,٥١٠,٥٦٨	٣٨١,٤٢٧,٩٠٥
المجموع	٧,٨٩٥,٣٩٨,٨٩٥	١,٥٠٨,٣٤٨,٩٣٨	١٣١,٥٩٨,٦٠٢	٩٨,٣٢١,٦١٧	٦٠,١١٩,٨٧٤	٩,٦٩٣,٧٨٧,٩٢٦

البنية	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٨٦٢,٦٤٠,٣٤٠	٣٠,٦٧٤,٢٧٢	٥,٣٢٠,٩١٦	٥,٤٦٤,٣٥٢	١,٦٣٠,٩٨٠	٩٠٥,٧٣٠,٨٦٠
صناعى	٤٤١,٤٧٧,٧٥٨	٥٠,٨٥١,٩٧٩	١٦,٣٦٧,٧٩٣	٨,٩٣٠,٢٢١	٢,٦٩٣,٢١١	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢
تجارة	١,٢٨٣,٤١٩,٤٧٧	١٥٤,٢٩٥,٤١٤	٤٩,٣٢٥,٨٣٣	٢٢,٤٧٦,٣١٣	٩,٤٠٨,٨١٥	١,٥١٨,٩٢٥,٨٥٢
عقارات	٤٣٨,٠٨٢,١١٥	٦٠٨,٣٠٦,٥٦٩	٥٦,٢٧٣,٩٥٤	٤١,٥٦٣,١١١	١٤,١١١,٥٣٢	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١
زراعة	٣٨,٧٠٥,٣٥٠	٣,٩٣٨,٠٥٣	٣,٦٩٧,٧٦٣	٦٣٥,٧٦٠	٧٧٣,٤٥٥	٤٧,٧٥٠,٣٨١
أسهم	٥,٥٧٣,٨٩٦	٢,٠٥٠,٣٣٥	٣٥٥,٢٨٠	٣٦٥,٣٦٦	١٠٣,٩٦٦	٨,٤٤٨,٨٤٣
أفراد	١٣٤,٦٦٢,١٣٧	٧٨١,٢٧٩,٣٤٨	٣,٨٤٢,٧٤٥	٢١,٤٦٧,٠٤٣	٦,٧٧١,٨٥٥	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨
حكومة وقطاع عام	٣,٩٠٨,٠٣٧,٢٣٤	١٨	٩,٩٨٣,٢٤٦	-	-	٣,٩١٨,٠٢٠,٤٩٨
أخرى	٣٣٠,٥٩٤,٣٣٠	٢٨,٢١٢,٧٩٣	٣٩,٠٩٥,٣٠٩	٤,٩٠٠,٥١٢	١,٧٥١,٣٦١	٤٠٤,٥٥٤,٣٠٥
المجموع	٧,٤٤٣,١٩٢,٦٣٧	١,٦٥٩,٦٠٨,٧٨١	١٨٤,٢٦٢,٨٣٩	١٠٥,٨٠٢,٦٧٨	٣٧,٢٤٥,١٧٥	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٤- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥							
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢١١,٧٠٢,٤٦٤	١٨٢,٠٣٣,٥٩٧	-	-	٧٢,٣٣٣,٨٨٥	-	٤٦٦,٠٦٩,٩٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦,٩٦٤,٣٥٦	٢٠,٦٣٩,٣٧٧	١٩٨,٧٨٤,٠٨٥	٦,٣١٧,٥٦٨	٥,٦٨٤,٠٤٨	٥٨٠,٢٩٤	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٩٩٩,٦٨٤	١,٨٤٧,٢٨٢	٣,٨٢٥,٨٦٧	١٩,٣٢٥,١٩١	-	-	٥٤,٩٩٨,٠٢٤
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣,٤٦٤,٧٠٩,٠٠٩	٥٢٦,١٠٣,١٢٠	١٩٧,٥٩٣,٧٩١	١,٠٧١,٢٧٢	٢٥٧,٤٢٥,٥٠٣	٨,١٥٦,١٧٧	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٣٦,٥١٣,٧٦١	٢٦,٨٩٦,٨٧٨	٥٥,٠١٥,٨٣٢	١٠,٥٨٠,٩٦٣	٤,١٥٢,٦٣٨	٢٢,٥٥٧,٨٤١	٣٥٥,٧١٧,٩١٣
من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٦٦,٩٦٣,٦٥١	٧٤,٢٩٣,٦٦٩	١٠,٠٧١,٠٩٢	٢,٨٢٤,١٢٩	١٧٥,٣٤١,١١٣	٩,١١١,٥١٣	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٦,٤٥٦,٨٥٢,٩٢٥	٨٣١,٨١٣,٩٢٣	٤٦٥,٢٩٠,٦٦٧	٤٠,١١٩,١٢٣	٥١٤,٩٣٧,١٨٧	٢٢٩,٧٣٢,٨٦٥	٨,٥٥٠,٨٩٠,٨٥١
الاجمالي / للسنة الحالية							
الكفالات المالية	٣٠٢,٦٥٣,٦٣٠	١٠٢,٩٩٤,٧٧٦	٩,٨٠١,٨٠٣	-	١٥٠,٢٨٧,٣١٨	-	٥٦٥,٧٣٧,٥٢٧
الإعتمادات المستندية والقبولات	٣٩٧,٥٢٣,٩٣٢	٤٦,٩٤٧,٣٣٧	٤,٠١٩,٨٠٢	٤,٥٦٨,٦٧٢	٨١,٨١٨,٤٩٨	-	٥٣٤,٨٧٨,٢٤١
الالتزامات الأخرى	٣٨,٦٨٤,٥٢٨	-	٣,٥٩٦,٧٧٩	-	-	-	٤٢,٢٨١,٣٠٧
المجموع الكلي	٧,١٩٥,٧١٥,٠١٥	٩٨١,٧٥٦,٠٣٦	٤٨٢,٧٠٩,٠٥١	٤٤,٦٨٧,٧٩٥	٧٤٧,٠٤٣,٠٠٣	٢٢٩,٧٣٢,٨٦٥	٩,٦٩٣,٧٨٧,٩٢٦

