

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

هاتف: ٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١  
٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦  
٩٦٢ ٦ ٥٨٠ ٠٧٧٧  
فاكس: ٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠  
[amman@jo.ey.com](mailto:amman@jo.ey.com)  
[www.ey.com](http://www.ey.com)  
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن  
ص.ب. ١١٤٠  
بناية رقم ٣٠٠  
شارع الملك عبد الله بن الحسين  
عمان ١١١١٨  
المملكة الأردنية الهاشمية



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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

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

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

#### أساس الرأي

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

#### أمر التدقيق الهامة

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

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

# ١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

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

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

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

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

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ / الأردن

ارنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم ١٠٧٩ س

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠٢٦

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	٣٢
٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	٢٤٢,٥٩١,٥٥١	٣٣
٢١٠,٠٤٧,٥٣٩	٢٥٨,٢٩١,٥٧٧	
١٩٩,٦٢٠,٤٨٩	١٩١,٥٩٧,٤٩٥	
٢٧,٦٦٩,٤٧٦	٢٤,٣٤٥,٣٠٥	
١٧١,٩٥١,٠١٣	١٦٧,٢٥٢,١٩٠	٣٤
١٢,٧٩٣,٢٩٥	٢٢,٢٤٨,٥٣٢	٣٥
١,٣٧١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨	٨
٣٠,٢٨٥	٢٨,٢٩٥	٨
٦,٦٩١,٤١٩	١٦,٨٣٤,٢٣٨	٣٦
٤٠٢,٨٨٥,١٥٢	٤٦٥,٩٨٥,٠٨٠	
٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٦٧,٧٩٩,٦٩٨	٣٧
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٨ و ١٣ و ١٢
٥٧,٥٩٩,٠٥٢	٧٩,٤٧٠,٩٨٢	٣٨
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	١-٤٥
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١
٢١٧,٢٧٢,٧٩٠	٢٣٠,٨٠٨,٦٤٢	
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	
٢٥,٤٧٦,١٩٩	٣٤,٠٩٢,٢٢٤	٢٢
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	
		ويعود الى:
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	مساهمي البنك
٥٢,١٨٩,٢٦١	٦٧,٦٩٩,٥٣١	حقوق غير المسيطرين
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٣٩٨	٠,٤٩٥	٣٩

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

رئيس الإدارة المالية  
محمد كمار

الرئيس التنفيذي  
[موقعه]

رئيس مجلس الإدارة  
[موقعه]

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

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦٠,١٣٦,١٦٣	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	صافي الربح للسنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١٠٤,٣١١	٢١٣,٣٣٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٧٣٦,٤١٣)	(٣٦٨,٢٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٦٦٢,٣٨٧)	(١٨٣,٢١٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٠٧,٢٧٠,٦٣٢	١٣٣,١٦٤,٢٩٧	مساهمي البنك
٥٢,٢٠٣,١٤٤	٦٧,٧٣٦,٧٠٢	حقوق غير المسيطرين
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



[illegible][illegible][illegible]

ويفصل الإمارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المفصلة من رقم ١ شكل جزءاً من هذه الوثائق المالية الموحدة وتقرأ معها.

إيضاحات	٢٠٢٥ دينار	٢٠٢٤ دينار
<b>الأنشطة التشغيلية:</b>		
ربح السنة قبل الضريبة	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	١٨٥,٦١٢,٣٦٢
<b>تعديلات لينود غير نقدية:</b>		
استهلاكات وإطفاءات	١٨١٣١٢	٣١,٢١١,١٥٥
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٤٥-١-	٤٤,٢٤١,٣٠٢
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	(٢٨,٢٩٥)	(٣٠,٢٨٥)
مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة	١٤	٣,٧٢١,٩٧٩
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	١٥,٩٢٦	١٦٥,٦٠٣
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	(١,٣٣٠,٢٤٨)
مخصصات متنوعة	٢١	(٦,١٧٥,٨٤٧)
خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة	١٤	٩٥,٧٨٢
صافي فوائد مستحقة الدفع	(٢١,١٩٢,٩٦٣)	٣,٥٧١,١٩٢
خسائر بيع أصول غير ملموسة	٣٤	٤,٨٣٢
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>	<b>٢٩٦,١٨٣,٦٥٢</b>	<b>٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥</b>
الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٩٩,٤٨٢)	٨,١٦٩,٠٥٥
أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب	(١١٠,١٦٨,٥٣٨)	(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة	(٤٨٠,٢٣٧,١٥٤)	(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)
الموجودات الأخرى	١٦٤,٣٣٦,٢٥٥	(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(١٩,٣٤٦,٢١١)	-
ودائع العملاء	٥٨,٣٦٨,٦٤٧	٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩
التأمينات النقدية	٩٢,٦٨٢,٧٣٠	١٦٨,٥٣٢,٠٤٥
مطلوبات أخرى	(١٢٤,٦٣٦,٣٥٤)	(١٦,٦٦٢,٥١٧)
مخصصات متنوعة مدفوعة	(١,٧٠٣,٨٩٠)	(١٤,٠٦٤,٢٤١)
<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة</b>	<b>(١٢٤,٨٢٠,٣٤٥)</b>	<b>٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣</b>
الضرائب المدفوعة	(٢٦,٠٣٥,٦٩١)	(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)
<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية</b>	<b>(١٥٠,٨٥٦,٠٣٦)</b>	<b>٧٣١,٥٨٣,٤٦٦</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
بيع /استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٢٢,٣٠٩	٥,٦٠٣,٤٩١
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٨٢,٧١٣,٩٩٥)	(٥,٦٥٠,١٦٩)
المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٣٠,٢٤٨	١,٣٧١,٦٠١
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤٤,٢١٦,٥٤٤	٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٦٦١,٧١٠,٦٥٩)	(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)
المتحصل من بيع أصول مستملكة وفاء لديون	١٥,٣٢٩,٦٩٤	٩,٨٩٧,٦٧٩
شراء ممتلكات ومعدات	(١٦,٣٣٦,١١٥)	(١٠,١٢٦,١٥٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١٩٤,٠١٩	٩,٢٥٢,١١٩
شراء موجودات غير ملموسة	(٩,١٦٩,٤٠٤)	(١٥,٥٠٧,٥٨٧)
صافي النقد الناتج عن عملية الاستحواذ	(١٧,٢٥٦,٠٦١)	-
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>	<b>(٣٢٤,٠٩٣,٤٢٠)</b>	<b>(٢٢٨,٤٥٩,٤٩٨)</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
المتحصل الأموال المقترضة	١١٨,١٩٥,٥٢٨	١٠٢,٣٢٥,٦٦٧
تسديد الأموال المقترضة	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)	(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)
اسناد قرض	٩٤,٧٢٢,٤٠٠	-
فوائد السندات الدائمة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها	(٤,٩٦٣,٠٠٠)	(٤,٧٥١,٢٩٤)
توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين	(١٣,٨٥٧,٥٧٤)	(١٢,٣٨٨,٥٥٧)
دفعات التزام عقود تأجيرية	(٦,٣١٤,٧٣٦)	(٥,١٢٢,٣٦٠)
توزيعات أرباح نقدية	(٣٨,٠٥٥,٦٠٧)	(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>	<b>(٢٩,٧٣٥,٠٩٦)</b>	<b>(١٤٧,٩٦٧,٦٢٨)</b>
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٥٠٤,٦٨٤,٥٥٢)	٣٥٥,١٥٦,٣٤٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥

## (١) معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

## (٢-١) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية-المعايير المحاسبية (IFRS Accounting standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- قام البنك بالتحويل وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث أن الفروقات بين هذين الإطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة .

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

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

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

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

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

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

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

**معلومات القطاع**

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

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

**صافي إيرادات الفوائد**

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

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

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 (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة.

**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 الدخل الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

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

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

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

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

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

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 قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل الموحدة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار، تُدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

**إيراد توزيعات الأرباح**

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

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

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

**الاعتراف المبدئي والقياس:**

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

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

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

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

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

**الموجودات المالية**

**أ) الإعراف المبدئي**

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

**ب) القياس اللاحق**

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

يقوم البنك بتقييم 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 بالعملية المقوم بها الأصل المالي.

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

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 المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة ).

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

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

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

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

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

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

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

#### (و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

#### (ز) إعادة التصنيف

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

#### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

## التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات 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 المشتركة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً**

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

#### **تعريف التخلف في السداد**

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء .

- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات 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، سيقيم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق 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 الإئتماني 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 كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها 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 الإئتمانية المتوقعة.

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولى 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 كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

#### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه 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 الإعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد خصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعرض 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 إحصائية 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 للقرض 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 المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ 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 الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً.

## الشطب

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

## عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي

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

## القروض والسلف

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

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

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

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

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

## أدوات حقوق الملكية

### أ) رأس المال

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

### ب) أدوات مركبة

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

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

## ج) السندات الدائمة

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

## المطلوبات المالية

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

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

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) نصف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
  - عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
  - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:
- كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
  - كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
  - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

وبخصوص التزامات اقترض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة باقية العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

## **(ب) مطلوبات مالية أخرى**

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية 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" أعلا.

## **(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهري 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 بغارق (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 الأجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

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

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

## **المشتقات المتضمنة**

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

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية 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 قائمة الدخل 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 الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

## **التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق**

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

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

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

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

**(أ) مشتقات مالية للمتاجرة**

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

**(ب) محاسبة التحوط**

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الاعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط 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 تقاس 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 نوازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

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

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

في بعض إقلاعات احتلوط، يستبعد البنك من التحديد اصنغر اجلال تعلقود 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 الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختياريًا ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

**(ج) التحوطات بالقيمة العادلة**

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

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

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

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

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

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

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

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

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / اسخنر على أداة احتلوط المتعلقة بالجزء المغفل للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في الاحتياطي تحويل الامعلت المينجلاً.

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

### التفاصيل

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

### حسابات مداره لصالح العملاء

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

### القيمة العادلة

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

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

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

### المخصصات

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

### منافع الموظفين

### منافع الموظف قصيرة الأجل

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

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه بتأجيل إحستاب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ ، بناءا على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته،وبناء على مجاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارت المخالفة التي يتم التخلص منها.

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

#### الموجودات المالية المرهونة

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

#### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

#### المتكاثات والمعدات

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

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

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

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

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

#### الموجودات غير ملموسة

#### أ) الشهرة

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

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

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



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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

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

#### التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

#### العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بقائمة الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

### البنك كمؤجر

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

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

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

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 هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الائزامي لدى البنك المركزي الاردني من النقد وما في حكمه

#### الربح للسهم

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

#### اندماج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

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

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

#### (١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

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

• توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.

• إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

• توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقبياً.

• تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٢١

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

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

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

تتطلب التعديلات أيضًا إفصاحات إضافية معينة.

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

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

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

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

#### **التدني في قيمة العقارات المستملكة**

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

#### **الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة**

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

#### **ضريبة الدخل**

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

#### **مخصص القضايا**

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

#### **الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة**

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

#### **مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة**

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

#### **تقييم نموذج الأعمال**

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختيار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض 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.

#### **زيادة هامة في مخاطر الائتمان**

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف 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 والمستخدمه من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

## النماذج والافتراضات المستخدمة

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

## أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

## ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السهولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل 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 مناسبًا. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

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

## خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

## تحديد مدة عقد الإيجار

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

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 قديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات

والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

#### - الخسارة بافتراض التعثر

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

#### - خصم مدفوعات الإيجار

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



(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

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

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

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٤١٢,٣٦٥,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٠٢,١٩٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
١١٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	-	١١٢,٠٥٩,٠٠٨
الارصدة الجديدة خلال السنة				
(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)	-	-	-	(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)
الأرصدة المسددة				
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	-	-	-	٤٢٤,٢٣٣,٣٩١
الارصدة الجديدة خلال السنة				
(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	-	-	-	(٨٨,٦٦٨,١٩٦)
الأرصدة المسددة				
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

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

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	-	-	-	١٩٢,٧٢٧,٨٢٣
٨٢,٦٣٣,٠٨٤	١٦٧,٥٧٧	١,٣٩٤	-	٨٢,٨٠٢,٠٥٥
-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
٢٧٥,٣٦٠,٩٠٧	١٦٧,٥٧٧	٧٠,٣٤٣	-	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧
٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦
٥٦,٦٩٠	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	-	٣٢٦,٠١٢
٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	-	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة	١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,١٣٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٩,٧٠٤	٣٦	٧٠,٣٤٣	٢١٠,٠٨٣

## (٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

ايداعات تستحق خلال سنة

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
-	٣,٩٧٣,٨٦٠
-	-
-	٣,٩٧٣,٨٦٠

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

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

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري لغايات إدارة الأصول المحجوزة لدى البنوك في الأردن. وقامت المجموعة بمراجعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة وبناء عليه تم تصنيف الاستثمار كأستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث انه لا يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري على قرارات الشركة الاحترافية للاستثمارات العقارية.

- حصل البنك خلال العام ٢٠٢٥ على توزيعات ارباح بقيمة ١,٣٣٠,٢٤٨ دينار مقابل ١,٣٧١,٦٠١ دينار خلال العام ٢٠٢٤ من استثمارته في الاسهم المصنفة كاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تم تسجيلها في بند منفصل في قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت الارباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,٢٩٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- بلغت الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ادوات ملكية) مبلغ ٣١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

\* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٥٠,١٥٩,٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٦٥,٥٩٠,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

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

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

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول

٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٦٧٩,٨٤٦,٨١٨	٩٦,٩٥٥,٨٠٦	١٢,٢٥١,٣٧٣	٧٨٩,٠٥٣,٩٩٧
التسهيلات المسددة	(٥٥٨,١٨٣,٥٠٠)	(٥٨,٤٢٠,٩٧٤)	(٣٦,٥٤٥,٥٨١)	(٦٥٣,١٥٠,٠٥٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥١,٨٨٢,٧٢٧	(٥١,٤٨٩,٨٥٠)	(٣٩٢,٨٧٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣١,١٨٩,٢١٠)	٣٣,٦٣٢,٥٧٨	(٢,٤٤٣,٣٦٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٤٨,٥٠٣)	(٤٧,٤٩٦,١١٠)	٤٧,٦٤٤,٦١٣	-
التسهيلات المدعومة	-	-	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١٦١,١١١,١٦٥	١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٥٣٥,٨٢٦,١٧٨	٩٥,٢٠٣,٨١٢	٢٥,٦٨٩,٨٦٦	٦٥٦,٧١٩,٨٥٦
التسهيلات المسددة	(٦٥٢,٤٨٥,٧١٢)	(٦٩,٧٤١,٣١٦)	(٢١,٩٥٣,٠٣١)	(٧٤٤,١٨٠,٠٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,٠٥٠,٥٦٦	(١١,٠٥٠,٥٦٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٤,٣٢٢,٥٢٦)	٥٤,٩١٢,٠٤٦	(٥٨٩,٥٢٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١١,٠٥٩,٩٣٨)	(٢٩,١٦٨,٠٥٨)	٤٠,٢٢٢,٩٩٦	-
التسهيلات المدعومة	-	-	(١٠,١١٤,٢٥٧)	(١٠,١١٤,٢٥٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣

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

المعلقة



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٠٢٢,٠٥٤	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٩٠,٦١٩,١٧٢	١٣٩,١٣١,٥٥٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٧,٠٠٢,٥٨٤	٣٦,٦١٩,٠٣١	٢٠,٨٧٩,٥٤٠	٦٤,٥٠١,١٥٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥,٦٠٨,٧٥٢)	(٤,٢٥٩,٧٢٣)	(٤٦,٤٠٧,٢٧١)	(٥٦,٢٧٥,٧٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣,٤٠٤,٩٠٢	(٣,٤٠٣,١٦٩)	(١,٧٣٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٣٧٩,٣٧٠)	٢,٦١٤,٥١٤	(١,٢٣٥,١٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢,٦٩٨)	(٣١,١٧٣,٢٣٢)	٣١,١٨٥,٩٣٠	-
التسهيلات المدعومة	-	-	(١٨,١٦٢,٦٢٣)	(١٨,١٦٢,٦٢٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٤٢٨,٧٢٠	٤١,٨٨٧,٧٤٨	٧٦,٨٧٧,٨٧١	١٢٩,١٩٤,٣٣٩

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

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

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	٣٨٢,٨٠١,٢١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٠٢,٨٦٥,٨٩٠	١٧,٠٥٦,٠٤٢	١٠,٦٠٠,٤٣٨	١٣٠,٥٢٢,٣٧٠
التسهيلات المسددة	(١٢٩,٢٢٩,٥٦٧)	(٢٢,٣٦٩,٢٦٢)	(١٤,٧٧٦,٤٩٧)	(١٦٦,٣٧٥,٣٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,١٥٩,٥٦٠	(٢,٠٩١,١٥٥)	(٦٨,٤٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٢٦٤,٤٥٤)	١٢,٤٦٠,٤٦٣	(١٩٦,٠٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٨٢,٩٧٧)	(٦,٤٨٣,٠٨٣)	٨,٦٦٦,٠٦٠	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤