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤							
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٤١٦,٥٢٢	١٩٥,١٤٣,٩٧١	-	-	٦٢,٩٧٤,٣٢٤	-	-	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧
٣٥,١٢٧,٥٠٤	٧٦,٤٨٧,٠٦٨	١١٧,٦٥١,٤١٣	٥,٦٠٢,٢٨٥	١٠,٤٩٨,٢٠٢	١٩٤,٨٨٤,٤٠٥	-	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧
٢٩,٩٩٩,٨٦٣	١,٦٧٣,٦٠٠	١٠,٥٤١,٨٢٨	١١,٢٦٨,٤٠٦	-	-	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧
٣,٥١١,٣٧٤,٣٣٦	٥٠١,٤٠٧,١٠٥	٢٣٨,٩٣٨,٩٣٤	-	٢٤١,٩٢٩,١٠٦	-	١٩,٩٤٧,٥٤١	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢
أرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة							
سندات وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة							
٢٢٥,٩٠٢,٥٥٣	٢٠,٨٩٢,٨٤٩	٦١,٤٦٥,٨٢٦	١٠,٣٣٧,٨٧٢	٨,٢٣٧,٢٥٣	٢٩,٣٥٥,٧٧٩	-	٣٥٦,١٩٢,١٣٢
٢,٣٥٠,٦٣٦,١٧١	٢٢,٠٤٢,٧١٣	١٠,٨٠٥,١٢٧	٢,١٤٣,٩٧٩	١٥٦,١٥٠,٧٧٠	٥,٥٨٠,٨٨٧	-	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧
٦,٤٤٢,٤٥٦,٩٤٩	٨١٧,٦٤٧,٣٠٦	٤٣٩,٤٠٣,١٢٨	٢٩,٣٥٢,٥٤٢	٤٧٩,٧٨٩,٦٥٥	٢٢٩,٨٢١,٠٧١	١٩,٩٤٧,٥٤١	٨,٤٥٨,٤١٨,١٩٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
الاجمالي / للسنة الحالية							
الكفالات المالية							
الإعتمادات المستندية والقبولات							
الإلتزامات الأخرى							
المجموع الكلي							
٢٦٧,٠٠٩,٤٨٧	٦٦,٧٥٢,٣٨٨	٨,٩٤٣,٧٦٧	-	١٢٠,٤٦٦,٤٢٦	-	-	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨
٣٥٣,٧٠٦,٢٥٢	١٩,٣٤٣,٢٨٨	٤,٨٠٤,٦١١	٢,٢٣٢,٥٨٩	٥٩,٥٢٧,٩٦٦	٣٨٢,٦٨٧	-	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣
٥٥,٥٥٧,٣٧١	-	١٢,٩٦٧,٠٨٦	-	-	-	-	٦٨,٥٢٤,٤٥٧
٧,١١٨,٧٣٠,٠٥٩	٩٠٣,٧٤٢,٩٨٢	٤٦٦,١١٨,٥٩٢	٣١,٥٨٥,١٣١	٦٥٩,٧٨٤,٠٤٧	٢٣٠,٢٠٣,٧٥٨	١٩,٩٤٧,٥٤١	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	دينار
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٣٥,١٥٩,٤٨٢	١,٢٤٦,٦٦٦,٥١١	١٠٠,٦٠٤,٦٨٢	٥٧,٨٤٣,٦٦٤	٥٥,٤٤٠,٦٧٦	٧,١٩٥,٧١٥,٠١٥	داخل المملكة	
٨٣٧,٩٢١,٧٦٨	١٢٨,٠٧٠,٧٥٩	١١,٥٨٢,٠١٠	١٩,٩٦٥,٥٥٤	(١٥,٧٨٤,٠٥٥)	٩٨١,٧٥٦,٠٣٦	دول الشرق الأوسط الأخرى	
٤٢٤,٠٢٤,٦٥٦	٤٢,٤٦٥,٠٥٤	٢,٧٧٨,٥١٤	٦,٧٢٦,٠٣٣	٦,٧١٤,٧٩٤	٤٨٢,٧٠٩,٠٥١	أوروبا	
٣٨,٤١٠,٩٣٥	٤,٤٩٠,٧٩٠	٣٨٢,٥٦٤	٧٠٢,٤٤١	٧٠١,٠٦٥	٤٤,٦٨٧,٧٩٥	آسيا	
٦٢٧,٧٠٧,٣٧٧	٧٩,٥٧٩,٧٦٥	١٥,٨٨٣,٥٢٥	١١,٩٥٣,٦٠٣	١١,٩١٨,٧٣٣	٧٤٧,٠٤٣,٠٠٣	إفريقيا	
٢٢٢,٤٥٨,٥١٢	٥,٣٠٥,٢٩١	٢٧٥,٣٨٨	٨٤٧,٤٦٣	٨٤٦,٢١١	٢٢٩,٧٣٢,٨٦٥	أمريكا	
٩,٧١٦,١٦٥	١,٧٧٠,٧٦٨	٩١,٩١٩	٢٨٢,٨٥٩	٢٨٢,٤٥٠	١٢,١٤٤,١٦١	دول أخرى	
٧,٨٩٥,٣٩٨,٨٩٥	١,٥٠٨,٣٤٨,٩٣٨	١٣١,٥٩٨,٦٠٢	٩٨,٣٢١,٦١٧	٦٠,١١٩,٨٧٤	٩,٦٩٣,٧٨٧,٩٢٦	المجموع	

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	دينار
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٤٢,٧٢٣,٦٦٩	١,٣٦٢,٦٦٨,١١٠	١١٥,٢٠٥,٩١٥	٥٤,٦٩٢,٥٤٦	٤٣,٤٣٩,٨١٩	٧,١١٨,٧٣٠,٠٥٩	داخل المملكة	
٧٣٣,٦٩٤,٧٢٨	١٣٩,٧١٨,٣٤٧	٢٧,٢٢٥,٣٢١	٢٤,٣٦٧,٧١٦	(٢١,٢٦٣,١٣٠)	٩٠٣,٧٤٢,٩٨٢	دول الشرق الأوسط الأخرى	
٣٨٤,٥٦٥,٧٥٣	٥٥,٧١٩,٦٥٧	١٠,٦٤٥,٣٥٧	٩,٧٦٦,٤٥٩	٥,٤٢١,٣٦٦	٤٦٦,١١٨,٥٩٢	أوروبا	
٢٦,٩٥٠,٤٧٦	٣,١٥٧,٣٤٥	٦٢٢,٢٩٥	٥٤٩,٠٤٢	٣٠٥,٩٧٣	٣١,٥٨٥,١٣١	آسيا	
٥١٨,٨٥٨,٤٠٨	٨٨,٨٩٦,٥٢٢	٢٨,٨٦٨,٩٢٧	١٤,٧٤٥,٤٩٣	٨,٤١٤,٦٩٧	٦٥٩,٧٨٤,٠٤٧	إفريقيا	
٢٢١,١٥٥,٧٣٧	٦,٢١٥,٢١٨	١,١١٨,٤٣١	١,١٠٥,٢١٠	٦٠٩,١٦٢	٢٣٠,٢٠٣,٧٥٨	أمريكا	
١٥,٢٤٣,٨٦٦	٣,٢٣٣,٥٨٢	٥٧٦,٥٩٣	٥٧٦,٢١٢	٣١٧,٢٨٨	١٩,٩٤٧,٥٤١	دول أخرى	
٧,٤٤٣,١٩٢,٦٣٧	١,٦٥٩,٦٠٨,٧٨١	١٨٤,٢٦٢,٨٣٩	١٠٥,٨٠٢,٦٧٨	٣٧,٢٤٥,١٧٥	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠	المجموع	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٥- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩%	٢٤٦,٤٥٥,٦١٧	١٢٠,٩٥٥,٢٥٠	٤٢١,٨٦٥,٣٦٨	١٢٥,٥٠٠,٣٦٧	٣٣٢,٤٢٠,٢٨٦
٠,٠%	-	-	-	-	-
٠,٠%	-	-	-	-	٤,١٥٣,٣٢٩
٤,١%	٢٤٦,٤٥٥,٦١٧	١٢٠,٩٥٥,٢٥٠	٤٢١,٨٦٥,٣٦٨	١٢٥,٥٠٠,٣٦٧	٣٣٦,٥٧٣,٦١٥
٠,٧%	٤,٠٢٤,٥٨٧	١,٥٠١,٥١٨	١٩,٢٧٧,٤٦٩	٢,٥٢٣,٠٦٩	٢٧,٧٠٨,٩٧١
٠,٠%	-	-	-	-	-
٠,٣%	١٠٧,٥٥٨	-	-	١٠٧,٥٥٨	١١٨,١٦٥
٠,٤%	٤,١٣٢,١٤٥	١,٥٠١,٥١٨	١٩,٢٧٧,٤٦٩	٢,٦٣٠,٦٢٧	٢٧,٨٢٧,١٣٦
٣,٥%	٢٥٠,٥٨٧,٧٦٢	١٢٢,٤٥٦,٧٦٨	٤٤١,١٤٢,٨٣٧	١٢٨,١٣٠,٩٩٤	٣٦٤,٤٠٠,٧٥١

البنود

التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة

سندات وأذونات:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧%	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	١٣٤,١٨٢,٤٢٤	٣٧٨,٤٨٩,٠٨٤
٠,٠%	-	-	٣,٠٠٠,٠٠١	-	-
٠,٠%	-	-	-	-	١٠,٠١٥,٥٥٢
٤,٧%	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	٤٤٢,٤١٩,٣٠٨	١٣٤,١٨٢,٤٢٤	٣٨٨,٥٠٤,٦٣٦
٢,١%	١٠,٤٢٤,٥١١	٨,٩٦٥,٣٢٠	٢٥,٥٧٤,٠٦٣	١,٤٥٩,١٩١	٢٥,٩١٠,٤٩٧
٠,٠%	-	-	-	-	١٣٩,٨٢٥
٠,١%	٣٧,٤٢٧	-	-	٣٧,٤٢٧	٩٩,١٨١
١,٠%	١٠,٤٦١,٩٣٨	٨,٩٦٥,٣٢٠	٢٥,٥٧٤,٠٦٣	١,٤٩٦,٦١٨	٢٦,١٤٩,٥٠٣
٤,٢%	٣٠٠,٢٢١,٢٣١	١٦٤,٥٤٢,١٨٩	٤٦٧,٩٩٣,٣٧١	١٣٥,٦٧٩,٠٤٢	٤١٤,٦٥٤,١٣٩

البنك

التسهيلات الائتمانية

سندات وأذونات:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥						
الخسارة الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٥٠٠,٣٦٧	١٢٠,٩٥٥,٢٥٠	٢٤٦,٤٥٥,٦١٧	٨,٩٧٨,٢٨٤	٢,٠٦١,٣١١	١٩,١٢٨,٦٥٩	٣٠,١٦٨,٢٥٤
-	-	-	-	-	-	-
١٢٥,٥٠٠,٣٦٧	١٢٠,٩٥٥,٢٥٠	٢٤٦,٤٥٥,٦١٧	٨,٩٧٨,٢٨٤	٢,٠٦١,٣١١	١٩,١٢٨,٦٥٩	٣٠,١٦٨,٢٥٤
٢,٥٢٣,٠٦٩	١,٥٠١,٥١٨	٤,٠٢٤,٥٨٧	٩٥٥,٨٠٧	٧٧	٨٦,٥٦٥	١,٠٤٢,٤٤٩
-	-	-	٨٨٥	-	-	٨٨٥
١٠٧,٥٥٨	-	١٠٧,٥٥٨	٦	١٣٤	-	١٤٠
٢,٦٣٠,٦٢٧	١,٥٠١,٥١٨	٤,١٣٢,١٤٥	٩٥٦,٦٩٨	٢١١	٨٦,٥٦٥	١,٠٤٣,٤٧٤
١٢٨,١٣٠,٩٩٤	١٢٢,٤٥٦,٧٦٨	٢٥٠,٥٨٧,٧٦٢	٩,٩٣٤,٩٨٢	٢,٠٦١,٥٢٢	١٩,٢١٥,٢٢٤	٣١,٢١١,٧٢٨

التسهيلات الانتمانية بالتكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤						
الخسارة الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,١٨٢,٤٢٤	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	٩,١٧٠,٣٧٣	١,٤٧٠,٣٩١	٤٣,٧١٧,٩٧١	٥٤,٣٥٨,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-
١٣٤,١٨٢,٤٢٤	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	٩,١٧٠,٣٧٣	١,٤٧٠,٣٩١	٤٣,٧١٧,٩٧١	٥٤,٣٥٨,٧٣٥
١,٤٥٩,١٩١	٨,٩٦٥,٣٢٠	١٠,٤٢٤,٥١١	١٧,٩٠٤	٣,٣٥٧	٤,٢٤٠,٣٨٨	٤,٢٦١,٦٤٩
-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٤٢٧	-	٣٧,٤٢٧	٢,٤٤٤	٣٤٣	-	٢,٧٨٧
١,٤٩٦,٦١٨	٨,٩٦٥,٣٢٠	١٠,٤٦١,٩٣٨	٢٠,٣٤٨	٣,٧٠٠	٤,٢٤٠,٣٨٨	٤,٢٦٤,٤٣٦
١٣٥,٦٧٩,٠٤٢	١٦٤,٥٤٢,١٨٩	٣٠٠,٢٢١,٢٣١	٩,١٩٠,٧٢١	١,٤٧٤,٠٩١	٤٧,٩٥٨,٣٥٩	٥٨,٦٢٣,١٧١

التسهيلات الانتمانية بالتكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

٦- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
٥٤٧,٥٣٤,٨١٧	٤٦٦,٠٦٩,٩٤٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣,٤٨٣,٦٩٧	٥٤,٩٩٨,٠٢٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:
٩٥٢,٣٤٨,٢١١	٨٥١,٤٦٣,٩٧٣	للأفراد
١,١٨٧,٥١٢,٨١١	١,١٣١,٩٤٤,٥٤٦	القروض العقارية
		للشركات
١,٣٧٤,٨٦١,٥١٤	١,٤٣٨,٠٠٩,٣٦٩	الشركات الكبرى
٣٥١,٣٦٦,٩٣٧	٣٤٣,١٢٦,٦٩٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٦٤٧,٥٠٧,٥٤٩	٦٩٠,٥١٤,٢٩١	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٥٦,١٩٢,١٣٢	٣٥٥,٧١٧,٩١٣	ضمن الموجودات المالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٤٥٨,٤١٨,١٩٢	٨,٥٥٠,٨٩٠,٨٥١	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي		
٤٦٣,١٧٢,٠٦٨	٥٦٥,٧٣٧,٥٢٧	كفالات
٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣	٥٣٤,٨٧٨,٢٤١	اعتمادات و قبولات
٦٨,٥٢٤,٤٥٧	٤٢,٢٨١,٣٠٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٧١,٦٩٣,٩١٨	١,١٤٢,٨٩٧,٠٧٥	المجموع
٩,٤٣٠,١١٢,١١٠	٩,٦٩٣,٧٨٧,٩٢٦	الاجمالي

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

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- ١٠,٣٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠٢٤: ١١,٠٪).
- ٤٦,٠٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠٢٤: ٤٧,٩٪).
- ٣٢,٠٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠٢٤: ٣٠,٨٪).
- ١١,٨٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠٢٤: ١٠,٣٪).

٧- الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٥، وقد بلغت قيمتها لعام ٢٠٢٥ مبلغ ١٩,٩ مليون دينار مقابل ٢٨,٩ مليون دينار للعام ٢٠٢٤.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ ١٩,٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٥ مقابل ٩,٠ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها ٤٧,٠ مليون دينار لعام ٢٠٢٥ مقابل ٢٥٨,٦ مليون دينار لعام ٢٠٢٤.

٨- **سندات وأسناد وأذونات:**

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (تصنيف معادل لمؤسسة التصنيف S&P):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ضمن موجودات مالية		ضمن موجودات مالية		درجة التصنيف
٢٠٢٥	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٧٦٥,٧٨١	-	١,٧٦٥,٧٨١	١,٧٦٥,٧٨١	-	AA
-	٣,٤٨١,٠٨٤	-	٣,٤٨١,٠٨٤	٣,٤٨١,٠٨٤	-	AA-
-	١٩,٥٤٥,٣٥١	٣,٤٠٧,٤٠٩	٢٢,٩٥٢,٧٦٠	٢٢,٩٥٢,٧٦٠	-	A+
-	١,٧٧٢,٣٩٧	-	١,٧٧٢,٣٩٧	١,٧٧٢,٣٩٧	-	A
-	١٥,٦٩١,١٥١	-	١٥,٦٩١,١٥١	١٥,٦٩١,١٥١	-	A-
-	٧,١٥٥,٠٨٨	٩,١٣٩,٢٠٩	١٦,٢٩٤,٢٩٧	١٦,٢٩٤,٢٩٧	-	BBB+
-	-	١٢,٦٠٤,٣١٨	١٢,٦٠٤,٣١٨	١٢,٦٠٤,٣١٨	-	BBB-
-	-	-	٤,١٥٥,١٧٦	٤,١٥٥,١٧٦	-	B+
-	-	-	١٠٠,٧٦٧,٤١٢	١٠٠,٧٦٧,٤١٢	-	غير مصنف
-	-	٣٠٦,٣٠٧,٠٦١	٢,٦١١,٩٣٩,٣٣٣	٢,٩١٨,٢٤٦,٣٩٤	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
-	-	٣٥٥,٧١٧,٩١٣	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	٣,٠٩٧,٧٣٠,٧٧٠	-	الاجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ضمن موجودات مالية		ضمن موجودات مالية		درجة التصنيف
٢٠٢٤	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٧٣٥,٤٧٢	-	١,٧٣٥,٤٧٢	١,٧٣٥,٤٧٢	-	AA
-	٣,٣٧٧,٦٠٥	-	٣,٣٧٧,٦٠٥	٣,٣٧٧,٦٠٥	-	AA-
-	١٩,١٢٥,٥٥٢	١,٧٦٢,٣٠١	٢٠,٨٨٧,٨٥٣	٢٠,٨٨٧,٨٥٣	-	A+
-	١,٨٠٣,٩٣٢	٢,٠١٧,٩٠٧	٣,٨٢١,٨٣٩	٣,٨٢١,٨٣٩	-	A
-	٢٧,٨٧٧,٦٠٦	١,٦٤٣,٠٣٤	٢٩,٥٢٠,٦٤٠	٢٩,٥٢٠,٦٤٠	-	A-
-	٦,٩٥٦,٢١٤	٩,٨٤٣,٢٥٤	١٦,٧٩٩,٤٦٨	١٦,٧٩٩,٤٦٨	-	BBB+
-	-	١,٧٧٦,٦٣٩	١,٧٧٦,٦٣٩	١,٧٧٦,٦٣٩	-	BBB
-	-	-	١,٧٧٦,٨٤٤	١,٧٧٦,٨٤٤	-	BB+
-	-	-	١٠٠,٨٧٧,٢٨٧	١٠٠,٨٧٧,٢٨٧	-	غير مصنف
-	-	٢٩٥,٣١٥,٧٥١	٢,٤٢٧,٦٦٢,٣٨١	٢,٧٢٢,٩٧٨,١٣٢	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
-	-	٣٥٦,١٩٢,١٣٢	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٩٠٣,٥٥١,٧٧٩	-	الاجمالي

تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سندات بقيمة ٤,١٥٣,٣٢٩ دينار مصنفة ضمن المرحلة الثانية (١٠,٠١٥,٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق . وتقسم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشيًا مع تعليمات بازل II إضافة إلى مراقبة سقفات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية، يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - ١٪) على صافي الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

تأثير خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	تأثير رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	تأثير خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	تأثير رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥ العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٨,٠١٦)	٦٨,٠١٦	(١٠٥,٦١٤)	١٠٥,٦١٤	يورو
(٣٤٩,٦٦٧)	٣٤٩,٦٦٧	(٥٤٢,٩٦١)	٥٤٢,٩٦١	جنيه استرليني
(٤٥)	٤٥	(٧٠)	٧٠	الدولار الاسترالي
(١٨)	١٨	(٢٨)	٢٨	الفرنك السويسري
٥٢	(٥٢)	٨١	(٨١)	الدولار الكندي
(١٠٣,٠٧٢)	١٠٣,٠٧٢	(١٦٠,٠٤٩)	١٦٠,٠٤٩	ين ياباني
٣٠,٨١٨	(٣٠,٨١٨)	٤٧,٨٥٤	(٤٧,٨٥٤)	ليرة سورية
(٨٩٧,٣٨٤)	٨٩٧,٣٨٤	(١,٣٩٣,٤٥٣)	١,٣٩٣,٤٥٣	الدينار الجزائري

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤ العملية
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٥,٨٥٣)	٥٥,٨٥٣	(٨٧,٦٨١)	٨٧,٦٨١	يورو
(٣٤٦,١٠٠)	٣٤٦,١٠٠	(٥٤٣,٣٢٩)	٥٤٣,٣٢٩	جنيه استرليني
(١٤٠)	١٤٠	(٢٢٠)	٢٢٠	الدولار الاسترالي
(١٣٥)	١٣٥	(٢١١)	٢١١	الفرنك السويسري
(١٣٣)	١٣٣	(٢٠٩)	٢٠٩	الدولار الكندي
٣٢	(٣٢)	٥١	(٥١)	ين ياباني
(١٠,٢١٥)	١٠,٢١٥	(١٦,٠٣٦)	١٦,٠٣٦	ليرة سورية
(٨٩٠,٧٣٦)	٨٩٠,٧٣٦	(١,٣٩٨,٣٣٠)	١,٣٩٨,٣٣٠	الدينار الجزائري

٣- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و/او في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر VAR Methodology حيث تم احتسابها على أساس الاسعار التاريخية لأدوات الملكية بدرجة ثقة ٩٩٪ لمدة يوم واحد لكل شركه على حدي. ومن ثم تم احتساب الـ VAR لمحاظف البنك.