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

الفوائد المعلقة

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

هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٤٩,٦١٥	١,٦٨٠,٥٣٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	٤٠,٤٣٦,١٢٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٨٠٣,٦٢٤	٢,٢٠٢,٤٥٩	٧,٤١٠,٨٧٣	١٠,٤١٦,٩٥٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣٧٧,١٢٠)	(٦٩٠,٣٣٥)	(٣,٥٨٦,٠٩٥)	(٤,٦٥٣,٥٥٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠٣,٢٢٨	(٤٥,٥٦٨)	(٥٧,٦٦٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٥,١٤٧)	٧١٥,٩٩١	(٦٤٠,٨٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤١٢,٣٠٩)	(٢,١٨٠,٩٥٣)	٢,٥٩٣,٢٦٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩١,٨٩١	١,٦٨٢,١٣١	٢٦,٨٢٦,٠٨١	٢٩,٣٠٠,١٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

  

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

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

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

  

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

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

الفوائد المعلقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٢٠٦,٣٠٤	١,٦٢١,٣٧١	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٧٢,١٠١,٣٠٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦,٤٢٧,١١٥	٦,٤٢٩,١٨٥	٢١,٨٧٥,٢٩٧	٣٤,٧٣١,٥٩٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٨٤٥,٢٢٠)	(٩١٠,٤٨٩)	(١٠,٨٨٤,٠٠٤)	(١٣,٦٣٩,٧١٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٠٦,٠٣٨	(٢١٧,٧٥٢)	(٤٨٨,٢٨٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٧٥,٢٧٦)	٥٣٩,٨٨٩	(٢٦٤,٦١٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٣٠٤,٤٣٧)	(٥,٥٥٠,٧٦٢)	٨,٨٥٥,١٩٩	-
التسهيلات المدعومة	-	-	(٩,٩١٠,٩٩٢)	(٩,٩١٠,٩٩٢)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه	(١٠٦,٧٨٩)	-	-	(١٠٦,٧٨٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٨٠٧,٧٣٥	١,٩١١,٤٤٢	٧٤,٤٥٦,٢٣٠	٨٣,١٧٥,٤٠٧

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

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام -

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦

متدنية المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧

متدنية المخاطر / عاملة

المجموع

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧
١٨٦,٧٢٩,٧١٨	-	-	١٨٦,٧٢٩,٧١٨
(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)	-	-	(١٢٩,٥٣٨,٠٣٩)
٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	-	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧
(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

٢٠٢٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٤,٥١٨,٠٤٦	٢٢,٤٨٨,٧٥٨	-	٩٨٧,٠٠٦,٨٠٤
٢,٤٨٠,٧٢٣,٧٨٣	٣٥٥,٠٦٩,٩٦٢	-	٢,٨٣٥,٧٩٣,٧٤٥
-	-	١٤,٥٤٤,٧٣١	١٤,٥٤٤,٧٣١
-	-	٤٦,٢٩٧,٢٢٥	٤٦,٢٩٧,٢٢٥
-	-	٢٧٧,٧٩١,٨٢٨	٢٧٧,٧٩١,٨٢٨
٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

هالكة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١,٥٨٤,٢٧٠,٢٤٣	٢٢,٩٥٤,٤٥٣	٢٠,٠٧٤	١,٦٠٧,٢٤٤,٧٧٠
١,٤٠٣,٤٨٠,٥٣٦	٣٨٣,٥٩٩,٩٠٧	٢٧,٤٦٦,٧٧٨	١,٨١٤,٥٤٧,٢٢١
-	-	٢٠,١٧٦,٣١٦	٢٠,١٧٦,٣١٦
-	-	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	٥٨,٥٩٨,٤٥٦
-	-	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

هالكة

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨
١,٥٥٤,٩٨٥,٧٧٦	١١٨,٩٤٤,٤٣١	٤٤,٤٨١,٣٣٩	١,٧١٨,٤١١,٥٤٦
(١,٠٨٣,٠٤٠,٩٩٧)	(٨٧,٣٥٩,٢٩٨)	(٦٧,٧٧٤,٠٩٧)	(١,٢٣٨,١٧٤,٣٩٢)
٨٢,٢٠٤,١٢١	(٧٨,٨٥١,٧٢١)	(٣,٣٥٢,٤٠٠)	-
(٨٠,٢٣٣,٠٣٨)	٨٩,٢٩٠,٨٠٥	(٩,٠٥٧,٧٦٧)	-
(١٦,٤٢٤,٨١٢)	(٧١,٠١٩,٨٥٧)	٨٧,٤٤٤,٦٦٩	-
-	-	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)
٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات \*

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨
١,١٤٨,٠٤٦,٥٧٩	١٢٧,٢٨٧,٩٩٠	٦٠,٣٤٦,٢٦٢	١,٣٣٥,٦٨٠,٨٣١
(١,١٠٧,٧٤٣,٤٦٠)	(١١٣,٢٧٨,٢٩٩)	(٦٤,٠٧٨,٠١٠)	(١,٢٨٥,٠٩٩,٧٦٩)
٣٤,٩٧٦,١٠٤	(٣٢,٤٦١,٢٨٣)	(٢,٥١٤,٨٢١)	-
(١٠٤,٨٠٦,٩٨٢)	١١٠,٣٢٤,٠٠٣	(٥,٥١٧,٠٢١)	-
(٣١,٣٢٤,٧٩٠)	(٥١,٥٢٠,٤٧٤)	٨٢,٨٤٥,٢٦٤	-
-	-	(١٠,١٨٤,٤٣٢)	(١٠,١٨٤,٤٣٢)
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات \*

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

  

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

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

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٥**

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,١٠١,٣٠٤	١٣,٥٣٧,٢٠٤	١٣٩,١٣١,٥٥٣	٤٠,٤٣٦,١٢٤	-	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥
٣٤,٧٣١,٥٩٧	٦,٠٥٧,٨٨٥	٦٤,٥٠١,١٥٥	١٠,٤١٦,٩٥٦	-	١١٥,٧٠٧,٥٩٣
(١٣,٦٣٩,٧١٣)	(٤,٦١٠,٨٨١)	(٥٦,٢٧٥,٧٤٦)	(٤,٦٥٣,٥٥٠)	-	(٧٩,١٧٩,٨٩٠)
(٢,٨٧٣,٦٧٥)	(٤٩٧,٩٥٢)	٢,٠١٢,٨٣٤	(٣٨٤,٢٢٨)	-	(١,٧٤٣,٠٢١)
(٥,٢٢٨,٦٢٥)	(١٧٢,٣٤٩)	(٣١,٩٦١,٨٨٧)	(١,٥١٠,٥٣٠)	-	(٣٨,٨٧٣,٣٩١)
٨,١٠٢,٣٠٠	٦٧٠,٣٠١	٢٩,٩٤٩,٠٥٣	١,٨٩٤,٧٥٨	-	٤٠,٦١٦,٤١٢
(١٠٦,٧٨٩)	-	-	-	-	(١٠٦,٧٨٩)
(٩,٩١٠,٩٩٢)	(٢,٨٠١,٢٤٣)	(١٨,١٦٢,٦٢٣)	(١٦,٨٩٩,٤٢٧)	-	(٤٧,٧٧٤,٢٨٥)
٨٣,١٧٥,٤٠٧	١٢,١٨٢,٩٦٥	١٢٩,١٩٤,٣٣٩	٢٩,٣٠٠,١٠٣	-	٢٥٣,٨٥٢,٨١٤

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

المستخدم لتسديد قروض مشتراه

التسهيلات المعدومة

**اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة**

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٥١٣,٨٢٠	١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٣١,٤٧٠,٠١٣	٤٣,٤٣١,٨٩٧	-	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦
٣٩,٧٩٧,٨٠٨	٥,٨٨٠,٠٨٧	٥٠,٧٩٨,٦٦٢	١٠,٢٩٩,٩٦٠	-	١٠٦,٧٧٦,٥١٧
(١٤,٢٠٩,١٧٦)	(٤,٦١٢,٦٧٦)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)	(٩,٨٥٨,١٣٩)	-	(٦٣,٥٧٤,١٢٩)
(٩,١١٦,٨٩٣)	(٦٥٤,٠٢١)	(٢,٦٩٢,١٥٦)	(٥٠٠,٣٩٦)	-	(١٢,٩٦٣,٤٦٦)
(٨,٠١٢,٦٤٩)	(٦٢١,٩٠٩)	(١٦,٤١٠,٧٨٩)	(٢,٠٣٣,٧٦٣)	-	(٢٧,٠٧٩,١١٠)
١٧,١٢٩,٥٤٢	١,٢٧٥,٩٣٠	١٩,١٠٢,٩٤٥	٢,٥٣٤,١٥٩	-	٤٠,٠٤٢,٥٧٦
-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)	(٣,٤٣٧,٥٩٤)	-	(٦,٦٣٥,٩٨٣)
(١,١٤٨)	(٣٣,٨٤٣)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	-	-	(٥,٠٧٩,٥٨٦)
٧٢,١٠١,٣٠٤	١٣,٥٣٧,٢٠٤	١٣٩,١٣١,٥٥٣	٤٠,٤٣٦,١٢٤	-	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

المستخدم لتسديد قروض مشتراه

التسهيلات المعدومة

**اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة**

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

المنشآت الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الرصيد في بداية السنة	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,١٦٠,٠٢٨	٥٣٨,٧١١	١٧,١٢٦,٤٤٦	٤,٩٤٧,٦٧٦	٢٥,٧٧٢,٨٦١
الفوائد المحولة للإيرادات	(٧٧٢,٢٥٢)	(١,٠٣٠,٣٠٤)	(٨,١٧٣,٧٤٢)	(٨٨٠,٠٣١)	(١٠,٨٥٦,٣٢٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤,٥٠٤,٥١١)	(١,٤٣٣,٦٠٦)	(١٢,٣٩٥,٨٣٥)	(٨,٣٦٤,٨٣٢)	(٢٦,٦٩٨,٧٨٤)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٧٣٤,١٣١	١,٦٢٢,٩٩٨	٣٥,٥٩٧,٩١٢	٥,٥٥٨,٧٤٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد في بداية السنة	٣,٤٥٠,٧٩١	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٥٠,٥٤٠,٣٧١
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,٨٢٥,٩٢٤	٨٧٥,٢٣٢	١٤,٩٤٦,٣٠٢	٢,٥٥٦,٢٣٦	٢٢,٢٠٣,٦٩٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(٧٣١,٩٩١)	(٧٤٨,٠٢١)	(١,٦١٤,٨٤٢)	(٣,٢٤٨,٣٢٧)	(٦,٣٤٣,١٨١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥,٣٧٩)	(٢٩,٨٠٥)	(٥,٠٦٩,٦٦٢)	-	(٥,١٠٤,٨٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨

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

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

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

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

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

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

  

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

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

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

  

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

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

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

  

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦)	الموجودات المالية المرهونة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢
١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠٤,٥٩٠,٠٠٠	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
٢٢,٠٢٧,٨٢٣	-	-	٢٢,٠٢٧,٨٢٣
(٤٠,٦٦٩,٢١٥)	-	-	(٤٠,٦٦٩,٢١٥)
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	-	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المسددة خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
٤٧,٣٥٧	-	-	٤٧,٣٥٧
(١,٦٠١,١٣٦)	-	-	(١,٦٠١,١٣٦)
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المسددة خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الالكتروني	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٢٠٢٥ -</b>						
<b>الكلفة:</b>						
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	١,١٧٠,١٨٤	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	١٦٤,٠٢٤,٧٧٢
-	-	٦,٧٨٣,٠٤٥	٥٧٠,٣٨٧	٢,٣١٢,٣٨٦	٤٢٢,٩٣٠	١٠,٠٨٨,٧٤٨
-	-	(١,٦٨٠,٤١٨)	(٣٩٨,٧٥٠)	(٦,٠٨٨,٥١١)	(٥١٩,٣٢٧)	(٨,٦٨٧,٠٠٦)
-	-	٢,٨٨٢,٨٦٥	-	٩٢٧,٧٤٢	٨٧٠,٣٨١	٤,٦٨٠,٩٨٨
-	-	٧,٢١٤,٣٥٩,٠٠٠	٥٤,٤٩١	١,٦١١,٠١٩	-	٨,٨٧٩,٨٦٩
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٤٨,٨٥٧,٥٢٣	١,٣٩٦,٣١٢	٢٦,١٤١,٠٦٨	٣٨,٥٦٩,٣٥٠	١٧٨,٩٨٧,٣٧١
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥</b>						
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
-	٧,٧٣٩,٤٣٣	١٩,١٧٣,٧١٠	٧٥٥,٤٥٢	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	٦٧,٤٣٩,٣٨٤
-	٧٠٦,٢٢٧	٦,٦٠٢,٧٧١	١٦٦,٧٥٨	٤,٠٦٢,٨٨٧	١,٧٢٠,٧٩٨	١٣,٢٥٩,٢٤١
-	-	(١,٦٣٩,٥٢٩)	(٢٩٥,٥٢٩)	(٦,٠٨٦,٤٨٧)	(٤٥٥,٥١٦)	(٨,٤٧٧,٠٦١)
-	٨,٤٤٥,٤٦٠	٢٤,١٣٦,٩٥٢	٦٢٦,٦٨١	١٦,٩٢٠,٢٥٣	٢٢,٠٩٢,٢١٨	٧٢,٢٢١,٥٦٤
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥</b>						
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٢٣,٥٧٤,٥٨٦	٢٤,٧٢٠,٥٧١	٧٦٩,٦٣١	٩,٢٢٠,٨١٥	١٦,٤٧٧,١٣٢	١٠٦,٧٦٥,٨٠٧
-	-	١٠,٣٥٠,٤٦٧	-	٣,٠٠٤	٤٥١,٤٥٥	١٠,٨٠٤,٩٢٦
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٢٣,٥٧٤,٥٨٦	٣٥,٠٧١,٠٣٨	٧٦٩,٦٣١	٩,٢٢٣,٨١٩	١٦,٩٢٨,٥٨٧	١١٧,٥٧٠,٧٣٣
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>						
<b>٢٠٢٥ الأول</b>						
<b>٢٠٢٤ -</b>						
<b>الكلفة:</b>						
٣٢,٠٣٠,١٣٣	٣٢,١٨٥,٠١٠	٣٠,٧٤٧,٩١٢	١,١١١,٨٨٩	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	١٥٠,٥١١,٨٣١
-	-	٤,٢٥٤,٤٦٢	١٤٠,٤٥٠	٣,٤٧٧,٠٧٧	٢,٢٥٤,١٦٧	١٠,١٢٦,١٥٦
(٢٧,٠٦١)	(١٦٤,٩٦٤)	(٣,٤٧٢,٦٦٨)	(٨٢,١٥٥)	(١,١٣٠,٤٤٧)	(٢,٦٤٦,٧٣٣)	(٧,٥٢٤,٠٢٨)
-	-	٢,١٢٧,٩٦٦	-	٨٠١,٢٥٩	٧,٩٨١,٥٨٨	١٠,٩١٠,٨١٣
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٣٢,٠٢٠,٠٤٦	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	١,١٧٠,١٨٤	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	١٦٤,٠٢٤,٧٧٢
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>						
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
-	٩٣٣,٢٩٣	١,٣٩١,٠١٤	١١٢,٢٠٥	٥,٣٢٥,٨٣٧	٣,٤٦٢,٣٠٩	١١,٢٢٤,٦٥٨
-	(٣١,٤٠٠)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٥٠,٨٦٩)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(٧,١١٤,٥٦٨)
-	٧,٧٣٩,٤٣٣	١٩,١٧٣,٧١٠	٧٥٥,٤٥٢	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	٦٧,٤٣٩,٣٨٤
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>						
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٢٤,٢٨٠,٦١٣	١٤,٤٨٣,٩٦٢	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٦,٩٦٨,٤٣٠	٩٦,٥٨٥,٣٨٨
-	-	٨,٧٣٩,٣٨٩	-	-	٤٩٩,١٥٨	٩,٢٣٨,٥٤٧
٣٢,٠٠٣,٠٧٢	٢٤,٢٨٠,٦١٣	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٧,٤٦٧,٥٨٨	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>						



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

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

### (١٣) موجودات غير ملموسة - بالصافي

٢٠٢٥			
أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	-	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٤,١٠٢,٠٦١	-	٤,١٠٢,٠٦١	إضافات
(٤,٨٣٢)	-	(٤,٨٣٢)	استبعادات
(١٦,٨٧٥,٢٦٦)	-	(١٦,٨٧٥,٢٦٦)	الإطفاء للسنة
٨,٦٣٣,١١٨	-	٨,٦٣٣,١١٨	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٤,٠٥٠,٩١٤	٨٧,٥٨٣,٢١٩	٩١,٦٣٤,١٣٣	ارصدة ناتجة عن الاستحواذ
٥٤,٧٧٩,٩٥٧	٨٧,٥٨٣,٢١٩	١٤٢,٣٦٣,١٧٦	رصيد نهاية السنة
٨,٨٧١,٢٥٥	-	٨,٨٧١,٢٥٥	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٢٩٩,١٧٣	-	٢٩٩,١٧٣	مشاريع تحت التنفيذ ناتجة عن الاستحواذ
٦٣,٩٥٠,٣٨٥	٨٧,٥٨٣,٢١٩	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤			
أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٤٣,٣٠١,٧١٣	-	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد بداية السنة
١٠,٧٦٢,٧١٨	-	١٠,٧٦٢,٧١٨	إضافات
(١٥,٤٩١,٧٩١)	-	(١٥,٤٩١,٧٩١)	الإطفاء للسنة
(٢١,٧٦٢)	-	(٢١,٧٦٢)	استبعادات
١٦,٣٢٣,٠٨٤	-	١٦,٣٢٣,٠٨٤	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	-	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد نهاية السنة
١٢,٧٣٦,٢٠٣	-	١٢,٧٣٦,٢٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٠,١٦٥	-	٦٧,٦١٠,١٦٥	رصيد نهاية السنة