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر VAR		تحليل القيمة المعرضة للمخاطر
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(١٥٢,١٧٤)	(٢٣٢,٣٠٠)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٧٢٥,٧٦٤)	(٤,٥٣٠,٩٦٩)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ – ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:							
١٣٢,٤٥٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	٤٨٣,٤٢٢,٠٣٠	٦١٥,٨٧٤,٦٣٦
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية							
٣٨١,٧٤٣,١٧٢	٦١,٨٦٨,٥٥١	-	-	-	-	٣٣,٤٢١,٥١٦	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية							
-	-	١٣,٣١٦,٥٧٤	٢٥,٩٦٤,٨٦٠	١٥,٧١٦,٥٩٠	-	-	٥٤,٩٩٨,٠٢٤
ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية							
-	-	-	-	-	-	٥,٣٦٢,٨٧٠	٥,٣٦٢,٨٧٠
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
٢٣,٨٧٠,٤٩٧	٢٦,٨٠٣,٠٣٩	٤٢,٣٨٥,٧٨٤	٣٣,٩٧٤,٧٣٢	٢٢٨,٧٤٨,٨٠٠	-	١١٣,٦٨٦,٦٠٣	٤٦٩,٤٦٩,٤٥٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل							
٨٥٩,١١١,٧٩٢	١,٤٦٥,١٢٢,١٥٣	٣٨٨,٧٦٩,٦٥٥	٧٦٨,٢١٣,٤٥٦	٤٢٧,٤٦٩,٦٣٠	٦٤٧,٥٢٧,٣٤٥	(١٠١,١٥٥,١٥٩)	٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي							
١٨,٥٢٨,٠٦٨	١١٦,٣٠٩,٧٦٠	١٣٩,٤٤٥,٣٢٦	٦١٧,٦٥٢,٦٢٩	١,٧٥٥,٨٧٤,٠٣١	٩٤,٢٠٣,٠٤٣	-	٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
-	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٩٤,٧٧٤	١٥٥,٠٩٤,٧٧٤
ممتلكات ومعدات							
-	-	-	-	-	-	١٩,٢١١,٧٨١	١٩,٢١١,٧٨١
موجودات غير ملموسة							
-	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٢,٧٦٩	٢١,٠٠٢,٧٦٩
موجودات حق الإستخدام							
-	-	-	-	-	-	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧
موجودات ضريبية مؤجلة							
٦١٨,٣٦٤	-	-	-	-	-	٢٧٦,٠٦١,٣٤٩	٢٧٦,٦٧٩,٧١٣
موجودات أخرى							
١,٤١٦,٣٢٤,٤٩٩	١,٦٧٠,١٠٣,٥٠٣	٥٨٣,٩١٧,٣٣٩	١,٤٤٥,٨٠٥,٦٧٧	٢,٤٢٧,٨٠٩,٠٥١	٧٤١,٧٣٠,٣٨٨	١,١٠٦,٣٥٠,٥٩٠	٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧
اجمالي الموجودات							
المطلوبات:							
٧٨٠,٨٧٠,٢٥٣	١٠٠,٤٥٥,١٢٦	٣٠,٩٤٧,٦٤١	٨٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨,٨٣٩,٨٥٣	٩٥٧,٩١٢,٨٧٣
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية							
١,١٨٩,٢٨٨,٧٢٠	١,٠٦٢,٥٦٢,٠٤٥	٥٦١,٠٢٨,١٩٩	٤٥٥,٣٣١,٩٦٣	٦٨,٤١٠,٠٠١	٤٦,٦٧٢,٠٨٤	٢,٤٩٨,٢٤٥,٩٩٤	٥,٨٨١,٥٣٩,٠٠٦
ودائع العملاء							
٨٧,٥٩٩,١٢٨	٥١,٨٥٠,٨٩٦	٣٩,٣٢٢,٩١٧	٤٣,٨٦٢,٣٨١	٢٣,٧٥٣,٢٩٤	٣٦,٠٢١,٢٥٣	٧٦,٧٤٥,٥٥٣	٣٥٩,١٥٥,٤٢٢
تأمينات نقدية							
٤,٧٥٤,٠٩٠	٣٢,٢٢٧,٩٨٠	٧٤,١٠٩,٥٩١	٤٥,٠٣٩,٦٦٧	١١٩,٩٩٦,٦٢٠	٤٨,٢٣٥,٤٤٩	-	٣٢٤,٣٦٣,٣٩٧
أموال مقترضة							
-	-	-	-	-	-	٢٥,٢٤٠,٢٩٦	٢٥,٢٤٠,٢٩٦
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	٣,٧٧١,٧٨٠	٤٢,٠٢٤,٠٠٠	٤٥,٧٩٥,٧٨٠
مخصص ضريبة الدخل							
-	-	-	-	-	-	١٦,٦٤١,٧٨٧	١٦,٦٤١,٧٨٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة							
-	-	-	-	٢,٤٠٧,٠٣٧	٥,٠١٢,٥٠١	١٢,٩٩٧,٣٩٢	٢٠,٤١٦,٩٣٠
التزامات عقود التأجير							
٦٤٧,٩٦٩	٧٣٧,٨٧٨	٤٨٥,٤١٥	٥٥٢,١٦١	١,٣٧٥,٩٦٠	١٧٦,٤١٤	٢٦٨,٨٢٦,٩٦٩	٢٧٢,٨٠٢,٧٦٦
مطلوبات أخرى							
٢,٠٦٣,١٦٠,١٦٠	١,٢٤٧,٨٣٣,٩٢٥	٧٠٥,٨٩٣,٧٦٣	٥٤٧,٩٩٣,٢٠٩	٢٢٤,٥٤٨,٣٧٦	١٤٧,٨٧٤,٣٧٢	٢,٩٦٦,٥٦٤,٤٥٢	٧,٩٠٣,٨٦٨,٢٥٧
اجمالي المطلوبات							
(٦٤٦,٨٣٥,٦٦١)	٤٢٢,٢٦٩,٥٧٨	(١٢١,٩٧٦,٤٢٤)	٨٩٧,٨١٢,٤٦٨	٢,٢٠٣,٢٦٠,٦٧٥	٥٩٣,٨٥٦,٠١٦	(١,٨٦٠,٢١٣,٨٦٢)	١,٤٨٨,١٧٢,٧٩٠
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤							
فجوة اعـادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ – ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢,٠٩٥,٠٧٨	-	-	-	-	-	٤٥٢,٥٩٩,٨٥٥	٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣
٣٦١,٨٣٨,٩٥٣	٤٥,٩٥٤,٠٤٢	-	-	-	-	٣٢,٤٥٧,٨٨٢	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧
-	-	١٤,٥٩١,٨٤٣	٣٨,٨٩١,٨٥٤	-	-	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧
-	-	-	-	-	-	٤,٤٠٧,٩٨١	٤,٤٠٧,٩٨١
٤,٤٣٩,٢٣٦	٤٨,٤٤٨,٢٨٨	٢٥,٧٥١,٠٣٩	٢٦,٣٤٠,٢٥٤	٢٤٩,٤٦٤,١٨٣	١,٨٠٥,٣٠١	٨٨,٩٦٤,٥٠١	٤٤٥,٢١٢,٨٠٢
١,٠١١,٠٤٦,٤١٩	١,٤٩٩,٧٤٣,٥١٥	٤٢٨,٣٩٦,٧٥٨	٧٢٨,٣٣٠,٤٢٩	٤٢٦,٨٥١,٢٨٣	٥٠٩,٥٢٥,٩٣٢	(٩٠,٢٩٧,٣١٤)	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢
-	١٧١,١٩٥,٠٦٠	٧١,٠٠٥,٠٤٢	٢١٠,٢٧٩,٢٩٦	٢,٠٦٠,٠٧٥,٦٠١	٣٤,٨٠٤,٦٤٨	-	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧
-	-	-	-	-	-	١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٥٨,٣٨٥,٠٥١
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	٢٠,٩٢٨,٧٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	٢٣,٩٤٦,٨٣٣
-	-	-	-	-	-	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١١٧,٠٣٠,٣٩٦
-	-	٨٤٩,٨١٣	-	١٢٣,٣٢٩	-	٢٢٥,٥٩٥,٦٧٣	٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤
١,٦٠٠,٢٨٨,٤١٥	١,٧٦٥,٣٤٠,٩٠٥	٥٤٠,٥٩٤,٤٩٥	١,٠٠٣,٨٤١,٨٣٣	٢,٧٣٦,٥١٤,٣٩٦	٥٤٦,١٣٥,٨٨١	١,٠٣٤,٠١٩,٥٥٨	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣
اجمالي الموجودات							
المطلوبات:							
٥٧٩,٩٦٢,٠٠٢	١٧٦,٠٣٧,٧٤٩	١٨,٤٩٢,٦٦٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٩,١٥٣,٦١٣	٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣
١,١٨١,٦٨١,١٤٩	٨٨٩,٦٠٠,٤٠١	٧٧٩,٩٩٦,٠٩٨	٤٢٨,٩٠٤,٣٥٢	١١٢,٢٢٠,٥٢٦	٤٠,٥٥٩,٤٨٢	٢,٥٥٠,٣٦٢,٨٠٦	٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤
٦٨,٣٥١,٠٩٠	٢٨,٠٥٨,٨١٥	٥٥,٥٢٢,٠٨٠	٣٦,٨٥٧,٧٤٣	١٣,٩٥٠,٠٤٤	٢٩,٠٦٥,٧٧٨	٨١,٩٢٧,٦٤١	٣١٣,٧٣٣,١٩١
١٠,٢٢٧,٩٩٤	٦٥,٧٨١,٤٦٨	٣١,٧٣٩,٥٧٠	٣١,٠٧٩,٥٣٤	١٢٣,١٥٠,٨٨٣	٣٥,٥٥٢,٨٦٩	-	٢٩٧,٥٣٢,٣١٨
-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٦٨,٠٢٨	٣٣,٥٦٨,٠٢٨
-	-	-	-	-	٢,٩١٦,٥١٩	٥٤,٠٩٣,٤٧٩	٥٧,٠٠٩,٩٩٨
-	-	-	-	-	-	١١,٣٥٠,٠١١	١١,٣٥٠,٠١١
-	-	-	٢,١٤٠,٢٤٣	٣,٨٣٥,٧٨٦	١٧,١٨٦,٤١١	-	٢٣,١٦٢,٤٤٠
٨٩٥,١٦٣	٢٥٧,٢٢١	٥٠٨,٩١٧	٢٨١,٠٩٤	٢٥٩,٦٧٧	١٣٦,٦٩٤	٢٧١,٣٣٧,٦٨٧	٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣
١,٨٤١,١١٧,٣٩٨	١,١٥٩,٧٣٥,٦٥٤	٨٨٦,٢٥٩,٣٣٤	٥٠٥,٢٦٢,٩٦٦	٢٥٣,٤١٦,٩١٦	١٢٥,٤١٧,٧٥٣	٣,٠٥١,٧٩٣,٢٦٥	٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦
اجمالي المطلوبات							
(٢٤٠,٨٢٨,٩٨٣)	٦٠٥,٦٠٥,٢٥١	(٣٤٥,٦٦٤,٨٣٩)	٤٩٨,٥٧٨,٨٦٧	٢,٤٨٣,٠٩٧,٤٨٠	٤٢٠,٧١٨,١٢٨	(٢,٠١٧,٧٧٣,٧٠٧)	١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