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٢,٤٦٣,٢٩٣	٧١,٨٣٠,٩٥٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠,٧٩٦,٨٩٦	٢٣,٦٦٦,٥٤٥	مصرفوات مدفوعة مقدماً
١١٦,٥٣٣,١٦٧	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٢٦,٦٥٩,٧٣٠	٢٤,٦٦٩,٥٧٤	قبولات مصرفية مشتركة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٠٩٦,٦٩٦	١,٠٩٦,٦٩٦	مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي
١٤,٢٥٢,٧١٠	٤٩,١٢٦,٠٧٨	تأمينات مستردة
٢٨,١٢٤,٩٣٣	١٩,٨٣٦,٠١٢	أخرى
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٣٣١,٦٠١,٣٠٨	المجموع

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	آلات مستملكة	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	آلات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,١٨٦,٤٤٥	٥,٤٥٧,٥٩٣	-	١٠١,٧٢٨,٨٥٢	١١٦,٥٣٣,١٦٧	٥,٧٠٥,١٥٣	-	١١٠,٨٢٨,٠١٤	رصيد بداية السنة
٢٢,٨٧٨,٠٢٥	٢٤٧,٥٦٠	-	٢٢,٦٣٠,٤٦٥	٥٣,٦٧٥,١٠٨	١١,٩٠٩,٩٦٥	١١,٠١٦,١٣٦	٣٠,٧٤٩,٠٠٧	إضافات خلال السنة
(٩,٨٠٩,٣٢٤)	-	-	(٩,٨٠٩,٣٢٤)	(١٥,٤٢٥,٤٧٦)	-	-	(١٥,٤٢٥,٤٧٦)	استبعادات خلال السنة
(٣,٣٧١,٩٥٩)	-	-	(٣,٣٧١,٩٥٩)	(١٣,٤١٣,٣٧٧)	(٦,٨٩٢,٤٩٣)	(١,٢٤٥,٠٠٠)	(٥,٢٧٥,٨٨٤)	خسارة التدني خلال السنة
(٣٥٠,٠٢٠)	-	-	(٣٥٠,٠٢٠)	٦,٠٢٤	-	-	٦,٠٢٤	المردود من (مصرف) المخصص مقابل
								العقارات المستملكة خلال السنة
١١٦,٥٣٣,١٦٧	٥,٧٠٥,١٥٣	٠	١١٠,٨٢٨,٠١٤	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	١٠,٧٢٢,٦٢٥	٩,٧٧١,١٣٦	١٢٠,٨٨١,٦٨٥	رصيد نهاية السنة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢
٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢

مقبولة المخاطر

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

مقبولة المخاطر

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
٦,٠٠٩,٤٠٠	-	٢,٤٧٠,١٧٠	٨,٤٧٩,٥٧٠
(٧,٩٨٢,٩٦٩)	(١,٣٧٣,٤٧٤)	-	(٩,٣٥٦,٤٤٣)
٢٤,٧٤٦,٢١٧	-	٢,٤٨٥,١٦٥	٢٧,٢٣١,٣٨٢

الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

الارصدة المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠,٦٧٨,٨٧٣	-	-	٢٠,٦٧٨,٨٧٣
٧,٩٠١,٤٥١	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٩,٢٨٩,٩٢٠
(١,٨٦٠,٥٣٨)	-	-	(١,٨٦٠,٥٣٨)
٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

الارصدة المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩
٧٦,٦٤٢	-	١,٣٧٩,٢٩٥	١,٤٥٥,٩٣٧
(٥٥,٨٤٩)	(٢٨٦,٨٠٥)	-	(٣٤٢,٦٥٤)
٧٦,٦٤٣	-	١,٣٨٨,٤٦٩	١,٤٦٥,١١٢

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني خلال السنة

المسترد من خسارة التدني خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦
١٠,٦٢٦	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٠٦,٦٠٥
(١,٨٧٢)	-	-	(١,٨٧٢)
٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني خلال السنة

المسترد من خسارة التدني خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## (١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

## (١٦) ودائع عملاء

٢٠٢٥					
المجموع	الحكومة	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٨,٤٧٦,٦٧١	٤٧٢,٣٦٦,٣٦٨	١٨٩,٢٤٨,١٢٩	١,٠٤٤,١٢١,٨٦٤	٤١٢,٧٤٠,٣١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٥,٩٤٨,٢٥٨	-	٤٤٥,٣٥٤	١٩,٦٣١,٧٢٨	٤٧٥,٨٧١,١٧٦	ودائع التوفير
٣,٢٧٢,٦٥٠,١٥٥	٤٨٩,٧١٨,٨٦٨	١٣٨,٣١٥,٤٢٧	٧٨٣,٥٠٠,٩٦١	١,٨٦١,١١٤,٨٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٠,٣٦١,٤٦٠	٥,٤٢٥,٧٤٤	٢٣٤,٣٤٩	٣,٢٢٠,٢٦٧	٤١,٤٨١,١٠٠	شهادات إيداع
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	٩٦٧,٥١٠,٩٨٠	٣٢٨,٢٤٣,٢٥٩	١,٨٥٠,٤٧٤,٨٢٠	٢,٧٩١,٢٠٧,٤٨٥	المجموع
٢٠٢٤					
٢,٠٦١,٣٩١,٥٧١	٢٦٠,٤٣٧,١٢١	١٨٩,٦٩٧,٢٠٧	١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧	٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩٨,١٥١,٨٦٥	-	٣٩٦,٦٨٧	١١,١٦٠,٩٨٥	٣٨٦,٥٩٤,١٩٣	ودائع التوفير
٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	٦٦٢,١٢٤,٥٨٥	٢٢٩,٧٣٠,١٢٦	٦٧٢,٦٧٣,٩٢١	١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦,٨٤٨,٥٦١	-	-	-	٦,٨٤٨,٥٦١	شهادات إيداع
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٩٢٢,٥٦١,٧٠٦	٤١٩,٨٢٤,٠٢٠	١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣	٢,٥٨٧,٦٥٦,٩٤٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٦١٥,١١٩,٨٣٢ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٨٢,٣٢٢,٩٣٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٣١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٣٥٢,٣٩١,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٥,٩٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٠,٢٣٨,٧٧٤ أي ما نسبته ٢,٣٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,٣٥٦,١٩٧,٧٤١ دينار أي ما نسبته ٣٩,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢,١٦٥,٧٨٩,٣٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٦,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٨,٩٧٦,٢٨٥ دينار مقابل مبلغ ٢٤٣,٩٦٧ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- تتضمن الودائع لاجل والخاضعة لاشعار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٠٤,٥٩٠,٠٠٠ دينار مقابل مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة والتي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي. ( ايضاح ١١ )

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

## (١٧) تأميمات نقدية

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

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

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

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

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

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

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

- قامت المجموعة بتسجيل مصروف ايجار متعلق بالإيجارات قصيرة الأجل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بقيمة ٦٢٣,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧١٨,٢٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

عدد الأقساط		الضمانات		المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	(موجودات مالية مرهونة)	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
دينار	دينار									
٢٠٢٥-	اقتراض من بنوك مركزية	١٨٢,٦٢٢,٦٣٩	١٨,٧٤٧	٨,٥٨٨	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٠٠٠٪ إلى ٠,٥١٪	٠,٠٠٠٪ إلى ٠,٥١٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٩١,٦٥٦,١٤٩	٦	٦	شهرية وربعية وعند الإستحقاق	-	٠,٧٥٪ إلى ٤,٩٪	٠,٠٠٪ إلى ١١,٠٠٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٦٣,٩٨٦,٧٣٥	٢٢٠	٨٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٩,٥٪	٢,٥٠٪ إلى ١٦٪		
	المجموع	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣				-				
٢٠٢٤-	اقتراض من بنوك مركزية	٢١٠,٧٢٧,٧٢٤	٢٣,٠٥٠	١٢,٥٢٨	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٠٠٪ إلى ٦,٩٧٪	٠,٠٠٪ إلى ٤,٧٥٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	١٠٧,٧٦٥,١٩٩	٧	٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٢٥٪ إلى ٤,٩٪	٠,٠٠٪ إلى ١١,٧٤٪		
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٨١,٠٣٩,١٧٩	١٣١	١٠٥	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٩,٥٪	٣,٧٥٪ إلى ١٦٪		
	المجموع	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢				-				

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	رصيد بداية السنة
١٠,٢٣٢٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨	ما تم اضافته خلال السنة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)	الأرصدة المسددة
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	المجموع

## (٢٠) إسناد قرض

٢٠٢٥-	المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
إسناد قرض				
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠				
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠				
٢٠٢٤-				
١٥,١٧٢,٦٠٠				
١٥,١٧٢,٦٠٠				

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

## (٢١) مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواذ	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	تعديلات خلال الفترة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	-	٣٥٠,٠٠٠	(٢٥,٩٥٤)	(٤٤,٥٤٦)	-	٥٢٦,٠٠٠
مخصصات أخرى*	٣,٩٠٥,٤٣٧	٣٨٩,٨٦٧	(١,٦٧٧,٩٣٧)	(٦,٨٧١,١٦٨)	٨,١١٨,٥٣٧	٤,٤٧٦,٢٢٣
المجموع	٣,٩٠٥,٤٣٧	٧٣٩,٨٦٧	(١,٧٠٣,٨٩١)	(٦,٩١٥,٧١٤)	٨,١١٨,٥٣٧	٥,٠٠٢,٢٢٣
٢٠٢٤						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	-	٤,٩٩٢,٩٧٢	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	-	٢٤٦,٥٠٠
مخصصات أخرى*	-	٨,٧٥٩,٩١١	(٩,١٦٤,٢٤١)	-	-	٦١١,٤٨٧
المجموع	-	١٣,٧٥٢,٨٨٣	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	(٢٦,٠٠٠)	-	٨٥٧,٩٨٧

\* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢,٨٥١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٤٣,٣٠٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تظهر ضمن الايرادات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة .

## (٢٢) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



٢٠٢٥

الحسابات المشمولة	٢٠٢٥				
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٤٦,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠	٥٢٦,٠٠٠	١٩٩,٨٨٠
تدني أسعار أسهم مستملكة	٧,١٩١,٨٤١	-	٦,٨٩٢,٤٩٣	١٤,٠٨٤,٣٣٤	٥,٣٥٢,٠٤٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ( ٩ ) / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة	٧٤,٦٢٤,٤٩٨	(٥,٦٦٤,٢٢٩)	١٦,٦٣٣,٢٥٣	٨٥,٥٩٣,٥٢٢	٣٢,٠٨٠,٠٦٧
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٧٤٦,٣١١	(٣,٧٤٣,٨٤٠)	٤,٠٦٢,٢٠٠	٤,٠٦٤,٦٧١	١,٢٦٢,٩٤٦
خسائر تدني موجودات مستملكة	٩,١٤٠,٢٦٤	(٢١٤,٤٥٧)	٢,٠٥٧,٨٨٠	١٠,٩٨٣,٦٨٧	٤,١٧٣,٨٠١
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	٤٥,٣١٤,٩٥٢	(٢٩,٢٥٨,٤٤٩)	٧,٦٦٦,٨٥٣	٢٣,٧٢٣,٣٥٦	٧,٩٣٦,٢٥٣
<b>المجموع</b>	<b>١٤٠,٢٦٣,٨٦٦</b>	<b>(٣٨,٩٥٠,٩٧٥)</b>	<b>٣٧,٦٦٢,٦٧٩</b>	<b>١٣٨,٩٧٥,٥٧٠</b>	<b>٥١,٠٠٤,٩٩٤</b>

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٧٨١,٤٩٠	(٩,٧٨١,٤٩٠)	١٠,٠٢٤,٦٢٤	١٠,٠٢٤,٦٢٤	٣,٧٤٢,٣٦٧
<b>المجموع</b>	<b>٩,٧٨١,٤٩٠</b>	<b>(٩,٧٨١,٤٩٠)</b>	<b>١٠,٠٢٤,٦٢٤</b>	<b>١٠,٠٢٤,٦٢٤</b>	<b>٣,٧٤٢,٣٦٧</b>

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

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	١٨٥,٦١٢,٣٦٢
(٥٢,٩١٠,٨٣٣)	(٩٦,٨٢٤,٥١٠)
١٨,١٢٥,٨١٢	٢٧,٥٤٠,٣٩٥
٢٠٠,٣٩١,٤١٧	١١٦,٣٢٨,٢٤٧
١٤,٥٠%	١٣,٧٣%

الربح المحاسبي

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

(٢٣) مطلوبات أخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٣,٧٤٩,٩٠١	٥٥,٥٧٥,٢٠٠
٢٩,٥٠٨,٢٩٦	٢٠,٩٣٥,٦٨٢
١٤,١٧٠,٢٤٣	٦,٧٩٣,٠٠٥
١٣,٤٥٤,٦٨١	٣,٨٢٧,٩٠١
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٣٧,٠٨٩,٧٩٠	١,١٥٩,٤٠٦
٤٢,٠٨٤,١٧٧	-
٢٢,٦٢٢,٤١٨	-
٤٢,٧٣٥,٦٣٥	٢٢,٠٥٤,٨٦٣
٧,٣٠٩,٦٠٧	٦٢,٠٨٤
٣٦٥,٢٢٥	٩١٢,٦٠٥
١٤,٣٠٤,٢٤٨	٦,٤٠١,٢٦٠
٣٥,٨٧٥,٩٢٨	٣٢,٨٦٤,٢١٢
٢٩٣,٣٣٥,١٤٩	١٥٠,٦٥١,٢١٨

فوائد برسم الدفع

مصروفات مستحقة وغير مدفوعة

شيكات مصدقة

شيكات مسحوبة على البنك

مكافأة أعضاء مجلس الادارة

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات \*

حسابات تحت التسوية \*\*

دفعات مؤجلة مستحقة \*\*\*

ذمم عملاء وساطة دائنين

مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة

أمانات تعهدات

التزام عقود شركة التأجير التمويلي

مطلوبات أخرى

المجموع

\* تشمل مبالغ مقبوضة بغرض زيادة رأس مال بالاضافة الى ائكتاب و تسجيل شركات جديدة.

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

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

(٢٤) سندات دائمة

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

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

(٢٥) رأس المال المصرح والمكتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

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

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

(٢٦) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

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

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

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

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

داخل الاردن: تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨١,١٥٧,٦٠٥	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

## (٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

## (٢٩) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			دينار
المصرف الأهلي العراقي	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	١٦,٥١٨,٠٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المصرف الأهلي العراقي	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	١٢,٣٨٨,٥٥٧

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

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار
نقد وارصدة وايداعات	١,١٨٥,٧٥٣,٢٩٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٧٨٤,٧٨٠
تسهيلات ائتمانية بالصافي	١,٥٠٨,٠٥٩,١٢٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٢٩,٨٨٤,٤٥٥
موجودات اخرى	٣٠٢,٠٦٩,٢٤٧
إجمالي الموجودات	٣,٥٢٨,٥٥٠,٩٠١
ودائع البنوك والعملاء والتأمينات	٢,٧٢٠,٦٥٥,١٩٥
اموال مقترضة	٨٧,١٤٢,٥١٠
مخصصات ومطلوبات اخرى	٢١٣,٠٦٢,٣٥٨
إجمالي المطلوبات	٣,٠٢٠,٨٦٠,٠٦٣
مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	٤٨٨,٨٩٠,٥٢٤
حقوق غير المسيطرين	١٨,٨٠٠,٣١٤
مجموع حقوق الملكية	٥٠٧,٦٩٠,٨٣٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣,٥٢٨,٥٥٠,٩٠١
حصة حقوق غير المسيطرين *	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣
	١٠٧,٩٦١,١٧٥

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

\*

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

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

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

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

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

٢٠٢٥	
دينار	
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	حصة المجموعة من ربح السنة
٣١	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٢٩، ٨)
(٣,١١٧,٠٥٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٢٦١,١٣١)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(١٠,٢٤١,٩٨١)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٣٢١,٣٥٧,٨٨٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤	
دينار	
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	ربح السنة
(٢٥٥,١٥٣)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٢٩، ٨)
(٣,٢٠٦,٣٨٦)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٢٣١,٣١٥)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٨,٨٠٤,٤٠٢)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٠٠٤,٩٩٤ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٢) الفوائد الدائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٧٦٩,٩٢٧	١,١٢٠,٠٦٥	حسابات جارية مدينة
٩٧,٠٢٦,٨٣٦	١١٣,٦٦٩,٨٤٧	قروض وكمبيالات
٦,٧٩٩,٥٠٦	٦,٢٤٠,٧١١	بطاقات الائتمان
٢١,٠٥٤,١١٣	١٨,٥٦٠,٨١٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٠,٠٥٨,٢٢٦	١١,٩٠٢,٥٢٤	حسابات جارية مدينة
١١٢,٤١٥,٠١٩	١٣٤,٢٤٠,٤٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٠٠٠,٨٧٣	٢,٥٧٧,٦٧٨	حسابات جارية مدينة
٢٠,٥٢٩,٦٥١	١٧,٤٠٧,٣١٢	قروض وكمبيالات
٢٧,٤٩٣,٢٩٤	١٦,١٠٤,٠٣٧	الحكومة والقطاع العام
١٣,٥٣٢,٣٤١	١٠,٩٣٧,١٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٧٤٩,٣٤٦	٩,٥٥٨,٦٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٣,٠٢٧	١,٧٠٥,٩٢٣	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٢,٨٦٧,٠٥٩	١١,٩٨٦,١٣٩	موجودات مالية مرهونة
١٣٠,٩٨٤,٠٣٧	١٤٤,٨٧١,٧٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٥٠٠,٨٨٣,١٢٨	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