٤-٤٧ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند / العملة							
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥							
الموجودات							
١٣٩,٨٠٤,٥٣٠	١٥,٩٧٢,١٣٥	٢٥٢,٦١٦	١٣٦	٨,٣٣٨,٧٩٣	٦٤,٤٤٤,٢٦٥	١٦٤,٣٤٨,٢٢١	٣٩٣,١٦٠,٦٩٦
٣٧٧,١٤٥,٣٦٤	٢٦,١٨٠,١٠٨	٩,٧٤٣,٥١٤	٨٦٢,٢٨٣	٥,٣٢٥,٤٠٥	٥,٦١٥,٢٣١	٢٣,٣٠٤,٩٧٤	٤٤٨,١٧٦,٨٧٩
٩,٥٤٤,٧٤٧	٩,٩٢٢,٨٠٧	-	-	٩٢٥,٣٠٢	-	٤,٦١٢,٢٤٥	٢٥,٠٠٥,١٠١
٧٠٥,٢١١,٨٢٣	٧٧,١٣٤,١٤٢	٢٠٤,١٧١,٧٨٥	١٨,٦٩١,٦٣٢	٣,٢٤٤,٠٧٨	٢٥٦,٩٠٥,٧٥٢	٢٣٠,٥٦٧,١٨٦	١,٤٩٥,٩٢٦,٣٩٨
١٢١,٩٤١,٨٩٦	٤,١٥٣,٣٢٧	٢٨,٣٥٣,٢٠٠	-	٤٧,٩٥٦	-	٤٤,٠٦٨,٦٥٠	١٩٨,٥٦٥,٠٢٩
٥٤٩,٦٤٥,٣٠١	-	-	-	-	١٧٥,٣٤١,١١٣	٢٦,٢٤٠,٧٧٥	٧٥١,٢٢٧,١٨٩
-	-	٤٦٦,٧٣٦	-	٧٧٣,٦٥٣	٣,٢٨٤,٠٣٤	٥٧٠,٠٥٢	٥,٠٩٤,٤٧٥
-	-	٢,٦٥٣,٢١٢	-	١٧,٩٩٠	١,١٥٢,٤٢١	٨٦٨,٦٨٧	٤,٦٩٢,٣١٠
-	-	٨٨٩,٧٦٢	-	٧٧,٩٦٢	٢,٥٦١,٩٢٥	٣٥٦,٤١٦	٤,٥٤٤,٥٥١
-	-	٣,٩٣١,٥٥٦	-	-	٢,٣٠٨,٤٧٣	-	٦,٢٤٠,٠٢٩
١٢,٢٩٥,٥٨٧,١	٢١٩,٢٧٦	١٧,٧٥٠,٢٨٨	٧٥٣	١,٨٤٩,٢٢٣	٢٣,٣٠١,٦٨٩	-	٥٥,٤١٦,٨١٦
١,٩١٦,٢٤٧,٧٣٤	١٣٣,٥٨١,٧٩٥	٢٦٨,٢١٢,٦٦٩	١٩,٥٥٤,٨٠٤	٢٠,٦٠٠,٣٦٢	٥٣٤,٩١٤,٩٠٣	٤٩٤,٩٣٧,٢٠٦	٣,٣٨٨,٠٤٩,٤٧٣
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
٤٣٣,٧٩٤,٧١٥	١٥,٧٦٢,٥٢٠	١٤,٢٨٢,٦٦٤	٢١,٧٨٤	٨١٢,١٠٣	-	٣٢,٩٨١,٢٩٢	٤٩٧,٦٥٥,٠٧٨
١,٣٥٣,٣٣٤,٩٩٠	٩٢,٨٦٩,٥٥٨	١٣٣,٧٣٠,٧٣٦	٣,٠٨٠,٢٤١	١٣,٧٧٢,٣١٠	٢٨٠,٠٨٦,١٦٥	٢٥٢,٠٢٩,٤٢٧	٢,١٢٨,٩٠٣,٤٢٧
١٠٤,٨٢٥,٦٠٣	١٢,٠٥٨,٨١٦	٥	٤٤٧,٧٥٩	٢٢٥,٩٠٥	٣٦,٨٢٩,٢١٦	٧٣,٤٣٧,٤٨٩	٢٢٧,٨٢٤,٧٩٣
٨٤,٠٠١,١٧١	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	٨٧,٥٤٦,١٧١
١,٢١٧	-	-	-	٢٧٩,٧٦٤	٥٤,٧٩٠	١٨٨,٩٣٦	٥٢٤,٧٠٧
-	-	١٦٣,٦٥٣	-	٩٢,٥٥٦	٢٣٧,٦٣٠	-	٤٩٣,٨٣٩
-	-	-	-	-	٢,١٨٣,٣٦٧	-	٢,١٨٣,٣٦٧
٧١٥,٦٣٦	-	٨٨٩,٧٦٢	-	٤,٠٨٨	١,٥٥٠,٥٦١	٤٠٧,٠٠٩	٣,٥٦٧,٠٥٦
٢٧,٣١٩,٠٢٧	٢,٣٢٩,٤٥٧	٥,٥٦٨,٤٦٦	٨٥	٥,٠٩٦,٣٠٨	٩٣,٢٦٣,٣٩٧	١٣,٤٨٣,٨٠٨	١٤٧,٠٦٠,٥٤٨
٢,٠٠٣,٩٩٢,٣٥٩	١٢٣,٠٢٠,٣٥١	١٥٤,٦٣٥,٢٨٦	٣,٥٤٩,٨٦٩	٢٠,٢٨٣,٠٣٤	٤١٤,٢٠٥,١٢٦	٣٧٦,٠٧٢,٩٦١	٣,٠٩٥,٧٥٨,٩٨٦
(٨٧,٧٤٤,٦٢٥)	١٠,٥٦١,٤٤٤	١١٣,٥٧٧,٣٨٣	١٦,٠٠٤,٩٣٥	٣١٧,٣٢٨	١٢٠,٧٠٩,٧٧٧	١١٨,٨٦٤,٢٤٥	٢٩٢,٢٩٠,٤٨٧
٩٥٦,٠٢٥,١٤٨	١٩٤,٤٤٢,١٠٦	٣,٩٤٨,٠٢٩	٤,٦٠٧,٨٩٨	٢,٠٠٧,٨١٩	١٢٦,٦٣٩,٥٧١	٦٨,٧٨٠,٤٣٠	١,٣٥٦,٤٥١,٠٠١
مجموع المطلوبات							
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي							
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤							
مجموع الموجودات							
مجموع المطلوبات							
(٢٠٤,٠٦٧,٥١٥)	٧,٩٣٧,٧٠٠	١٣٢,٢٠٥,٨٠٦	(١٨٧,٣٠٢)	(١,٧٦٤,٧٥٤)	١١١,٥٠٣,٨٩٥	٨٢,٨٤٦,٤٦١	١٢٨,٤٧٤,٢٩١
٦٣٠,١٩٠,٣٥٥	١٦٤,٥٩٢,٨٧٦	١٣,٠٦٣,١٣٥	٢,٧٦٤,٥٩٥	١,٧٥١,٧٩٩	١٢١,٢٢٢,٢٤٧	١٢٣,٦٩٧,٢١٥	١,٠٥٧,٢٨٢,٢٢٢

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسهيل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:

- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات ، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