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

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

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

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تحويلات

عمولات أخرى

ينزل : عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

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

ناتجة عن التقييم

ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع



**٣٦) إيرادات أخرى**

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

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

**٣٧) نفقات الموظفين**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤٢) مشتقات مالية

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

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

(٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>					
٣٧,٤٤٣,٦٤٣	٥٧,١٦١,١٥٥	-	٥٧,١٦١,١٥٥	-	-
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة					
٣٢٦,١٣٩,٤٨٨	٢٤٨,٦٢٣,٣٠٩	١٢٣,٦٣٩	٦,٠٢٩,٥٣٦	٢,٠١٥,٤٨١	٢٤٠,٤٥٤,٦٥٣
ودائع وأرصدة لدى البنك					
١١١,٥١٠,٠٠٨	١٤٩,٢٦٦,٤٧٤	٢,٢٠٠	١٤٦,٩٤٧,٦٩٢	١٦٠,٧٨٦	٢,١٥٥,٧٩٦
التأمينات النقدية					
٦٠,١١٣,٧٨١	٤٢,٢٧١,١٥٠	١٠,٣٧٠,٠٢٤	-	٤,٢٦٦,٢٥٦	٢٧,٦٣٤,٨٧٠
تسهيلات مباشرة					
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>					
٧٣,٢٠٣,٩٣٥	١٥٩,٣٥٩,٥٥٨	٢,٠٠٠	١٥٦,٧٣٥,٣٤٤	١١,٠٠٠	٢,٦١١,٢١٤
تسهيلات غير مباشرة					
١٩٦,٠٠٠	٧٦,١١٢	١٥,٩٥٦	-	٧,٨٧٨	٥٢,٢٧٨
خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى					
-	١٤٧,٨٣٩	-	-	-	١٤٧,٨٣٩
خسائر ائتمانية للمرحلة الثانية					
<b>عناصر قائمة الدخل</b>					
٩,٤٣٨,٢٩٤	٧,٩٨٨,١٣٩	٨٩٢,٦٨٨	٣,٠١٩,٩٦٣	٢٠١,٨٨٨	٣,٨٧٣,٦٠٠
فوائد وعمولات دائنة					
٢٢,٥٠٥,٩٨٩	٢١,١١٢,٠٥٠	٨١٤	٢٧٠,٦٦٨	٩٣,٣٦٩	٢٠,٧٤٧,١٩٩
فوائد وعمولات مدينة					

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

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥% و ١٧,٠%

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦,٥% و ٨,٠%

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٠% و ٥,٠٠%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محفظة من المحافظ الائتمانية في البنك
٣. إجراء تقييم شامل ومتكامل لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات وغيرها.
٤. تصميم وتطوير أطر ومنهجيات فعالة لقياس ومتابعة والتحكم بمختلف أنواع المخاطر وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة.
٥. إعداد وتقديم تقارير دورية وشاملة لمجلس الإدارة والإدارة العليا تتضمن مؤشرات وتحليلات نوعية وكمية لقياس مستوى المخاطر في البنك.
٦. تطوير بنية تحتية متقدمة لبيانات المخاطر عبر مشروع Risk Data Mart وIFRM، بما يعزز الأتمتة ويوفر رؤية شاملة ودقيقة لمستويات التعرض للمخاطر، ويدعم سرعة وفعالية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المبنية على البيانات والتحليلات المتقدمة.
٧. تنفيذ عملية التحقق من صحة ومعايرة نماذج التصنيف الائتماني (Rating Validation and Calibration) الخاصة بعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٨. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٩. الالتزام بالحفاظ على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT 2019 والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٠. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر وإعتمادها من مجلس الإدارة.
١١. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٣. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية

١٥. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.

١٦. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.

١٧. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.

١٨. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة حرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١١. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواء على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب ، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر . كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع والعادل عند وقوع الحوادث، بما يضمن تغطية المخاطر وتجنب الخسائر المالية.

١٢. تضمين إدارة مخاطر الاحتيال ضمن استراتيجية إدارة المخاطر .

١٣. وضع خطة واضحة للاستجابة لحالات الاحتيال .

١٤. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات

١٥. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة المصنفة حرجة و مهمة

١٦. تعزيز لأنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء

١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني

١٨. الحصول على شهادة PCI DSS وفقا للأصدار الرابع للبنك

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

٢٠. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC

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

#### (١٤٥) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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



## ١ - التسهيلات الائتمانية

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

- احتمالية التعثر

- الخسارة الناتجة عن التعثر

- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

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

## ٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

- قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

- تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

- عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

- إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية

للعامل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتمال (LGD) (%) /

الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

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

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

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

• التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

• التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

- جودة الإدارة (Management Quality)

- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم .

فيما يخص قطاع عملاء التجزئة فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ باستبدال نظام تصنيف عملاء التجزئة المعد داخلياً بنظام تصنيف متخصص (Decision Smart).

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٣ و ٥.

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

### ٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

### ٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

## - المعايير الكمية

### قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة التشغيلية

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

### الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.

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

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

### الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

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

## - المعايير النوعية

### قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهري في العمليات

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

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة

- معلومات مدقق الحسابات

## - معايير الدعم:

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

## ٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

### - المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

### - المعايير النوعية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### - احتمالية التعثر (PD) :

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



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

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

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

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

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

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

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

#### - الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

#### - التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

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

**\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

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

**\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

**\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

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

**\* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

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

**\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨
- للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

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

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

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

## ٩- تحليل الحساسية

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

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- البطالة

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

## ١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

### - مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

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

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

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- لجنة معيار IFRS 9 :

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

- إدارة المخاطر:

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

- ١- مراجعة ومراقبة المراحل لكل حساب
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل

- إدارة التدقيق الداخلي :

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



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

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة</b>
١,٠٨٦,٤٠٦,٧٦٩	١,٣٥٣,٤٧٧,١٦١	الأفراد
٢٣٩,١٤٣,٨٠٧	٢٢٥,٦٠٣,٦٣٤	القروض العقارية
		<b>الشركات</b>
١,٤٢٣,١٠٠,٦١٣	١,٥٣٨,٥٣٩,٦٧٠	الشركات الكبرى
٣٠٤,٦٧٩,٣٨٨	٢٩٥,٢٨٠,٧٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤١١,٥١٧,٦١٩	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	الحكومة والقطاع العام
		<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
٧,١٢٦,١٩٠	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦	٢,١٨٩,٦٠٢,٨٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة
٢٨,١١٠,٦٧٢	٢٧,١٣٥,٣٥١	الموجودات الأخرى
<b>٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩</b>	<b>٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	٥١٨,٦٢٠,٨٠٨	كفالات
٤٦٥,٥١٢,٨٧٥	٣٦٩,٠١٨,٣١٨	اعتمادات صادرة
٣٣,٩٧٥,٧٣٤	٥٢,٣٣٦,٥٣٩	اعتمادات واردة معززة
١٦١,٥٠٢,٧٥٣	١٦٩,٧٤٨,١٥٦	قبولات صادرة
٥٩٤,٨٦٠,٢١٤	٦٣٣,٥١٨,٣٠٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٢,٢٦٦,١٨٠	٦٠,٣٠٤,٨٦١	عقود شراء آجلة
<b>١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠</b>	<b>١,٨٠٣,٥٤٦,٩٨٤</b>	<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>٩,٣١٨,٦٦٣,٣٧٩</b>	<b>٩,٦١٣,٢٩١,٥٦١</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي</b>

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عامة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥	-	٪٠	-	٤٨٣,٨٠٠	٤٥%	
مقبولة المخاطر	٧٠,٨٣٥,٦٥٠	-	٪٠	-	٧٠,٨٣٦٠	٤٥%	
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	٢١١,٥٦٤	٪٠,١٥	-	١٩٢,٧٢٨	٤٥%	
مقبولة المخاطر	٨٢,٨٧١,٠٠٤	٧٠,٣٤٣	٪٤٨,٢٠	-	٨٢,٨٧١	٤٥%	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
متدنية المخاطر	٤٢٩,٠٨٠,٧٣٣	٢,٩٥٤,٨٣٤	٪٠,١٤	Unrated	٤٢٩,٠٨١	٣٣,٠٠٨	
مقبولة المخاطر	١,٠٩٨,٦٩٩,٧٥٩	٤٩,٣٦١,٦٣٤	٪٧,١٧	Unrated	١,٠٩٨,٧٠٠	٣١,٠٠٢	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	٣١,٠٤٤,٨٥٢	١٢٣,٩٨٣	٪٠,١٨	Unrated	٣١,٠٤٥	١٨,٦٧	
مقبولة المخاطر	٢٣٦,٧١٧,١٩٣	٢,٣٥٠,٠٣٩	٪٨,٤٧	Unrated	٢٣٦,٧١٧	١٩,٩٤	
الأفراد							
متدنية المخاطر	٣٣,٦٨١,٦٧٧	٢٧,٤٨٥	٪٠,٣٥	Unrated	٣٣,٦٨٢	٣٤,٩١	
مقبولة المخاطر	١,٣١١,٠٢١,٤٦٧	٨,٦٩١,٦٩٢	٪١,٨٣	Unrated	١,٣١١,٠٢١	٣٩,١٢	
القروض العقارية							
متدنية المخاطر	٢٧,٩٢٠,٣٥٦	١٥,٣٥٩	٪٠,٢٠	Unrated	٢٧,٩٢٠	٢٠,٢٢	
مقبولة المخاطر	١٨٩,٣٥٥,٣٢٦	١,٠٨٨,٥١٣	٪١,٨٣	Unrated	١٨٩,٣٥٥	١٨,٢٧	
حكومة وقطاع عام							
متدنية المخاطر	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	٪٠	Unrated	٤٦٥,٢٧٩	٤٥%	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠	١٨٩,٨٤٢	٪٠,٠٠	BB- / B+ / A	٢,١٠٣,٨٠٩	٤٥%	
مقبولة المخاطر	٤٣,٦٥٩,٢٤٧	٨,٤٧٦	٪٠,١٠	BB- / B+ / A	٤٣,٦٥٩	٤٥%	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	٣,٧٤٥,٣٢٧	-	٪٠,٠٠	BB-	٣,٧٤٥	٤٥%	
مقبولة المخاطر	٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢	٩٣٤	٪٠,١٠	AA/BBB-	٢٨٣,٩٩٤	٤٥%	
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨	٢,٤٨٧,٥٩٦	٪٢,٩٠	Unrated	٣١٧,٠٩٠	٢٢,٣٩	
مقبولة المخاطر	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥	٢,٣١٧,٩٥٣	٪٣,٨٣	Unrated	١٩٧,٧٦٤	٤٣,٥٠	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
متدنية المخاطر	٤٥٤,٤٨٧,٦٤٦	٧٤٥,٩٢٢	٪٠,٢٥	Unrated	٤٥٤,٤٨٨	٣١,٠٠	
مقبولة المخاطر	١٨٠,٠٣٣,٣٦٨	٢٥٧,٤٦٠	٪٣,٥٠	Unrated	١٨٠,٠٣٣	٤٣,٥٠	
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	٣٣١,٢٧٣,٩٥٨	٦٥٣,٦٠٩	٪٢	Unrated	٣٣١,٣٧٤	٢٤,١١	
مقبولة المخاطر	٩١,٠٢٠,٩٠٠	٣٨٦,٣٩٢	٪٢,٥٦	Unrated	٩١,٠٢١	٢١,٠٨	
قبولات صادرة							
متدنية المخاطر	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	١,٩٣٥,٨٢٨	٪٣,٢٠	Unrated	١٥٧,٤٥٩	٣٣,٥٥	
مقبولة المخاطر	١٤,٤٧١,٣٧٢	٢٤٦,٢٤٤	٪٥,٧١	Unrated	١٤,٤٧١	٢١,٠٤	
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة							
متدنية المخاطر	-	-	٪٠,٠٠	Unrated	-	٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٢٧,٢٣١,٣٨٢	١,٤٦٥,١١٢	٪٠,٦٩	Unrated	٢٧,٢٣١	٤٢,٥٥	
تعرضات غير عامة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
دون المستوى	٥٧٨,٤٨٨	٣٨٦,٢١٩	٪١٠٠	Unrated	٥٧٨	٤٤,٤٥	
مشكوك في تحصيلها	١٤,٧٨٢,٩٣٧	٨,٩٦٢,٢٨٣	٪١٠٠	Unrated	١٤,٧٨٣	٥٨,١٧	
هالكة	١٤٥,٧٤٩,٧٤٠	٦٧,٥٢٩,٣٦٩	٪١٠٠	Unrated	١٤٥,٧٥٠	٦٠,٣٢	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	٥,١١١,٤٢٢	١,٠٦٢,٧٥٤	٪١٠٠	Unrated	٥,١١١	٦٣,٢٣	
مشكوك في تحصيلها	١١,٥٣٣,٢١٧	٢,٨٩٩,٠٤٥	٪١٠٠	Unrated	١١,٥٣٣	٥٦,٠٦	
هالكة	٤٢,٧٦٨,٥١٥	٢٢,٨٦٤,٢٨٢	٪١٠٠	Unrated	٤٢,٧٦٩	٤٨,١٣	
الأفراد							
دون المستوى	٧,٧٧٤,٨٣٧	٢,٢٧٧,٨١٣	٪١٠٠	Unrated	٧,٧٧٥	٥٧,٩٣	
مشكوك في تحصيلها	١٥,٥٠٣,٢٢٤	٧,٣١٨,٠٠٠	٪١٠٠	Unrated	١٥,٥٠٣	٤٧,٦٨	
هالكة	٧٣,٧٣٢,٩٩١	٦٤,٨٦٠,٤١٧	٪١٠٠	Unrated	٧٣,٧٣٣	٥٩,٠٦	
القروض العقارية							
دون المستوى	١,٠٧٩,٩٨٤	٢٤٣,٧٣٥	٪١٠٠	Unrated	١,٠٨٠	٢٥,١٦	
مشكوك في تحصيلها	٤,٤٧٧,٨٤٧	١,٥١٦,٦٨٧	٪١٠٠	Unrated	٤,٤٧٨	٢٥,٠٥	
هالكة	١٥,٥٤٠,٥٨٢	٩,٣١٨,٦٧١	٪١٠٠	Unrated	١٥,٥٤١	٣٣,٠٨	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
هالكة	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,٧٦٨,٤٤٨	٪١٠٠	Unrated	٦,٦٦٠	٤١,٥٧	
كفالات مالية							
دون المستوى	٣,٨٤٠,٤٢١	١,٣٩٤,٦٤٧	٪١٠٠	Unrated	٣,٨٤٠	٣٦,٣١	
مشكوك في تحصيلها	٥١٨,٠٢٢	٢٢٢,٦٦٧	٪١٠٠	Unrated	٥١٨	٤٢,٩٨	
هالكة	٦,٥١١,٨٥٢	٦٨٠,١٣٧	٪١٠٠	Unrated	٦,٥١٢	١٠,٤٤	
اعتمادات مستندية							
هالكة	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	٪١٠٠	Unrated	١,٠٦٤	١٠,٠٠	
سقوف التسهيلات الائتمانية							
دون المستوى	١٩٠	١٢٥	٪١٠٠	Unrated	-	٦٥,٧٩	
مشكوك في تحصيلها	٤٢٦	٢٣٦	٪١٠٠	Unrated	-	٦٥,٧٩	
هالكة	٢,٣٤٨	١,٩٣٨,٩	٪١٠٠	Unrated	٢	٨٢,٣٣	

٢٠٢٥	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>بنود قائمة المركز المالي</b>										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,١١٧,١٦٠	-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٥,٦١٨,٢٨٠	٤٢٧,٨٨٥,٦٦١	٦٥٢,٩٧٨,٣٨٨	٤٨٢,٢٦٥,٨٢٨	٤٤,٦١٢,٢٦٥	٧٠,٢٣٥,٩٩٣	١,٣٣٨,٣٩٩,٣٦٨	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	٣٣٠,٩٠٥,٤٥٦	٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥
<b>سندات وأذونات</b>										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من	١٣٥,٣٦٠	٣,٥٢٥,٢٥٤	-	٦٩٤,٠٤٠	-	-	-	٢٨٣,٥٦٠,٥٧٥	-	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر										
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٦٢,٨٤٨,٧٣٨	٢٦,٠٨٩,١٩٧	-	-	-	-	-	١,٦٠٠,٦٦٤,٨٨٦	-	٢,١٨٩,٦٠٢,٨٢١
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦	-	٢١١,٦٧١,٠١٦
الموجودات الأخرى	٢٧,٠٧٥,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٩٣٤	٢٧,١٣٥,٣٥١
<b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>	١,٦٤٤,٤٤٣,٣١٠	٤٥٧,٥٠٠,١١٢	٦٥٢,٩٧٨,٣٨٨	٤٨٢,٩٥٩,٨٦٨	٤٤,٦١٢,٢٦٥	٧٠,٢٣٥,٩٩٣	١,٣٣٨,٣٩٩,٣٦٨	٢,٧٨٧,٦٤٩,٨٨٣	٣٣٠,٩٦٥,٣٩٠	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>										
الكفالات المالية	٩٨,٨٣١,٨٩٨	٩١,٦٩٢,١٦٩	٩٨,٠١٥,٥٨١	١٢٨,٧٣٩,٨٤٧	١,٥٦١,٢١٠	١٥,٩٤٦,٤٣٠	٥٣,٨٣٦,٠١٦	١,٤٢٧,٨٧٩	٢٨,٥٦٩,٧٧٨	٥١٨,٦٢٠,٨٠٨
الإعتمادات المستندية	٨٠,١١٣,١٤٤	٢٢,٩٣٤,٣٨٨	١٥٤,٩٩٢,٨٧٥	٧١,٧٧٩,٠٨٣	٩,٦٩٨,٥٠٠	-	-	-	٨١,٨٣٦,٨٦٧	٤٢١,٣٥٤,٨٥٧
الالتزامات الأخرى	٩٢,٥٧٩,٩٥٤	١٩٢,٠٦٨,٤٣١	٢١٥,٧١٩,٦٠٩	٣٤,٦٦٨,٩٨٥	٢١,٠٨٩,٧٢٦	١١٧,٤٦٩,٧٢٤	٧٧,٦٣١,٢٤١	٢٠٥,٦٠٠	٥١,٨٣٣,١٨٨	٨٠٣,٢٦٦,٤٥٨
<b>المجموع</b>	١,٩١٥,٩٦٨,٣٠٦	٧٦٤,١٩٥,١٠٠	١,١٢١,٧٠٦,٤٥٣	٧١٨,١٤٧,٧٨٣	٧٦,٩٦١,٧٠١	٢٠٣,٦٥٢,١٤٧	١,٤٦٩,٨٦٦,٦٢٥	٢,٧٨٩,٢٨٣,٣٦٢	٤٩٣,٢٠٥,٢٢٣	٩,٥٥٢,٩٨٦,٧٠٠

٢٠٢٤	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>بنود قائمة المركز المالي</b>										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٨,٢١٤,٦١٣	٤٤٤,٥٦٠,٣٧٨	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦	٤٩٦,٣٨٥,٠٠٣	٤٥,٦٤٨,٠١١	٩٦,٩٧٣,٤٩٣	١,١٢٣,٧٤٠,٣٥٧	٤١١,٥١٧,٦٢٠	٣١٤,٧٢٤,٢٦٥	٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦
<b>سندات وأسناد وأذونات</b>										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥١,٤٠٦	١,٤٥٠,٣٩٤	-	٦٧١,٠٦٥	-	-	-	٣,٦٨٢,٧٥٧	٩٧٠,٥٦٨	٧,١٢٦,١٩٠
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٥٠,٢٩٢,٨٧٨	١١,٦١٦,٠٣١	-	٢,٠٢٣,٤١٠	-	-	-	١,٥٨٣,١٦٠,٤٦٧	-	٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨
الموجودات الأخرى	٢٧,٠١٣,٩٧٦	-	-	١,٠٨٢,٩٧٩	-	-	١٣,٧١٧	-	-	٢٨,١١٠,٦٧٢
<b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>	<b>٨٥٧,٨٩٥,٧٧٠</b>	<b>٤٥٧,٦٢٦,٨٠٣</b>	<b>٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦</b>	<b>٥٠٠,١٦٢,٤٥٧</b>	<b>٤٥,٦٤٨,٠١١</b>	<b>٩٦,٩٧٣,٤٩٣</b>	<b>١,١٢٣,٧٥٤,٠٧٤</b>	<b>٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢</b>	<b>٣١٥,٦٩٤,٨٣٣</b>	<b>٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>										
الكفالات المالية	٨٦,٦٥٨,٠٨٨	٤٩,٤٠٠,٨٥٤	٩٧,٣٣٩,٦٤٣	١١٤,٠٨٨,٣٠٢	٤٧٧,٩٥٩	١٢,٩٢٢,٦٥١	١٥,٠٦٠,٨٠٠	-	٧٠,٧٦٧,٤١٧	٤٤٦,٧١٥,٧١٤
الإعتمادات المستندية	٨٣,٧٨١,٦٢١	٣١,٧٥٨,٥٨١	٢٣٥,٨٣٢,٩٣٨	٦٧,٤١٠,٦٧٦	٩٨,١٠٣	-	-	-	٨٠,٦٠٦,٦٩٠	٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩
الالتزامات الأخرى	٣٤,٤٣٩,٢٠٥	١٥٣,٥١٠,٨٠٦	١٨٤,٢٩٦,٩٩٨	٣٤,٨١٢,٤٢٦	٥,٦٣٥,٤٨١	٩,٣٣٠,٥٢٦	٢١٤,٧٤٣,٤١٠	٣٥,٢٦٥,٩٠٩	٨٤,٣٢٨,٢٠٦	٧٥٦,٣٦٢,٩٦٧
<b>المجموع</b>	<b>١,٠٦٢,٧٧٤,٦٨٤</b>	<b>٦٩٢,٢٩٧,٠٤٤</b>	<b>٩٩٠,٥٥٤,٠٣٥</b>	<b>٧١٦,٤٧٣,٨٦١</b>	<b>٥١,٨٥٩,٥٥٤</b>	<b>١١٩,٢٢٦,٦٧٠</b>	<b>١,٣٥٣,٥٥٨,٢٨٤</b>	<b>٣,٦٣٨,٢٥٥,٩٢١</b>	<b>٥٥١,٣٩٧,١٤٦</b>	<b>٩,١٧٦,٣٩٧,١٩٩</b>

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

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

  

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

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٥

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط  
الأخرى

أوروبا

آسيا

أفريقيا

أمريكا

دول أخرى

اجمالي

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات المالية الأخرى

الاجمالي / للسنة الحالية

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢٤	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩٠,٢٥٢,٨٣٢	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٠٠,٤٥٧	٧٥,٢٣٣,٦٢٣	١٠٢,٤٧٧,٩٧٠	٦,٥٣٤,٣٣١	٥,٤٥٧	٣٧,٦٧١,٠٥٩	-	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:	٢,٤٤١,٤١٢,٧٥٩	١,٠١٦,٤٩٨,٢٩٧	٢,١٢٣,٤٠١	٧,٥٩٠	٢٠٥,٢٣٦	٤,٦٠٠,٩١٣	-	٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	٤,٠٠٢,٦٢٣	١,٣٤١,٨٩٧	١٣٣,٥٠٢	-	٤٨٥,٩٧١	١,١٦٢,١٩٧	-	٧,١٢٦,١٩٠
قائمة الدخل الشامل الآخر	١,٦٣٤,٣٧٨,١٢٥	٥١٢,٧١٤,٦٦١	-	-	-	-	-	٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٦,٣٩٩,٣٤٠	٢١,٧١١,٣٣٢	-	-	-	-	-	٢٨,١١٠,٦٧٢
الموجودات المالية الأخرى	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	٦,٥٤١,٩٢١	٦٩٦,٦٦٤	٤٣,٤٣٤,١٦٩	-	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	١٧٣,٥٦١,٢١٠	٢٣,٣٦٩,٩٢٧	٦٤٥,٧٩٦	٣٣٢,٠٥٤	٢١٦,٣٧٤	-	٤٤٦,٧١٥,٧١٤
الإعتمادات المستندية	٧٦,٣٣٤,٥٦٢	٣٤٧,٧٩٦,٥٩٠	٧٥,٢٠٩,٢٣٥	-	١٤٨,٢٢٢	-	-	٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩
الإلتزامات الأخرى	٥٨١,٢٦٧,٣٠٤	١٧٣,١١٤,٩٠٧	١,٠٢٠,٣٦٩	٤٤٩,٣٥٧	١٥٥,٦٥٠	٣٥٥,٣٨٠	-	٧٥٦,٣٦٢,٩٦٧
المجموع الكلي	٥,٨١٣,٢٦٦,٥٦٣	٣,١٠٥,٨٢٠,٦٤٥	٢٠٤,٣٣٤,٤٠٤	٧,٦٣٧,٠٧٤	١,٣٣٢,٥٩٠	٤٤,٠٠٥,٩٢٣	-	٩,١٧٦,٣٩٧,١٩٩



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

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

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

## القيمة العادلة للضمانات

٢٠٢٥	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٦,٧١٣,٩١٢	-	٥١,١٨٢,٩٢٩	-	-	-	-	-	٥١,١٨٢,٩٢٩	٢٢٥,٥٣٠,٩٨٣	٢٨١,٩٠٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١,٤٤٣,٣٨٦,٦٩٩	٦,٧٣٤,١٣١	١٠٠,٧٥٢,٤٣٧	٦١,٩١٢,٣٦٣	-	١٧١,٥٩٦,٦٨٨	٩٤,٣٠٥,٢١٨	١٩٨,٩٨٦	٤٢٨,٧٦٥,٦٩٢	١,٠١٤,٦٢١,٠٠٧	٨٣,١٧٥,٤٠٧
- القروض العقارية	٢٣٩,٤٠٩,٥٩٧	١,٦٢٢,٩٩٨	١,٩٧٤,٥٦٤	-	-	٢٥٠,٩٥٤,١٤٩	١,٤٠١,١٢٠	١٢,٤٦٨	٢٥٤,٣٤٢,٣٠١	(١٤,٩٣٢,٧٠٤)	١٢,١٨٢,٩٦٥
- للشركات											
الشركات الكبرى	١,٧٠٣,٣٣١,٩٢١	٣٥,٥٩٧,٩١٢	٥٨,١٤٩,٦٨٩	٨٧,١٥٣,٨٩٠	-	٥٣١,٦٨٤,٩٣٠	٣٠,٧٧٧,٥٧٤	-	٧٠٧,٧٦٦,٠٨٣	٩٩٥,٥٦٥,٨٣٨	١٢٩,١٩٤,٣٣٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٣٠,١٣٩,٦٢٢	٥,٥٥٨,٧٤٥	١١,٩٣٠,٢٤٦	١٣,١١١,٣٦٥	-	١٧٣,٧٢٦,٨٣٧	١١,٥٥١,٦٤١	١٤,١٣٠,٦٤٠	٢٢٤,٤٥٠,٧٢٨	١٠٥,٦٨٨,٨٩٤	٢٩,٣٠٠,١٠٣
- للحكومة و القطاع العام	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٢٨٧,٩١٦,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٩١٦,١٦٣	٩٣٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢,١٩٢,٥٦٩,٥٨٧	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٢,١٨٦,٨٠٩,٥٨٧	٢,٩٦٦,٧٦٦
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦	-
الموجودات الأخرى	٢٨,٦٠٠,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٦٠٠,٤٦٣	١,٤٦٥,١١٢
المجموع	٨,١١٧,٨٢٥,٨٩٦	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٢٢٣,٩٨٩,٨٦٤	١٦٢,١٧٧,٦١٨	-	١,١٣٣,٧٢٢,٦٠٤	١٣٨,٠٣٥,٥٥٣	١٤,٣٤٢,٠٩٤	١,٦٧٢,٢٦٧,٧٣٣	٦,٤٤٥,٥٥٨,١٦٣	٢٥٨,٥٦٧,٥٣٣
الكفالات المالية	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨	-	٥٧,٣٦١,٢٤٢	٤٧,٥٨٣,٤٥٥	٥,٤٠٠,٢٧٦	٤٣,٣٦٢,٧١٤	٣٠٨,٥٠٠	-	١٥٤,٠١٦,١٨٧	٣٧١,٧٠٧,٦٢١	٧,١٠٣,٠٠٠
الاعتمادات المستندية	٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨	-	١٢,٤٨١,٧٤٤	٤,٢٩٠,٥٧٨	-	٤٤,٠٣٨,٣٥٤	-	-	٦٠,٨١٠,٦٧٦	٣٦٢,٦٤٧,٦٨٢	٢,١٠٣,٥٠١
الالتزامات الأخرى	٨٠٦,٤٥٤,٢٠٧	-	٤,٨٢٩,٧٠٥	١,٣١٥,٩٠٩	-	٤٨٧,٢١٠	-	-	٦,٦٣٢,٨٢٤	٧٩٩,٨٢١,٣٨٣	٣,١٨٧,٧٤٩
المجموع الكلي	٩,٨٧٣,٤٦٢,٢٦٩	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٢٩٨,٦٦٢,٥٥٥	٢١٥,٣٦٧,٥٦٠	٥,٤٠٠,٢٧٦	١,٢٢١,٦١٠,٨٨٢	١٣٨,٣٤٤,٠٥٣	١٤,٣٤٢,٠٩٤	١,٨٩٣,٧٢٧,٤٢٠	٧,٩٧٩,٧٣٤,٨٤٩	٢٧٠,٩٦١,٧٨٣

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠٢٤	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٢,٢٣٢,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٢٣٢,٩٨٠	٢١٠,٠٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١,١٦٧,٣٥٨,٩٣٩	٨,٨٥٠,٨٦٦	٧٩,٢٥٠,٦٧٥	٤٨,١٧٢,٦٣٨	-	٦٢,٦١٩,٣٣٤	٩٧,١٠٨,٦٠٦	-	٢٨٧,١٥١,٢٥٣	٨٨٠,٢٠٧,٦٨٦	٧٢,١٠١,٣٠٤
- القروض العقارية	٢٥٦,٢٢٩,٢٠٨	٣,٥٤٨,١٩٧	٤,٦٧٠,٠٦٥	-	-	٣٧٢,٤٠٠,٨٦٩	٤,٣٨٧,٩٠٥	-	٣٨١,٤٥٨,٨٣٩	(١٢٥,٢٢٩,٦٣١)	١٣,٥٣٧,٢٠٤
- للشركات											
الشركات الكبرى	١,٦٠١,٢٧٣,٢٠٩	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٨٩,٧٢١,٩١٨	١٢٥,٠٢١,١٧٦	-	٥٤٤,٠٢٥,٩١٩	٦٩,٢٢٨,١٣٩	-	٨٢٧,٩٩٧,١٥٢	٧٧٣,٢٧٦,٠٥٧	١٣٩,١٣١,٥٥٣
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٥٤,٩٧١,٤٤٤	٩,٨٥٥,٩٣٢	١٨,٠٩٦,٤٦٣	١٣,٩٦٥,٤٤٤	-	١٧٦,٤٢٦,٩١٢	١٦,٨٧٠,٠٧١	٤٦٥,٨٨٠	٢٢٥,٨٢٤,٧٧٠	١٢٩,١٤٦,٦٧٤	٤٠,٤٣٦,١٢٤
- للحكومة و القطاع العام	٤١١,٥١٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١,٥١٧,٦١٩	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٧,١٢٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٢٧,٧٠٩	١,٥١٩
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢,١٤٩,٣٨٢,٨٨٨	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	٢,٢٩٠,١٠٢
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-
الموجودات الأخرى	٢٨,٤٦٢,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٦٢,٥٠١	٣٥١,٨٢٩
المجموع	٧,٨٠٣,١٨٥,٦٦٥	٦١,٢٩٦,٠٣٨	١٩١,٧٣٩,١٢١	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	-	١,١٦١,٢٣٣,٠٣٤	١٨٧,٥٩٤,٧٢١	٤٦٥,٨٨٠	١,٧٢٨,١٩٢,٠١٤	٦,٠٧٤,٩٩٣,٦٥١	٢٦٨,٠٥٩,٧١٨
الكفالات المالية	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	-	١٢٠,٣٠٤,٣٦٩	-	-	١٥,١٠٠,٧٥٣	٤٤٦,٥٠٠	-	١٣٥,٨٥١,٦٢٢	٣١٥,٥٢٧,١٢٧	٤,٦٦٣,٠٣٥
الاعتمادات المستندية	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨	-	٣٥٠,٨٧٩,٦٩٣	-	-	٧,١٣٣,٠٠٠	-	-	٣٥٨,٠١٢,٦٩٣	١٤٥,١٩٤,٧٥٥	٣,٧١٨,٨٣٩
الالتزامات الأخرى	٧٥٨,١٦٤,٠٤٢	-	٣,٤٢٥,٣٨٢	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٣٨٢	٧٥٤,٧٣٨,٦٦٠	١,٨٠١,٠٧٥
المجموع الكلي	٩,٥١٥,٩٣٥,٩٠٤	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٦٦٦,٣٤٨,٥٦٥	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	-	١,١٨٣,٤٦٦,٧٨٧	١٨٨,٠٤١,٢٢١	٤٦٥,٨٨٠	٢,٢٢٥,٤٨١,٧١١	٧,٢٩٠,٤٥٤,١٩٣	٢٧٨,٢٤٢,٦٦٧

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

٢٠٢٥	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
								اجمالي قيمة الضمانات	اخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	٩٧,٠١١,٠٥٢	٦,٧٣٤,١٣١	٢٧٦,٦٦٨	٢,٠٧٦,٤٦٩	١٢,٣٦٠,٥٧٥	٩٥٤,٥٤٦	١٧,٤١١	١٥,٦٨٥,٦٦٩		٨١,٣٢٥,٣٨٣	٧٤,٤٥٦,٢٣٠
- القروض العقارية	٢١,٠٩٨,٤١٣	١,٦٢٢,٩٩٨	١٢,٧٤٠	-	١٤,٤٩٦,١٥٠	١٣٣,٦٠٠	-	١٤,٦٤٢,٤٩٠		٦,٤٥٥,٩٢٣	١١,٠٧٩,٠٩٣
- للشركات											
الشركات الكبرى	١٦١,١١١,١٦٥	٢٦,٧٦٤,٣٥٥	٢,٢٦١,٠١٢	٣٨,١٥٨	٧,٦٤١,٢٢٣	٢,٩١٨,٣٧١	.	١٢,٨٥٨,٧٦٤		١٤٨,٢٥٢,٤٠١	٧٦,٨٧٧,٨٧١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥٩,٤١٣,١٥٤	٥,٥٥٨,٧٤٥	٤,٥٨٦,٧٩٠	.	٢,٥٦٥,١٣٤	.	٢,٧١١,١١١	٩,٨٦٣,٠٣٥		٤٩,٥٥٠,١١٩	٢٦,٨٢٦,٠٨١
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,٧٦٨,٤٤٨
المجموع	٣٤٥,٣٦٤,١٢٧	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٧,١٣٧,٢١٠	٢,١١٤,٦٢٧	٣٧,٠٦٣,٠٨٢	٤,٠٠٦,٥١٧	٢,٧٢٨,٥٢٢	٥٣,٠٤٩,٩٥٨		٢٩٢,٣١٤,١٦٩	١٩٢,٠٧٨,٠٦٦
الكفالات المالية	١٠,٨٧٠,٢٩٥	-	٧٠٨,٩٤٧	-	١,٣٣٢,٩٥٦	١٠,٦١٠	-	٢,٠٥٢,٥١٣		٨,٧٨٩,٧٣٢	٢,٢٩٧,٤٥١
الاعتمادات المستندية	١,٠٦٣,٥٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠		١,٠٥٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	٢,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-		-	٢,٢٩٤
المجموع الكلي	٣٥٧,٣٠٠,٨٨٦	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٧,٨٥٦,١٥٧	٢,١١٤,٦٢٧	٣٨,٣٩٦,٠٣٨	٤,٠١٧,١٢٧	٢,٧٢٨,٥٢٢	٥٥,١١٢,٤٧١		٣٠٢,١٥٧,٤٠١	١٩٥,٤٤١,٣١١

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

القيمة العادلة للضمانات										٢٠٢٤
اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وآليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
٩٠,٠٧٤,٣٥٣	٨,٨٥٠,٨٦٦	٥٤٠,٩١٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٤,٥٢٨,٥٧٤	٦٩٠,٠٩٢	-	٦,٨٤٣,٠٣٣	٨٣,٢٣١,٣٢٠	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	- للأفراد
٢٩,٦٥٨,٤٦٤	٣,٥٤٨,١٩٧	١,٣٠٣,٢٣١	-	٢٢,١٣٦,٥٤٨	٨٢,٩٠٠	-	٢٣,٥٢٢,٦٧٩	٦,١٣٥,٧٨٥	١٢,٠٨٦,١٩٠	- القروض العقارية
- للشركات										
١٧٨,٧٩١,٦٨٠	٣٩,٠٤١,٠٤٣	١٥,٩٠٨,٣٤٥	٣٤٧,٨٢٥	٤٠,٩٠٤,٣٨٢	١,٣١٧,٢٧٣	-	٥٨,٤٧٧,٨٢٥	١٢٠,٣١٣,٨٥٥	٩٠,٦١٩,١٧٢	الشركات الكبرى
٨٠,٤٨١,٩١٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٣,٢٠٧,٨٦٨	-	٢١,٨٩٧,٩٦٨	٨٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
سندات وأسناد وأذونات:										
٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٢٠,٩٦٠,٣٥٨	١,٤٣١,٢٧٨	٩٥,٢٢٧,٤٧٢	٢,١٧٠,٢٦٥	١٤٩,٠٠٠	١١٩,٩٣٨,٣٧٣	٢٦٥,٧٩٨,٣٨٠	٢٠٨,١٢٧,٤٢٦	المجموع
١٣,٨٠٠,٥٩٧	-	٥٧٤,٤٨٩	-	١,١١٥,٠٠٠	١٠,٦١٠	-	١,٧٠٠,٠٩٩	١٢,١٠٠,٤٩٨	١,٦١٣,٢٨٥	الكفالات المالية
١,٠٦٣,٥٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	١,١٧٢,٤٥٣	الاعتمادات المستندية
٣٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٩٢	١٦,٨٠٠	الالتزامات الأخرى
٤٠٠,٦٣٦,٣٤٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٢١,٥٤٤,٨٤٧	١,٤٣١,٢٧٨	٩٦,٣٤٢,٤٧٢	٢,١٨٠,٨٧٥	١٤٩,٠٠٠	١٢١,٦٤٨,٤٧٢	٢٧٨,٩٨٧,٨٧٠	٢١٠,٩٢٩,٩٦٤	المجموع الكلي

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

٢٠٢٥

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية	
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	دينار	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٠	-	-	-	-	١٦٧,٥٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٧	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٤٩,٣٩٤,٥٠٩	٨٥,٢١٦,٥٦٠	٣٣١,٤٣٥,١١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
%٠	-	-	٣,٨٩١,٥٥٢	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٢٧	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٥٣,٢٨٦,٠٦١	٨٥,٢١٦,٥٦٠	٣٣١,٦٠٢,٦٨٧	<b>المجموع</b>
%١٦	٣,٢٨٧,٤٦٨	٩٩٦,٩٩٢	٨,٥٧٢,٨٤٤	٢,٢٩٠,٤٧٦	١٢,٠٧٤,٦١٦	الكفالات المالية
%٢١	١,٤٢٠,٣١٩	-	-	١,٤٢٠,٣١٩	٦,٦٠٩,٤٦٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٢٥٤,٨٩٨	قبولات صادرة
%٦٧	٤,٣٦١,٥٦٧	٢,٤١٧	٦٧٠	٤,٣٥٩,١٥٠	٦,٥١٤,١٠٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
%٢٧	٩,٠٦٩,٣٥٤	٩٩٩,٤٠٩	٨,٥٧٣,٥١٤	٨,٠٦٩,٩٤٥	٢٥,٤٥٣,٠٧٩	<b>المجموع الكلي</b>
						<b>٢٠٢٤</b>
%٩٦	١٩٠,٧٦٩	١,٣٩٤	-	١٨٩,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٩	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٥٥,٣٨٠,١٤٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٢٩	١٤٨,٩٣٦,٤٩٨	٤١,٩٤٢,٧٦٠	١٥٩,٩٦٨,٠٢٦	١٠٦,٩٩٣,٧٣٨	٣٦٠,٩٩٦,٤٥١	<b>المجموع</b>
%٥٧	١٤,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٢,١٨٧,٣١٢	٧,١٤١,٨٩٩	١٢,٨٥٦,٨٩٨	الكفالات المالية
%٧-	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٠٣٩	١,٦١٣,٧٣٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٢٥١,٠٠٠	قبولات صادرة
%٣٦	٢,٢٥٥,٤٤٩	٢,٨٩٩	١٨,٦٩٢	٢,٢٥٢,٥٥٠	٦,٢٠٨,٨٥٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
%٥٠	١٦,٣٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٤,٩١٩	١٢,٠٩٧,٠٥١	٩,٤٠٠,٤٨٨	٢٠,٩٣٠,٤٨٨	<b>المجموع الكلي</b>

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

٢٠٢٥

صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٨٥,٢١٦,٥٦٠	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	(٤,٠٧٤,٢٤٥)	(٤٣,٣٥٣,٠٦٣)	(٤٧,٤٢٧,٣٠٨)
٨٥,٢١٦,٥٦٠	٤٤,٠٩١,٦٠٦	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	(٤,٠٧٤,٢٤٥)	(٤٣,٣٥٣,٠٦٣)	(٤٧,٤٢٧,٣٠٨)
الكفالات المالية	٢,٢٩٠,٤٧٦	٩٩٦,٩٩٢	٣,٢٨٧,٤٦٨	١,٢٠٥,٢٠٧	١٢٦,١٥٤
الاعتمادات المستندية	١,٤٢٠,٣١٩	-	١,٤٢٠,٣١٩	-	-
قبولات صادرة	-	-	-	-	-
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٤,٣٥٩,١٥٠	٢,٤١٧	٤,٣٦١,٥٦٧	٢١,٢١٠	١٤
المجموع الكلي	٨,٠٦٩,٩٤٥	٩٩٩,٤٠٩	٩,٠٦٩,٣٥٤	١,٢٢٦,٤١٧	١٢٦,١٦٨

٢٠٢٤

١٨٩,٣٧٥	١,٣٩٤	١٩٠,٧٦٩	-	-	-
١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	(٣,٥١٩,٦٤٠)	(٤٠,٩٠٣,٨٩٨)	(٤٤,٤٢٣,٥٣٨)
١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	(٣,٥١٩,٦٤٠)	(٤٠,٩٠٣,٨٩٨)	(٤٤,٤٢٣,٥٣٨)
الكفالات المالية	٧,١٤١,٨٩٩	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٤,٢٣٢,٨٧٢	١٠٦,٣٢٣	٢٤٨,٢١٣
الاعتمادات المستندية	٦,٠٣٩	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٢,٩١٤)	-	١,١٧٢,٤٥٣
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٢٥٢,٥٥٠	٢,٨٩٩	٢,٢٥٥,٤٤٩	٧٣٦	٢,٣٧٣
المجموع الكلي	٩,٤٠٠,٤٨٨	٦,٩٨٤,٩١٩	١٦,٣٨٥,٤٠٧	١٠٧,٠٥٩	١,٤٢٣,٠٣٩

أ) الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٢٠٢٤/٨) و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٢٤/٨)													٢٠٢٥
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة							
اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	١٨,٤٨٩,٩٢٩	-	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	-	-	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٤٦,١٢٣,٦١٠	٨,٨٣٣,٥٥٧	-	-	-	-	ديون عاملة
٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	-	١٢٠,٩١,٨٧٣	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون تحت المراقبة
٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٢٩٧,٩٥٣,٥٥٥	١٨٩,٠٧٧,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون غير عاملة منها
١٤,٥٤٤,٧٣١	١٨٦,٢٩٦	١٤,٣٥٨,٤٣٥	٣,٨٤٨,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- دون المستوى
٤٦,٢٩٧,٢٢٥	١,٤٣٨,٠١٢	٤٤,٨٥٩,٢١٣	٢٠,٩٧٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- مشكوك في تحصيلها
٢٧٧,٧٩١,٨٢٨	٣٩,٠٥٥,٩٢١	٢٣٨,٧٣٥,٩٠٧	١٦٤,٢٥٨,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- هالكة
٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٤,١٢٠,٧٥٤,١٠٤	٢٠١,١٦٩,٢٨١	١٨,٤٨٩,٩٢٩	-	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٤٦,١٢٣,٦١٠	٨,٨٣٣,٥٥٧	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	١٨٩,٠٧٧,٤٠٨	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	٤٠,٦٨٠,٢٢٩	المجموع



(٧)  
(ب)

الافصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٢٠٠٩/٤٧) و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)													٢٠٢٤
حسب المعيار الدولي للتقارير المالية						المرحلة الأولى							
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
الخسارة الائتمانية			الخسارة الائتمانية			الخسارة الائتمانية				مخصص			
فوائد معلقة	المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	المتوقعة	اجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٥٤٤	٤,٢٥٣,٥٥٠	٦,٦٧٦,٨٢٧	-	٣,٠٥٩,٨٦٠	٩٧,٠٨٦,٧٩٤	-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	-	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	-	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	بيون عاملة
٧٥٢,٩٦٧	١,٥٩٨,٠٧٨	٢,٠٨١,٠٠٥	٥,٥٢٦,٧٥٧	٤٢,٦٩٦,٩٩٢	٣٠,٩٦٧,٥٦٦	-	-	-	٦,٩٤٦,٩٩٩	٣٣٠,٢٧٧,٥٩١	-	٣٣٠,٢٧٧,٥٩١	بيون تحت المراقبة
٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٢٠٠,١٣٣,٣٣٥	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,١٣٣,٣٣٥	٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	بيون غير عاملة منها
٢٤١,٢٩٨	٦,٩٢٤,٨١٣	٢٠,١٧٦,٣١٦	-	-	-	-	-	-	٦,٩٢٤,٨١٣	١٩,٩٣٥,٠١٨	٢٤١,٢٩٨	٢٠,١٧٦,٣١٦	دون المستوى
١,٩١٨,٢٠٩	٣٢,٢٩٥,٥٨٧	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	٣٢,٢٩٥,٥٨٧	٥٦,٦٨٠,٢٤٧	١,٩١٨,٢٠٩	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	مشكوك في تحصيلها
٥٢,٦٢٩,٢٦٣	١٦,٠٩١,٢,٩٣٥	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٩١,٢,٩٣٥	٢٠٢,٤٧٤,٢٢٢	٥٢,٦٢٩,٢٦٣	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	هالكة
٥٥,٧٦٩,٢٨١	٢,٥٩٨,٤,٩٦٣	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٥,٥٢٦,٧٥٧	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	٤٠,٦,٥٥٤,٣٦٠	-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٢٠٧,٠٨٠,٣٣٤	٣,٧٠٠,٨٨١,٤٧٨	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	المجموع

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

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

## (٩) الديون المعاد هيكلتها:

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

## (١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠٢٥

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

٢٠٢٤

درجة التصنيف	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٥٦,١٩٤,٥٠٠	-	-	٥٦,١٩٤,٥٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	٢,٠٥٩,٨١٢,٨٧٠	٤,٤٤١,٣٦٦	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢,٢٩٠,٣٠٨,٤٠٠
S&P ( AA )	-	٨٣٤,٤٥٥	-	٨٣٤,٤٥٥
S&P ( AA- )	-	١٣٥,٨٩٥	-	١٣٥,٨٩٥
S&P ( A3 )	-	٣٤٨,٣٤٩	-	٣٤٨,٣٤٩
S&P ( A )	-	٢٧٧,٩١١	-	٢٧٧,٩١١
S&P ( BBB+ )	-	٥٣٠,٩٧٦	-	٥٣٠,٩٧٦
S&P ( BBB )	-	١٣٥,٠٠٥	-	١٣٥,٠٠٥
S&P ( B+ )	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠
S&P ( BBB- )	-	٣١٤,٩٤١	-	٣١٤,٩٤١
الاجمالي	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	٧,٠١٨,٨٩٨	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢,٣٥١,٠٦٥,٦٣٢

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

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

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

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

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

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

#### أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

#### **فجوات الفوائد:**

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

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

-٢٠٢٥

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

-٢٠٢٤

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

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٨٩٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	١,١٩٠,٢٦٨,٩٠٥	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٥٦٩,٠٤٤	٥٤١,٢٢١	-	-	-	-	٢٦٦,٢٠٦,٦٥٥	٢٧٥,٣١٦,٩٢٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣٦٦,٨٩٥,١٤٧	٢٧٩,٣٥٢,٥٧٣	٢٥٧,٧٧٨,١١٢	٢١٩,٤٠٩,٠٣٥	٦٠٠,٩٥٧,٤٢٨	١,٨٠٤,٨٣٨,٤٢٥	٣٢٨,٨٣٧,٠١٣	٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٧٩,٣٨٤,٨٠٩	-	-	-	٦٣٩,١١٠	٧,٧١٤,٩٦١	٧٦,٩٥٠,٩٩٨	٣٦٤,٦٨٩,٨٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٤,٣١٢,٢٨٩	٦٠,٤٠٧,٠٢٩	٣٩,٢٤١,٧٩١	٢٤٩,٩٥١,٦٣٥	١,٠٥٢,٠٨٤,٣٥٥	٦٩١,٢٧٢,٦٥٩	٣,٨٩١,٥٥٣	٢,١٥١,١٦١,٣١١
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	٣٥,٥٤٣,٥٨٩	٣٨,٩٣٩,٤٠٧	١٣٢,٩٢٩,٧٧٦	-	٢٠٧,٤١٢,٧٧٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤
حق استخدام أصول مستأجرة	٨٥,٠٠٣	١٦٨,٦١٣	٩,٨٠١,٥٥٦	٥٠٥,٨٣٨	١٠,٧٩٩,٤٥١	١,٠٩٠,٧٩٠	-	٢٢,٤٥١,٢٥١
موجودات أخرى	٧,٢٠٢,٢٦٩	١٧,٤٣٥,٩٧٤	٢,٦٦٠,٧٢٧	٦,٧٦٩,٠٣٠	٥,١٥٥,٦٣٢	٣٠,٥٥٦,٠٥٢	٢٦١,٨٢١,٦٢٤	٣٣١,٦٠١,٣٠٨
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٧١٨,٣٣٩,٠٣١</b>	<b>٣٥٧,٩٠٥,٤١٠</b>	<b>٣٠٩,٤٨٢,١٨٦</b>	<b>٥١٦,١٥٢,٩٨٧</b>	<b>١,٧٠٨,٥٧٥,٣٨٣</b>	<b>٢,٦٦٨,٤٠٢,٦٦٣</b>	<b>٢,٤٤٨,٠٨٦,٠٧٩</b>	<b>٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩</b>

المطلوبات -							
٦٨,٢٦٠,٩٨٢	-	١٦,٢٣٦,٦٤١	٢,٧٠٦,١٠٧	٢٠٢,٢٠٤	-	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	١١٨,٢١٣,٦٢٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
١,٣٣٢,١٦٧,٥٤٣	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٧٢٤,٢٩٤,٨٩١	١٢١,٤٥٢,٦٦١	٧,٤٣٣,٥٠٠	٢,٢٧٧,٩٥١,٨٩٦	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤
ودائع عملاء							
٧٥,٧٢١,٩٤١	٥١,٧٨٩,٦٦٢	٥١,٠٧٣,١٤٠	٤٣,١٠٨,١٨٢	١٢٣,١٤٨,٩٥٦	٣٥٩,١٠٧,٦٥٠	٥٩,٨٦٩,٩٩٩	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠
تأمينات نقدية							
١٢١,٦٥٣	١٧,٨٢٦,١٢٤	٣٣,٥٦٧,٥٧٩	٢٦,٢٤٠,٥٠٨	١٠٧,٧٦٠,٧١٢	١٥٧,٦٥٩,٩٦٠	٩٥,٠٨٨,٩٨٧	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣
أموال مقترضة							
-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٩٦,٩٦١	٣٣,٢٩٦,٩٦١
مخصص ضريبة الدخل							
-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة							
-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٢٢٣	٥,٠٠٢,٢٢٣
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	-	١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود							
خارج قائمة المركز المالي							
٨,٦٧٠,٤٢٩	٢٤٢,٥٢٨	٣٦٣,٧٩٣	٧٢٧,٥٨٥	١٢,٣١١,٨٣١	٦٧١,٣٨٤	-	٢٢,٩٨٧,٥٥٠
التزامات عقود مستأجرة							
١٤,٠٨٣,٤٧٤	٧,٣٦٨,٢٤٨	٦,٩٠٩,٠٨٠	٥,٨٠٨,٠٠٨	٧٢١,٦٣٠	-	٢٥٨,٤٤٤,٧٠٩	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩
مطلوبات أخرى							
-	-	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠
إسناد قرض							
١,٤٩٩,٠٢٦,٠٢٢	٩٣٣,٥١٨,٢٢٣	٧٢٥,٩٩٤,٦٢٥	٨٠٢,٨٨٥,٢٨١	٣٦٥,٥٩٧,٩٩٤	٦٣٤,٧٦٧,٤٩٤	٢,٧٧٦,٥٩٩,٠٨٤	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣
مجموع المطلوبات							
(٧٨٠,٦٨٦,٩٩١)	(٥٧٥,٦١٢,٨١٣)	(٤١٦,٥١٢,٤٣٩)	(٢٨٦,٧٣٢,٢٩٤)	١,٣٤٢,٩٧٧,٣٨٩	٢,٠٣٣,٦٣٥,١٦٩	(٣٢٨,٥١٣,٠٠٥)	٩٨٨,٥٥٥,٠١٦
فجوة اعادة تسعير الفائدة							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
٧٥٦,٣٠٩,٢٥٥	٣٦٠,٥٨١,٣٢٠	٥٠٢,٢٦٦,٩٦٤	٥٨٧,٢٩٢,٩٩٦	١,٤٢٢,٢٣٥,٨٦٠	٢,٢٨٠,٠٨٩,٢٥٧	٢,٣٢٩,٦٠٨,٧١٥	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧
مجموع الموجودات							
١,٣٠٧,١١٢,٩١٣	٧٥٤,٨٥٩,٣٢٩	٨٤٠,٤١٠,٥٨٧	١,١٩٠,٨٤٨,٤٣٧	٣٤١,٢٢٩,٩١٧	٤٣٩,٠٥٢,٥٩٤	٢,٥٣٢,٣٢٣,٢٤٦	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣
مجموع المطلوبات							
(٥٥٠,٨٠٣,٦٥٨)	(٣٩٤,٢٧٨,٠٠٩)	(٣٣٨,١٤٣,٦٢٣)	(٦٠٣,٥٥٥,٤٤١)	١,٠٨١,٠٠٥,٩٤٣	١,٨٤١,٠٣٦,٦٦٣	(٢٠٢,٧١٤,٥٣١)	٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

## ٢ - مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٥	%	دينار
يورو	٥	(٩٢,٢٣٢)
جنيه استرليني	٥	(٦,٤٢٧)
ين ياباني	٥	١٥,٧٩١
عملات أخرى	٥	٢١,٤٣٢,١٤٧
٢٠٢٤	%	دينار
يورو	٥	(٣٢,٦٤٠)
جنيه استرليني	٥	١٣٧,٩٥٠
ين ياباني	٥	٨٥
عملات أخرى	٥	٢,٠٣٣,٣٣٠

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

**التركز في مخاطر العملات الأجنبية:**

٢٠١	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
<b>وجودات</b>						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥٢,٨٩٥,٦١٥	٢,٤٨٣,٥٨٠	٧٣٨,٣٩٣	.	٧٥٧,٩٩١,٧٥٦	١,٠١٤,١٠٩,٣٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٥,٧٢٧,٩٥١	٢٥,٣٢٣,٧٥٦	١٣,٥٩١,٢١٥	١,٩٣٨,٦٥٥	١٢٧,٧٩٩,٦٨١	٢٧٤,٣٨١,٢٥٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠	٤٧٣,٨٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل الشامل الآخر	٢٧٩,٠٢٦,٣٢٩	٢١,٥٧٥,١٩٤	-	-	٢,٣٣٤,٥٥٥	٣٠٢,٩٣٦,٠٧٨
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٢٧,٠٤٩,٩٩٩	٩٤١,٠٢٢	٣٣٣,٣٣٣	١٥,٨٩٨,٢٠٣	١,٤٤٨,٢٣٠,٤٠٠	١,٧٩٢,٤٥٢,٩٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٦٧,٦٠٠,٥٨٠	-	-	-	٤٧٠,٣٣٦,٨٥٤	١,٢٣٧,٩٣٧,٤٣٤
في استخدام أصول مستأجرة	١,٣٣٤,٨٠٦	-	-	-	١٥,٨٥٠,٩٩٣	١٧,١٨٥,٧٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٨٢٢	-	-	-	٤٩,٣٧٥,٥٤١	٤٩,٣٧٨,٣٦٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٧,٣٠١	-	-	-	١٠٨,٣٠٢,٤٠١	١٠٨,٣٠٢,٤٠١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,١٧٣,٩٨٠	١,١٧٣,٩٨٠
جودات أخرى	٧٦,٤٢٢,٦٧٧	٧٥,٩٥٢	٣,٧١٣	٨,٢٧٣	٥١,٨٦٥,١١١	١٢٨,٣٧٥,٧٦٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٨١٠,٠٩٨,٠٨٠</b>	<b>٥٠,٣٩٩,٥٠٤</b>	<b>١٤,٦٦٦,٦٥٤</b>	<b>١٧,٨٤٥,١٣١</b>	<b>٣,٠٣٣,٦٩٧,٨٣١</b>	<b>٤,٩٢٦,٧٠٧,٢٠٠</b>
<b>المطلوبات</b>						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٥٩٦,٢٧٣	٩,٨٢٩,٤٤٩	٢٦٤,٣٨٠	٣,٤٤٩,٩٥٥	١٦,٦٥٠,٨٠١	١١٣,٧٩٠,٨٥٨
ودائع عملاء	١,٢٣٠,٩٧٧,١١٦	٣٠,٠٩٣,٧٧٨	١٢,٥٩٥,١٦١	١,٧٦٨,٢٥٨	١,٩٣٤,١٦٦,١٦٢	٣,٢٠٩,٦٠٠,٤٧٥
تأمينات نقدية	١٧٦,٠٠٤,٢٨٠	٩,٧١٦,٦٠٠	١٠٧,٢٦٢	٢٣٤,٤٦٦	٣٥٦,٥٢١,٧٢٩	٥٤٢,٥٨٤,٣٣٧
أموال مقترضة	١٣٣,٩٩٩,٨٧٢	-	-	-	٤٨,٥٩٨,٣٦٦	١٨٢,٥٩٨,٢٣٨
مخصص ضريبة الدخل	(٢٢٦,٩١٠)	-	-	-	٣٠,٣٣٨,٣٢٣	٣٠,١١١,٤١٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٤,٤٧٦,٢٢٣	٤,٤٧٦,٢٢٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٤,٨٣٤,٢٠٥	٤,٨٣٤,٢٠٥
مطلوبات أخرى	٥١,١٧٨,٨٨٥	١٠٣,٤٦٤	١,٥٧٥,٦٧٦	٣,٧٣٠	١٤٦,٤٤٠,٨٣٣	١٩٩,٣٠٢,٥٨٨
إسناد قرض	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١٧,٧٢٢,٧٠٣	١٧,٧٢٢,٧٠٣
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٧٨٥,٤٢٤,٤٩٨</b>	<b>٤٩,٧٤٣,٢٩١</b>	<b>١٤,٥٤٢,٤٧٩</b>	<b>٥,٤٥٦,٤٠٩</b>	<b>٢,٥٥٩,٧٤٩,٣٤٥</b>	<b>٤,٤١٤,٩١٦,٠٢٣</b>
<b>نادات دائمة</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤٦,٢٢٦,٤١٨)	٦٥٦,٢١٣	١٢٤,١٧٤	١٢,٣٨٨,٧٢٢	٤٧٣,٩٤٨,٤٨٦	٤٤٠,٨٩١,١٧٧
عقود آجلة	٢٥,٧٣٤,٢٦٦	(٢,٥٠٠,٨٥٣)	(٢٥٢,٧١٤)	(١٢,٠٧٢,٩٠٢)	(٢٤,٨١٣,٣٩٧)	(١٣,٩٠٥,٥٩٩)
<b>صافي التركيز بالعملات الأجنبية</b>	<b>(٢٠,٤٩٢,١٥٢)</b>	<b>(١,٨٤٤,٦٤٠)</b>	<b>(١٢٨,٥٤٠)</b>	<b>٣١٥,٨٢٠</b>	<b>٤٤٩,١٣٥,٠٨٩</b>	<b>٤٢٦,٩٨٥,٥٧٨</b>

٢٠١

<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٥١٧,٣٨٦,٠٣٣</b>	<b>٥٧,٣٤٦,٠١٣</b>	<b>١٤,٢٠٠,٦١٧</b>	<b>١٧,٣٨٩,٠٥١</b>	<b>٢,٣٦١,٥٤١,٨٨٤</b>	<b>٣,٩٦٧,٨٦٣,٥٩٨</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٥٤٩,٠٥٦,٦٢١</b>	<b>٦٢,٢٣٩,٥١٤</b>	<b>١٥,٦٨٢,٣١٨</b>	<b>٦,٧٣٨,٦٠٠</b>	<b>٢,٠٣٩,٨٨١,٨٧٩</b>	<b>٣,٦٧٣,٥٩٨,٩٣٢</b>
<b>سندات دائمة</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٠٢,٥٧٠,٥٨٨)	(٤,٨٩٣,٥٠١)	(١,٤٨١,٧٠١)	١٠,٦٥٠,٤٥١	٣٢١,٦٦٠,٠٠٥	٢٢٣,٣٦٤,٦٦٦
عقود آجلة	٣,٩٢٥,٠٧١	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٠,٦٩٣	(١٠,٦٤٨,٧٤٢)	(٧,٣٢٧,٤٨٦)	(٥,٥٦٩,٧٧١)
<b>صافي التركيز بالعملات الأجنبية</b>	<b>(٩٨,٦٤٥,٥١٧)</b>	<b>(٦٥٢,٨٠٨)</b>	<b>٢,٧٥٨,٩٩٢</b>	<b>١,٧٠٩</b>	<b>٣١٤,٣٣٢,٥١٩</b>	<b>٢١٧,٧٩٤,٨٩٥</b>



### ٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

- أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
- د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة تغطية السيولة (LCR)
- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابييتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

#### - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

#### - التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

#### - الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ أشهر الى	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,١٧٠,٩٨٢	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٦,٢٣٦,٦٤١	٢,٧٠٦,١٠٧	٢٠٢,٢٠٤	-	١١٨,٢١٣,٦٢٦
ودائع عملاء	٩٣٧,٤٤٩,٨٠٣	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٧٢٤,٢٩٤,٨٩١	١٢١,٤٥٢,٦٦١	٧,٤٣٣,٥٠٠	٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤
تأمينات نقدية	٤٣,٥١٥,٨٩٠	٥٢,٨٥٣,٥٨٤	٥١,٤٧٠,٦٦٧	٤٤,٥٨٥,٤٣٤	١٢٤,٦١٠,٥١٥	٣٦٢,٣١٠,٤٢٩	٧٦٣,٨١٩,٥٣٠
أموال مقترضة	١,٠٤٩,٧٧٨	١٩,٤٨٥,٠١١	٣٦,٢٦٠,٢٣٠	٣١,٨٢٧,٧٨٥	١٢٠,٥٧٥,٠٢٣	٢١٩,٢٨٧,٨١٩	٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٩٦,٩٦١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٢,٣٦٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٢,٢٢٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٩٤,٢٥٠
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٩٤,٢٥٠
التزامات عقود مستأجرة	٨,٦٧٠,٤٢٩	٢٤٢,٥٢٨	٣٦٣,٧٩٣	٧٢٧,٥٨٥	١٢,٣١١,٨٣١	٦٧١,٣٨٤	٢٢,٩٨٧,٥٥٠
مطلوبات أخرى	٥٠,٢٠٤,٥٣٠	١٢,٤٤٦,٦٧٣	٧,٦٢٤,٢٦٩	٦,٦١٠,٦٤٧	٧٢١,٦٣٠	٣٣٧,٩٤٨	٢٩٣,٣٣٥,١٤٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	١,١٠٢,٠٦١,٤١٢	٩٤٨,٤٠٩,٤٥٧	٧٢٩,٧٩٩,٩٩٢	٨١٠,٧٥٢,٤٤٩	٣٧٩,٨٧٣,٨٦٤	٦٩٩,٩٣٦,٠٨٠	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٥٤١,٣٦٣,٩٥٧	٣٧٠,١٤٣,٨٧٣	٣١٧,٣٠٦,٤٧٥	٥١٨,٠٠٩,٣٨١	١,٧٢٠,٣٦٢,٧٤٥	٢,٦٩٨,٠٦٦,٢٧٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	-	-	-	-	-	٢٦,٤٤٢,٣٥٨	١٥٢,٩٠١,٧٥٥
ودائع عملاء	٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٧٥٥,٧٨٩,٢٧٩	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٨٤,٧٠٩,٧٧٢	-	٢,٦١١,٤٧٩,١٠١	٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧
تأمينات نقدية	١٧,٦٣٨,٧٧٢	٥٢,٨١٠,٦٣١	٥١,٨٨٦,٨٨٥	٤٥,٦٩٦,٤٦١	١٢٤,٩٤١,٥٧٤	٢٥٨,٩٦٧,٢٠٦	٩٩,١٣٠,٢٦٥	٦٥١,٠٧١,٧٩٤
أموال مقترضة	١,٩٨٨,٥٦١	٣٠,٩٣٨,٧١٥	٢٢,٤٤٤,٢٩٧	٤٤,٩١٢,٩٦٨	١٣٠,٨٧٢,١٩٦	٢٦٠,٦٦٧,٦٨٥	٧,٧٠٧,٦٨٠	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٥٠,٨٣٥	-	-	-	٢٣,٥١٦,٨٥١	٢٣,٧٦٧,٦٨٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٩٨٧	٨٥٧,٩٨٧
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	١٠٨,٨٥٨	٢١٧,٧١٧	٣٢٦,٥٧٥	٦٥٣,١٥٠	٢,٦٨٦,٨٧٠	١,٩٦٣,٢٢٧	١٢,٩٢٣,٤٧٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠
مطلوبات أخرى	٥١,٤١٥,١١٨	١١,٠١٠,٥٩٧	١٣,٠٦٣,٥٠٢	١٥,٤١٠,٦٢٢	٢٣٣,١٧٦	٤,١٩٥,٤٦٤	٥٥,٣٢٢,٧٣٩	١٥٠,٦٥١,٢١٨
إسناد قرض	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
اجمالي المطلوبات	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٧٥٨,٠٢٣,١٠٦	٨٤٣,٧٦١,٣٧٣	١,١٩٦,٣٧٣,٨٩٢	٣٥٨,٦١٦,١٨٨	٥٢٥,٧٩٣,٥٨٢	٢,٨٥١,٣١٤,٥٦٨	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٣٧٤,٣٠٤,٨٤٦	٥٠٧,٧٩٦,٨٧٢	٥٩٤,٨٢٣,٣٤٦	١,٤٤٥,١٣٤,٣٨٤	٢,٢٨٥,٢٣٤,٩٣٩	٢,٥٦١,٤٥٢,٠٨٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٥	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>المشتقات للمتاجرة:</b>					
مشتقات العملات -					
التدفق الخارج	٢٠,٦٩٤,٦٤٠	١,٨٢١,٣٩٢	١٧,٣٧٠,٥٤٣	٢٧,٨٢٨,٣٧٩	٦٧,٧١٤,٩٥٤
التدفق الداخل	٢٠,٨٠٩,١٨٤	٣,٩٥٢,٥١٥	١٧,٣٨٥,٢٥٧	٢٠,٢٨٦,٧٠٦	٦٢,٤٣٣,٦٦٢
٢٠٢٤	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>المشتقات للمتاجرة:</b>					
مشتقات العملات -					
التدفق الخارج	٢٨,٦٣٦,١١٨	٥٠,٧٦٧,١٢٨	٥٦,٤٧٨,١٨٧	٦,٣٨٤,٧٤٧	١٤٢,٢٦٦,١٨٠
التدفق الداخل	٣٥,٢٣٦,٠٢٧	٥٨,٠٠٣,٥١٠	٥٦,٤٣١,٢٣٧	٦,٣٧٨,٠٠٥	١٥٦,٠٤٨,٧٧٩

## ٤-٤٥) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

- ١- الالتزام بتنفيذ الفحوصات الرقابية وفقاً للجدول الزمني المحدد ودون أي تأخير.
  - ٢- تقديم نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بدقة وشفافية.
  - ٣- الإبلاغ الفوري عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية، دون تردد أو تأخير.
  - ٤- اعتماد وتنفيذ التوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية أو التخفيفية التي تقدمها إدارة مخاطر التشغيل، بهدف الحد من المخاطر المكتشفة من خلال ورش العمل أو تقارير الأحداث والخسائر التشغيلية أو الفحوصات الرقابية.
  - ٥- تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك والخطط الفرعية (manual procedures) وخطط الاستجابة (response plans) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.
  - ٦- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.
- لضمان تحقيق ذلك، تعمل إدارة مخاطر التشغيل على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتسلط الضوء على أهمية خطة استمرارية الأعمال من خلال تنظيم دورات تدريبية وورش عمل مخصصة لكل دائرة. كما تساهم في خلق بيئة عمل فعالة تركز على النوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تقصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.
- إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

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

### أمن المعلومات:

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

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

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع

الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٠٠,٩١٣,٢٢٦	٣١٤,١٧٤,٠٧٩	-	٢٠٤,١٩٣,٨٣٤	١٣,٦٤٠,٧٩٧	٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٢٢,٥٥٣,٦٥٦)	(١٥,٦٢٨,٩٥٩)	-	(٧٤٧,٩١٧)	(١,٦٦٩,٦٥٨)	(٤٤,٢٤١,٣٠٢)
نتائج أعمال القطاع	٨٤,٦٢٧,٨٤٤	١٥٤,٥٦٦,٧٥٧	-	١٧٦,٣٩٣,٤٩٠	٩,٧٩٦,٧٩٩	٣٥٨,٦٤٣,٨٥٠
مصاريف غير موزعة					(١٩٠,٢٠٨,٤٥٢)	(١٧٣,٠٣١,٤٨٨)
الربح قبل الضرائب					٢٣٥,١٧٦,٤٣٨	١٨٥,٦١٢,٣٦٢
ضريبة الدخل					(٣٤,٠٩٢,٢٢٤)	(٢٥,٤٧٦,١٩٩)
صافي ربح السنة					٢٠١,٠٨٤,٢١٤	١٦٠,١٣٦,١٦٣

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع	١,٦٦٠,٥٥٤,٧٠٨	٢,٢٥٤,١٧٥,٠٩٢	-	٣,٦٠٢,٤٦٠,٦٧٣	١,٢٠٩,٧٥٣,٢٦٦	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧
اجمالي مطلوبات القطاع	٢,٨٩٤,٧٣٣,٧١٣	٣,٨٧٣,٦٠٨,١٤٣	-	٦١٦,٣٩٣,١٢١	٣٥٣,٦٥٣,٧٤٦	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣
مصاريف رأسمالية					(٢٥,٥٠٥,٥١٩)	(٢٥,٦٣٣,٧٤٣)
الإستهلاكات والاطفاءات					(٣٥,٦١٠,٤٨٤)	(٣١,٢١١,١٥٥)

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

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

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

(٤٧) إدارة رأس المال

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

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

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

كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

١- الشريحة الأولى (Tier 1): والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطيات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10%) والاستثمارات الجوهرية (<10%) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .



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

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

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	<b>بنود رأس المال الاساسي</b>
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	الإحتياطي القانوني
٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	٣٢٠,٣٩٩,٥٥٧	علاوة اصدار
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	الأرباح المدورة
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٧١,٤٩٦,٩٣٩	٩٨,٠٩١,٤٦٨	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
		أرباح مقترح توزيعها
		<b>يطرح منه</b>
١١٥,٧٦٣,١٩٤	٢٣٠,٨١٨,٦٨٠	طروحات رقابية عامه
٥٦٩,٠٠٦,٠١٦	٥٦٨,٧٨٧,٩٢٠	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال الاضافي</b>
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	<b>مجموع رأس المال الاضافي</b>
		<b>بنود رأس المال المساند</b>
٢٠,٥٢٥,٠٨٧	٢٦,٢٠٩,٩٢٨	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٤٧٥,٠٦٥	٦,٧٣٤,٤٥٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٠٣٤,٥٢٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	الديون المساندة
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	<b>صافي رأس المال المساند Tier 2</b>
٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨	٧٨٢,٥٢٧,٣٠٤	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	٥,١٤٦,٨٩٧,٨٦٨	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
%١٥,٥٢	%١٥,٢٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٨٩	%١٢,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

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

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

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

## (٤٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

## (٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢٥

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,٢٩١,١٠٤,٨١٣	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	-	٢٢١,٥٦٧,١٩٥
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٢,٢٧٦,٨٢٧,٩٦٩	١,١٥٢,٣٤٠,٠٥٦
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧٦,٥٤١,٢٠١	١,٣٧٦,٣٧٤
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	١,٥١٤,٥٧٣,٢١٧	٦٠١,١٢٩,٢٥١
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٨٧,٠٥٩,٨٠٧	٣٨,٩٩٤,٣٥٧
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	-
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	-
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٨٧٦,٧١٠	-
١٨,٥٣١,٨٩٢	١٨,٥٣١,٨٩٢	-
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٢٢١,٩٠٢,٩٣٩	٤٨,٠٢٤,٤٨٦
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٥,٨١١,٨٥٢,٦٤٨	٢,٤٢٦,٥٣١,٧١٩

## الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢١,٥٦٧,١٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٥٢,٣٤٠,٠٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٧٦,٣٧٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٦٠١,١٢٩,٢٥١
موجودات مالية مرهونة	٣٨,٩٩٤,٣٥٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-
حق استخدام أصول مستأجرة	-
موجودات أخرى	٤٨,٠٢٤,٤٨٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢,٤٢٦,٥٣١,٧١٩</b>

## المطلوبات:

١٥٢,٩٠١,٧٥٥	-	١٥٢,٩٠١,٧٥٥
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٢,٢٨٨,١٨٤,٢٥٩	٣,٥٩٠,٨٨٣,٦٣٨
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٤٣٨,٣٨١,٣١٣	٢١٢,٦٩٠,٤٨١
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٠١,٩٠٣,٣١٦	٩٧,٦٢٨,٧٨٦
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	-	٢٣,٧٦٧,٦٨٦
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-
٨٥٧,٩٨٧	-	٨٥٧,٩٨٧
١٠,١٨٢,٩٤٩	-	١٠,١٨٢,٩٤٩
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٥٧٣,٥٧٠	١,٣٠٦,٣٠٠
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٨٦,٣٨٨,٥٥٤	٦٤,٢٦٢,٦٦٤
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٣,٢٥١,٣٥٤,٧٧٧	٤,١٥٤,٤٨٢,٢٤٦
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٢,٥٦٠,٤٩٧,٨٧١	(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٢,٩٠١,٧٥٥
ودائع عملاء	٣,٥٩٠,٨٨٣,٦٣٨
تأمينات نقدية	٢١٢,٦٩٠,٤٨١
أموال مقترضة	٩٧,٦٢٨,٧٨٦
مخصص ضريبة الدخل	٢٣,٧٦٧,٦٨٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-
مخصصات متنوعة	٨٥٧,٩٨٧
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	١٠,١٨٢,٩٤٩
التزامات عقود مستأجرة	١,٣٠٦,٣٠٠
مطلوبات أخرى	٦٤,٢٦٢,٦٦٤
إسناد قرض	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤,١٥٤,٤٨٢,٢٤٦</b>
<b>الصافي</b>	<b>(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)</b>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

## ب- التزامات تعاقدية

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠	١,٠٧١,٧٣٥	-	٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥
التسهيلات المسددة	(٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥)	(١٣٧,٩٧٦)	-	(٢٢٢,٥٩٦,٩٣١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٠٣٩)	٦,٠٣٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	١,٠٦٣,٥٠٠	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١٣٥,٢٣٦	٣٧,٨٣٧	-	١,١٧٣,٠٧٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢,٦٦٠,٠٤٤)	(١٩,٤١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(٢,٧٨٨,٤١١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٦,٧٩٥	٥٣,٢٠٦	١,٠٦٣,٥٠٠	٢,١٠٣,٥٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٠٩٨,٦٢٣	١٨,٩٦٩	-	٢,١١٧,٥٩٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٤٥١,٦٢٨)	(١٤,٤٧١)	-	(١,٤٦٦,٠٩٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١,١٧٢,٤٥٣)	١,١٧٢,٤٥٣	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣١٦,٨٧٧,٢٥٧	٢١٢,٥٠١	-	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٨٤,٢٦٦,٧١٦	١٣,٤٩٧,٠٣٩	-	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,٨٤٠,٤٢١	٣,٨٤٠,٤٢١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥١٨,٠٢٢	٥١٨,٠٢٢
هالكة	-	-	٦,٥١١,٨٥٢	٦,٥١١,٨٥٢
المجموع	٥٠١,١٤٣,٩٧٣	١٣,٧٠٩,٥٤٠	١٠,٨٧٠,٢٩٥	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣١,١١٥,٠٤٣	-	-	١٣١,١١٥,٠٤٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٩٣,٠٦٠,٥٨٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٧٧٢,٥٤٧	٣٢٠,٢٣٥,٦٥٦
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٢٨,٠٥٠	٢٨,٠٥٠
المجموع	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	١١,٠٧٧,٧٣١	٨,٠٥٢,٣٧٦	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٨,٦٩٩,١٣٣	١,٠٣٦,٥٧٦	١٤٢,٨٠٠	١٤٩,٨٧٨,٥٠٩
التسهيلات الممددة	(١٠٠,٢٨٠,٤٢٤)	(٢,٢١١,٩٦٥)	(١,٧٣٣,٧٦٥)	(١٠٤,٢٢٦,١١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤١٩,٥٥٢	(٤١٩,٥٥٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٢٤٨,٢٢٢)	٧,٢٤٨,٢٢٢	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٠,٦٥٦)	(٣,٣٢٨,٥٣٠)	٧,٣٣٩,١٨٦	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩

افصح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٠٤,١٢٦	٥٤٥,٦٢٤	١,٦١٣,٢٨٥	٤,٦٦٣,٠٣٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٦٥٦,٨٩٤	٩٧,٦٩٠	١,٧٠١,٦٧١	٣,٤٥٦,٢٥٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٨٧١,٣٢٠)	(١٤٤,٩٧٠)	-	(١٠١٦,٢٩٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٣,٧٦٤	(٤,٤٠٥)	(٩,٣٥٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٠,٩٠٧)	١,٢٠٥,٢٠٧	(١,١٣٤,٣٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦١,٩٣٢)	(٦٤,٢٢٢)	١٢٦,١٥٤	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,١٧٠,٦٢٥	١,٦٣٤,٩٢٤	٢,٢٩٧,٤٥١	٧,١٠٣,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٤٣٩,٣٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٤,٨٢٢,٦٣٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٤٦٢,٤٢٠	٣٢٤,٤١٦	٧٤٠,٨٠	١,٨٦٠,٩١٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,١٨٠,٩٩٢)	(٩٥,٣١١)	(٧٤٤,٢١٣)	(٢,٠٢٠,٥١٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤,٥٩٥	(١٤,٥٩٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٦,٣٢٣)	١٠٦,٣٢٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٢٤,٨٧٩)	(١٢٣,٣٣٤)	٢٤٨,٢١٣	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٠٤,١٢٦	٥٤٥,٦٢٤	١,٦١٣,٢٨٥	٤,٦٦٣,٠٣٥

## خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	-	-	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧
١٤,٢٠٢,٤١٠	٢٦٨,٩٦٢	-	١٤,٤٧١,٣٧٢
١٧١,٦٦١,٢٦٧	٢٦٨,٩٦٢	-	١٧١,٩٣٠,٢٢٩

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠١,٨٨٠,٧٢٤	-	-	١٠١,٨٨٠,٧٢٤
٦٠,٤٩٦,٥٩٢	٢٦٠,٧٦٥	-	٦٠,٧٥٧,٣٥٧
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١
١٠٦,٣٠٨,٤٢٨	١٨٦,٧٠١	-	١٠٦,٤٩٥,١٢٩
(٩٧,٠٢٤,٤٧٧)	(١٧٨,٥٠٤)	-	(٩٧,٢٠٢,٩٨١)
١٧١,٦٦١,٢٦٧	٢٦٨,٩٦٢	-	١٧١,٩٣٠,٢٢٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨
٤٢,٣١٧,٩٥٥	٢١٦,١٣٧	-	٤٢,٥٣٤,٠٩٢
(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	-	-	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١,٤٣١,٦٩٠	٢,٧٦١	-	١,٤٣٤,٤٥١
٧٥,٦٩٦	٧,٠٠٤	-	٨٢,٧٠٠
(٣٨١,٨٢٣)	-	-	(٣٨١,٨٢٣)
١,١٢٥,٥٦٣	٩,٧٦٥	-	١,١٣٥,٣٢٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٩٣,٠٠٢,٧٠٢	٧,١٤٦,٩٦٠	١٨٨	٤٠٠,١٤٩,٨٥٠
الأرصدة المسددة	(٣٥٥,٩٨٦,٤٩٢)	(٥,١٣٠,١٩٤)	(٣٥,١٤٧)	(٣٦١,١٥١,٨٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٠٣٥,٧٥٦	(٦,٠٣٥,٧٥٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤,٣٨٠,٣٦٠)	٤,٣٨٠,٣٦٠	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٤٣١)	-	٢,٤٣١	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢٧,٩١٣,٠١٤	٦,٦٠٨,٠٠٠	٢,٩٦٤	٦٣٤,٥٢٣,٩٧٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	٤,٨٨٢,٠٤٢	٢٦,٥٢٥	٥٨٧,١٠٢,٥٦١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٩٣,٥٥٦,٠٢٤	٣,٩٣٧,٥٧٥	٣,٨٩٩	٢٩٧,٤٩٧,٤٩٨
الأرصدة المسددة	(٢٨٦,٠٩٠,٥٩١)	(٢,٩٨٣,٣٠٣)	(٢٠٤)	(٢٨٩,٠٧٤,٠٩٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٨٤٠,٨٥١	(١,٨٤٠,٨٥١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٢٥٣,٢٨٦)	٢,٢٥٣,٢٨٦	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,١٥٣)	(٢,١١٩)	٥,٢٧٢	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦١١,١٧٥	٣٧,٧٧٢	١٦,٨٠٠	٦٦٥,٧٤٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦١٦,٩٣٢	٦٨,٤٢٠	١٤٦	٦٨٥,٤٩٨
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٠٣,٢٢٢)	(٢٧,٦٤١)	(١٤,٦٦٦)	(٣٤٥,٥٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥,٨٦٤	(٥,٨٦٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢١,٢١٠)	٢١,٢١٠	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٤)	-	١٤	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠٩,٤٨٥	٩٣,٨٩٧	٢,٢٩٤	١,٠٠٥,٦٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٩٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٢	١٦,٩٥٦	٤٣٧,٣٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٦٠,١٣٢	٤٠٠,٦٤	١,٩٣٩	٤٠٢,١٣٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٤١,٥٥٩)	(٢٧,٦٩٥)	(٤,٤٦٨)	(١٧٣,٧٢٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠٥١	(٢,٠٥١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٣٦)	٧٣٦	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٤١٩)	(٩٥٤)	٢,٣٧٣	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١١,١٧٥	٣٧,٧٧٢	١٦,٨٠٠	٦٦٥,٧٤٧



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

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

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

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

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

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

#### (٥١) القضايا المقامة على البنك

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

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

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

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

#### (٥٢) ارقام المقارنة

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

### (٥٣) اندماج الأعمال – الاستحواذات على شركات تابعة

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

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

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

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

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

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

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

#### المطلوبات

##### المطلوبات

تأمينات نقدية	٢٠,٠٦٥,٠٠٦	—	—	٢٠,٠٦٥,٠٠٦
مطلوبات أخرى	٦٠,٣٩٤,٥٧٥	٦,٥٠٢,٩٥٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٦٩,٥٦٧,١٥٩
مجموع المطلوبات	٨٠,٤٥٩,٥٨١	٦,٥٠٢,٩٥٥	٢,٦٦٩,٦٢٩	٨٩,٦٣٢,١٦٥
صافي القيمة العادلة لأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ (مؤقت)*	٢١,٦٣٦,٠٧٣	٥,٦٧٨,٦٨٢	٢,٤٩٨,٩٠١	٢٩,٨١٣,٦٥٦
حقوق غير المسيطرين	(١٠,٦٠١,٦٧٦)	(٢,٧٨٢,٥٥٤)	(١,٢٣٥,٣٤٢)	(١٤,٦١٩,٥٧٢)
سعر الشراء مقابل عملية الاستحواذ **	(٨٤,٩٧٨,٩٦٨)	(١٥,٦٣٣,٤٥٠)	(٢,١٦٤,٨٨٥)	(١٠٢,٧٧٧,٣٠٣)
الشهرة الناتجة عن عملية الاستحواذ (مؤقت)*	(٧٣,٩٤٤,٥٧١)	(١٢,٧٣٧,٢٢٢)	(٩٠١,٣٢٦)	(٨٧,٥٨٣,٢١٩)

#### نتائج عملية الاستحواذ

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

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

#### دراسة توزيع سعر الشراء

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

وعليه، سيتم تنفيذ دراسة توزيع سعر الشراء خلال الفترة اللاحقة، وذلك بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وبشكل خاص معيار IFRS 3 – اندماج الأعمال.

وقد يترتب على الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء تسجيل تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الشهرة أو الأصول غير الملموسة (إن وجدت)، الأمر الذي قد يكون له أثر على النتائج المالية والمركز المالي للفترة اللاحقة. وسيتم الإفصاح عن تلك الآثار عند الانتهاء من الدراسة واعتمادها أصولياً

#### مصاريف صفقة الاستحواذ

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