أقل من شهر	من شهر الى ٣	من ٣ – ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢١,٤٧٥,٨٩٥	١٠١,٣٢٠,٧١٤	٣١,٥٤٧,٦٤١	٨٣١,٠٢٠	٦,٦٢٠,٤٠٠	-	-	٩٦١,٧٩٥,٦٧٠
١,٠١٦,٥٥٥,٧٠٨	١,٨٥٤,٥٢٧,٨٨٦	٣٧٤,١٠١,٢٢١	٥٤٥,٢٣٥,٣١٤	٣٨٨,٣٠٢,٥٣٦	٣٢,١٢٨,٨٤١	١,٧١١,٠٠٧,٨٦٧	٥,٩٢١,٨٥٩,٣٧٣
٦٣,٨٨٧,٣٩٦	٥٨,٨٤٤,٣١٥	٥٢,٢٤٢,٧٩٧	٤٥,٢٢٩,١٠٥	٤٦,٩٤٣,٢٨٥	٨٢,٩٩٣,٧٨٦	١٦,٥٦٢,٤٩٦	٣٦٦,٧٠٣,١٨٠
٤,٧٦٢,٩٦٢	٣٢,٤٦٨,٦١٦	٧٥,٣٥٤,٦٣٢	٤٦,٥٥٣,٠٠٠	١٣٠,٧٤٨,٣١٧	٥٤,٧١٨,٢٩٦	-	٣٤٤,٦٠٥,٨٢٣
٥١,٥٧٠	١٠٣,١٣٦	١٥٤,٧٠٦	٣٠٩,٤١١	١,٢٣٧,٦٤٣	٧,٤٢٥,٨٥٨	١٥,٩٥٧,٩٧٢	٢٥,٢٤٠,٢٩٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٨٣٢,٣٨٣	٥,٩٦٣,٣٩٧	-	-	-	٤٥,٧٩٥,٧٨٠
-	-	-	٢,١٨٣,٣٦٧	١٤,٤٥٨,٤٢٠	-	-	١٦,٦٤١,٧٨٧
-	-	-	٣,٤٦٣,١٣١	٦,٨٠٥,٩٥٧	١٦,٨١٨,٥٧٤	-	٢٧,٠٨٧,٦٦٢
١٢٨,٩٦٩,٣٤٩	٧٣٧,٨٧٨	٣٣,٣٤٢,٢٨٧	٢٠,٢١٨,٥٤٢	٢,٣٧٧,٤٤٠	٢,٠٩٢,٦٥٣	٨٥,٠٦٤,٦١٧	٢٧٢,٨٠٢,٧٦٦
٢,٠٣٧,٧٠٢,٨٨٠	٢,٠٤٨,٠٠٢,٥٤٥	٦٠٤,٥٧٥,٦٦٧	٦٦٩,٩٨٦,٢٨٧	٥٩٧,٤٩٣,٩٩٨	١٩٦,١٧٨,٠٠٨	١,٨٢٨,٥٩٢,٩٥٢	٧,٩٨٢,٥٣٢,٣٣٧
١,١٦٩,٥٣٦,٤٦٣	٧١٢,٦٤٨,٥٠٤	٦٨٥,٦١٣,١١٠	١,٣٠٣,٣٥٣,٨٣٧	٣,١٢٥,٣٢٩,١٣٥	١,٣٩٤,٤٤١,١٢٢	١,٠٠١,١١٨,٨٧٦	٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

التزامات عقود التأجير

مطلوبات اخرى

المجموع

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٦٣٠,٦٩٣,٦٤٧	١٧٧,٨٠٣,٩٩٤	١٨,٩١٠,١٤١	٦,٢٧٠,٩٠٠	-	-	-	٨٣٣,٦٧٨,٦٨٢
١,١٨٢,٩٥٦,٣٨١	١,٩٤١,٤١٩,٩٩٧	٧٨٧,٥٧١,٨١٠	٤٣٧,٢٣٥,٨١٩	٨٦,٢٠٩,٦٥٤	١١,١٥٧,٥١٩	١,٥٦٧,٣٥٠,٦٥٣	٦,٠١٣,٩٠١,٨٣٣
٥٤,٠٦٢,٢٥١	٤٢,١٢٥,٠٦٢	٥٣,١٤٢,٠٧٠	٤٠,٩٦٥,٣٠٥	٣٨,٢٩٩,٨٢٥	٧٩,٢٦٨,٣٦٩	١٢,٨١١,٢٦٧	٣٢٠,٦٧٤,١٤٩
١٠,٢٤٧,٤٧٠	٦٦,٢٨٢,٥٠٤	٣٢,٢٨٣,٥٠٧	٣٢,١٤٤,٧٨٥	١٣٤,٤٠٦,٨٧٤	٤٠,٤٢٧,١٦٧	-	٣١٥,٧٩٢,٣٠٧
٤٥,٠١١	٩٠,٠٢٢	١٣٥,٠٣٢	٢٧٠,٠٦٥	١,٠٨٠,٢٥٩	٦,٤٨١,٥٥٤	٢٥,٤٦٦,٠٨٥	٣٣,٥٦٨,٠٢٨
١٢,٨٥٩,٨١٤	-	٣٨,٥١٦,١٩٦	٥,٦٣٣,٩٨٨	-	-	-	٥٧,٠٠٩,٩٩٨
-	-	-	١,٧٨٤,٢٦١	٩,٥٦٥,٧٥٠	-	-	١١,٣٥٠,٠١١
-	-	-	٣,١٣٩,٨١٤	٧,٢٢٢,٧٨٢	٢١,١٦٤,٦٠٥	-	٣١,٥٢٧,٢٠١
١٠٦,٥٥٣,٩٣٧	٢٥٧,٢٢١	٤٢,٦٢٥,٥٥١	١٥,٦٤٥,٦٤٤	١,٨٦٣,٠٨٧	١,٩٠١,٧٣٦	١٠٤,٨٢٩,٢٧٧	٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣
١,٩٩٧,٤١٨,٥١١	٢,٢٢٧,٩٧٨,٨٠٠	٩٧٣,١٨٤,٣٠٧	٥٤٣,٠٩٠,٥٨١	٢٧٨,٦٤٨,٢٣١	١٦٠,٤٠٠,٩٥٠	١,٧١٠,٤٥٧,٢٨٢	٧,٨٩١,١٧٨,٦٦٢
١,١٩٣,٢١٥,٨٥٨	٧١٠,٥٣١,٨١٧	٦٤٩,٨٤٠,٥٢٧	٨٨٣,٨٤٣,٢٢٣	٣,٥٣٠,٠٦٧,٢١٤	١,٣٤٣,٦٢٤,٨٢٦	٩١٥,٦١٢,٠١٨	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف دينار	الف دينار	
٢,٧٦٦,١٢٣	٢,٦٦٠,٣١١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
٢,٧٦٦,١٢٣	٢,٦٦٠,٣١١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١,٦٧٦,٠٦٢	١,٨٢٣,٣٤٤	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%١٦٥,٠	%١٤٥,٩٠	نسبة تغطية السيولة
%١٦٠,٩	%١٤٧,٢١	متوسط نسبة تغطية السيولة

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) :

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٢٧,١٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (١٢٩,٤٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤)

- فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥		
قبل تطبيق معاملات	بعد تطبيق معاملات	قبل تطبيق معاملات	بعد تطبيق معاملات	
التمويل المستقر	التمويل المستقر	التمويل المستقر	التمويل المستقر	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٦,٤٥٢,٠٠١	٩,٢٠٠,٠٩٦	٦,٤٥٣,٠٤٧	٩,٣٢٥,١٧٩	اجمالي التمويل المستقر المتاح
٤,٩٨٨,٠٨٠	١٠,٤٦٨,٨١٤	٥,٠٧٧,٨٣٧	١٠,٩٣٤,٦٧٩	اجمالي التمويل المستقر المطلوب

بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
٤٧٩,٠٣٥,٩٦٧	٥٧,٣٤٤,٥٢٦	-	٥٣٦,٣٨٠,٤٩٣	الإعتمادات والقبولات
٨١٩,٩٥٦,١٧٩	-	-	٨١٩,٩٥٦,١٧٩	السقوف غير المستغلة
٣٥٥,٢٧١,٤٠٥	٢١٤,٣٤٤,٩٣٩	٢٣,٨١٨,٩٤٢	٥٩٣,٤٣٥,٢٨٦	الكفالات
١,٦٥٤,٢٦٣,٥٥١	٢٧١,٦٨٩,٤٦٥	٢٣,٨١٨,٩٤٢	١,٩٤٩,٧٧١,٩٥٨	المجموع
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
٣٩٩,٣٢١,٩٩٨	٤٢,٧٥٦,٩٩٥	-	٤٤٢,٠٧٨,٩٩٣	الإعتمادات والقبولات
٦٥٢,٤٠٣,٠٤٤	-	-	٦٥٢,٤٠٣,٠٤٤	السقوف غير المستغلة
٤٤٢,٤٨٥,١٩٨	٣٨,٢٥٧,٥١٣	١٤,٤٩٤,١٨٨	٤٩٥,٢٣٦,٨٩٩	الكفالات
١,٤٩٤,٢١٠,٢٤٠	٨١,٠١٤,٥٠٨	١٤,٤٩٤,١٨٨	١,٥٨٩,٧١٨,٩٣٦	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٤٧) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١): الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى (٢): معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى (٣): معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥			
المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الاجمالي دينار
موجودات مالية:			
١٩٨,٤٥٥,٩٣٨	-	٢٧١,٠١٣,٥١٧	٤٦٩,٤٦٩,٤٥٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٥,٣٦٢,٨٧٠	-	-	٥,٣٦٢,٨٧٠
٢٠٣,٨١٨,٨٠٨	-	٢٧١,٠١٣,٥١٧	٤٧٤,٨٣٢,٣٢٥
المجموع			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤			
المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الاجمالي دينار
موجودات مالية:			
٢٠٠,٩٦٥,٥٦٦	-	٢٤٤,٢٤٧,٢٣٦	٤٤٥,٢١٢,٨٠٢
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٤٠٧,٩٨١	-	-	٤,٤٠٧,٩٨١
٢٠٥,٣٧٣,٥٤٧	-	٢٤٤,٢٤٧,٢٣٦	٤٤٩,٦٢٠,٧٨٣
المجموع			

(٤٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٦٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٥ (٤٥٢ ألف دينار للعام ٢٠٢٤)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ١٢٦,٤٥٠ دينار للعام ٢٠٢٥ (٢٢,١٩٠ دينار للعام ٢٠٢٤).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٦١٥,٨٧٤,٦٣٦	١٤٧,٠٣١,٧٢٩	٤٦٨,٨٤٢,٩٠٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩	-	٤٧٧,٠٣٣,٢٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٩٩٨,٠٢٤	٢٩,٩٨٠,٢٥٢	٢٥,٠١٧,٧٧٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٣٦٢,٨٧٠	-	٥,٣٦٢,٨٧٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٤٥٥,٠٥٨,٨٧٢	٢,٦٣٠,٠٠١,٩٦٥	١,٨٢٥,٠٥٦,٩٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٦٩,٤٦٩,٤٥٥	٣٤٢,٤٣٥,٤٠٣	١٢٧,٠٣٤,٠٥٢	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٤٢,٠١٢,٨٥٧	١,٨٥٠,٠٧٧,٠٧٥	٨٩١,٩٣٥,٧٨٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٥,٠٩٤,٧٧٤	١٥٥,٠٩٤,٧٧٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٩,٢١١,٧٨١	١٩,٢١١,٧٨١	-	موجودات غير ملموسة
٢١,٠٠٢,٧٦٩	٢١,٠٠٢,٧٦٩	-	موجودات حق الإستخدام
١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	١٠٠,٢٤٢,٠٥٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧٦,٦٧٩,٧١٣	٢٢٥,٨١١,٣٢٨	٥٠,٨٦٨,٣٨٥	موجودات أخرى
٩,٣٩٢,٠٤١,٠٤٧	٥,٥٢٠,٨٨٩,١٣٣	٣,٨٧١,١٥١,٩١٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٩٥٧,٩١٢,٨٧٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٥١,٩١٢,٨٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٨١,٥٣٩,٠٠٦	٣,٨٠٤,٨٧٥,٧٩٢	٢,٠٧٦,٦٦٣,٢١٤	ودائع عملاء
٣٥٩,١٥٥,٤٢٢	١٤٠,٢١٢,٥٦٠	٢١٨,٩٤٢,٨٦٢	تأمينات نقدية
٣٢٤,٣٦٣,٣٩٧	١٦٨,٢٣٢,٠٧١	١٥٦,١٣١,٣٢٦	أموال مقترضة
٢٥,٢٤٠,٢٩٦	٢٤,٦٢١,٤٧٣	٦١٨,٨٢٣	مخصصات متنوعة
٤٥,٧٩٥,٧٨٠	-	٤٥,٧٩٥,٧٨٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٦٤١,٧٨٧	١٤,٤٥٨,٤٢٠	٢,١٨٣,٣٦٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٤١٦,٩٣٠	١٨,٠٠٩,٨٩٣	٢,٤٠٧,٠٣٧	التزامات عقود التأجير
٢٧٢,٨٠٢,٧٦٦	٩١,٩٤١,٧٤٧	١٨٠,٨٦١,٠١٩	مطلوبات أخرى
٧,٩٠٣,٨٦٨,٢٥٧	٤,٢٦٨,٣٥١,٩٥٦	٣,٦٣٥,٥١٦,٣٠١	مجموع المطلوبات
١,٤٨٨,١٧٢,٧٩٠	١,٢٥٢,٥٣٧,١٧٧	٢٣٥,٦٣٥,٦١٣	الصافي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	١٤٢,٧٨٨,٠٧١	٥٣١,٩٠٦,٨٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	-	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣,٤٨٣,٦٩٧	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٠٧,٩٨١	-	٤,٤٠٧,٩٨١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٢,٧٠٧,٠٣٩,٥٩٨	١,٨٠٦,٥٥٧,٤٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي
٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	٣٤٠,٢٣٣,٩٨٧	١٠٤,٩٧٨,٨١٥	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٠٩٤,٨٨٠,٢٤٨	٤٥٢,٤٧٩,٣٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٥٨,٣٨٥,٠٥١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٩٢٨,٧٠٠	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢٣,٩٤٦,٨٣٣	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	-	موجودات حق الإستخدام
١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	١٨٤,٠٧١,١٧٤	٤٣,٣٦٦,٣٧٠	موجودات أخرى
٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	٥,٧٨٩,٣٠٤,٠٥٨	٣,٤٣٧,٤٣١,٤٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	-	٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤	٣,٦٦٩,٢٩٣,٩٠١	٢,٣١٤,٠٣٠,٩١٣	ودائع عملاء
٣١٣,٧٣٣,١٩١	١٢٤,٥٨٩,٢٤٦	١٨٩,١٤٣,٩٤٥	تأمينات نقدية
٢٩٧,٥٣٢,٣١٨	١٥٨,٧٠٣,٧٥٢	١٣٨,٨٢٨,٥٦٦	أموال مقترضة
٣٣,٥٦٨,٠٢٨	٣٣,٠٢٧,٨٩٨	٥٤٠,١٣٠	مخصصات متوقعة
٥٧,٠٠٩,٩٩٨	-	٥٧,٠٠٩,٩٩٨	مخصص ضريبة الدخل
١١,٣٥٠,٠١١	٩,٥٦٥,٧٥٠	١,٧٨٤,٢٦١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,١٦٢,٤٤٠	٢١,٠٢٢,١٩٧	٢,١٤٠,٢٤٣	التزامات عقود التأجير
٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	١٠٨,٥٩٤,١٠٠	١٦٥,٠٨٢,٣٥٣	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦	٤,١٢٤,٧٩٦,٨٤٤	٣,٦٩٨,٢٠٦,٤٤٢	مجموع المطلوبات
١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧	١,٦٦٤,٥٠٧,٢١٤	(٢٦٠,٧٧٥,٠١٧)	الصافي

(٥٠) إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) إرتباطات والتزامات إئتمانية:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٤٦,٦٩١,٤٧٤	٣٩٦,٣٥٨,٢٨٦	اعتمادات
٩٥,٣٨٧,٥١٩	١٤٠,٠٢٢,٢٠٧	قبولات
		كفالات:
١٨٣,٠٣٢,٠٢٧	١٩٠,٨٦٣,٩٠٢	- دفع
٢٠٧,١٧١,٠٣١	٢٤٢,٦٠٦,٦٥٨	- حسن تنفيذ
١٠٥,٠٣٣,٨٤١	١٥٩,٩٦٤,٧٢٦	- أخرى
٤٠١,٠٦٤,٢٨٣	٢٦٠,٣٧٦,١٥٠	عقود بيع عملات آجلة
٤٤,٤٥٠,٠٠٠	٤٣,٤٥٠,٠٠٠	عقود مقايضة عملات
٦٥٢,٤٠٣,٠٤٤	٨١٩,٩٥٦,١٧٩	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٢,٠٣٥,٢٣٣,٢١٩	٢,٢٥٣,٥٩٨,١٠٨	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٦٦٩,٣٧٤	٤,٨١٠,٤٨٦	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠٤٦,٣٠٤	٧,٧٠٠,٨٤٤	عقود مشاريع انشائية
٧,٣٥٩,٦٦٩	٩,٦٣٣,٥٧٧	عقود مشتريات اخرى
١٤,٠٧٥,٣٤٧	٢٢,١٤٤,٩٠٨	المجموع

(٥١) القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢٧,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٣١,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤، وبراى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٦,٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٨,٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٧٦٦,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٥ (٦٥١,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤).