

كاييتال
بنك

التقرير
السنوي

2025





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

جدول المحتويات

١٠	أعضاء مجلس الإدارة
١١	رؤيتنا ومهمتنا
١٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٧	كلمة الرئيس التنفيذي
٢١	النسب المالية
٢٧	تقرير مجلس الإدارة
٥٧	نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٧٥	دليل الحاكمية المؤسسية
٧٩	تقرير مدققي الحسابات
٨٥	القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٦١	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية
٣٠٩	تقرير الحوكمة
٣٢٩	الفروع

أعضاء مجلس الإدارة



أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٥	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٤
معالي السيد باسم خليل سالم السالم رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم رئيس مجلس الإدارة
معالي السيد سعيد سميح طالب دروزة نائب رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد سعيد سميح طالب دروزة نائب رئيس مجلس الإدارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة السيد خليل حاتم خليل السالم	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحمري	شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحمري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	شركة الجدارة للاستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
شركة السلامة الأولى للاستثمار السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	شركة السلامة الأولى للاستثمار السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري
شركة السلامة الأولى للاستثمار الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	شركة السلامة الأولى للاستثمار الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان
شركة السلامة الأولى للاستثمار السيد فادي عادل محمد السعيد	شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد خالد وليد حسني النابلسي
السيد يوسف علي يوسف النصور	السيد يوسف علي يوسف النصور
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه	السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

رؤيتنا

أن نكون واحداً من البنوك الرائدة في المنطقة، وأن نضع عملاءنا وموظفينا كأولوية لنا، لتمكينهم من اتخاذ قرارات مناسبة، تواكب حياتهم وقادرة على بناء مستقبلهم.

مهمتنا

أن نعمل على دعم الازدهار المالي وأن نقدم تجارب مصرفية قائمة على الرقمنة والابتكار، والتي تمتاز بسهولة وسرعتها ومصممة خصيصاً لخدمة عملائنا.

٢

كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة،

في وقت تشهد فيه المنطقة تحديات وتطورات متسارعة، يواصل الأردن ترسيخ مكانته كبيئة مستقرة وموثوقة للأعمال والاستثمار، بفضل الرؤية الحكيمة لجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين ومتانة مؤسساته الاقتصادية. وقد أسهم هذا الاستقرار في تعزيز بيئة الاستثمار والحفاظ على زخم النشاط الاقتصادي، بما مكّن المؤسسات الوطنية من المضي قدماً في تنفيذ استراتيجياتها بثقة. وفي هذا الإطار، واصلت مجموعة كابيتال بنك التقدم بثبات في مسيرتها، مستفيدةً من هذه البيئة الداعمة لتحقيق نتائج متميزة وتعزيز حضورها في الأسواق التي تنشط فيها. وفي ظل ما تشهده المنطقة من تطورات، نتطلع بأن يعمّ الأمن والاستقرار، ونتمنى السلامة والطمأنينة للجميع.

وعليه، يسعدني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجموعة كابيتال بنك، والذي نسلط الضوء فيه على أبرز النجاحات والإنجازات التي حققتها المجموعة خلال عام ٢٠٢٥. لقد كان عاماً استثنائياً بكل المقاييس، تجاوزنا فيه التحديات، وعززنا مكانتنا الريادية في القطاع المصرفي. وبفضل رؤيتنا الاستراتيجية الواضحة، وإدارتنا الرشيدة، والتزام فريق عملنا، واصلنا تحقيق نمو قوي عبر مختلف مؤشراتنا المالية، في انعكاس مباشر للثقة المتنامية التي يضعها عملائنا بنا.

السيدات والسادة،

رغم الظروف الراهنة والتحديات الجيوسياسية التي واجهت المنطقة في نهاية عام ٢٠٢٥، تحققت، نتائج اقتصادية إيجابية على المستوى الكلي، كان أبرزها ارتفاع معدل النمو الاقتصادي وتحسن العديد من المؤشرات المتصلة في ارتفاع الصادرات الوطنية وتحسن الميزان التجاري وارتفاع الاحتياطات من العملات الأجنبية، وارتفاع الدخل السياحي، وكذلك ارتفاع حوالات العاملين في الخارج، الأمر الذي انعكس على العديد من المؤشرات النقدية والمالية والاقتصادية، بما فيها معدل البطالة الذي اخذ في التراجع.

ولم يكن للأداء القوي أن يتحقق لولا بيئة الاستقرار السياسي والاقتصادي التي وفّرها الأردن بقيادة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، وجهوده المتواصلة في دعم الاقتصاد الوطني وتعزيز جاذبية المملكة للاستثمارات الخارجية وتعزيز الاستثمارات المحلية، ونتيجة الإجراءات التي اتخذتها الحكومة لتحقيق الإصلاح الاقتصادي وتنفيذ برنامج رؤية التحديث الاقتصادي، والبدء في برنامج تنفيذي جديد للسنوات ٢٠٢٦-٢٠٢٩، التحول من التعافي إلى النمو الاقتصادي، الذي بدأت ملامحه تتشكل في العام الماضي مع تفاؤل بأن نواصل النمو لما فوق ٣٪ في العام الحالي ونصل إلى مستوى ٤٪ في العاملين المقبلين، فضلاً عن التوجيهات التي يصدرها البنك المركزي الأردني بقيادة معالي المحافظ الدكتور عادل الشركس والتي تتسم بالحصافة التي تزيد من قوة ومنعة الجهاز المصرفي والبنوك العاملة فيه.

صندوق النقد الدولي بدوره، أشاد في آخر تقرير مراجعة بأداء الاقتصاد الوطني المدعوم «بسياسات اقتصادية كلية سليمة ودعمًا دولياً قوياً» قاد إلى تحقيق النمو وأسس لتوقعات إيجابية في نمو الاقتصاد الوطني، خصوصاً وأن الحكومة أعلنت عن تنفيذ مشاريع استراتيجية واستثمارية كبرى في المياه والطاقة، منها مشروع الناقل الوطني واستكشافات الغاز ومشاريع الربط السككي.

إن حالة عدم اليقين لازالت تسيطر على العالم والمنطقة، وكأننا نعيش في بيئة متحركة بسبب التطورات، وفي ظل هذه البيئة يتحتم علينا كمؤسسات مالية ومصرفية أن نبني استراتيجياتنا بحصافة عالية وعلى قواعد راسخة حتى نفلل من تأثير النزاعات العالمية على بيئتنا المصرفية المتطورة، والتي بنيت ليس فقط للنمو، لكن أيضاً في بيئة تحوطية عالية تراعي المخاطر وتخفف آثارها إلى أقل درجة ممكنة.

السيدات والسادة،

لقد واصل كابيتال بنك تحقيق نتائج إيجابية لمستويات تاريخية جديدة، كنا نعتبر النتائج التي تحققت سابقاً ومواصلة تحقيق نتائج جديدة تحدياً أمامنا، لكن بعبون الله وإصرار وعزم كواحد البنك، تحققت نتائج إيجابية جديدة نفخر أن نقدمها لكم عبر التقرير السنوي الذي بين أيديكم.

وجاءت هذه النتائج انعكاساً للرؤية التوسعية الطموحة التي انتهجتها مجموعة كابيتال بنك، والتي عززت، إلى جانب تحقيق أرباح قياسية جديدة، مكانة المجموعة في السوق المصرفية المحلية والإقليمية، وذلك من خلال المصرف الأهلي العراقي في العراق والسعودية. كما حافظت كابيتال للاستثمارات على ريادتها في تقديم خدمات مصرفية استثمارية شاملة، معتمدة على فريق عملها المتخصص المنتشر في الأردن والإمارات العربية المتحدة، من خلال مكتبها الاستراتيجي في مركز دبي المالي العالمي.

وتتطلع المجموعة بإهتمام كبير للسوق السورية التي بدأت تعيش حالة من الاستقرار الذي يؤهلها لإعادة بناء مؤسساتها الاقتصادية والمالية والمصرفية.

السيدات والسادة،

حققت المجموعة نتائج إيجابية تُعد الأعلى منذ تأسيسها، حيث بلغت الأرباح الصافية نحو ٢٠١ مليون دينار أردني بنسبة نمو وصلت إلى ٢٦٪. كما ارتفعت الموجودات إلى نحو ٨,٧ مليار دينار بنسبة نمو بلغت ٦٪، وبلغت ودائع العملاء نحو ٦ مليارات دينار، فيما ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة ١٢,٥٪ ليصل إلى ٣,٩ مليار دينار.

إنّ قصة نجاح المجموعة لعام ٢٠٢٥ كان عنوانها الأبرز «التوسع الاستراتيجي والتمكين الرقمي». فعلى صعيد التوسع الإقليمي، وتحديدًا في العراق، لم تكثف المجموعة بالحفاظ على موقعها الريادي، بل عززته بصفقات استحواذ مفصلية رسخت مكانة كابيتال بنك والمصرف الأهلي العراقي هناك. فقد استكملت المجموعة الاستحواذ على شركة «الاتحاد الدولية للتأمين» لتقديم حلول مالية وتأمينية متكاملة تحت سقف واحد، كما قامت بخطوة تُعد الأكبر من نوعها في القطاع المصرفي العراقي عبر الاستحواذ على حصة الأغلبية في شركتي "Switch" و«المستقبل الرقمي»، بما يدعم توجه المجموعة نحو تقديم منظومة خدمات مالية أكثر تكاملاً في الأسواق التي تعمل ضمنها.

السيدات والسادة،

ونحن نخطو خطوات ثابتة في سبيل تحقيق النتائج القياسية وجعل المجموعة في صدارة المؤسسات المصرفية الإقليمية، نتطلع إلى مواصلة التطور التكنولوجي وتعزيز أنظمة الحماية السيبرانية لضمان الحماية أولاً، ولتأكيد انسياب العمليات المصرفية بأعلى معايير الأمن والسلامة وتخدم العملاء في كل مكان.

السيدات والسادة،

أنتهز هذه المناسبة لأتقدم بالشكر الجزيل لمعالي محافظ البنك المركزي الأردني، هذه المؤسسة الاقتصادية الوطنية العريقة التي تمكنت عبر السنوات من ترسيخ أركان الإستقرار المالي والنقدي في المملكة، وتهيئة أسباب النجاح أمام تحقيق الأهداف الاقتصادية المنشودة والوصول إلى النمو الاقتصادي المرغوب، كما أشكر الإدارة التنفيذية والمدراء والعاملين في جميع المستويات الإدارية والفروع على الجهود التي يبذلونها لتبقى هذه المجموعة في طليعة المؤسسات المالية والمصرفية.

أسأل الله أن يظل وطننا الحبيب شامخاً قوياً منيعاً، بقيادة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم، الحكيمه والحصيفة، ومن خلفه شعبه الأردني الوفي.

معالي السيد باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة
مجموعة كابيتال بنك



٣

كلمة الرئيس التنفيذي



كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهمين الكرام،

في ظل ما تشهده المنطقة من حالة عدم يقين وتطورات متسارعة، نؤكد أن المجموعة تواصل المضي بثبات في تنفيذ خطتها الاستراتيجية وفق المسار المرسوم، محافظة على تركيزها الراسخ على تعزيز عملياتها المصرفية وترسيخ متانة مركزها المالي. ويأتي ذلك انسجاماً مع قوة الاقتصاد الوطني الأردني، الذي أثبت عبر مختلف المراحل قدرته على الصمود والاستقرار، بفضل الرؤية الحكيمة لجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين. ويمنحنا هذا الاستقرار الثقة للاستمرار في الاستثمار وتعزيز مسيرة النمو في عملياتنا ونتائجنا، والمضي قدماً في تحقيق تطلعاتنا المستقبلية. ونتطلع بأن ينعم وطننا بمزيد من الأمن والاستقرار، وأن يعمّ السلام والطمأنينة في منطقتنا والعالم.

وفي هذا الإطار، يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجموعة كابيتال بنك، في عامٍ يحمل رمزيةً خاصةً لنا جميعاً، حيث نحتفل بمرور ثلاثين عاماً على تأسيس هذه المؤسسة المصرفية. ثلاثة عقود من العمل الدؤوب، تحولت خلالها المجموعة من بنك محلي إلى مجموعة مصرفية إقليمية رائدة، متسلحةً برؤية استراتيجية واضحة وشعار رفعتة وجسّدتة واقعاً: "مستعدون".

لقد توجّنا هذه المسيرة بعامٍ استثنائي سجلت فيه المجموعة النتائج الأعلى في تاريخها من حيث الأرباح والموجودات والإيرادات. ورغم التغيرات الاقتصادية والجيوسياسية التي تشهدها المنطقة، أثبت نموذج أعمال المجموعة مرونته وصلابته، من خلال تحقيق أداء تشغيلي قوي وتحسين جودة الأصول في الأردن، بالتزامن مع تعزيز متانة مركزها المالي عبر توقيع قرض داعم لرأس المال أخضر عزز من القاعدة الرأسمالية ودعم توجهات النمو المستدام.

حضرات المساهمين

مثل عام ٢٠٢٥ نقطة تحول بارزة في مسيرة المجموعة، ارتكزت على تحقيق نمو متوازن وتعزيز الاعتماد على الحلول الرقمية. وقد تجسّد هذا التوجه من خلال تعميق نموذج الأعمال وتعزيز التكامل بين مختلف أنشطة المجموعة، بما رسّخ مكانتها كمؤسسة مالية متكاملة تجمع بين الخدمات المصرفية والتأمينية والحلول الرقمية تحت مظلة واحدة. ولم يكن التوسع في هذا السياق مقتصرًا على البعد الجغرافي، بل امتد ليشمل تطوير هيكليّة الأعمال، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، ورفع مستوى التنسيق بين الوحدات المختلفة لتحقيق قيمة مضافة مستدامة.

وخلال العام، واصلت المجموعة تنفيذ مبادرات استراتيجية هدفت إلى توسيع نطاق الحلول المقدمة للعملاء، وتعزيز قدرتها على الاستجابة لاحتياجات الأسواق المتغيرة، من خلال تبني نماذج تشغيل أكثر مرونة وترابطاً. كما ركزت على بناء منظومة أعمال قائمة على التكامل بين الابتكار التقني والخبرة المصرفية، بما يعزز قدرتها التنافسية ويؤسس لمرحلة نمو أكثر تنوعاً واستدامة في الأسواق التي تنشط فيها.

ويعكس هذا النهج رؤية واضحة تركز إلى تنويع مصادر الدخل، وتعميق العلاقات مع العملاء، وتعزيز القدرة على إدارة المخاطر بكفاءة، بما يضمن تحقيق توازن مدروس بين النمو القوي والاستدامة المؤسسية على المدى الطويل.

أما على صعيد التحول الرقمي، فقد ترجمت المجموعة شعارها إلى واقع ملموس من خلال مبادرة (LEAP) الطموحة، حيث استثمرت بقوة في بنيتها التحتية التكنولوجية لتكون بمصاف المعايير العالمية، حيث ستحقق مبادرة LEAP العديد من الأهداف على مستوى البنك والتي تشمل تطوير الأنظمة الأساسية، توحيد المنصات المؤسسية، وتعزيز الإدارة المالية وإدارة المخاطر عبر المجموعة.

كما كنا من أوائل المؤسسات المصرفية في الأردن التي منحت أولوية خاصة للتطور التقني من خلال إقرار استراتيجية خاصة بإدارة البيانات، والاستثمار بالتقنيات الحديثة الخاصة بالبيانات والذكاء الاصطناعي من خلال خوادم الذكاء الاصطناعي المتطورة (NVIDIA)، ليس فقط لتحسين الكفاءة التشغيلية التي وصلت بها نسبة المعاملات غير النقدية إلى مستويات متقدمة قاربت ٩٨٪، بل أيضاً لتوظيف الذكاء الاصطناعي في خدمة العملاء وتعزيز كفاءة الإجراءات الداخلية.

وبالتوازي مع ذلك، واصل البنك تطوير حلوله الرقمية الداعمة لقطاع الأعمال، بما يعزز قدرته على تقديم خدمات مصرفية مرنة وسريعة تلبي احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة، إضافةً إلى تأهيل وتطوير القدرات والكفاءات الشابة من خلال "أكاديمية كابيتال" في مسارها التقني والتي تعنى بتدريب الخريجين وتزويدهم بالمهارات اللازمة للنجاح في بيئة العمل المصرفي والرقمي المتغيرة.

حضرات المساهمين،

تؤمن المجموعة بأن النمو المالي لا ينفصل عن مسؤوليتها تجاه المجتمع وفريق العمل وانطلاقاً من قناعتها بأن الكفاءات البشرية تمثل المحرك الرئيس للنمو المستدام، كرّس البنك خلال العام الماضي استثمارات نوعية للارتقاء بمنظومة القيادة المؤسسية، عبر إلحاق نخبة من كوادره ببرامج تنفيذية متقدمة في مؤسسات أكاديمية عالمية مرموقة، مثل جامعة هارفارد وكلية لندن للأعمال، بما يعزز القدرات القيادية ويواكب أفضل الممارسات الإدارية استعداداً للمراحل المقبلة.

مجتمعيّاً، تنظر المجموعة إلى مسؤوليتها الاجتماعية باعتبارها امتداداً طبيعياً لنموذج أعمالها، لا نشاطاً موازياً له. وعليه، تركز استراتيجيتها على أربعة محاور متكاملة تشكّل إطاراً واضحاً لأثرها التنموي، تشمل تعزيز الثقافة المالية وتوسيع نطاق الشمول المالي، ودعم ريادة الأعمال والنمو الاقتصادي، وتمكين المرأة وتعزيز مشاركتها الفاعلة في سوق العمل، إضافة إلى ترسيخ ممارسات الاستدامة البيئية ضمن عملياتها ومبادراتها. ومن خلال هذا النهج المؤسسي المنظم، تسعى المجموعة إلى إحداث أثر مستدام وقابل للقياس، يسهم في تمكين الشباب، وتعزيز الفرص الاقتصادية، وترسيخ نموذج تنموي أكثر شمولاً وتوازناً يخدم المجتمع والاقتصاد على المدى الطويل.

المساهمون الكرام،

بينما تطوي المجموعة صفحة عامها الثلاثين، فإنها تتطلع إلى المرحلة المقبلة بعين الطموح. أولوياتها واضحة: الحفاظ على ريادتها في الأسواق الحالية، والتطلع بجدية نحو فرص جديدة، ودراسة فرص التوسع في أسواق واعدة عند تهيؤ الظروف المناسبة، بما في ذلك السوق السوري، وبما يخدم قطاع الأعمال والمصدرين ويسهم في دعم مرحلة إعادة الإعمار. وستواصل المجموعة الموازنة بحكمة بين النمو القوي وإدارة المخاطر المنضبطة، التزاماً بتقديم أعلى العوائد للمساهمين.

في الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمحافظ البنك المركزي الأردني وفريق عمل البنك المركزي، ولرئيس هيئة الأوراق المالية، على جهودهم المتواصلة في ترسيخ متانة القطاع المصرفي وتعزيز بيئة استثمارية مستقرة تدعم نموه واستدامته. كما أعبر عن تقديري لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة على رؤيتهم وتوجيهاتهم التي شكّلت إطاراً داعماً لمسيرة المجموعة، ولجميع موظفي البنك الذين كان لتفانيهم والتزامهم الدور الأساس في تحقيق هذه النتائج. والشكر موصول لعملائنا وشركائنا على ثقتهم المتجددة، التي تمثل الركيزة الحقيقية لاستمرارنا في تقديم خدمات مصرفية رائدة تلي تطلعاتهم.

مع خالص تقديري

تامر غزالة

الرئيس التنفيذي لكابيتال بنك

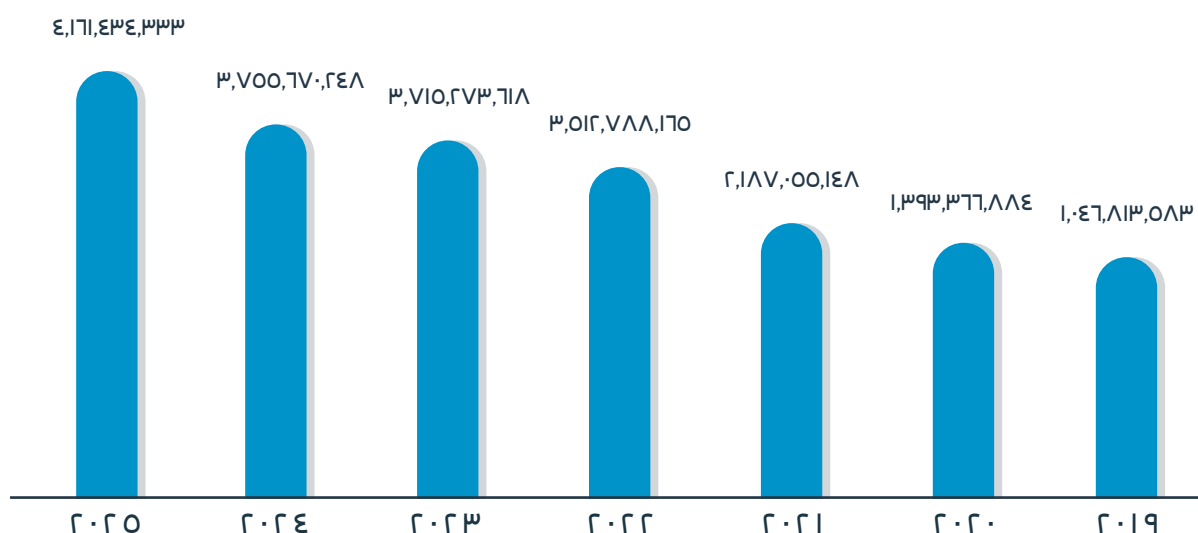


٣

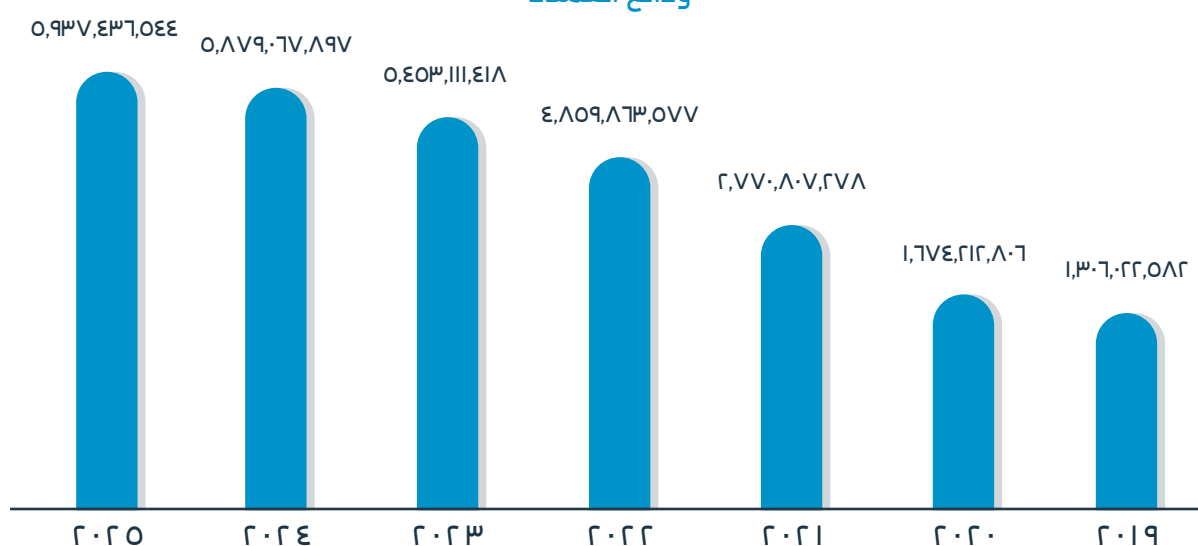
النسب المالية



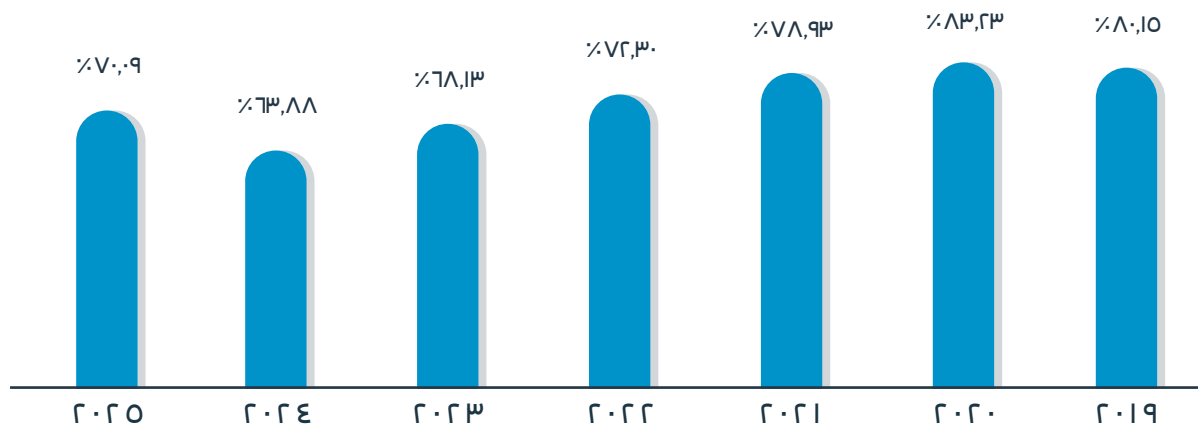
التسهيلات الائتمانية المباشرة



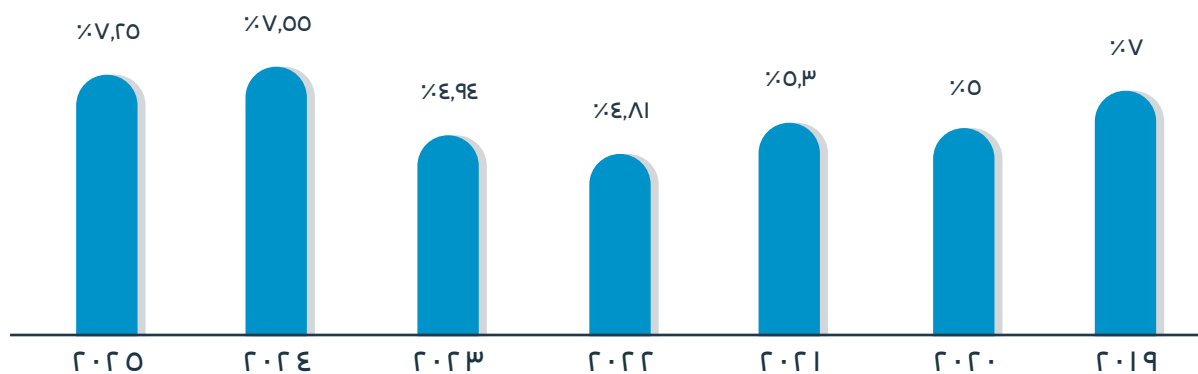
ودائع العملاء



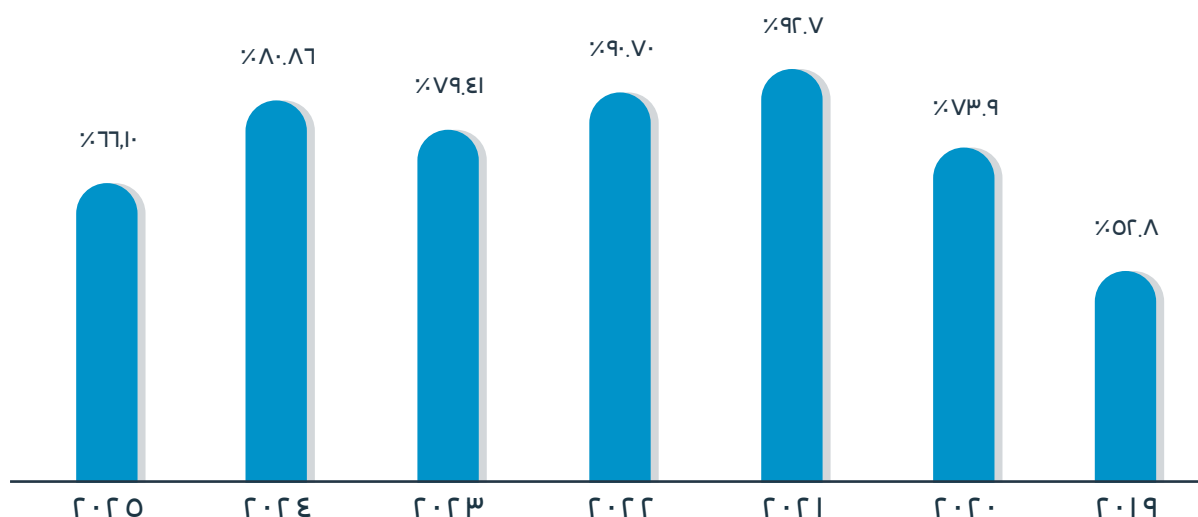
نسبة القروض إلى الودائع



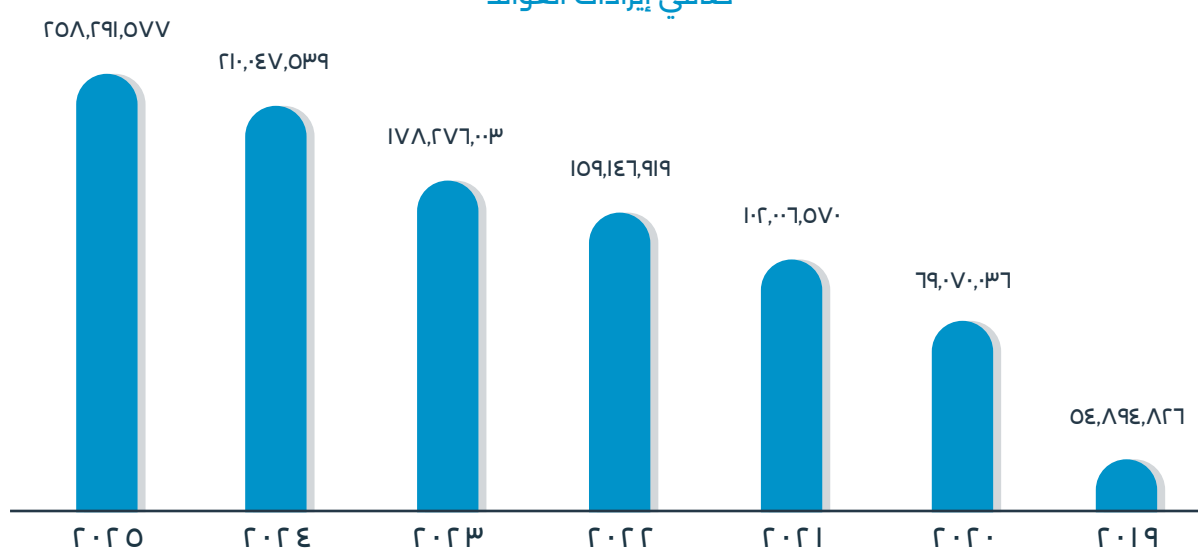
نسبة القروض غير العاملة

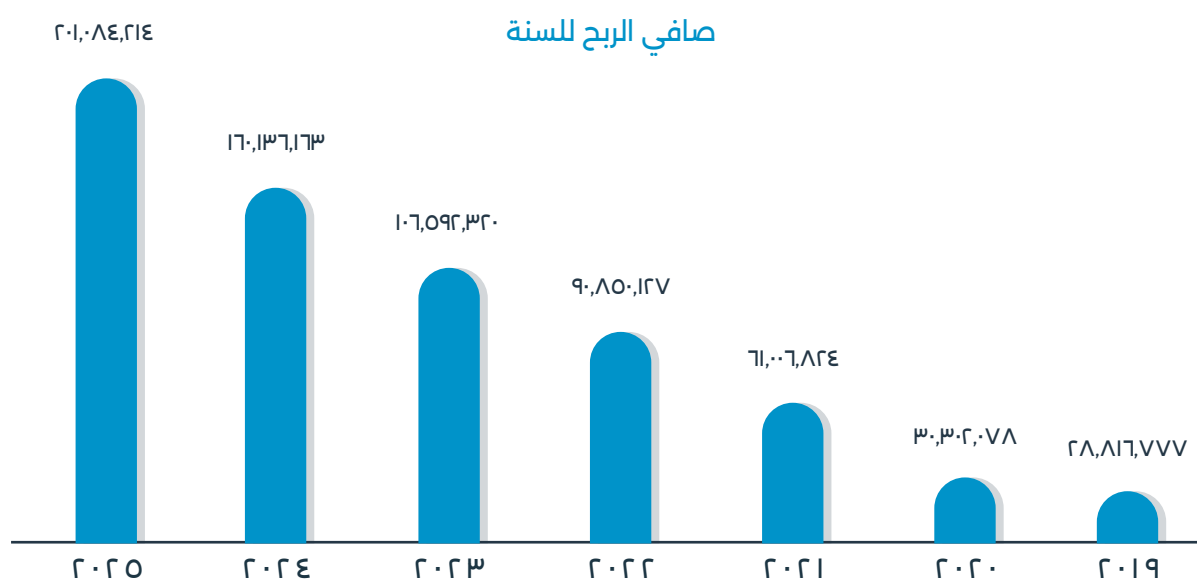


نسبة تغطية القروض غير العاملة



صافي إيرادات الفوائد





0

تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

إدارة قطاع الشركات

شهد عام ٢٠٢٥ تحديات كبيرة للقطاع المصرفي الأردني، بما في ذلك مجموعة كابيتال بنك، نتيجة التقلبات الاقتصادية العالمية وما تبعها من آثار التضخم، إلى جانب تداعيات الأزمات الجيوسياسية وانعكاساتها على النشاط الاقتصادي وقطاعات الأعمال بشكل عام. ومع ذلك، تمكنت المجموعة بفضل التخطيط السليم والسياسات المدروسة من الحفاظ على مرونتها التشغيلية والحد من التأثيرات السلبية على محفظة تمويل الشركات.

واستمر قطاع الشركات في كابيتال بنك بلعب دور محوري في تمويل الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، من خلال توفير حلول تمويل تتناسب مع احتياجات العملاء وقدراتهم المالية ضمن الظروف الاقتصادية القائمة. وقد تم ذلك عبر دراسة دقيقة للمراكز المالية، وتعزيز الضمانات الائتمانية المقبولة، بما يضمن حماية مصالح البنك واستدامة نمو محفظة الائتمان.

إدارة الشركات

رسخ كابيتال بنك موقعه كأحد أبرز البنوك العاملة في الأردن، مركزاً على المحافظة على حصته السوقية في خدمات قطاع الشركات خلال عام ٢٠٢٥. وقد تم تعزيز هذا التوجه من خلال تطوير المنتجات والخدمات المصرفية الموجهة للشركات المتخصصة وذات النشاط الواسع، ليظل البنك الشريك المالي الأول والمفضل لهذه المؤسسات.

كما حرصت الإدارة على تنمية قاعدة الحسابات الجارية الرئيسية والاستحواذ على نسبة معتبرة من ودائع هذه الشركات، باعتبارها ركيزة أساسية لدعم السيولة وتمكين البنك من توسيع قدرته التمويلية، بما يسهم في تعزيز الربحية والتنمية المستدامة.

وفي إطار إدارة المخاطر الائتمانية، أولت الدائرة اهتماماً كبيراً بتحسين جودة المحفظة عبر استقطاب عملاء جدد بمنهجية حذرة توازن بين العائد والمخاطر، إضافة إلى زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة من خلال الاعتمادات المستندية وبوالص الاستيراد والتصدير والكفالات البنكية، ضمن توجه استراتيجي لتنويع مصادر الدخل وتعزيز النشاط التجاري للعملاء.

إدارة الشركات الكبرى

واصلت إدارة الشركات الكبرى خلال عام ٢٠٢٥ أدائها القوي في إدارة محفظة التسهيلات الائتمانية، من خلال تحقيق توازن مدروس بين نمو التسهيلات وجودة المخاطر، وتقديم حلول مصرفية تلائم الاحتياجات المختلفة لعملاء القطاع بمستوياته كافة.

كما تم تعزيز استخدام منصة كابيتال بنك الإلكترونية للأعمال والمخصصة للشركات، والتي تقدم مجموعة مبتكرة وشاملة من الحلول المصرفية التي تمكن هذه الشركات من تنفيذ عملياتها المصرفية اليومية الداخلية والخارجية إلكترونياً بأحدث الطرق والوسائل وبطرق آمنة وفي أي وقت ومكان.

أيضاً، تم العمل على تعزيز رؤية البنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية من خلال تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى وفق أعلى المعايير العالمية المطبقة، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

وفي ذات الإطار، واصل البنك خلال العام ٢٠٢٥، اعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافةً إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة، إضافة إلى التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية للشركات الكبرى المتعاملة مع البنك من خلال تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية ومواءمتها، لتخدم احتياجاتها ومتطلباتها المتخصصة وتبلي أعمالها.

إدارة الشركات التجارية

واصلت إدارة الشركات التجارية خلال عام ٢٠٢٥ تطوير وتنمية العلاقات مع الشركات التجارية والصناعية والخدمية، عبر فهم دقيق لاحتياجاتها التشغيلية والمالية وتقديم حلول مصرفية مصممة خصيصاً لتلبية متطلباتها، مما عزز مكانة كابيتال بنك كشريك موثوق يوفر قيمة مستدامة لقطاع الأعمال.

واستمرت إدارة الشركات بتقديم حلول تمويلية مرنة تدعم نشاطات العملاء التشغيلية وتراعي تدفقاتهم النقدية وظروف السوق، إلى جانب إدارة المخاطر المصاحبة بما يعزز الاستقرار المالي لهذه الشركات.

كما توسعت الدائرة في خدمات تمويل التجارة الخارجية، من خلال إصدار الاعتمادات المستندية، وتنفيذ عمليات التحصيل للتصدير، وإصدار خطابات الضمان، وغيرها من الخدمات الداعمة للنشاط التجاري الدولي للشركات الأردنية.

وعلى صعيد التحول الرقمي، أسهمت الدائرة في رفع مستوى الأتمتة المصرفية لدى العملاء عبر تعزيز استخدام المنصة الرقمية المتخصصة للشركات، والتي تمكّنهم من إدارة حساباتهم وتنفيذ معاملاتهم المالية بسهولة وأمان، إضافةً إلى توفير حلول بطاقات الأعمال والبطاقات المخصصة للشركات لدعم احتياجاتها التشغيلية اليومية.

إدارة الشركات المتوسطة والصغيرة

واصل كابيتال بنك خلال عام ٢٠٢٥ تركيزه على دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، نظراً لدوره الحيوي في تعزيز النمو الاقتصادي وتوفير النسبة الأكبر من الوظائف في القطاع الخاص. وقد تأثر هذا القطاع خلال العام بالتقلبات الاقتصادية وتراجع التدفقات النقدية لدى الشركات العاملة فيه، مما زاد من أهمية توفير حلول تمويلية مرنة ومستدامة.

وانطلاقاً من دوره التنموي، استمر البنك في تقديم تسهيلات تمويلية متوسطة الأجل بأسعار تفضيلية تماشياً مع سياسات البنك المركزي الأردني، مستهدفاً قطاعات رئيسية تشمل الصناعة، والطاقة المتجددة، والسياحة، والزراعة، وتكنولوجيا المعلومات، والخدمات الهندسية، والصحة والتعليم، والنقل، والنشاط التصديري.

كما وقع البنك عدداً من الاتفاقيات مع مؤسسات مالية عربية ودولية لدعم الشركات في هذه القطاعات من خلال قروض ميسرة، بهدف تعزيز فرص النمو وتوليد الوظائف، وتسهيل وصول رواد الأعمال إلى التمويل حتى في حالات محدودية الضمانات المتوفرة. وفي هذا الإطار، واصل البنك تعاونه مع الشركة الأردنية لضمان القروض وشركاء عالميين لتوفير حلول ضمان تغطي المخاطر التمويلية.

وفي إطار دعم التحول نحو الاقتصاد الأخضر، وقع البنك اتفاقية تمويل بقيمة ١٥٠ مليون دولار بالتعاون مع مؤسسات مالية دولية بقيادة البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، بهدف دعم وتمويل المشاريع الخضراء والمستدامة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

كما حرص البنك على تعزيز علاقاته وخدمة عملائه من خلال مراكز متخصصة ضمن عدد من الفروع، إلى جانب فرع المنطقة الحرة لخدمة الشركات العاملة فيها، ومركز الأعمال في إربد لتلبية احتياجات الشركات في شمال المملكة.

وشهد العام أيضاً توسعاً في خدمات أجهزة نقاط البيع، الأمر الذي لم يمكنه فقط من كسب حصة سوقية متميزة بل ساعد الشركات على تسريع تحصيل مبيعاتها وإيداعها فوراً في حساباتها، وأسهم في تحسين كفاءتها التشغيلية.

واستمر البنك بتطوير حلول مصرفية رقمية متقدمة لدعم هذا القطاع، من خلال حزم مالية مبتكرة تلي الاحتياجات المختلفة للعملاء، وتفعيل حلول الدفع والخدمات الإلكترونية، بما في ذلك طرح بطاقات الإيداع والسحب النقدي الخاصة بالشركات لدعم عملياتهم اليومية بكل مرونة.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة المعاملات المصرفية ونمو الأعمال

تماشياً مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، تم في عام ٢٠٢٥ استحداث دائرة نمو الأعمال ضمن إدارة المعاملات المصرفية، بهدف تطوير الأنظمة المصرفية الموجهة لقطاع الأعمال، ورفع كفاءة العمليات من خلال تحليل الأداء وإعداد التقارير الدورية التي تدعم اتخاذ القرارات وتعزيز جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

كما تم تطوير وحدة الصرافة التابعة لإدارة الخزينة لتصبح جزءاً من منظومة الحلول المصرفية المقدمة لقطاع الشركات، حيث توسع نطاق خدمات الوحدة ليشمل عمليات الإيداع والسحب النقدي اليومية، كبديل ميسر عن زيارة الفروع، مما ساعد الشركات على تحسين إدارة السيولة وتوفير الوقت والجهد.

وأطلق البنك خدمة الإيداع النقدي الفوري داخل وحدة الصرافة في العبدلي كأول بنك أردني يقدم هذه الخدمة في هذا السياق من خلال أجهزة الإيداع النقدي cash deposit machine الامر الذي يعزز جاهزية الحلول الرقمية ويدعم العمليات التشغيلية للشركات دون تحملها أي رسوم لقاء هذه الخدمة.

وتواصل الإدارة العمل على تطوير تجربة العملاء بشكل مستمر، من خلال تعزيز مستويات التواصل وتقديم حلول مصرفية مخصصة تدعم استمرارية العلاقات والشراكات طويلة الأمد مع قطاع الأعمال في المملكة.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

حققت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في عام ٢٠٢٥ مجموعة من الإنجازات النوعية، التي أسهمت في تعزيز حضور كابتال بنك وتوسيع قاعدة عملائه، ومن أبرزها:

- تعزيز الانتشار الجغرافي: مواصلة تنفيذ خطط التوسع المدروس ليصل عدد فروع ومكاتب البنك إلى ٣٤ موقعاً، مع التركيز على تعزيز التواجد في المناطق الحيوية والتجارية، وتحديث شبكة أجهزة الصراف الآلي لضمان تقديم تجربة مصرفية متكاملة تلبي احتياجات وتطلعات عملائنا المتنوعة.
- حملات توفير مميزة: إطلاق حملة ضخمة لجوائز حسابات التوفير للأفراد، تضمنت جوائز نقدية كبرى بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دينار لأربعة رابحين (رابحان في شهر حزيران وربحان في شهر كانون الأول)، بالإضافة إلى جائزة "راتب شهري" بقيمة ٣,٣٣٣ ديناراً لرابحين اثنين لمدة ٣٠ شهراً.
- حساب التوفير "بريمير": إطلاق حساب التوفير الجديد "بريمير" الذي يمنح فوائد تنافسية تصل إلى ٤٪ على الدينار و ٢٪ على الدولار سنوياً (تُدفع شهرياً)، شريطة الحفاظ على متوسط رصيد لا يقل عن ١٠,٠٠٠ (دينار/دولار)، على أن لا تتجاوز حركات العميل على الحساب أكثر من حركتي سحب شهرياً.
- منتج التأمين "Capital Protect": طرح منتج التأمين الجديد بالشراكة مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife)، والذي يوفر تغطية تأمينية شاملة حول العالم لحالات الوفاة أو العجز الناتج عن الحوادث، بأقساط ميسرة تناسب مختلف الشرائح العمرية (من ١٨ إلى ٥٥ سنة).
- القروض السكنية المرتبطة بالتأمين: إطلاق حملة نوعية للقروض السكنية المدمجة ببرنامج تأميني واستثماري تقاعدي، حيث يساهم البنك في تغطية جزء من تكلفة البوليصة التأمينية، مما يمنح العميل مزايا مزدوجة تجمع بين التمويل السكني، الحماية التأمينية، والاستثمار المستدام لتأمين المستقبل المالي.
- خدمات التأمين الرقمية: إتاحة خدمة شراء تأمين السفر فوراً عبر تطبيق البنك، ودعمها بحملة تسويقية شاملة عبر منصات التواصل الاجتماعي لتعزيز الوعي بالمنتج.



إنجازات قطاع البطاقات (الائتمانية والدفع المباشر) لعام ٢٠٢٥ : واصل قطاع البطاقات نموه مسجلاً إنجازات تعكس التزام البنك بالابتكار وتلبية تطلعات العملاء، وأبرزها:

- مواصلة الجهود الهادفة إلى تعزيز نمو عمليات الدفع عبر المحافظ الإلكترونية Apple Pay و Google Pay، بما يعكس التزام البنك باستراتيجية التحول الرقمي.
- إطلاق برنامج (CLM) بهدف تعميق فهم البنك لاحتياجات العملاء ومتابعة تجربتهم عبر مختلف المراحل، بما يتيح اتخاذ إجراءات استباقية تضمن تقديم أفضل مستويات الخدمة.
- تقديم خدمات جديدة لإدارة البطاقات من خلال تطبيق البنك، بما يساهم في تحسين تجربة العملاء المصرفية الرقمية وتمكينهم من إنجاز المزيد من المعاملات دون الحاجة إلى زيارة الفروع.
- إطلاق العديد من الحملات التسويقية على مدار العام تستهدف شرائح مختلفة من العملاء، وتهدف إلى تعزيز استخدام حلول الدفع الرقمية.
- برنامج التقسيط المريح: التوسع في شبكة الشركاء والتجار المشمولين بالبرنامج لتغطية قطاعات جديدة، مع التركيز بشكل خاص على قطاع المنتجات الصديقة للبيئة.
- الحملات والمنتجات المخصصة للأفراد من جانب آخر، أطلقت دائرة خدمات الأفراد المصرفية خلال العام الماضي العديد من المنتجات والحملات على مستوى القروض للعملاء من الأفراد سعياً من البنك لتلبية احتياجاتهم وأهمها:
- حملة تحويل الرواتب: إطلاق حملة استراتيجية لاستقطاب عملاء الرواتب (أكثر من ١٠٠٠ ديناراً)، تضمنت حوافز نقدية مباشرة وعروضاً تنافسية، مما ساهم في توسيع قاعدة العملاء وتعزيز حصة البنك السوقية في هذا القطاع.
- برنامج الأطباء والعيادات: تصميم برنامج تمويلي متكامل للأطباء وأصحاب العيادات، يراعي تخصصاتهم وسنوات خبرتهم المهنية، ويوفر لهم سيولة ومرونة مالية تدعم نمو أعمالهم بكفاءة.
- برنامج المهنيين والمغتربين: طرح حلول ائتمانية ميسرة لأصحاب الأعمال الحرة والمغتربين الأردنيين، تتيح لهم الحصول على قروض شخصية بضمانات مرنة، تأكيداً على التزام البنك بدعم هذه الفئات الحيوية وتمكينهم مالياً.

وفي مجال التحول الرقمي وأتمنة عملياته تم إضافة تعديلات ومزايا على التطبيق البنكي تواكب متطلبات العملاء وتطلعاتهم البنكية والتي تتيح خدمة العملاء بشكل فوري ودون الحاجة لزيارة الفرع.

هذا وقد أولى البنك اهتماماً استثنائياً للارتقاء بتجربة العميل عبر مختلف نقاط الاتصال، وتمثلت أبرز الجهود في:

- تعزيز الشمول المالي: تهيئة ٨ فروع و١٢٦ جهاز صراف آلي لتكون صديقة وملائمة لاستخدام الأشخاص ذوي الإعاقة، وإصدار كتيبات للشكاوى والمقترحات بلغة "برايل" في كافة الفروع، بالإضافة إلى نشر محتوى توعوي (فيديو تعليمي) لتعزيز ثقافة الشمولية المصرفية.
- تعزيز التواصل: إجراء مراجعة شاملة لمحتوى الرسائل النصية القصيرة والإشعارات لضمان توحيد الخطاب عبر جميع القنوات، بما يضمن وضوح المعلومة واحترام خصوصية العملاء.
- رسائل الترحيب: تطوير هيكليّة جديدة لرسائل الترحيب بالعملاء الجدد، تقدم لهم نظرة شمولية عن المنتجات وتبرز المزايا الرئيسية، لضمان بداية سلسة ومثمرة لعلاقتهم مع البنك.
- تطوير رحلة العميل: توسيع نطاق دراسة "رحلات العملاء" لتشمل نقاط اتصال جديدة، مما مكننا من فهم احتياجاتهم بعمق وتصميم تجارب أكثر سلاسة وتفاعلية.
- تعزيز الروابط مع العملاء: تمكين جسور التواصل مع العملاء من خلال مشاركتهم الاحتفال بمناسباتهم الخاصة والعامة (مثل يوم الأب، واليوم العالمي لتجربة العميل)، ترسيخاً لمفهوم البنك كشريك حياة وليس فقط مقدم خدمة.
- تجارب العملاء المميزين: تطوير خطة شاملة للارتقاء بتجربة عملاء الخدمات المصرفية المميزة بما يعزز مستوى الخدمة ويواكب توقعات هذه الشريحة.

تقرير مجلس الإدارة

أداء مركز الاتصال:

واصل مركز الاتصال دوره المحوري في خدمة العملاء، حيث تم إنجاز ما يلي:

- حجم التعاملات: التعامل بكفاءة مع ٢٣٢ ألف مكالمات واردة، ومعالجة ٤٨ ألف تفاعل رقمي عبر قنوات التواصل المختلفة.
- الخدمة الذاتية: تعزيز خدمات الرد الصوتي التفاعلي لتمكين العملاء من إنجاز معاملاتهم ذاتياً بسرعة وسهولة.

جودة الخدمة والتميز في خدمة العملاء:

في إطار سعي البنك لتوحيد معايير الجودة وضمان الامتثال للسياسات المعتمدة، نفذت إدارة جودة الخدمة سلسلة من المبادرات التطويرية، أبرزها:

- ضمان الجودة في مركز الاتصال: إجراء تقييم دوري شامل للمكالمات والمحادثات الرقمية لكافة الموظفين، واستخدام مخرجات التقييم لتحديد الاحتياجات التدريبية وضمان التحسين المستمر للتجربة.
- تطوير الأنظمة وآليات القياس: إعادة تصميم نظام صوت العميل (VOC) لضمان استجابة فورية، وتتبع رحلة العميل عبر كافة القنوات بالتكامل مع نظام (CRM) لرصد "لحظات الحقيقة" وقياس الرضا بدقة.
- إعادة تصميم نظام الجودة الداخلية (IQMS): استحداث نماذج تقييم تفصيلية متوافقة مع المعايير الدولية، مما انعكس إيجاباً على مستوى الخدمة داخل الفروع.
- تحسين تجربة العملاء: مراجعة شاملة لمحتوى الرسائل النصية لضمان الوضوح واحترام خصوصية كافة الشرائح.
- عملاء النخبة والخدمات الخاصة: التواصل المباشر وإجراء أبحاث متخصصة لقياس رضا وتوقعات العملاء والخدمات المصرفية الخاصة، بهدف تعزيز الولاء وترسيخ علاقة تشاركية طويلة الأمد.

الكفاءة التشغيلية ومستوى الخدمة:

- اتفاقيات مستوى الخدمة (SLA): تطبيق اتفاقيات مستوى خدمة شاملة لكافة المنتجات والشرائح لضمان سرعة الاستجابة.
- تسريع الإجراءات: استحداث آلية (FCR) لضمان سرعة البت في معاملات القروض الممنوحة، بما يتوافق مع توقعات العملاء.
- قياس الأداء (KPIs): اعتماد إطار رقمي لمؤشرات الأداء الرئيسية لقياس كفاءة الموظفين الحقيقية، وتحديد الفجوات التدريبية لرفع الكفاءة التشغيلية في الفروع ومراكز الاتصال.
- تحسين العمليات: قامت دائرة جودة الخدمة بتكثيف الجهود لترسيخ ثقافة الخدمة المتميزة، وتبسيط العمليات اليومية في الفروع لتخفيف العبء التشغيلي وتمكين الموظفين من التركيز على خدمة العميل.
- التدريب والتطوير: تنفيذ برامج وورش عمل متخصصة لرفع كفاءة الموظفين في مهارات التواصل الفعال وإدارة شكاوى العملاء باحترافية.
- التحليل الجذري للشكاوى: التعاون مع دائرة الشكاوى لتحليل الأسباب الجذرية للمشكلات المتكررة، واتخاذ إجراءات تصحيحية وقائية للحد منها وتحسين التجربة الكلية.



الخدمات المصرفية للشرائح ذات الملاءة المالية العالية

عزز كابيتال بنك خلال عام ٢٠٢٥ البرامج المصرفية الموجهة للشرائح ذات الملاءة المالية العالية وهما، Capital Select والخدمات البنكية الخاصة Private Banking، واللذان تم تصميمهما لخدمة كبار العملاء عبر مستويات خدمة مميزة وحلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم.

يركّز Capital Select على تقديم تجربة مصرفية متميزة للعملاء من ذوي الملاءة المالية العالية، حيث يقدم خدمات ذات أولوية عبر مراكز مخصصة ومديري علاقات، إلى جانب أسعار تفضيلية. كما بقي محور تطوير قنوات الخدمة محور اهتمام البنك في العام ٢٠٢٥، مما ساهم في تحسين تفاعل العملاء وزيادة معدلات الاحتفاظ بهم.

أما الخدمات البنكية الخاصة Private Banking فقد واصلت ترسيخ مكانة البنك كشريك موثوق لأصحاب الثروات العالية، من خلال تقديم حلول إدارة الثروات المبنية على التخطيط المالي المتخصص، وفرص الاستثمار العالمية، ومزايا أسلوب حياة حصريّة. ومن أبرز إنجازات العام الماضي إطلاق البنك لبطاقة Visa Infinite Privilege المعدنية، كأول بنك في الأردن يوفر هذا المنتج الذي صُمم خصيصاً لكبار العملاء الباحثين عن مزايا لا تضاهى وتجارب استثنائية.

وواصل قطاع الخدمات المصرفية للشرائح ذات الملاءة المالية العالية تحقيق مساهمة قوية في الأداء العام للبنك، مدعوماً بالنمو المتين في الودائع وتحسين تجربة العملاء.

إدارة الثروات

أسس كابيتال بنك خلال العام فريقاً متخصصاً لإدارة الثروات بهدف الارتقاء بجودة العروض الاستثمارية وتعزيز نموذج تقديم المشورة المالية. وقد عزز هذا الهيكل الجديد التكامل بين مديري العلاقات في قطاعي الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، لضمان تقديم إرشاد مالي شامل وعالي الجودة لعملاء القطاع الخاص.

ونظراً للدور المتصاعد الذي يلعبه هذا القطاع في دعم استراتيجية البنك، يتطلّع البنك خلال عام ٢٠٢٦ إلى توسيع قدراته في إدارة الثروات وتعزيز القيمة المقدمة لأصحاب الثروات العالية، بما يدعم مكانته كشريك مالي مفضل للشرائح ذات الملاءة المالية العالية في السوق.

إدارة الخزينة والاستثمار

شهد عام ٢٠٢٥ استمرار التحولات في مسار السياسة النقدية العالمية، حيث واصلت البنوك المركزية الكبرى، وفي مقدمتها مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، انتهاز اتجاهٍ تدريجي نحو خفض أسعار الفائدة مع تراجع مستويات التضخم وظهور إشارات تباطؤ في وتيرة النمو الاقتصادي وسوق العمل الأمريكي. وقد أسهم هذا المسار في تغيير ديناميكيات أسواق السندات والعملات وخلق فرص استثمارية جديدة أمام المؤسسات المالية، بالتوازي مع ضرورة الحفاظ على إدارة صارمة للمخاطر في ظل تقلبات الجغرافيا السياسية وتحركات أسعار الطاقة والسلع عالمياً.

محلياً، واصل البنك المركزي الأردني مواهمة سياساته النقدية مع تطورات الفائدة الأمريكية، لذا أجرى خلال عام ٢٠٢٥ سلسلة من التخفيضات التدريجية على أسعار الفائدة، دعماً للنشاط الاقتصادي وتحفيزاً لعمليات الإقراض، مع المحافظة في الوقت نفسه على جاذبية الدينار الأردني واستقرار القطاع المصرفي. وقد ساهمت السياسة النقدية الحصيفة وارتفاع احتياطات العملات الأجنبية في تعزيز الثقة بالاقتصاد الوطني.

وفي هذا السياق، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار في كابيتال بنك أداء دورها المحوري في إدارة السيولة ومخاطر السوق وتعظيم العوائد ضمن مستويات المخاطر المقبولة. إذ تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠٢٥ من تحقيق نمو في الإيرادات التشغيلية من خلال إدارة محفظة الاستثمارات بكفاءة عالية، وتنويع مصادر الدخل بين أدوات الدخل الثابت، والتعاملات في أسواق العملات، والأدوات المشتقة. كما عززت الإدارة من كفاءة إدارة الفجوات في الفائدة والسيولة بالتنسيق مع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ما أسهم في خفض تكلفة الأموال وتحسين العائد على الموجودات.

تقرير مجلس الإدارة

كما استمرت الدائرة في تنمية محفظة الاستثمارات في أدوات الدين المحلية والدولية ذات التصنيف الائتماني المرتفع، وزيادة الانكشاف المدروس على السندات متوسطة الأجل للاستفادة من تراجع أسعار الفائدة، مع المحافظة على نسب سيولة مرتفعة تفوق المتطلبات الرقابية. وساهمت الإدارة كذلك في توسيع قاعدة العملاء من الشركات عبر تقديم حلول متكاملة في مجالات التحوط وإدارة المخاطر المالية، بما في ذلك عقود العملات الآجلة والمقايضات (SWAPs) وخيارات أسعار الفائدة، بما يتناسب مع احتياجات العملاء المختلفة.

وفي إطار التزام كاييتال بنك بالاستدامة، عملت إدارة الخزينة والاستثمار خلال عام ٢٠٢٥ على توجيه جزء من سياستها الاستثمارية نحو الأدوات المالية الخضراء والمستدامة، مثل السندات الخضراء والصناديق التي تدعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، بما ينسجم مع توجه البنك لتعزيز التمويل المسؤول ودعم المبادرات البيئية والاجتماعية طويلة الأمد.

وفي إطار تعزيز حضور البنك الإقليمي، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار دعمها للمصرف الأهلي العراقي من خلال تطوير سوق العملات الأجنبية في العراق، وتوسيع شبكة العلاقات مع البنوك المحلية والعربية، مما انعكس إيجاباً على نمو الإيرادات وتعزيز مكانة المصرف كبنك رائد في هذا السوق. كما استمرت الإدارة في تقديم الدعم الفني لفرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية في مجال إدارة السيولة وتطوير المنتجات الاستثمارية بالريال السعودي والعملات الأجنبية.

ومن أبرز أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار خلال عام ٢٠٢٥:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة أو المكفولة من الحكومة الأردنية.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن مؤسسات ذات ملاءة مالية عالية محلياً وإقليمياً ودولياً.
- المساهمة في شركات وصناديق استثمارية ذات أداء متميز وعوائد مجزية.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بكفاءة عالية لضمان التوازن بين العائد والسيولة.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية وتقديم أسعار تنافسية للعملاء في الأسواق الآنية والآجلة.
- تطوير خدمات التحوط وإدارة المخاطر المالية لعملاء الشركات والمؤسسات.
- تقديم خدمات الاكتتاب والحفظ الأمين للأوراق المالية الحكومية والخاصة.
- إصدار شهادات إيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.

أيضاً، واصلت إدارة الخزينة والاستثمار التزامها بتطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر والالتزام بالمتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، بما عزز من متانة المركز المالي لكاييتال بنك ودعم استراتيجيته في النمو المستدام على المستويين المحلي والإقليمي.



إدارة المؤسسات المالية

حققت إدارة المؤسسات المالية في كابيتال بنك أداءً قوياً خلال عام ٢٠٢٥، مستندةً في ذلك إلى شبكة علاقات متينة مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية غير المصرفية والجهات السيادية، إلى جانب شراكات إقليمية وعالمية عززت من حضور البنك في الأسواق المحلية والدولية، وقدرته على تقديم حلول مصرفية واستثمارية متقدمة تلبي الاحتياجات المتنامية لعملائه.

وقد لعبت الإدارة دوراً محورياً في فتح قنوات تعاون جديدة مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتوسيع شبكة البنوك المراسلة ذات التصنيفات الائتمانية العالية، الأمر الذي أكسب البنك مرونة أكبر في تنفيذ معاملاته الخارجية، خاصةً في مجالات تمويل التجارة والخزينة والتسهيلات الائتمانية. كما ساهمت هذه الجهود في ترسيخ علاقات البنك المتميزة مع بنوك إقليمية، وتمكينها من الوصول إلى خدمات استثمارية وتجارية متطورة.

وجاء هذا التقدم مدعوماً باعتراف دولي متميز تمثل بفوز كابيتال بنك بجائزة "أفضل صفقة بنكية" من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، خلال الاجتماع السنوي الذي عُقد في لندن بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٥. وعكس هذا الإنجاز دور البنك الريادي في مجال التمويل المستدام، والتزامه بتطبيق أفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن نموذج عمله المصرفي. كما بذلت إدارة المؤسسات المالية جهوداً كبيرة أثمرت عن إبرام عدد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع مؤسسات تمويلية دولية مرموقة، من أبرزها:

أولاً: توقيع اتفاقية قرض أخضر مساند هي الأكبر من نوعها بقيمة ١٥٥ مليون دولار لمدة ١٠ سنوات، بالتعاون مع مؤسسات تمويلية دولية ضمن شريحة Tier 2، بقيادة البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD). وتجسد هذه الاتفاقية الثقة الدولية المتزايدة باقتصاد المملكة وبقوة استراتيجية كابيتال بنك الطموحة ومتانة وضعه المالي، كما تعكس التزام البنك بتعزيز قدراته الرأسمالية وفقاً لتعليمات رأس المال التنظيمي المستندة إلى معايير بازل III الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقد شارك في هذا التمويل تحالف مصرفي يضم نخبة من المؤسسات الدولية والعربية، وهي: صندوق ILX، صندوق أوبك للتنمية الدولية، الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (الصندوق العربي)، صندوق جرين فور جروث (GGF)، وصندوق سُد للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويهدف هذا التمويل إلى دعم استراتيجية البنك المستقبلية، وتمكينه من توسيع دوره في تمويل المشاريع الخضراء ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، بما يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة في الأردن.

ثانياً: توقيع اتفاقية تمويل أخضر بقيمة ٥ ملايين دولار أمريكي لصالح شركة كابيتال للتأجير التمويلي، بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والاتحاد الأوروبي، وصندوق المناخ الأخضر، وذلك ضمن برنامج مرافق تمويل الاقتصاد الأخضر في الأردن (GEFF) ويتضمن هذا التمويل قرضاً مشتركاً بقيمة ١,٢٥ مليون دولار مع صندوق المناخ الأخضر، ليكون أول عقد يتم توقيعه مع شركة تأجير تمويلي في المملكة ضمن البرنامج، والسابع على مستوى الأردن ككل.

ويستهدف التمويل تعزيز قدرة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر على الوصول إلى حلول تمويلية لشراء تقنيات خضراء تسهم في التخفيف من آثار التغير المناخي والتكيف معها، وتشمل قطاعات خدمات الطاقة، وتوريد التكنولوجيا، والابتكار الصناعي. كما يقدم الاتحاد الأوروبي منحة تصل إلى ٥٦٠,٠٠٠ يورو لدعم الشركات المحلية في تسريع تطوير الحلول المناخية وتعزيز الوعي بأهمية تبني التقنيات الصديقة للبيئة، إلى جانب توفير أدوات تمويلية مبتكرة للمقترضين المؤهلين.

ثالثاً: إتمام أول صفقة لشركة GuarantCo في العراق من خلال توفير سقف كفالات ائتمانية بقيمة ٧٠ مليون دولار لمحفظه كابيتال بنك الائتمانية في السوق العراقي، بما يؤكد تطور البيئة الاقتصادية في العراق وقدرتها على جذب المؤسسات المالية الدولية، ويعزز من توسع البنك في هذا السوق الحيوي وتوفير حلول تمويلية تدعم النمو التجاري والاستثماري.

رابعاً: إتمام أول اتفاقية استثمارية للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية في العراق بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي لدعم تمويل التجارة وتعزيز التكامل مع الأسواق الدولية. سيمكّن هذا التمويل، الذي تم توفيره في إطار برنامج تيسير التجارة التابع للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، من دعم أنشطة الاستيراد والتصدير في العراق، وتعزيز عمليات التمويل التجاري للمصرف الأهلي العراقي وذلك من خلال إصدار ضمانات للبنوك المؤكدة، وتقديم دفعات سلف للاستيراد والتصدير والتوزيع المحلي للسلع. هذا الاستثمار سيساهم أيضاً في تحسين فرص حصول المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على التمويل، وتسهيل التجارة البينية الإقليمية، بالإضافة إلى مساعدة المصرف الأهلي العراقي في تنويع قاعدة المراسلات المصرفية، وتعزيز روابط التمويل التجاري مع الدول الأخرى التي يعمل بها البنك الأوروبي.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

واصلت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي خلال عام ٢٠٢٥ أداء دور محوري في دعم توجهات كابيتال بنك الاستراتيجية، من خلال تنفيذ منظومة متكاملة من الحملات والمشاريع التي عكست رؤية البنك ورسخته كمؤسسة مصرفية رائدة ذات أثر مستدام. وأسهمت هذه الجهود في تعزيز كفاءة الأعمال، ودعم النمو طويل المدى، وترسيخ مكانة البنك في الأسواق المحلية والإقليمية، عبر الترويج الفاعل للمنتجات والخدمات المصرفية التي طُوّرت بعناية لتلبية احتياجات الأفراد والشركات، والارتقاء بتجربة العملاء، وتعزيز التميز التنافسي للبنك.

دائرة التسويق

رَكَزَت دائرة التسويق جهودها على تطوير وإطلاق حملات تسويقية مُتنوعة عكست تطور الحلول المالية التي يقدمها كابيتال بنك لقاعدة متنامية من عملائه، مع البناء على النجاحات المتراكمة خلال الأعوام السابقة، ولا سيما في ترسيخ تطبيق كابيتال بنك كمنصة رقمية متكاملة تشكل بوابة سهلة وآمنة للوصول إلى مختلف الخدمات المصرفية.

وبالتزامن مع الاحتفال بالذكرى الثلاثين لتأسيس كابيتال بنك، أطلقت الدائرة حملات نوعية جسدت مسيرة البنك الحافلة بالإنجازات، وسلّطت الضوء على شراكته الممتدة مع الشركات المحلية والأفراد والمجتمع الأردني باعتباره شريكاً مصرفياً فاعلاً على مدار ثلاثة عقود من العمل المصرفي المسؤول.

وحملت جميع الحملات والبرامج التسويقية رسائل واضحة ومباشرة أكدت جاهزية كابيتال بنك لتقديم حلول مصرفية حقيقية، ميسّرة وسريعة، ومصممة بعناية لتلبية الاحتياجات المالية اليومية والمستقبلية لعملائه من الأفراد والشركات، بما يعكس فهم البنك العميق لتطلعات عملائه في مختلف مراحل حياتهم المالية.

كما واصلت الدائرة جهودها للترويج لتطبيق كابيتال بنك وموقعه الإلكتروني المطوّر، وتحسين تجربة المستخدم لتسهيل إمكانية الوصول للخدمات المالية، وأسهمت هذه الجهود في زيادة زيارات الموقع بنسبة ٢٥٪ نتيجة تحسين وظيفة البحث، وارتفاع عدد طلبات الخدمات المالية من قبل زوار الموقع بنسبة تصل إلى ٣٦٪. بالإضافة إلى ذلك، واصلت الدائرة تحديث نظام إدارة علاقات العملاء لضمان تواصل أكثر استهدافاً وفاعلية، وتعزيز الحضور الرقمي عبر حملات تسويقية ركزت على الابتكار والتميز الرقمي.

أبرز الحملات والمبادرات لعام ٢٠٢٥:

الحملات الترويجية للمنتجات:

- حملة جوائز حسابات التوفير: قدّمت فرصاً استثنائية للفوز بجوائز قيّمة قدّمت بطريقة مبتكرة بتحديد نوع الجائزة ليختارها العميل بمبلغ يصل ١٠٠ ألف دينار للجائزة الكبرى، بالإضافة إلى تقديم راتب شهري بقيمة ٣,٣٣٣ لمدة ٣٠ شهراً وغيرها من الجوائز القيمة التي عززت لدى العملاء وغير العملاء اهتمام البنك الحقيقي باحتياجاتهم وتسهيل الحصول على الحرية المالية بطرق مخصصة تعكس فهم البنك لاحتياجات الأفراد. كما أدت الحملة إلى تشجيع العملاء على الادخار وعززت ثقافة الاستثمار طويل المدى.
- حملة القروض السكنية: جمعت هذه القروض بين التملك والاستثمار، من خلال منتج فريد مكّن الأفراد من امتلاك منازلهم مع الاستفادة من عائد استثماري لبوليصة التأمين يصل إلى ٦٠ ألف دينار عند انتهاء فترة السداد.
- حملة استقطاب الرواتب: أطلق البنك حملة مخصصة لجذب الموظفين للاستفادة من مزايا وخدمات ومنتجات البنك من خلال مزايا حصرية وجوائز نقدية تعتمد على قيمة الراتب المحوّل.
- حملة حساب توفير بريميز بعائد سنوي ٤٪: حيث يُوفّر عوائد جذابة ومزايا مصرفية متميزة للعملاء وبحدّ رصيد حساب أدنى قيمته ١٠ آلاف دينار.
- حملات العروض والخصومات المتنوعة: التي تُقدم باقة واسعة من المزايا والامتيازات الحصرية لعملاء البنك في مختلف القطاعات.
- العديد من الحملات المتميّزة للترويج للبطاقات الائتمانية وتقديم قيمة مضافة حقيقية لعملائنا.

البرامج والخدمات المصرفية المتطورة:

- واصل كابيتال بنك تطوير برامجه المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات شرائح مختلفة من العملاء، من أبرزها:
- برنامج Capital Advance الذي يضم فئة من العملاء بحسب قيمة الدخل الشهري يُوفّر حلولاً مالية مرنة ومُصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات اليومية للعملاء.
- برنامج Capital Select الذي يقدم تجربة مصرفية متميزة مع باقة شاملة من الخدمات الحصرية لمجموعة مخصصة من العملاء.
- برامج التقسيط الميسر التي تتيح للعملاء التمتع بقوة شرائية أكبر وأسهمت في زيادة استخدام البطاقات الائتمانية.

الحملات المجتمعية والتوعوية:

- حملة شهر رمضان بالشراكة مع مؤسسة أطفالنا: في ضوء النجاح الكبير الذي حققته الحملة في السنوات السابقة، استمر البنك بالتزامه في توفير التغطية الطبية للأطفال المحتاجين وعددهم ثلاثين طفلاً للعام الثالث على التوالي.
- حملة "دير مالك" التي تهدف إلى نشر الوعي والثقافة المالية بين مختلف شرائح المجتمع الأردني من خلال وسائل التواصل الاجتماعي والفعاليات الميدانية.

الرايات والفعاليات:

- المشاركة الفاعلة ورعاية عدد من الفعاليات الترفيهية والمعارض المحلية والإقليمية، مما أتاح التواصل المباشر مع العملاء والشركاء وترسيخ حضور البنك في أذهان الناس. من هذه الفعاليات:
- سيرك بلوما Pluma.
- مؤتمر ومعرض التقدم والابتكار والتكنولوجيا في الأمن السيبراني.
- معرض التكنولوجيا الرقمية والتطبيقات الذكية Smartech.
- مؤتمر ومعرض جودة الرعاية الصحية HCAC.
- كرنفال Ove في الحديقة النباتية الملكية.

بالإضافة إلى الشراكة والرعاية على مدار العام لكل من:

- نادي ديونز.
- النادي الأرثوذكسي.
- نادي Magma الرياضي.
- كما تم تنظيم فعاليات خاصة لعملاء كابيتال للاستثمارات وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، لتعريفهم بأحدث الخدمات والمنتجات الاستثمارية واطلاعهم على آخر التطورات في الأسواق المالية.

تقرير مجلس الإدارة

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

تعمل الدائرة على إبراز مكانة مجموعة كابيتال بنك ودورها المحوري في الاقتصاد الوطني، من خلال التواصل الإعلامي الفاعل وتنفيذ الحملات والأنشطة التي تضمن وصول رسائل البنك إلى مختلف فئات الجمهور، وخلال عام ٢٠٢٥، شملت إنجازات الدائرة ما يلي:

- إعداد ونشر الأخبار والتقارير الصحفية على وسائل الإعلام المختلفة، والتعريف بإنجازات البنك وجوائزها.
- إصدار تقرير الاستدامة الثالث لعام ٢٠٢٤، والذي جاء متوافقاً مع المعايير والمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ٢٠٣٠ (SDGs)، ومنسجماً مع الخطط الوطنية لرؤية الأردن ٢٠٢٥، وخطة العمل الوطنية للنمو الأخضر ٢٠٢١-٢٠٢٥.
- تنظيم احتفالات البنك بالذكرى الثلاثين لتأسيسه، والتي تضمنت تكريم قدامى الموظفين والعملاء من قطاعي الأفراد والشركات.
- المتابعة والتحفيز لاجتماعات توقيع الاتفاقيات التمويلية والتجارية.
- تجهيز وتنفيذ فعاليات مختلفة لموظفي البنك بالتعاون والتنسيق مع إدارة شؤون الموظفين.
- إدارة بوابة كابيتال بنك وكافة وسائل الاتصال الداخلي مع الموظفين، بالتعاون مع إدارة شؤون الموظفين.
- تجهيز وتنفيذ فعاليات خارجية للإعلان عن أهم برامج ومنتجات البنك.
- تقديم الرعاية لمؤتمرات ومعارض وفعاليات محلية.
- ترتيب المقابلات الصحفية المحلية والإقليمية.

وانطلاقاً من إيمان كابيتال بنك بدوره المحوري في إحداث أثر إيجابي، وضع البنك استراتيجية للمسؤولية الاجتماعية، حيث تم تحديد الركائز الرئيسية والتي تهدف إلى المساهمة في القضايا الهامة التي يواجهها الأردنيون لدفع النمو والتطور كجزء من أدائنا المستدام، فمن خلال القيام بمبادرات مختلفة لتعزيز رفاهية المجتمعات التي نخدمها.

ركزت استراتيجية المسؤولية الاجتماعية على محاور الثقافة المالية وريادة الأعمال، وتمكين المرأة، والبيئة، والعمل الخيري. وبناء على هذه الاستراتيجية، حقق البنك خلال عام ٢٠٢٥ إنجازات متعددة شملت:

- مواصلة العمل على تعزيز مفهوم الثقافة المالية من خلال العديد من الفعاليات التي استهدفت عدة فئات من الشباب لإثراء معرفتهم تحت مظلة "دير مالك" من أبرزها إطلاق برنامج متخصص بالثقافة المالية بالتعاون مع منصة إدراك، فعالية خاصة للنساء من العملاء بهدف تمكين وتعزيز الرفاه المالي، إقامة برنامج "دير مالك مدارس" للعام الثاني على التوالي، وغيرها من الأنشطة.
- دعم الأشخاص ذوي الإعاقة البصرية بالتعاون مع الملتقى الثقافي للمكفوفين من خلال رعاية ورشات عمل في مجال صناعة البودكاست وتقنيات الذكاء الاصطناعي لصناعة المحتوى.
- مواصلة دعم كابيتال بنك لتكية أم علي في مهمتها لمكافحة الجوع من خلال توفير الدعم المالي لتوزيع الطرود الغذائية على ٣٠٠ أسرة محتاجة خلال شهر رمضان المبارك.
- دعم النسخة الرابعة من جائزة ملهمة التغيير باستخدام العالم الرقمي والتي تطلقها أورانج الأردن بالتعاون مع جمعية شركات تقنية المعلومات والاتصالات "إنتاج"، لتعزيز مشاركة المرأة في قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات وفتح المجال أمام المزيد من الرياديات للمساهمة في تنمية الاقتصاد الوطني.
- مشاركة كابيتال بنك كراعٍ رئيسي لمبادرة "الجمال السبعة"، وهي مبادرة شبابية تهدف إلى جمع التبرعات لدعم علاج الأطفال على قوائم الانتظار في مركز الحسين للسرطان.
- تجديد التعاون مع مؤسسة أطفالنا للسنة الثالثة على التوالي في حملة رمضان لتوفير التغطية الطبية لعلاج ٣٠ طفلاً.
- دعم مبادرات مركز هيا الثقافي ومشاركة الموظفين في الأنشطة التطوعية المختلفة.
- توقيع اتفاقية مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام لتغطية التكاليف الدراسية للطلاب الأيتام.
- إيماناً بدور النساء في القطاع المصرفي، كرم كابيتال موظفاته بمناسبة اليوم العالمي للمرأة.
- مواصلة دعم جمعية قرى الأطفال SOS وذلك بتوسيع رعاية البنك لتشمل تغطية المصاريف لمنزليين في قرية أطفال عمان.



- مشاركة موظفي كابيتال بنك في مبادرة القافلة الخضراء لزراعة ١٠٠٠ شجرة بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة بمناسبة يوم البيئة العالمي.
- توقيع اتفاقية شراكة استراتيجية مع الاتحاد الأردني للمبارزة لدعم الشباب الأردني.
- كجزء من التزامه بدعم المجتمع المحلي والتعليم، وشراكته الممتدة مع مركز البنيات للتربية الخاصة، أهدى كابيتال بنك حافلة نقل جديدة لتوسعة نطاق تغطية المركز.
- بهدف التوعية الصحية وتعزيز العافية، قام كابيتال بنك بتنظيم الفعاليات المتنوعة والتي ضمت أيام صحية، وأنشطة للتوعية بالسرطان سواء كان للسيدات والرجال على مدار شهري تشرين الأول والثاني.
- تنظيم حملة تبرع بالدم لموظفي البنك للسنة التاسعة على التوالي.
- تقديم رعاية البنك لمبادرة علماء الغد ٢٠٢٥، المبادرة الوطنية التي تهدف إلى تحفيز وتمكين الشباب الأردني في مجالات العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات (STEM).

إدارة العمليات

واصلت إدارة العمليات خلال العام ٢٠٢٥، تنفيذ خططها التطويرية بما ينسجم مع توجهات الإدارة العليا، مع التركيز على رفع كفاءة الكوادر، وتعزيز المهارات الفنية من خلال تنفيذ برامج تدريبية متخصصة، ورفع الفريق بموظفين مؤهلين ومن ذوي الخبرات مما أسهم في تحقيق مستويات أعلى من الكفاءة التشغيلية والانضباط المؤسسي.

كما تم التعاقد مع شركة استشارات عالمية لمراجعة جميع مهام دوائر العمليات بهدف تصنيفها حسب المخاطر ودرجة التعقيد، تبعها إجراء تقييم تفصيلي لعدد من هذه المهام بهدف تحسين وتطوير الإجراءات الحالية، وأتمتة العمليات ذات الصلة التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها. وتقوم إدارة العمليات وبالتنسيق مع الدوائر المعنية بالبنك، على متابعة التقييم التفصيلي للمهام المتبقية بهدف إعادة تصميم الخطوات وأتمتها عند الضرورة. ويجري العمل حالياً على تطبيق التوصيات المتعلقة بهذا المشروع.

إدارة الرقابة الداخلية

واصلت دائرة الرقابة الداخلية خلال عام ٢٠٢٥ دورها المحوري في دعم كفاءة العمليات وتعزيز منظومة الضوابط الداخلية، من خلال إصدار تقارير رقابية تستند إلى تقييم دقيق لمستويات المخاطر في دائرة العمليات وإدارة الخدمات المشتركة. وارتكزت أعمال الدائرة على التحقق من فعالية إجراءات التحكم وجودة سير العمل، ورصد الفجوات التشغيلية ومعالجتها بشكل استباقي.

ولتعزيز جودة الرقابة وعمقها التحليلي، قامت الدائرة بتطوير منهجية العمل عبر إدراج بنود مراجعة جديدة مستندة إلى مخرجات التدقيق السابقة، والحوادث التشغيلية، والملاحظات المتكررة، ما أسهم في تحسين دقة المتابعة ورفع القيمة العملية لتقارير الرقابة.

كما نفذت الدائرة تحسينات جوهرية لمعالجة الأسباب الجذرية للحوادث التشغيلية، واتخاذ إجراءات تصحيحية فعّالة تمنع تكرارها، إلى جانب إدخال تعديلات على نظام التسويات بما يقلل التدخل اليدوي ويعزز الإنتاجية، ويرفع مستوى الخدمة المقدمة للعملاء.

وفي إطار استمرار التحسين المؤسسي، تم استحداث وحدة ضمان الجودة خلال عام ٢٠٢٥ لضمان توافق أعمال الرقابة مع السياسات المعتمدة والمعايير المهنية، من خلال مراجعة التقارير والإجراءات وتحليل مخرجات الرقابة بهدف اقتراح فرص تطوير تسهم في رفع الدقة والموثوقية في العمليات الرقابية.

تقرير مجلس الإدارة

تحول الأعمال وتكنولوجيا المعلومات لعام ٢٠٢٥

في إطار التزام البنك المستمر بالابتكار والتحول الرقمي، شهد عام ٢٠٢٥ تقدماً نوعياً في مجالات تحول الأعمال، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة البيانات، والذكاء الاصطناعي، والأمن السيبراني، مما عكس مكانة البنك الريادية في تقديم خدمات مصرفية مميزة وأمنة تلبي احتياجات العملاء وتواكب التوجهات العالمية.

وركزت استراتيجية البنك في هذا المجال على تحقيق التمكين الرقمي، والكفاءة التشغيلية، والابتكار المدمج، وتعزيز الحوكمة، مما تطلب تبني أحدث التقنيات لضمان استدامة النمو والتحول.

وفيما يلي أبرز الإنجازات التي حققها كايبتال بنك ضمن الركائز الاستراتيجية للتحول الرقمي خلال عام ٢٠٢٥، والتي تعكس تقدماً ملموساً في قدراته التقنية والتشغيلية.

التمكين الرقمي:

- إطلاق العديد من الخدمات المتنوعة التي تم تطويرها داخلياً من خلال تطبيق كايبتال موبايل، وشملت منتجات لإدارة الودائع، وحسابات التوفير، والبطاقات، إضافة إلى برامج التأمين للسفر والقوائم الإلكترونية، واسترجاع نقاط الولاء دون الحاجة لزيارة الفرع.
- تطوير نظام إدارة علاقات العملاء واستحداث العديد من الخصائص لخدمة قطاعي الأفراد والشركات.
- إطلاق نظام جديد لإدارة الموارد البشرية.
- اعتماد منصة جديدة للتطبيقات المصغرة التي تم تطويرها داخلياً، وترقية واجهة التطبيقات بما يتماشى مع مبادئ التصميم والهيكل الحديثة، إلى جانب توسيع نطاق الخدمات المصرفية المفتوحة.
- إطلاق مشروع التحول في هيكل البنية التحتية للبيانات، والأنظمة المصاحبة لها لإتاحة الوصول للمعلومات الحرجة والتحليلية بشكل لحظي من القنوات المختلفة.

الكفاءة التشغيلية:

- استكمال المرحلة الأولى من برنامج التحول الشمولي LEAP والتي شملت إجراء تقييم تشخيصي كامل لجميع الأنظمة العاملة في البنك، وقياس فعاليتها وتكاملها، ووضع خارطة طريق واضحة لها تتضمن رفع الكفاءة عبر: الترقية، أو الاستبدال، أو الاستحداث، أو الإلغاء حسب الحاجة. كما تم المضي إلى المرحلة الثانية باستدراج وتقييم العروض المالية والفنية للأنظمة الأساسية الجديدة واختيار أفضل المزودين العالميين، تمهيداً لإطلاق مرحلة التنفيذ مع بداية عام ٢٠٢٦.
- تنفيذ ترقية شاملة للبنية التقنية من خلال تحديث العديد من التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل، انسجاماً مع مخرجات المرحلة الأولى من LEAP، مما أسهم في خفض الدين التقني ورفع مستوى الجاهزية لمواكبة التطور المستمر في مجالات الخدمات المصرفية الرقمية، والأمن السيبراني، واستمرارية الأعمال، ومرونة الأنظمة التشغيلية.
- إنجاز العديد من المبادرات التي تهدف لخفض النفقات التشغيلية، وتحويل الاستثمارات لأنظمة أكثر فاعلية وأقل تكلفة.

الابتكار المدمج:

- الاستمرار في استقطاب موظفين من ذوي الخبرة والكفاءة في مختلف المجالات التقنية، وتطوير الأعمال، مما يمكن البنك من الاعتماد على الموارد الداخلية للابتكار وتطوير الأنظمة والخدمات المصرفية.
- تطوير العديد من التطبيقات المصغرة، وتنفيذ حزمة من التحسينات على مختلف الأنظمة بما يتماشى مع متطلبات التحديث الهيكلي المؤسسي والأهداف الإستراتيجية طويلة الأمد.
- استحداث فريق متخصص مكون من رواد خريجي الجامعات لتعلم وتطوير الذكاء الاصطناعي، وتوفير بيئة داخلية لتطوير وفحص النماذج من خلال خوادم تحتوي رقائق وأنظمة الذكاء الاصطناعي Nvidia المتطورة.
- العمل على ترقية التطبيقات الداخلية لإصدارات تتضمن مزايا متطورة بما في ذلك إمكانيات الذكاء الاصطناعي.
- تضمين تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليلات التنبؤية في العمليات المصرفية.

- تطوير نموذج تعلم آلي لتحديد العملاء الأكثر احتمالية للحصول على منتجات إضافية، مما ساهم في زيادة الإيرادات وتحسين تجربة العملاء.
- فوز البنك بجائزة مرموقة في قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي تقديراً لنجاحه في تطبيق التحليلات التنبؤية والأتمتة الذكية وتقديم تجارب مصرفية مخصصة.

الحوكمة الفعالة:

- تطوير السياسات والإجراءات الخاصة باللجان التوجيهية والتنفيذية ذات الصلة، ومراجعة وتحديث السياسات والإجراءات بما في ذلك؛ سياسات إدارة وحوكمة البيانات والذكاء الاصطناعي، وضمان الامتثال التنظيمي.
- تأسيس دائرة الهيكلية المؤسسية ورفدها بالخبرات اللازمة لهندسة الحلول والأنظمة بما يتماشى مع المعايير ذات الصلة.
- دمج فريق التحول للنظام البنكي الرئيسي وفريق العمليات المصرفية المفتوحة والشراكة الخارجية ضمن إدارة تحول الأعمال، ورفدها بكوادر وخبرات في مختلف المجالات.
- وضع تعليمات ومبادرات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية والرقابية على قائمة الأولويات لتنفيذ المشاريع وتطبيقها ضمن المدد المحددة.
- الانتهاء من المرحلة الأولى من برنامج حوكمة البيانات، الذي اشتمل على تحديد عناصر البيانات الحرجة، وتقييم جودتها ودقتها وصحتها وتحديد مصادرها، وكذلك تدريب أمناء البيانات في مختلف القطاعات على ضبط جودة البيانات وتطبيق السياسات ذات الصلة، كما تم اطلاق المرحلة الثانية من البرنامج ليشمل عناصر أخرى من البيانات الحرجة.
- الحفاظ على مستوى متقدم من الالتزام بتعليمات دليل البنك المركزي الأردني لحوكمة أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ورفع مستوى النضج لعمليات جديدة.

الأمن السيبراني

- تنفيذ مراجعة شاملة لبرنامج الأمن السيبراني لعامي ٢٠٢٤-٢٠٢٥ ومخرجاته وفعاليته في تحقيق الأهداف الرئيسية لسياسة أمن المعلومات، وذلك بالتعاون مع شركة عالمية متخصصة في مجال الأمن السيبراني، واعتماد مرحلة جديدة من برنامج الأمن السيبراني لعام ٢٠٢٦ بالتعاون مع إدارة المخاطر، مع التركيز على حماية البيانات، وحماية التطبيقات الحديثة والبرمجيات المصغرة.
- المبادرة بمراجعة ذاتية لأمن التطبيقات والأنظمة، حيث تم التعامل مع الفجوات والثغرات التي تم اكتشافها وإغلاقها.
- تطبيق العديد من المعايير الأمنية المعتمدة شاملة جميع التطبيقات وأنظمة التشغيل وقواعد البيانات وأجهزة الشبكات.
- تطبيق العديد من أنظمة الحماية الجديدة مع ضمان تكامل تلك الأنظمة مع الأنظمة العاملة.
- توسيع نطاق مركز عمليات الأمن السيبراني ليعمل على مدار الساعة، وتطبيق نظام جديد لمراقبة الأحداث الأمنية.

تعكس هذه الإنجازات التزام كابيتال بنك بالتحول الرقمي والابتكار المستدام، لضمان تقديم تجربة مصرفية أكثر تطوراً وأماناً ومرونة تواكب احتياجات العملاء والتوجهات العالمية. ومع مواصلة تنفيذ البرامج الاستراتيجية للبنك، يبقى التركيز موجهاً نحو تعزيز الريادة في القطاع المصرفي وتوليد قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة المخاطر

تعمل إدارة المخاطر في مجموعة كابيتال بنك كوحدة رقابية مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر للمجموعة، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، بما يرسخ إطار حوكمة فعالاً للمخاطر يضمن مراقبة شاملة للمخاطر الناشئة عن أنشطة المجموعة ووحداتها التشغيلية، بما في ذلك مخاطر الائتمان، والسوق، والسيولة، والتشغيل، والمخاطر الاستراتيجية، والامتثال. ويسهم هذا الإطار في تعزيز قدرة البنك على مواجهة التحديات المستقبلية بكفاءة عالية، والاستجابة السريعة للمتغيرات التنظيمية والرقابية. وانطلاقاً من هذا النهج المؤسسي، يتبنى البنك إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر يهدف إلى تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر المحتملة في جميع وحدات الأعمال، وبما ينسجم مع توجهات المجموعة الاستراتيجية. ويعتمد هذا الإطار على منظومة شاملة من السياسات والإجراءات والنماذج المتقدمة، بما يعزز توحيد منهجية إدارة المخاطر في جميع الشركات التابعة وتعزيز الشفافية في تبادل المعلومات ذات الصلة بالمخاطر.

وتعمل إدارة المخاطر بشكل مستمر على تطوير أدوات تحليل كمية ونوعية تدعم عملية اتخاذ القرار، وتسهم في بناء ثقافة مؤسسية واعية بالمخاطر. كما تعمل الإدارة على تعزيز الوعي لدى الموظفين من خلال التدريب والبرامج المتخصصة، وتحسين جودة البيانات المستخدمة في عملية التقييم المخاطر وتحديد مستوياتها.

كما تولي إدارة المخاطر اهتماماً متزايداً بتعزيز قدراتها في إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ (Climate Risk)، ومخاطر البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة، وتعزيز جاهزيتها التنظيمية بما ينسجم مع المتطلبات الرقابية والممارسات المصرفية الرائدة، و يدعم استدامة أعمال المجموعة على المدى الطويل.

وفي إطار تحسين فعالية منظومة المخاطر وتطوير دورها في دعم اتخاذ القرار المؤسسي، ينفذ البنك العديد من المبادرات التقنية والمؤسسية الداعمة، أبرزها مشروع Integrated Finance and Risk Management، ومشروع Risk Data Mart، والذان يهدفان إلى تعزيز فعالية منظومة المخاطر، وتمكين الإدارة من الاعتماد على بيانات موثوقة، ونماذج تحليلية متقدمة، وقراءات متسقة عبر وحدات العمل المختلفة، وبما يمكن البنك من اتخاذ قرارات دقيقة واستباقية، وتحسين جودة الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء، وتعزيز الاستدامة المؤسسية على المدى الطويل، مع دمج الابتكار الرقمي والتحليلات المتقدمة في العمليات التشغيلية اليومية.

يستند الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر في كابيتال بنك إلى مبدأ الفصل بين المهام التشغيلية ووظائف الرقابة، بما يضمن استقلالية القرار ويعزز من فعالية منظومة الحوكمة. كما يتبع هذا الهيكل نموذجاً متدرجاً يسمح بتوزيع الأدوار والمسؤوليات بوضوح عبر مستويات متعددة، بما يدعم الإطار الشامل لإدارة المخاطر ويضمن اتساق الممارسات المعتمدة في كافة وحدات الأعمال. وتضم إدارة المخاطر عدة دوائر متخصصة، يعمل كل منها ضمن نطاق محدد يغطي نوعاً معيناً من المخاطر، وفق أفضل الممارسات المصرفية والمعايير التنظيمية. وتشمل هذه الدوائر ما يلي:

دائرة المخاطر الائتمان

تتولى الدائرة مسؤولية إدارة ومراقبة المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية للبنك، بما في ذلك مخاطر التركيز الائتماني، وتصنيف التعرضات، واحتساب المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار IFRS 9 وتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٠٨). كما تعتمد الدائرة منهجية العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) في عمليات التسعير الائتماني لضمان تقديم حلول تمويلية عادلة وفعالة تعكس مستويات المخاطر المحتملة وتحافظ على مصالح البنك والعملاء على حد سواء.

وتقوم الدائرة بإجراء تحليل مستمر لتصنيف المراحل الائتمانية وانتقال الحسابات بينها، بالإضافة إلى رصد التسهيلات التي تظهر عليها مستحقات، وتوزيعها وفق درجات المخاطر، مع متابعة نسب تغطية الضمانات. ويسهم هذا النهج في الحفاظ على مستويات مخاطر مقبولة، واتخاذ إجراءات استباقية، تضمن تقديم حلول تمويلية آمنة وموثوقة للعملاء، بما يحقق التوازن بين النمو والحوكمة.

كما تركز الدائرة على تعزيز الشفافية ودقة تقييم المخاطر في قطاع التجزئة من خلال مراجعة شاملة وتحليل مستمر، مما يساعد على تحديد التعرضات المحتملة ووضع السياسات المناسبة لدعم نمو الأعمال وحماية العملاء والبنك على حد سواء. وتساهم أيضاً في تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة السنوية لتقييم أثر المخاطر المختلفة، بما في ذلك المخاطر الجيوسياسية ومخاطر التركيز الائتماني، على المركز المالي للبنك، وبما يمكنه من وضع إجراءات تحوطية فعّالة تضمن استمرارية خدماته المصرفية في مختلف الظروف الاقتصادية.

دائرة مخاطر السوق وإدارة رأس المال

تتولى دائرة مخاطر السوق ورأس المال مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر المرتبطة بتقلبات الأسواق المالية، من خلال مراقبة مراكز البنك الاستثمارية ومخاطر السيولة ومخاطر المعاملات بالعملات الأجنبية، بالإضافة إلى تحليل التعرضات المرتبطة بأدوات الدين وأسعار الفائدة. وتشكل هذه الدائرة خط دفاع رئيسياً في ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة.

وتعمل الدائرة على تنفيذ منهجية متكاملة لقياس وإدارة مخاطر السوق والسيولة بما ينسجم مع توجهات البنك الاستراتيجية ومعايير الرقابة المصرفية، وذلك من خلال تطبيق نماذج قياس تتيح إدارة دقيقة للتقلبات المحتملة في أسعار الصرف والعوائد، ومتابعة نسب السيولة المقررة رقابياً بما فيها نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR)، إلى جانب تطوير سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بدائرة الخزينة والاستثمار.

كما تتولى الدائرة مسؤولية تخطيط رأس المال بما يدعم استراتيجية وتوجهات البنك المستقبلية، وتقييم أثر النمو والضغط الاقتصادية المختلفة على متانة القاعدة الرأسمالية للبنك من خلال احتساب نسبة كفاية رأس المال (CAR) وإعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بما يضمن وجود رأس مال كافٍ لمواجهة السيناريوهات المستقبلية، وتقلبات السوق ويلبي متطلبات البنك المركزي الأردني والممارسات الرائدة في القطاع المصرفي.

وتضطلع إدارة مخاطر السوق وإدارة رأس المال بدور استراتيجي في دعم أعمال لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، من خلال توفير تحليلات دورية وتوصيات تستند إلى قراءات كمية ونوعية، وبما يمكن اللجنة من اتخاذ قرارات مبنية على بيانات دقيقة تعزز قدرة البنك على إدارة السيولة، وتوجيه الاستثمارات والتخطيط المالي المتوافق مع توجهات البنك واستراتيجيته المستقبلية.

دائرة مخاطر التشغيل

تعد إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً من الإطار العام لإدارة المخاطر الكلية في البنك، والذي يهدف إلى تعزيز وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية. حيث يتم تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها وتحديد طرق الاستجابة لها في كافة العمليات والمنتجات للتمكن من إدارتها بشكل فعال وبما يمكن البنك من تحقيق أهدافه مع الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر التشغيلية، وقد اعتمدت إدارة المخاطر على أكثر من آلية لإدارة هذه المخاطر منها تقييم الإجراءات الرقابية ذاتياً من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية للتحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات في إدارة المخاطر المرتبطة بها.

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث غير المرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها. كما تتولى الدائرة مسؤولية إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك لتعزيز متانتها التشغيلية، وتحسين قدرته على تحمل الحوادث الخارجية، والاستجابة لها، التعافي منها بما يضمن بناء إطار تشغيلي متين على المدى البعيد.

قامت إدارة مخاطر خلال عام ٢٠٢٥ بتنفيذ العديد من المبادرات الاستراتيجية التي أسهمت بالارتقاء بمنظومة الأمان التشغيلي للبنك وحماية موجوداته وعملائه، أبرزها: تأسيس وحدة متخصصة لمكافحة الاحتيال وإدارة مخاطره نظراً للتهديدات المتزايدة في البيئة الرقمية، مما يظهر التزام البنك بالحفاظ على أعلى معايير النزاهة وحرصه على كسب ثقة العملاء. كما تم رفع الوحدة بكوادر مؤهلة وتدريبهم لتطوير مهاراتهم وضمان جاهزيتهم في جميع الأوقات.

تقرير مجلس الإدارة

وفي إطار تعزيز استمرارية الأعمال، قامت الدائرة باتخاذ خطوات جادة لرفع مستوى المتانة التشغيلية للمجموعة، حيث تم التنسيق مع الدوائر المعنية وتشغيل عدد من الأنظمة الحيوية من موقع التعافي من الكوارث (DR Site) لمدة خمسة أيام عمل متتالية، في إجراء يعكس مرونة البنك العالية وجاهزيته للاستجابة الفورية للآزمات والاضطرابات التشغيلية.

وتواصل الدائرة تنفيذ مهامها الأساسية ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية، من خلال مراجعة وتحديث مصفوفة الضوابط الرقابية لضمان شمولها لكافة المخاطر التشغيلية المحتملة، بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمّل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، مع الالتزام الكامل بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات المصرفية المتبعة.

دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

تلعب دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني دوراً أساسياً في حماية بيانات البنك وعملائه، من خلال ضمان سرية ودقة وتوافر البيانات في جميع الأوقات. ويشمل هذا حماية الأنظمة والبيانات الداخلية وبيانات العملاء، وتطوير بنية رقمية آمنة تدعم استمرارية الأعمال وتحذّر من المخاطر والتحديات السيبرانية المتزايدة.

تركز الدائرة على تطبيق أفضل المعايير الدولية، بما في ذلك ISO ٢٧٠٠١ ومعايير PCI-DSS لأمن بطاقات الدفع الإلكتروني، لضمان موثوقية العمليات المصرفية وحماية أصول العملاء. كما تعمل على تحديد المخاطر الرقمية وتحليل التهديدات المحتملة، واعتماد إجراءات وقائية مناسبة تتماشى مع طبيعة الأعمال، لضمان استجابة سريعة وفعالة لأي تهديد محتمل.

وتلتزم الدائرة برفع مستوى الوعي الأمني لدى الموظفين والعملاء، وذلك من خلال برامج تدريبية متخصصة وورش عمل دورية وحملات توعوية لتعزيز الثقافة الأمنية، وضمان التعامل السليم مع الأنظمة والمعلومات الحساسة. كما تتابع التطورات التقنية وأحدث أساليب الهجمات السيبرانية بشكل مستمر، بما يمكنها من اعتماد حلول استباقية تعزز قدرة البنك على حماية موارده الرقمية.

ويستند البنك في إدارة أمن المعلومات إلى أطر حوكمة عالمية مثل COBIT، مع الالتزام بمتطلبات مبادرة SWIFT-CSP عند التعامل مع أنظمة التحويلات المالية الدولية، إضافة إلى تطوير السياسات والإجراءات المؤسسية ونشرها لضمان امتثال جميع الموظفين لها. ويسهم ذلك في تعزيز ثقة العملاء وتوفير بيئة رقمية آمنة وموثوقة تدعم استدامة الأعمال وتحمي الأصول الحساسة، بما يعكس التزام كابيتال بنك بأعلى معايير الحوكمة وأمن المعلومات.

دائرة حوكمة المخاطر

تتولى دائرة حوكمة المخاطر مسؤولية الإشراف على الإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة بما فيها الإطار العام لوثيقة مستويات المخاطر المقبولة، بما يضمن توافق ممارسات إدارة المخاطر مع استراتيجية البنك ومتطلبات الجهات الرقابية.

وتشرف الدائرة على وضع السياسات والمنهجيات والمحددات المعتمدة لإدارة المخاطر، ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها لمستجدات الأعمال والتغيرات التشريعية والتنظيمية على المستويين المحلي والدولي.

وتعمل الدائرة على تطوير وتطبيق ضوابط الحوكمة المتعلقة بوظائف إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد الأدوار والمسؤوليات، واعتماد خطوط دفاع واضحة، وضمان التزام جميع وحدات الأعمال بالسياسات والإجراءات المعتمدة. كما تتابع الدائرة مستوى الامتثال لمتطلبات التقارير الرقابية وتنسيق العمل مع الجهات ذات العلاقة لضمان دقة البيانات وجودتها وسلامة الإجراءات المتخذة.

إضافة إلى ذلك، تقوم دائرة حوكمة المخاطر بتعزيز ثقافة المخاطر داخل المؤسسة من خلال نشر الوعي والتدريب والتنسيق المستمر مع مختلف وحدات العمل، بما يعزّز القدرة المؤسسية على اتخاذ قرارات مبنية على فهم واضح لمستوى المخاطر المحتمل، ويضمن اتساق الممارسات المعتمدة مع الإطار الاستراتيجي للبنك.

إدارة الامتثال

تضطلع إدارة الامتثال بدورٍ محوري في الالتزام بالتنفيذ الفعّال للسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المطبقة على مستوى مجموعة كابيتال بنك، مع المتابعة المستمرة للتحديثات الصادرة عن الجهات الرقابية والتشريعية لضمان مواعمتها مع أفضل الممارسات.

وتتمثل أبرز أولويات إدارة الامتثال في تعزيز قدرات التعرف على مخاطر الجرائم المالية والالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال تبني إطار عمل يُسهم في حماية المجموعة من مخاطر عدم الامتثال وما يرتبط بها من مخاطر السمعة والتشغيل والمخاطر القانونية.

وخلال العام ٢٠٢٥، قامت إدارة الامتثال بتنفيذ خطتها السنوية المعتمدة من مجلس الإدارة بما يتماشى مع استراتيجية المجموعة وتعليمات البنك المركزي الأردني. وقد شملت الإنجازات الرئيسية ما يلي:

- انجاز مشروع تحديث أنظمة التعرف على العملاء وتحديث البيانات من خلال مختلف قنوات تقديم الخدمة سواء من خلال الفرع او من خلال تطبيق الهاتف النقال، وذلك بهدف تطوير وإثراء تجربة العميل وفق أفضل الممارسات وبما يلي متطلبات الجهات الرقابية.
- تطوير أنظمة مكافحة الجرائم المالية لعملاء القناة الرقمية Blink، وإيجاد مسارات واضحة للعمل، تشمل عدة مستويات للرقابة، بالإضافة إلى تحسين فاعلية الضوابط الرقابية المؤتمتة، ورفع كفاءة وقدرات إصدار التقارير لتلبية المتطلبات التنظيمية، وتحسين جودة التقارير وفقاً لأفضل الممارسات الدولية.

وفي إطار تحسين منهجيات وأساليب العمل، طبقت إدارة الامتثال نموذجاً أكثر فاعلية للامتثال التنظيمي، وذلك بإجراء فحوصات ذاتية من خلال النظام واختبارات تفصيلية حسب خطة معتمدة مستندة على المخاطر تشمل مراجعة عينات وفحص مدى فاعلية الضوابط الموضوعية من أجل الامتثال بالتعليمات الرقابية.

كما أطلقت إدارة الامتثال برنامج ضابط امتثال معتمد لموظفي خطوط الأعمال، بحيث يشمل مواضيع الامتثال الرقابي، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الاقتصادية.

أيضاً، استمر البنك في تقديم التعليم الإلكتروني وعقد دورات تدريبية وورش عمل دورية لجميع موظفي البنك من قبل موظفين مؤهلين لدى دائرة الامتثال بهدف رفع الوعي والحد من مخاطر الجرائم المالية لجميع الموظفين، كما تم إشراك الموظفين الجدد والموظفين الحاليين لدى دائرة الامتثال في شهادات تخصصية لضمان تعزيز مهاراتهم ومواكبة أحدث التوجهات في هذا المجال.

إدارة التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتقديم خدمات توكيدية واستشارية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بهدف تحسين كفاءة وفعالية عمليات المجموعة البنكية، وتحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي استناداً إلى ميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، وتنفذ أنشطتها وفقاً لمعايير التدقيق العالمية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، مع التركيز على مبادئ النزاهة، والموضوعية، والسرية، والكفاءة. كما تزود إدارة التدقيق الداخلي لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، إضافة إلى دوائر العمل ذات العلاقة، بنتائج ومخرجات عمليات التدقيق، ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية المتفق عليها.

تتمتع وظيفة التدقيق الداخلي في البنك بالاستقلالية التامة عن الإدارة التنفيذية للبنك، حيث ترفع تقاريرها وظيفياً إلى لجنة التدقيق. وتقوم بإجراء عمليات التدقيق على مستوى البنك والشركات التابعة استناداً إلى خطة التدقيق المبنية على المخاطر والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق، مما يضمن رقابة شاملة وتحسين مستمر لعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

وتولي إدارة البنك اهتماماً كبيراً بتدريب وتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات لمدققي البنك الداخليين وذلك بالتعاون مع أفضل المعاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الموارد البشرية

استندت المبادرات الإستراتيجية للموارد البشرية في كابيتال بنك خلال عام ٢٠٢٥ إلى رؤية تتمحور حول الموظف، وتدعم التعليم والتطور، والشمولية، والاندماج، والقيادة. انطلاقاً من قناعة راسخة بأن رأس المال البشري هو الركيزة الأساسية لاستدامة النمو ونجاح البنك. وتركزت المبادرات الاستراتيجية على الاستثمار في التحول الرقمي، ورفع كفاءة العمليات، وتعزيز بيئة العمل بما يدعم التوازن بين الحياة المهنية والشخصية، مع اهتمام خاص بتمكين النساء والأمهات العاملات. لقد عكست إستراتيجية البنك وقيمه المؤسسية لبناء قوة عاملة أكثر تفاعلاً وكفاءة واستعداداً للمستقبل.

وفيما يلي أبرز إنجازات الإدارة خلال العام الماضي:

- ١. إطلاق أكاديمية للأعمال وأكاديمية للذكاء الاصطناعي:** أطلقت دائرة الموارد البشرية في العام الماضي أكاديمية للأعمال وأكاديمية للذكاء الاصطناعي، استقطبت كل منهما عدداً من خريجات وخريجي الجامعات وتم تصميم برامج تدريبية شاملة ومتطورة على مدار ٦ أشهر تهدف إلى دمجهم تدريجياً في فرق العمل وتزويدهم بخبرات متخصصة تؤهلهم لمسارات مهنية واعدة داخل البنك.
- ٢. توفير فرص تطوير داخلي ومسار مهني واضح:** قدمت إدارة الموارد البشرية أكثر من ٦٥ فرصة نقل داخلية خلال عام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٤٥ فرصة في عام ٢٠٢٤ هذا بالإضافة إلى تطبيق برامج التظليل الوظيفي الذي يُمكّن الموظفين من التعلم مباشرة من الزملاء ذوي الخبرة، واكتساب المهارات العملية، وفهم مختلف الأدوار، والاستعداد لتولي المسؤوليات المستقبلية داخل المؤسسة.
- ٣. نظام جديد للموارد البشرية:** تم تطبيق نظام جديد لإدارة الموارد البشرية لتعزيز كفاءة العمل، وتمكين اتخاذ القرارات المبنية على البيانات، وتوفير تجربة سلسة ومتطورة للموظفين.
- ٤. تعزيز مزايا التوازن بين العمل والحياة:** تم تطوير منظومة المنافع لتعمل على مراعاة التوازن بين العمل والحياة، إضافة إلى إيلاء الأمهات العاملات اهتماماً خاصاً.
- ٥. تأهيل القيادات المستقبلية:** ركزت الموارد البشرية خلال العام الماضي على الاستثمار في تطوير المهارات القيادية للموظفين عبر إشراكهم ببرامج قيادية متقدمة من أبرز الجامعات العالمية، مثل Harvard Business School و London Business School، مما يساهم في بناء القدرات في البنك، وتعزيز مهارات القيادة الحديثة، وتطوير التفكير الاستراتيجي، وفهم مختلف الأدوار استعداداً لمهام قيادية مستقبلية داخل المؤسسة.
- ٦. تمكين المرأة وتعزيز التنوع والاندماج:** وفرت إدارة الموارد البشرية مجموعة واسعة من البرامج التدريبية والمبادرات التطويرية التي ركزت على محورين أساسيين هما: تمكين المرأة، والتنوع والاندماج، من خلال برامج تدريبية تهدف إلى تعزيز مشاركة المرأة في مواقع القيادة، وترسيخ بيئة عمل تتبنى التنوع والاختلاف.
- ٧. برنامج العافية المؤسسية للموظفين:** أولى كابيتال بنك أهمية قصوى لدعم الصحة النفسية والجسدية والمؤسسية لموظفيه فقدم وبالشراكة مع مقدمي خدمات العافية المؤسسية، للعام الرابع على التوالي برنامجاً شاملاً يتضمن العديد من المبادرات التي تركز على الصحة البدنية، والعقلية، والمالية، والعاطفية للموظفين. بحيث تقدم هذه الشراكة مجموعة واسعة من الأنشطة والمبادرات المُشوقة مثل ورش العمل، والندوات، والمكافآت، والفعاليات.
- ٨. المبادرات التقديرية:** واصلت الإدارة تنفيذ برامج تقديرية مثل: نجوم كابيتال ورسالة شكرًا احتفاءً بجهود الموظفين وإنجازاتهم، وترسيخاً لثقافة التقدير ضمن قيم البنك المؤسسية.



Blink من كابيتال

واصل كابيتال بنك تطوير أعمال قنواته الرقمية Blink من كابيتال، تأكيداً لالتزامه بتقديم تجربة مصرفية حديثة وسهلة، وتعزيز الشمول المالي والابتكار الرقمي في الأردن.

ويتيح Blink من كابيتال للعملاء فتح حساباتهم خلال أقل من خمس دقائق فقط، والحصول مباشرة على بطاقة الخصم المباشر، سواء كانت رقمية أو فعلية، إلى جانب مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التي تشمل: الإرسال والاستلام الفوري للأموال ومجاناً، استعراض الحركات المالية، دفع الفواتير عبر خدمة "إي فواتيركم"، السحب من أجهزة الصراف الآلي المحلية والدولية، شراء القسائم الإلكترونية، وحجز تذاكر الطيران. كما يوفر أيضاً إمكانية طلب بطاقة ائتمان فورية، إلى جانب العديد من الخدمات الأخرى المتاحة عبر التطبيق، مثل:

1. حملة الجوائز على الحسابات التي تمنح سعر فائدة سنوي بنسبة ٣٪ مستحق على الأرصدة اليومية ويضاف شهرياً لحساب العملاء، مع العديد من الجوائز الأسبوعية وجائزة كبرى على الحساب.
2. إطلاق منتج الوديعة لأجل والتي تسمح للعميل ربط أو كسر وديعته مباشرة عبر التطبيق وبأسعار فوائد منافسة ولفترات تتراوح من شهر ولغاية ١٢ شهر.
3. إطلاق العديد من العروض الترويجية من خلال شراكات مع علامات تجارية مختلفة تلبي احتياجات العملاء وتوفير خصومات لدى العديد من التجار.
4. استرداد نقدي على جميع مشتريات العملاء المحلية والدولية باستخدام بطاقة الائتمان على مدار العام.

إدارة خدمات الدفع

يوفر كابيتال بنك حلولاً رقمية متنوعة ووسائل دفع آمنة لعملاء قطاع الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، وذلك تنفيذاً لاستراتيجيته الهادفة إلى دعم التجار وتطوير أعمالهم وتعزيز تجربة زبائنهم. كما تمكن هذه الحلول الشركات من إدارة عملياتها ومبيعاتها بكفاءة أعلى وتكاليف أقل، مع ضمان مستويات متقدمة من الأمان والمرونة في تنفيذ معاملات الدفع داخل المملكة وخارجها.

وخلال عام ٢٠٢٥، استمر البنك بتقديم حلول دفع متقدمة تتيح لعملائه قبول بطاقات Visa و Mastercard و American Express، عبر باقة متنوعة من الحلول المتخصصة، تشمل: أجهزة نقاط الدفع الذكية Smart POS سواء المفعلة بشكل مستقل أو المدمجة مع أنظمة التاجر، وتطبيق الدفع الذكي Capital SoftPOS بوابة الدفع الإلكترونية التي تتيح الربط مع المواقع الإلكترونية للتجار أو إصدار روابط دفع مباشرة لتمكين عمليات الدفع الرقمية بسهولة وسرعة.

كما واصل البنك العمل على تحديث أنظمة الدفع لديه لدعم متطلبات التجار المختلفة وتطبيق معايير متقدمة لتقديم خدمة مميزة بأعلى درجات الأمان وتطوير تجربة العميل من خلال ترقية الأنظمة لإضافة ميزات جديدة ورفع كفاءة الأنظمة والسرعة بمعالجة الحركات.

تقرير مجلس الإدارة

الشركات التابعة

شركة كابيتال للاستثمارات

واصلت شركة كابيتال للاستثمارات، الذراع الاستثماري لمجموعة كابيتال بنك في الأردن والإمارات، مسيرتها الريادية خلال العام ٢٠٢٥ مقدمة منظومة متكاملة من الخدمات الاستثمارية لعملائها من الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، والشركات الكبرى، والمؤسسات الحكومية.

وبالرغم من التحديات الجيوسياسية الاستثنائية التي ألقت بظلالها على المنطقة، أظهرت الشركة مرونة عالية محققة أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت نحو (٢,٣) مليون دينار، مع تجاوز حجم الأصول المدارة حاجز المليار دولار في العام الماضي.

أبرز أداء الشركة في قطاعاتها الرئيسية:

أولاً : الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والعالمية حافظت دائرة الوساطة المحلية على أدائها القوي، حيث استحوذت على ما نسبته (٤,٤٪) من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان. وبالتوازي مع ذلك، واصلت دوائر الوساطة الإقليمية والدولية توسيع نطاق خدماتها الرقمية عبر تطبيق (CapInvest Trader)، الذي يمثل منصة إلكترونية موحدة تتيح للمستثمرين:

- تداول الأسهم والأوراق المالية بيعاً وشراءً في كافة الأسواق العربية والعالمية عبر الأجهزة الذكية.
- الوصول إلى البيانات المالية، والأسعار الفورية المباشرة، والرسوم البيانية التحليلية.
- الاستثمار السلس في صناديق الاستثمار المشترك المدارة من قبل نخبة من مدراء الاستثمار العالميين.
- كما استمرت الشركة في تسويق خدمات تداول العملات والمعادن الثمينة ومؤشرات الأسهم الرئيسية عبر منصة (CapInvest Forex) في الأردن.

ثانياً : إدارة الموجودات

واصلت مجموعة كابيتال بنك توسّعها في قطاع إدارة الموجودات، حيث نجح فريقها المتخصص في رفع قيمة الأصول المدارة لتتجاوز ١ مليار دولار بنهاية عام ٢٠٢٥، ما مكّن المجموعة وعبر شركة كابيتال للاستثمارات من توفير حلول ومنتجات استثمارية أكثر تنوعاً لكافة شرائح العملاء في الأردن وفي مركز دبي المالي العالمي (DIFC).

وقدّم نموذج مدير الأصول الخارجي (EAM)، المطبّق عبر شركة كابيتال للاستثمارات في دبي، مزايا مهمة شملت إتاحة فتح حسابات استثمارية للعملاء من ذوي الملاءة العالية في بنوك مرموقة في سويسرا وسنغافورة.

قدّمت إدارة الموجودات خلال العام الماضي منظومة متكاملة من الخدمات الاستثمارية المصممة لتلبية احتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات على اختلاف مستوياتهم الاستثمارية، وبما يشمل إدارة المحافظ، وتقديم المشورة المتخصصة، وتوفير حلول إدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية والتمويلية المتاحة عبر شبكة من أبرز البنوك العالمية.

ويعمل فريق متخصص من الخبراء على تقديم حلول مبتكرة وشاملة في إدارة المحافظ والتحليل المالي، تستهدف العملاء من ذوي الملاءة المتوسطة والعالية، والمؤسسات المالية والمصرفية، وشركات التأمين، وصناديق التقاعد والادخار، والوقفات، إضافة إلى المكاتب العائلية والخاصة. كما تُسهم الدائرة في تمكين المؤسسات من الوصول إلى الأسواق العالمية بما يتوافق مع أهدافها الاستثمارية وأطر الحوكمة السليمة.

وتتيح إدارة الموجودات باقة واسعة من المنتجات الاستثمارية التقليدية والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية، في إطار نهج يركز على الثقة وبناء علاقات مستدامة مع العملاء من خلال تقديم حلول تتوافق مع أهدافهم وتحملهم للمخاطر، وباعتماد على خبرة راسخة في أسواق المال المحلية والإقليمية والدولية.

تشمل خدمات دائرة إدارة الموجودات ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية.
- استشارات استثمارية.
- حلول الدخل الثابت وأسواق المال.
- صناديق الاستثمار وحلول الصناديق الاستثمارية المتداولة.
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- المنتجات المهيكلية والمتخصصة.
- الاستثمارات البديلة.

تحرص إدارة الموجودات على تعزيز تواجدها وحضورها المعرفي في السوق من خلال إصدار ونشر تقارير أسبوعية وشهرية، والمشاركة عبر منصات إعلامية اقتصادية مرموقة مثل Bloomberg Asharq وCNBC وقناة العربية، إلى جانب حضور قوي عبر قنوات التواصل الاجتماعي. كما تعمل على مواكبة نمو المجموعة في السنوات المقبلة عبر توسيع نطاق الخدمات وزيادة حجم الأصول المدارة، والاستفادة من شبكة واسعة من المؤسسات المالية العالمية لدعم فرص الاستثمار وتحقيق عوائد مستدامة.

ثالثاً: تمويل الشركات:

واصلت دائرة تمويل الشركات لعب دور محوري في دعم نمو الشركات في الأردن والعراق وأسواق الخليج من خلال تقديم خدمات استشارية واستثمارية متكاملة مبنية على الخبرة الفنية العميقة لفريقها. وقد نجحت الدائرة في تنفيذ عمليات نوعية أسهمت في تعزيز موقعها كمستشار مالي موثوق لقاعدة متنامية من المؤسسات الحكومية والخاصة والمالية. وتبني الدائرة نهجاً قائماً على بناء شراكات طويلة الأمد مع عملائها لضمان تحقيق متطلباتهم التمويلية وأهدافهم الاستراتيجية، مع الحفاظ على مستوى عالٍ من الكفاءة والتميز في تقديم الحلول الداعمة لنمو الأعمال واستدامتها.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية (الأسهم): تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين (السندات والصكوك): هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية، وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتتضمن العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلية وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: وتتضمن تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات، بما فيها تلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية، والمشاريع المشتركة، وعمليات الخصخصة، وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاعين العام والخاص.
- تمويل المشاريع: وتتضمن تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية، ومشاريع البنية التحتية، ومشاريع المياه، والطاقة، وغيرها من المشاريع التنموية.

تقرير مجلس الإدارة

شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

تعمل شركة كابيتال للاستثمارات المحدودة - مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، التابعة لمجموعة كابيتال بنك، والمرخصة قبل سلطة دبي للخدمات المالية ومسجلة لدى مركز دبي المال العالمي كامتداد استراتيجي للمجموعة في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، وتقدم خدمات الاستشارات المالية، وإدارة الأصول والموجودات، والحفظ الأمين وفق أعلى المعايير التنظيمية العالمية.

وتشكل الشركة بوابة رئيسية لعملاء المجموعة في الأردن والعراق للوصول إلى الشركات والمستثمرين الدوليين في المنطقة، إلى جانب تمكين الشركات الإماراتية والإقليمية من الاستفادة من الفرص الاستثمارية الواعدة في السوقين الأردني والعراقي. كما توفر منصة متكاملة لخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية وتقديم الاستشارات الاستثمارية والحفظ الأمين للموجودات.

ويعزز الإطار التنظيمي القوي الذي يقدمه مركز دبي المالي العالمي مكانة الشركة كشريك مالي موثوق ضمن منظومة مالية عالمية متقدمة، حيث يشكل المركز الإقليمي قاعدة صلبة تدعم نمو المجموعة وتوسعها في الأسواق الخارجية ضمن رؤية مدروسة للنمو المستدام.

وتغطي أعمال الشركة حالياً مجالات رئيسية تشمل: تمويل الشركات، وتطوير الأعمال الإقليمية، وإدارة الأصول والموجودات والحفظ الأمين.

تطوير الأعمال وتسويقها

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد شركة كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن فرص استثمارية في العراق والأردن، وقد نجح فريق عمل الشركة في السنوات القليلة الماضية، في بناء شبكة واسعة مع الشركات التي تعمل حالياً مع المصرف الأهلي العراقي في العراق، وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية.

تمكنت الشركة في العام ٢٠٢٥، من تقديم الاستشارات لعدد من كبار العملاء داخل الدولة، وستواصل التركيز على هذا الجانب باعتباره مجالاً أساسياً ذو قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيساً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق وفيه.

كما واصلت الشركة جذب العديد من المستثمرين في الأسواق المالية العالمية من خلال قسم إدارة الأصول والموجودات، الذي يمتلك باعاً طويلاً في إدارة الثروات وتقديم الخدمات والاستشارات الاستثمارية، وقد بلغت موجودات العملاء تحت الإدارة أو الحفظ الأمين أو ضمن حلول الأصول الاستثمارية عبر البنوك السويسرية ما يقارب ٤٨٣ مليون دولار أمريكي، ما يعكس الثقة المتنامية بخدمات الشركة وقدرتها على توليد القيمة الاستثمارية المستدامة.

شركة المال الأردني للتأجير التمويلي

الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة محدودة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني ومراقب عام الشركات تحت الرقم (١٢١٦) بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢٠، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك المال الأردني - الأردن، ويبلغ رأسمالها المدفوع ثمانية ملايين دينار أردني.

تقدم الشركة حلول التمويل بطريقة التأجير التمويلي المنتهي بالتمليك، من خلال تمويل تملك الأصول الثابتة القابلة للاستعمال والاستهلاك، لخدمة الأفراد العاملين في القطاعين العام والخاص وأصحاب المهن والحرفيين وأصحاب الأعمال الحرة والشركات بجميع أنواعها وأحجامها، كما تركز الشركة على دعم القطاعين العقاري والصناعي والمساهمة في تطويرهما باعتبارهما من القطاعات الاقتصادية الحيوية الداعمة للنمو.

وتسعى الشركة إلى تطوير خدماتها وتعزيز تنافسيتها من خلال تنويع المنتجات وتفعيل حلول مستقبلية جديدة، إلى جانب توسيع قاعدة العملاء وتحقيق نمو مستدام في الإيرادات.

كما استقطبت الشركة كوادراً بشرياً مؤهلاً وذات خبرة في مجال التأجير التمويلي، بهدف تقديم خدمات مهنية ذات قيمة مضافة تنسجم بالكفاءة والمرونة.

آلية عمل التأجير التمويلي؟

- يختار العميل الأصول الثابتة سواء كانت معدات أو مشاريع عقارية من البائع / المطور العقاري.
- تتولى شركة المال الأردني للتأجير شراء الأصول وتؤجرها للعميل طيلة مدة العقد.
- يصبح العميل مالكا للأصول (معدات / عقارات) عند نهاية مدة التأجير والسداد الكامل لأقساط الإيجار.

حلول مختلفة مع التأجير التمويلي

١. تمويل المشاريع العقارية:
 - عقارات سكنية أو تجارية، جاهزة أو قيد الإنشاء.
 - امتلاك أرض لغرض الاستثمار الفردي أو لتنفيذ مشاريع سكنية أو تجارية من قبل المطورين العقاريين.

٢. تمويل وسائل النقل للاستخدام الشخصي أو التجاري:

- سيارات خاصة، للإيجار، ومركبات للشركات والمصانع وغيرها.

٣. تمويل المعدات والآليات لمختلف القطاعات الصناعية:

- آلات الإنتاج.
- معدات ومركبات المقاولات.
- أصول ثابتة للمهنيين، تجهيزات الورش الفنية والحرفية وغيرها.

٤. معدات لمختلف الصناعات:

- معدات طبية للمستشفيات والمختبرات والعيادات وغيرها.
- معدات للمختبرات الهندسية والمعلوماتية كالألواح الرقمية وغيرها.
- معدات للطاقة الخضراء الصديقة للبيئة.

مزايا التأجير التمويلي

- نسبة تمويل وتكلفة تنافسية.
- فترات سداد مرنة.
- إمكانية التمويل دون اشتراط ضمانات إضافية أو كفيل أو توطين الراتب أو رهن الأصل المراد تمويله.
- إعفاء من رسوم التسجيل للمشاريع العقارية السكنية والتجارية الممولة عبر شركة المال الأردني للتأجير التمويلي.
- التأجير متوافق في الجوهر مع التمويل الإسلامي.

تقرير مجلس الإدارة

الشريحة المستهدفة

موظفو القطاعين العام والخاص، أصحاب المهن والحرف والأعمال الحرة المؤسسات والشركات ذات مصدر دخل مستقر وترغب في تملك أصول إنتاجية أو عقارية.

الأداء المالي لعام ٢٠٢٥

حافظت شركة المال الأردني للتأجير التمويلي على متانة مركزها المالي رغم انخفاض إيراداتها في العام ٢٠٢٥ بنسبة ٩٪ عن ذات الفترة من العام الماضي لتصل إلى ٣,٧٢ مليون دينار، مقابل ٤,١ مليون دينار في العام ٢٠٢٤، كما بلغت خسائر الشركة قبل الضرائب والرسوم ٤٧٥ ألف دينار، فيما سجلت الشركة صافي خسائر بعد الضريبة والمخصصات تجاوزت ٣٤٠,٨٧٧ ألف دينار لعام ٢٠٢٥ مقارنة مع ربح بقيمة ٨٠٠,٤٣٧ دينار في عام ٢٠٢٤.

وفي ذات الإطار، ارتفعت إجمالي موجودات الشركة مع نهاية العام الماضي بنسبة قاربت ٢٩,٥٪ لتصل إلى ٦٣,٢٢ مليون دينار، عما كانت عليه في عام ٢٠٢٤ بقيمة ٤٨,٨١ مليون دينار، وذلك لزيادة التمويلات بموجب عقود التأجير التمويلي الممنوحة للمطورين العقاريين الذين تم تمويلهم خلال عام ٢٠٢٥، كما انخفضت حقوق المساهمين لتصل إلى نحو ٨,٦٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٥ مقارنة مع ٨,٩٩ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٤.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده الحثيثة، للمساهمة في تطوير القطاع المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، إلى جانب حلول وخدمات إلكترونية شاملة ومتكاملة تلبي احتياجات الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي هذه الجهود ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات وتعليمات البنك المركزي العراقي والبنك المركزي الأردني، وقد حافظ المصرف الأهلي العراقي على مكانته كأكبر مصرف أهلي عراقي بين المصارف الخاصة العراقية من حيث الموجودات، كما حصل خلال عام ٢٠٢٥ على عددٍ من الجوائز المحلية والدولية، وتم تصنيفه من قبل مؤسسات التصنيف الدولية Moody's و Capital Intelligence.

ويُجسد فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية، خطوات المصرف الطموحة والتزامه بتطوير أعماله، لا سيما في مجال الخدمات المصرفية للشركات، بما يعكس فرص النمو الواعد في هذا القطاع، ويسهم في تسهيل التبادل التجاري بين العراق والسعودية، حيث يقدم الفرع باقة من الخدمات المصرفية المميزة التي تشمل: الحسابات الجارية والودائع، والحوالات التجارية الصادرة والواردة، وإصدار خطابات الضمان داخل البلدين، تعزيز وخصم الاعتمادات الواردة، وإصدار الاعتمادات المستندية، إلى جانب التسهيلات الائتمانية المباشرة.

يقدم المصرف مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية، تشمل:

- حسابات العملاء بأنواعها (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- خدمات الحوالات الواردة والصادرة، وخدمات حوالات ويسترن يونيون.
- خدمات النخبة لكبار العملاء.
- كما يوفر المصرف خدمات شهادات الإيداع.
- حسابات التوفير/زنالكين.
- حسابات طريق الذهب.
- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.



وفي مجال الأعمال، يقدم المصرف خدمات مصرفية متخصصة للشركات الكبرى، مثل: الخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملة الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.

ويشمل نطاق الخدمات المقدمة أيضاً أعمال الوساطة المالية، من خلال شركة المال العراقي للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية، ومنح قروض لبيع السيارات من خلال شركة الأهلي العراقي للتقسيط، إضافة إلى تسويق خدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.

كما يقدم المصرف خدمات البطاقات والصرافات الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية، إلى جانب الخدمات الإلكترونية وتشمل (تطبيق المصرف الأهلي العراقي Mobile app للأفراد، تطبيق Business Online للشركات، كشف الحساب الإلكتروني، مركز الخدمة الهاتفية، حساب واتساب، بطاقات السحب المباشر، المحفظة الإلكترونية / المنافذ الإلكترونية)، وبرنامج خصومات باستخدام البطاقات الصادرة من المصرف الأهلي العراقي.

أبرز الإنجازات المتحققة خلال العام ٢٠٢٥

حقق المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ مجموعة من الإنجازات النوعية، أبرزها:

- زيادة رأس مال المصرف من ٤٠٠ مليار دينار عراقي إلى ٥٢٠ مليار دينار عراقي ما يعادل ٣٩٧ مليون دولار أمريكي.
- افتتاح ٩ فروع جديدة بمختلف محافظات العراق ليصل عدد الفروع إلى ٤٤ فرعاً بما فيهم فرع المملكة العربية السعودية و٣ مكاتب.
- ارتفع عدد الصرافات الآلية المنتشرة في مختلف محافظات العراق إلى ٤٢٤ صرافاً.
- تم فتح ٣٢ حساباً لمؤسسات حكومية، و٢٤٠٠ حساباً لمختلف الشركات العراقية، فيما وصل عدد زبائن المصرف إلى ٥٣٧ ألف زبون.
- وعلى صعيد التحول الرقمي، توسعت شبكة أجهزة الدفع الإلكتروني لتصل إلى ٧٠٤٩ جهاز POS موزعة على ٥٣٨٧ تاجراً.
- نجح المصرف الأهلي العراقي خلال العام ٢٠٢٥ في الحصول على شهادة القروض الشخصية ISO ٩٠٠١:٢٠١٥، وشهادة الحوالات الخارجية ISO ٩٠٠١:٢٠١٥.
- أطلق المصرف خدمة تقديم طلبات القروض من خلال تطبيق الهاتف النقال، فيما منح قروض وعمل على زيادة سقف قروض شخصية لأكثر من ٤٥,٧٦٣ زبون.

وفي إطار تعزيز استثماراته:

- استحوذ المصرف على ٥١٪ من رأس مال شركة الاتحاد الدولية للتأمين، وعلى ٥١٪ من رأس مال شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات المالية، إضافة إلى استحوذه على ٥١٪ من رأس مال شركة المستقبل الرقم لخدمات التوزيع الإلكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الإلكترونية.
- وقع المصرف توقيع اتفاقية تمويل مع Guarant Co بقيمة ٧٥ مليون دولار، وتوقيع اتفاقية سقف تمويل مع البنك الأوروبي لإعادة الأعمال والتنمية EBRD بقيمة ١٠٠ مليون دولار.

كما امتدت إنجازات المصرف إلى مجال المسؤولية المجتمعية عبر مشاريع داعمة للتعليم والتأهيل، أبرزها:

- إعادة تأهيل ثانوية المتميزات للبنات.
- إعادة تأهيل غرفة المناقشة في جامعة التكنولوجيا قسم هندسة العمارة.
- إعادة تأهيل قاعة الحاسبات في كلية الاعلام جامعة بغداد.
- برنامج معسكر تدريبي للخريجين Banking Ready في محفطتي بغداد والبصرة للتأهيل لسوق العراق.

تقرير مجلس الإدارة

التزامنا بالاستدامة: مطلب استراتيجي لخلق قيمة مستدامة

إيماناً منا بدور القطاع المصرفي كشريك فاعل في دعم التنمية المستدامة، نلتزم في كابيتال بنك بمواءمة أهدافنا الاستراتيجية باستمرار مع المبادرات الوطنية الرئيسة، وفي مقدمتها رؤية التحديث الاقتصادي (٢٠٢٣-٢٠٢٥) التي أطلقت تحت رعاية جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، استراتيجية التمويل الأخضر (٢٠٢٣-٢٠٢٨) الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ويتجاوز التزامنا بالاستدامة نطاق الامتثال التنظيمي، إذ نحرص على تبني وتطبيق أفضل الممارسات التي تساهم في تقليل بصمتنا البيئية وتعظيم الأثر الإيجابي، من خلال دمج مبادئ الاستدامة بشكل فعال في صميم عملياتنا المصرفية والتجارية، وبما يعزز دورنا كمحفّز للتنمية المستدامة في المملكة.

وانطلاقاً من هذه الرؤية، بدأت مسيرتنا في مجال الاستدامة منذ أعوام عديدة، وتجسدت في عام ٢٠٢٢ بخطوة محورية تمثّلت في إصدار أول تقرير استدامة للبنك كمبادرة مستمرة، عكست التزامنا المؤسسي بدمج اعتبارات البيئة، والمجتمع، والحوكمة في مختلف جوانب أعمالنا. وفي هذا السياق، نحن بصدد إصدار تقرير الاستدامة الرابع، وتقرير الإفصاح المتعلق بالمناخ لنواصل البناء على ما تحقق من إنجازات، ولتعزز الشفافية وخلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة، والمجتمع، والبيئة، من خلال الإفصاح عن المخاطر والفرص المناخية وتأثيرها على أعمال البنك واستراتيجيته وأدائه المالي.

تقييم المحاور الأساسية: ترسيخ الأساس الاستراتيجي

كجزء من رحلتنا المستمرة نحو الاستدامة، أجرينا تقييماً شاملاً للمحاور الأساسية بهدف تحديد القضايا ذات الأهمية النسبية لعملياتنا وأنشطتنا. وقد أسهم هذا التقييم في إرساء قاعدة متينة لإعداد تقارير بيئية واجتماعية وحوكمة أكثر تركيزاً وفعالية، بما يضمن توجيه جهودنا نحو القضايا ذات الأولوية وتعزيز قدرتنا على إحداث أثر إيجابي ملموس.

وترتبط المحاور الأساسية ارتباطاً وثيقاً بالركائز الثلاث للاستدامة: البيئة والمجتمع والحوكمة، كما تتماشى استراتيجياً مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، بما يضمن أن مبادراتنا لا تستجيب للتحديات العالمية فحسب، بل تسهم كذلك في تحقيق أهدافنا المؤسسية طويلة الأمد وتعظيم القيمة المضافة.

ركائز ومحاور الاستدامة

تطبيق حوكمة قوية ومسؤولية	تقديم قيمة لموظفينا ومجتمعاتنا	العمل المناخي وحماية البيئة
		
<ul style="list-style-type: none">• أمن البيانات.• الابتكار والرقمنة.• دمج عوامل البيئة والمجتمع والحوكمة في تحليل الائتمان.• الامتثال والسلوك الأخلاقي.	<ul style="list-style-type: none">• المساواة بين الجنسين وتنمية رفاه القوى العاملة.• المجتمعات المحلية.• الاشتغال المالي والثقافة المالية.• نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.• تجربة ورضا العملاء.	<ul style="list-style-type: none">• تغير المناخ وإزالة الكربون.• إدارة الشؤون البيئية.• الإقراض والاستثمار المستدام.



مسارنا نحو المستقبل

إننا وإذ نتطلع إلى المرحلة المقبلة، سنواصل في كابيتال بنك تطوير مبادراتنا في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة بما ينسجم مع متطلبات بورصة عمّان والبنك المركزي الأردني، إلى جانب تبني أفضل الممارسات العالمية التي تعزز الشفافية وتدعم تحقيق نتائج قابلة للقياس. ونؤكد التزامنا بترسيخ مفاهيم الاستدامة في جميع مستويات وعمليات البنك، ليس فقط لدعم استدامة أعمالنا، بل لإحداث أثر إيجابي ومستدام على المجتمع والبيئة.

كما نواصل التزامنا بالمحافظة على البيئة من خلال الاستثمار في مبادرات البيئة والمجتمع والحوكمة، وتوسيع نطاق التمويل الأخضر بما يسهم في دعم التحول نحو اقتصاد مستدام معاً، نعمل لبناء مستقبل أكثر استدامة للأجيال القادمة.

7

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً وإقليمياً ومحلياً

أجمعت التقارير الاقتصادية لكبرى المؤسسات على أن معدل النمو الاقتصادي العالمي سيحوم حول ٢,٧٪ لعام ٢٠٢٥، وأن يبقى حول هذا المعدل للعامين ٢٠٢٦ و٢٠٢٧؛ إذ أثبت الاقتصاد العالمي قدرته على مواجهة التحديات بمرونة عالية منذ انتهاء جائحة كورونا، التي لا زال العالم يعيش تحدياتها، إلى جانب تحديات إقليمية أثرت كثيراً على حركة التجارة وتدفق الاستثمار عالمياً. وقال البنك الدولي في أحدث تقرير له، إنه على الرغم من الارتفاع الحاد في التعرفة الجمركية وارتفاع حالة عدم اليقين السياسي، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي على أساس سنوي في ٢٠٢٥ بنسبة ٢,٧٪.

وفي ظل تراجع معدلات التضخم وتراجع أسعار الفائدة في عام ٢٠٢٥، وميلها إلى الاستقرار في بداية عام ٢٠٢٦، يظهر المستثمرون من جديد علامات التفاؤل، لا سيما أن التعافي العالمي من ركود جائحة كورونا سيكون واضحاً، إذ ارتفع نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي العالمي في عام ٢٠٢٥ بنسبة ١٠٪ عما كان عليه عشية الجائحة في عام ٢٠١٩.

ويتوقع المراقبون أن ينخفض التضخم العالمي إلى ٢,٦٪ في العام ٢٠٢٦، مما يعكس ضعف أسواق العمل وتراجع أسعار الطاقة، في حين يقدرون أن يتحسن النمو في العام ٢٠٢٧ مع تعديل تدفقات التجارة وانحسار حالة عدم اليقين حيال السياسات.

وبشكل عام بات الاقتصاد العالمي أقل قدرة على تحقيق النمو، وأكثر قدرة على الصمود في مواجهة حالة عدم اليقين حيال السياسات، ما يزيد التوقعات بضغطات أكبر على المالية العامة وأسواق الائتمان وبيع المخاوف في حدوث ركود عالمي وارتفاع في معدلات البطالة، الأمر الذي يتطلب من الحكومات العمل على تحرير استثمارات القطاع الخاص وأنشطة التجارة، وضبط الاستهلاك العام، إلى جانب الاستثمار في التقنيات الحديثة والتعليم.

على مستوى الاقتصادات النامية، تتوقع المؤسسات الدولية أن يتباطأ نمو الاقتصادات النامية في ٢٠٢٦ إلى ٤٪، مقارنة بـ ٤,٢٪ في ٢٠٢٥، مع آمال أن يعاود مسار الارتفاع في العام ٢٠٢٧ مع انحسار التوترات التجارية، واستقرار أسعار السلع الأولية، وتحسن الأوضاع المالية. بينما تتوقع أن يرتفع معدل النمو في البلدان منخفضة الدخل إلى ٥,٦٪ بين عامي ٢٠٢٦-٢٠٢٧، مدعوماً بقوة الطلب المحلي، وتعافي الصادرات، وتراجع معدلات التضخم.

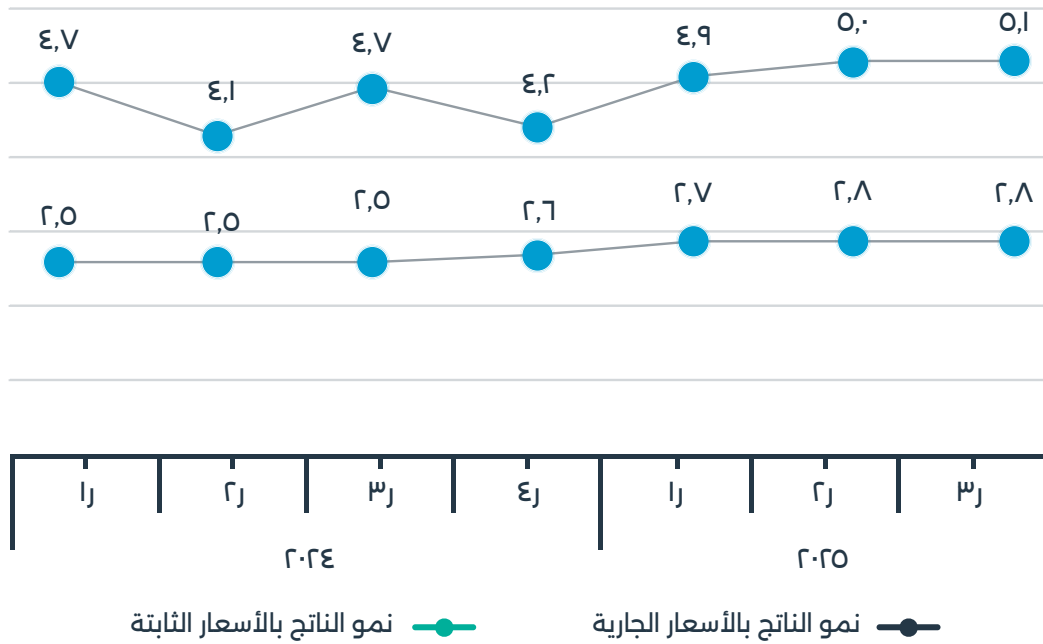
مؤشرات اقتصادية

النمو الاقتصادي

واصل الاقتصاد الوطني في عام ٢٠٢٥ تحقيق تحسن تدريجي في أداء معظم القطاعات الاقتصادية، إذ تشير تقديرات الناتج المحلي الإجمالي، الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة، إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة بنسبة ٢,٨٪ للربع الثالث من عام ٢٠٢٥ مقارنة بنمو قدره ٢,٥٪ للفترة ذاتها من ٢٠٢٤.

أما خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٥ فقد حقق الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً نسبته ٢,٧٥٪ مقابل ٢,٥٣٪ خلال الفترة ذاتها من عام ٢٠٢٤.

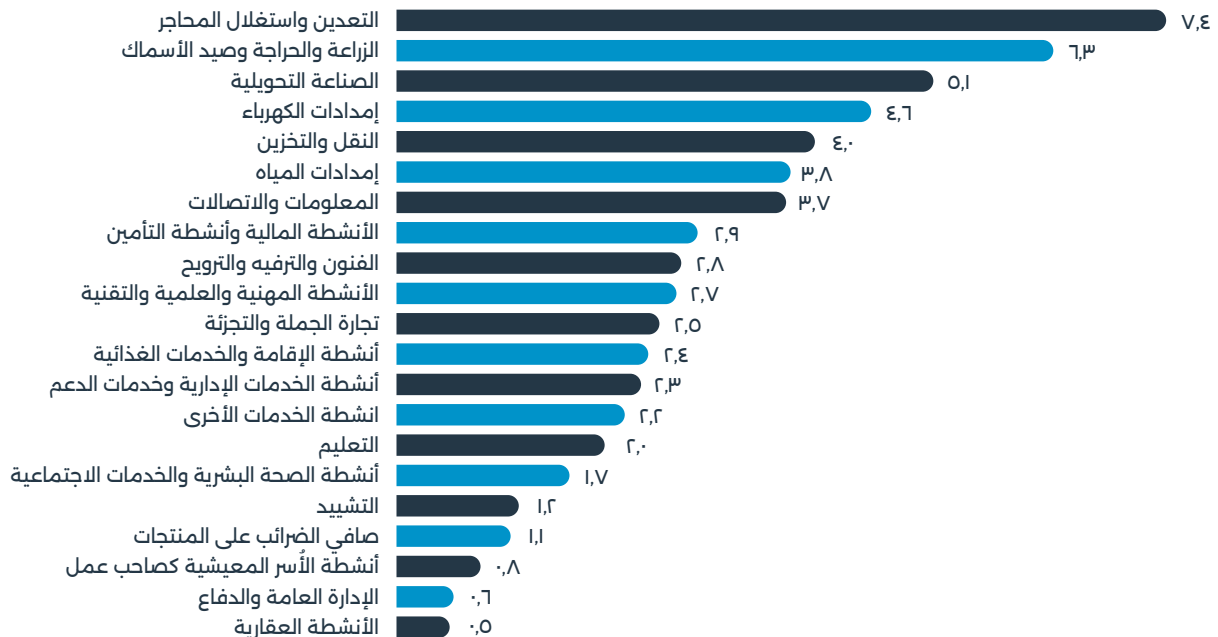
النمو الاقتصادي لنهاية الربع الثالث بين عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤



وأظهر الاقتصاد الوطني تميزاً في الاستقرار والنمو المتصاعد الذي تحقق رغم الضغوط والتحديات الإقليمية والدولية، حيث استطاع بفضل الإجراءات الحكومية النقدية والمالية والاقتصادية، أن يحقق نمواً لا سيما أن الإجراءات الحكومية أسهمت في ضبط التوازن وتعزيز النشاط الاقتصادي، ما يعكس قدرة الأردن على مواجهة الظروف الاستثنائية وتحويلها إلى فرصة لمواصلة مسيرة النمو بثبات وثقة.

وعلى مستوى المساهمة في النمو الكلي، أظهرت التقديرات الأولية أن قطاع التعدين واستغلال المحاجر حقق أعلى نسبة نمو وصلت إلى ٧,٤٪، تلاه قطاع الزراعة والحراجة وصيد الأسماك بنسبة ٦,٣٪ وقطاع الصناعات التحويلية بنسبة ٥,١٪ ثم قطاع إمدادات الكهرباء بنسبة ٤,٦٪ ثم قطاع النقل والتخزين بنسبة ٤,٠٪.

مساهمة القطاعات الاقتصادية في نمو الناتج المحلي الإجمالي



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

وفيما يتعلق بمساهمة القطاعات في النمو الاقتصادي الكلي، فقد سجل قطاع الصناعات التحويلية أعلى مساهمة بلغت ٠,٨٩ نقطة مئوية تلاه قطاع الزراعة بمساهمة قدرها ٠,٢٧٪ ثم قطاع التعدين واستغلال المحاجر بمقدار ٠,٢٣ نقطة مئوية من إجمالي النمو المتوقع.

أما فيما يتعلق بالمساهمة القطاعية في النمو، فقد أظهرت التقديرات الأولية أن الأنشطة الاقتصادية التي حققت أعلى نسب نمو في الناتج لنهاية الربع الثالث من ٢٠٢٥ وبالقيمة ١١ ملياراً و١٣٧ مليون دينار توزعت على القطاعات الاقتصادية، حيث احتل المرتبة الأولى قطاع الصناعة التحويلية بنسبة مساهمة ١٧,٧٪ تلاه قطاع الأنشطة العقارية بنسبة ١١,٣٪ ثم قطاع تجارة الجملة والتجزئة بنسبة ٨,٧٪ ثم قطاع الإدارة العامة والدفاع بنسبة ٧,٣٪.

نمو القطاعات الاقتصادية ومساهمتها في الناتج والنمو المتوقع بالأسعار الثابتة - الربع الثالث ٢٠٢٥

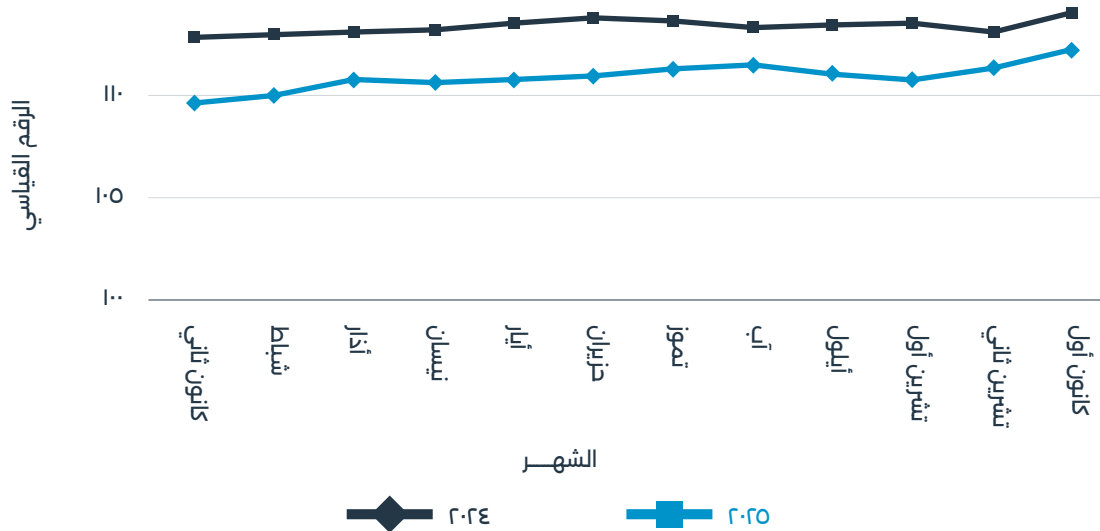
القطاع	النمو القطاعي (%)	مساهمة القطاع في الناتج المحلي الإجمالي (%)	توزيع النمو المتوقع على القطاعات (نقطة مئوية)
الزراعة والحراجة وصيد الأسماك	٦,٣	٤,٤	٠,٢٧
التعدين واستغلال المحاجر	٧,٤	٣,٢	٠,٢٣
الصناعة التحويلية	٥,١	١٧,٧	٠,٨٩
إمدادات الكهرباء والغاز والبخار وتكييف الهواء	٤,٦	٢,٧	٠,١٢
إمدادات المياه؛ أنشطة المجاري، وإدارة الفضلات والمعالجة	٣,٨	٠,٧	٠,٠٣
التشييد	١,٢	٤,٠	٠,٠٥
تجارة الجملة والتجزئة؛ إصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	٢,٥	٨,٧	٠,٢٢
النقل والتخزين	٤,٠	٥,٠	٠,٢٠
أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	٢,٤	١,٩	٠,٠٥
المعلومات والاتصالات	٣,٧	٢,٩	٠,١١
الأنشطة المالية وأنشطة التأمين	٢,٩	٥,٨	٠,١٧
الأنشطة العقارية	٠,٥	١١,٣	٠,٠٦
الأنشطة المهنية والعلمية والتقنية	٢,٧	١,٠	٠,٠٣
أنشطة الخدمات الإدارية وخدمات الدعم	٢,٣	٠,٧	٠,٠٢
الإدارة العامة والدفاع؛ الضمان الاجتماعي الإجباري	٠,٦	٧,٣	٠,٠٤
التعليم	٢,٠	٥,٦	٠,١١
أنشطة الصحة البشرية والخدمات الاجتماعية	١,٧	٣,٢	٠,٠٥
الفنون والترفيه والترويج	٢,٨	٠,٥	٠,٠١
أنشطة الخدمات الأخرى	٢,٢	١,٠	٠,٠٢
أنشطة الأسر المعيشية كصاحب عمل؛ وأنشطة الأسر المعيشية لإنتاج سلع وخدمات غير مميزة لاستعمالها الخاص	٠,٨	٠,٦	٠,٠٠
صافي الضرائب على المنتجات	١,١	١١,٧	٠,١٣
الناتج المحلي الإجمالي	٢,٨٪	١٠٠٪	٢,٨٪

يذكر أن دائرة الإحصاءات العامة قامت بإعادة النظر في سنة الأساس لحساب الناتج المحلي الإجمالي باعتماد بيانات عام ٢٠٢٣ بدلاً من بيانات عام ٢٠١٦ لتأخذ الحسابات القومية بعين الاعتبار التطورات في الأهمية التي شهدتها بعض القطاعات وبشكل رئيس للاقتصاد الرقمي والنشاطات المتصلة به.

معدل التضخم

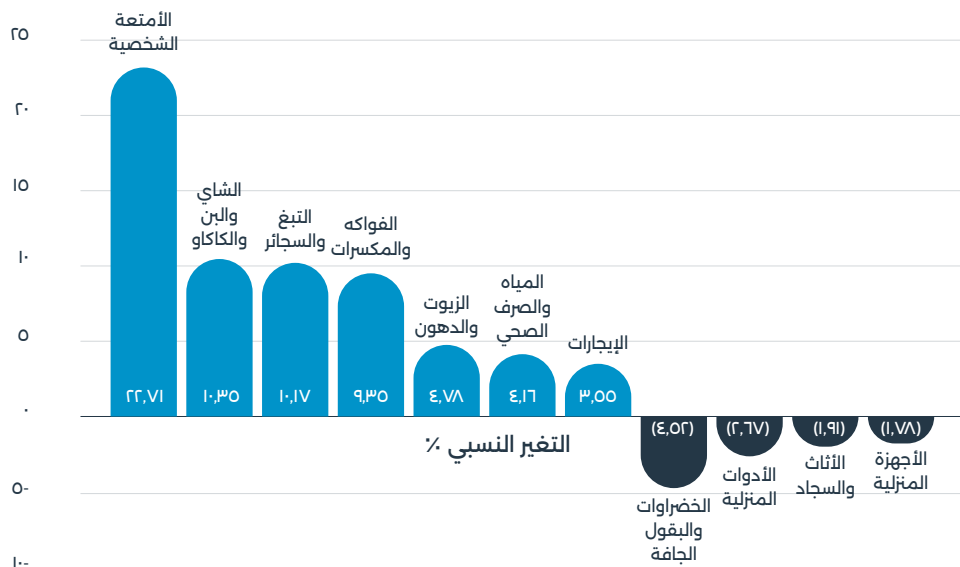
ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك (التضخم) في الأردن بنسبة ١,٧٧٪ لعام ٢٠٢٥ مقارنة بعام ٢٠٢٤، حيث بلغ الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك لعام ٢٠٢٥ ما مقداره ١١٢,٦٧ نقطة مقابل ١١٠,٧١ نقاط لعام ٢٠٢٤.

الرقم القياسي الشهري لأسعار المستهلك لعامي ٢٠٢٤-٢٠٢٥



وبالنسبة للمجموعات السلعية لعام ٢٠٢٥ مقارنة بعام ٢٠٢٤، فقد ارتفع الرقم القياسي لمجموعة الأمتعة الشخصية بنسبة ٢٢,٧١٪، والشاي والبن والكافكاو بنسبة ١٠,٣٥٪، والتبغ والسجائر بنسبة ١٠,١٧٪، والفواكه والمكسرات بنسبة ٩,٣٥٪، والزيوت والدهون بنسبة ٤,٧٨٪. في حين انخفض الرقم القياسي لمجموعة الخضراوات والبقول الجافة والمعلبة بنسبة ٤,٥٢٪، والأدوات المنزلية بنسبة ٢,٦٧٪، والأثاث والسجاد والمفارش بنسبة ١,٩١٪، والأجهزة المنزلية بنسبة ١,٧٨٪.

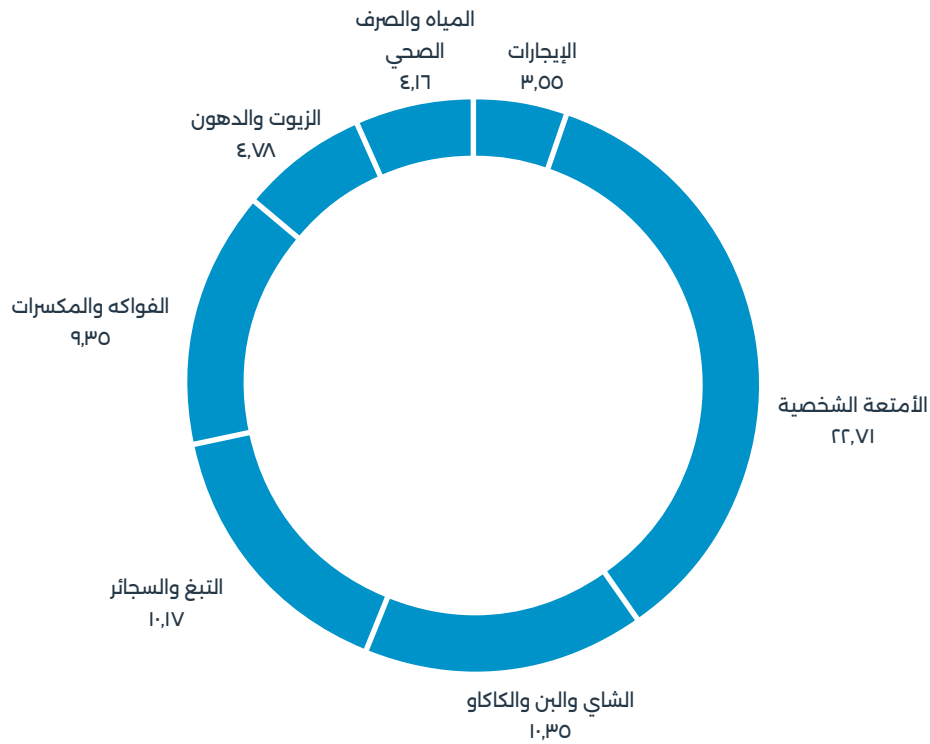
المجموعات السلعية التي ارتفعت أسعارها والمجموعات التي انخفضت



يذكر أن احتساب الرقم القياسي لأسعار المستهلك (التضخم) يعتمد على مسح أسعار سلة مواد استهلاكية تضم ٨٥٠ سلعة منها ٣٢٥ سلعة غذائية و٥٢٥ سلعة غير غذائية.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

نسبة مساهمة أهم المجموعات السلعية في ارتفاع الرقم القياسي التراكمي والتي تشكل أهميتها النسبية ٢٨,٧٥٪.

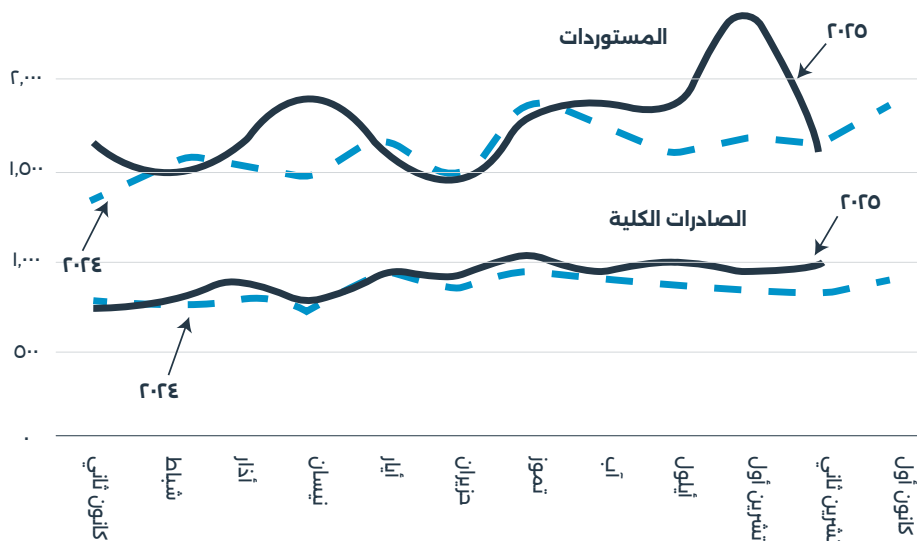


التجارة الخارجية

ارتفعت الصادرات الوطنية بنسبة ٩,١٪ لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ في حين ارتفع المعاد تصديره بنسبة ٨,٨٪ مقارنة بالفترة ذاتها، وتزامن ذلك مع ارتفاع المستوردات بنسبة ٩,٧٪ مقارنة بالفترة ذاتها من ٢٠٢٤.

وحسب بيانات التجارة الخارجية، فقد بلغت قيمة الصادرات الكلية ٩ مليارات و٥٥٠ مليون دينار شكلت الصادرات الوطنية منها ٨ مليارات و٦٩٤ مليون دينار والمعاد تصديره ٨٥٦ مليون دينار. في موازاة ذلك، بلغت قيمة المستوردات ١٨ ملياراً و٩٣٨ مليون دينار لفترة المقارنة ذاتها؛ وعليه بلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٥٠٪ مقارنة بـ ٥١٪ في الفترة ذاتها من عام ٢٠٢٤.

قيم التجارة الخارجية الشهرية خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ (مليون دينار أردني)



وتشير البيانات إلى أن هذا الارتفاع جاء محصلة لارتفاع الصادرات الوطنية في قطاعات الأسمدة الأزوتية أو الكيماوية، والحلي والمجوهرات الثمينة، ومحضرات الصيدلة، والفوسفات والبوتاس الخام، مقابل تراجع طفيف في صادرات الألبسة وتوابعها من مصنرات.

وعلى صعيد المستوردات فقد ارتفعت قيمة العربات والدراجات، والحلي والمجوهرات الثمينة والآلات والأدوات الآلية، والآلات والمعدات الكهربائية، والحبوب، في حين ساهم انخفاض النفط الخام ومشتقاته في الحد من قيمة المستوردات بشكل أكبر.

أهم السلع المصدرة والمستوردة لنهاية تشرين الثاني من عامي ٢٠٢٤-٢٠٢٥

المستوردات				الصادرات الوطنية			
نسبة التغير (%)	٢٠٢٥*	٢٠٢٤*	السلع	نسبة التغير (%)	٢٠٢٥*	٢٠٢٤*	السلع
٢,٧-	٢,٤٠٥	٢,٤٧١	النفط الخام ومشتقاته والزيوت المعدنية	١,٨-	١,٤٩٥	١,٥٢٢	الألبسة وتوابعها من مصنرات
١٣,٦	١,٧٢٩	١,٥٢٢	العربات والدراجات وأجزاؤها	٩,٧	٩٩٦	٩٠٨	الأسمدة الأزوتية أو الكيماوية
٦١,٣	١,٦٧٦	١,٠٣٩	الحلي والمجوهرات الثمينة	١٦,٢	٧٨٠	٦٧١	الحلي والمجوهرات الثمينة
٢٣,٤	١,٤٧١	١,١٩٢	الآلات والأدوات الآلية وأجزاؤها	٦,٣	٥٧٥	٥٤١	محضرات الصيدلة
٤,٢	٩٠٨	٨٧١	الآلات والمعدات الكهربائية وأجزاؤها	١١,٠	٥٤٥	٤٩١	الفوسفات الخام
٦,٥	٦٥٩	٦١٩	الحبوب	١٤,٣	٥٠٣	٤٤٠	البوتاس الخام
٥,٦	١٠,٠٩٠	٩,٥٥٦	المواد الأخرى	١١,٩	٣,٨٠٠	٣,٣٩٦	المواد الأخرى
				٩,١	٨,٦٩٤	٧,٩٦٩	الصادرات الوطنية
				٨,٨	٨٥٦	٧٨٧	المعاد تصديره
٩,٧	١٨,٩٣٨	١٧,٢٧٠	إجمالي المستوردات (٢)	٩,١	٩,٥٥٠	٨,٧٥٦	الصادرات الكلية (١)
١٠,٣	٩,٣٨٨-	٨,٥١٤-	العجز في الميزان التجاري (١) - (٢)				

وارتفعت الصادرات الوطنية إلى منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى، بما فيها سوريا التي تضاعفت الصادرات لها ٣٥١ ٪، والدول الآسيوية غير العربية مثل الهند، وكذلك دول الاتحاد الأوروبي ومن ضمنها إيطاليا، بينما انخفضت الصادرات الوطنية بنسبة بسيطة إلى دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أميركا بما فيها الولايات المتحدة.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

أهم الشركاء التجاريين والتكتلات الاقتصادية خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عامي ٢٠٢٤ - ٢٠٢٥

(القيمة بالمليون دينار أردني)

المستوردات من:				الصادرات الوطنية إلى:			
نسبة التغير (%)	٢٠٢٥*	٢٠٢٤*	التكتلات الاقتصادية	نسبة التغير (%)	٢٠٢٥*	٢٠٢٤*	التكتلات الاقتصادية
٧,٧	٥٠,٥٢	٤,٦٨٩	دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى ومنها:	٩,٩	٣,٥٩٩	٣,٢٧٥	دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى ومنها:
١,١	٢,٧٣٠	٢,٦٩٩	السعودية	١٠,٩	١,١٥٢	١,٠٣٩	السعودية
٣٦,٨	٧٨	٥٧	سوريا	٣٥١,٠	٢٣٠	٥١	سوريا
-١٨,٠	١٤١	١٧٢	العراق	٦,٩	٨٩٥	٨٣٧	العراق
٣٥,٢	١,٦٣٧	١,٢١١	دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا ومنها:	-٥,١	٢,٠٨٣	٢,١٩٤	دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا ومنها:
٣٧,٠	١,٥٤٥	١,١٢٨	الولايات المتحدة	-٥,٤	١,٩٩٩	٢,١١٤	الولايات المتحدة
٦,٦	٦,٩٥٨	٦,٥٣٠	الدول الآسيوية غير العربية ومنها:	١٣,٦	١,٨٥٧	١,٦٣٥	الدول الآسيوية غير العربية ومنها:
١٥,٥	٣,٧٥٧	٣,٢٥٢	الصين الشعبية	١٢,٧	١,٠٤٨	٩٣٠	الهند
١١,٣	٢,٩٠٦	٢,٦١١	دول الاتحاد الأوروبي ومنها:	٤٤,٧	٥٧٦	٣٩٨	دول الاتحاد الأوروبي ومنها:
٥,٤	٦٣٠	٥٩٨	ألمانيا	٢٧٦,٥	١٩٢	٥١	أيطاليا
٧,٠	٢,٣٨٥	٢,٢٢٩	باقي التكتلات الاقتصادية ومنها:	٢٤,٠	٥٧٩	٤٦٧	باقي التكتلات الاقتصادية ومنها:
٧٠,١	٥٧٥	٣٣٨	سويسرا	٥٤,٧	٩٩	٦٤	سويسرا

أما على مستوى المستوردات فقد شهدت ارتفاعاً من دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى ومن ضمنها السعودية، ومن دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا بما فيها الولايات المتحدة والدول الآسيوية غير العربية مثل الصين الشعبية ودول الاتحاد الأوروبي مثل ألمانيا.

الإنتاج الصناعي

ارتفعت كميات الإنتاج الصناعي في المملكة بنسبة ١,٤٤٪ لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٥ مقارنة بالفترة ذاتها من ٢٠٢٤، بعد أن عدلت دائرة الإحصاءات العامة سنة الأساس لبيانات الإنتاج الصناعي إلى ٢٠١٨ بدلاً من ٢٠١٠.

وجاء ارتفاع الرقم القياسي لكميات الإنتاج الصناعي بسبب ارتفاع كميات إنتاج قطاع الصناعات التحويلية بنسبة ١,٣٤٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٨,٧٪، وكميات إنتاج الصناعات الاستخراجية بنسبة ٠,٩٩٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٤٪، مثلما ارتفعت كميات إنتاج الكهرباء بنسبة ٢,٩١٪ وأهميتها النسبية ٥,٩٪.

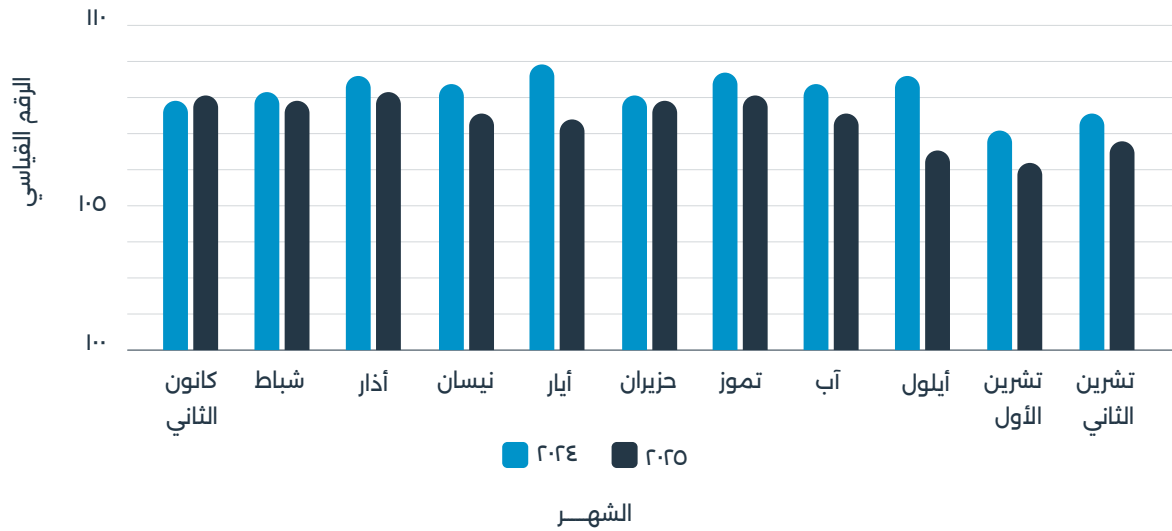


وفيما يتصل بأسعار المنتجين الصناعيين، فقد انخفضت أسعار المنتجين الصناعيين بنسبة ٠,٧٪ لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥، باعتماد بيانات ٢٠١٨ كسنة أساس، ليبلغ ١٠٦,٤٦ نقاط مقابل ١٠٧,٢٠ نقاط للفترة ذاتها من ٢٠٢٤.

وجاء هذا الانخفاض محصلة لانخفاض أسعار الصناعات التحويلية بنسبة ٠,٩٥٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٨,٧٤٪ وارتفاع أسعار الصناعات الاستخراجية بنسبة ٢,١٩٪ وأهميتها النسبية ٥,٣٦٪ وأسعار الكهرباء بنسبة ٠,٥٩٪ وأهميتها النسبية ٥,٩١٪.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

الرقم القياسي الشهري لأسعار المنتجين الصناعيين لعامي ٢٠٢٥-٢٠٢٤



البطالة

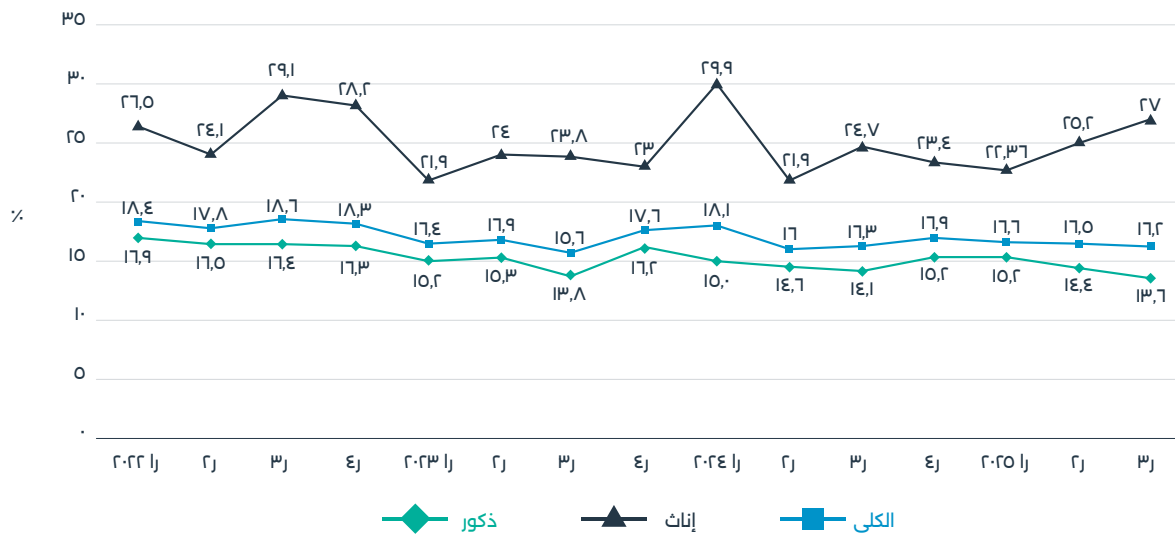
بلغ معدل البطالة الكلي للسكان (أردنيين وغير أردنيين) ١٦,٢٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥ بانخفاض مقداره ٠,١ نقطة مئوية عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٤.

كما بلغ معدل البطالة بين الذكور الأردنيين ١٨٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، بينما انخفض ١,٧ نقطة مئوية في الأعوام الثلاثة الماضية (مقارنة بالربع نفسه من عام ٢٠٢٢)، وانخفضت بطالة الذكور الأردنيين ٤,٤ نقاط مئوية منذ العام ٢٠٢١.

وارتفع عدد مشتركى الضمان الاجتماعي، لأول مرة بين الأردنيين، إلى ٩٦ ألف مشترك منذ ٢٠٢٥/١/١ لغاية ٢٠٢٥/١١/١٥.

وبلغ معدل البطالة بين الذكور على مستوى المملكة ١٣,٦٪ لنهاية الربع الثالث من ٢٠٢٥ بانخفاض قدره ٠,٥ نقطة مئوية، في حين بلغ معدل البطالة بين الإناث ٢٧٪ بارتفاع مقداره ٢,٣ نقطة مئوية لفترة المقارنة ذاتها.

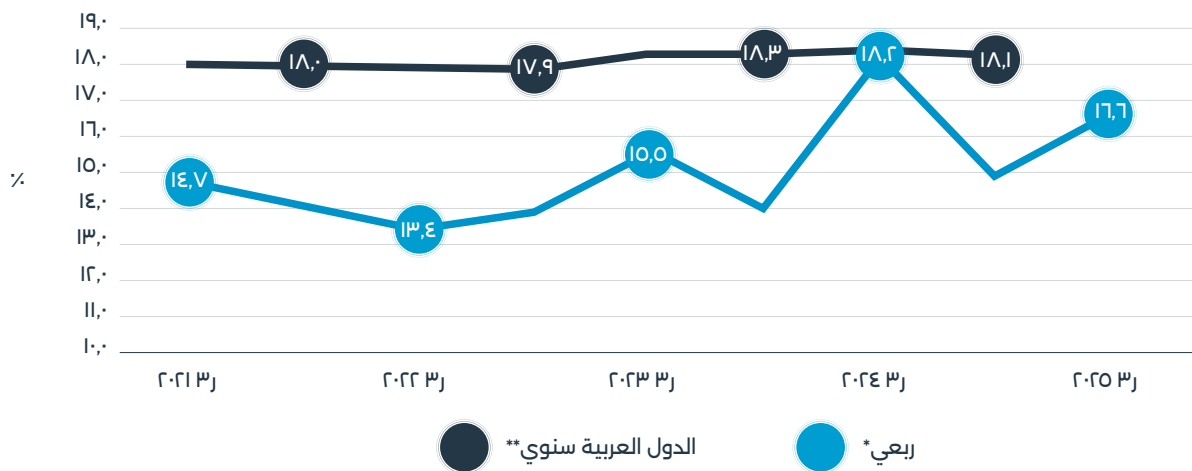
معدل البطالة الكلية للسكان حسب الجنس والأربع للسنوات ٢٠٢٥-٢٠٢٢



وأظهرت بيانات الربع الثالث من عام ٢٠٢٥ ارتفاع نسبة العمالة الوافدة إلى ٤٦,٤٪ من إجمالي المشتغلين، مقارنة بـ ٤٦,١٪ خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٢٤، مسجلة زيادة قدرها ٠,٣ نقطة مئوية.

وبشأن معدل المشاركة الاقتصادية المنقح للسكان (قوة العمل منسوبة إلى السكان ١٥ سنة فأكثر) فقد بلغ ٤٠,٥٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٤١,٦٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤، في حين بلغ معدل المشاركة الاقتصادية المنقح للذكور ٦١,٧٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٦٢,٢٪ للربع الثالث من عام ٢٠٢٤، وبلغ معدل المشاركة الاقتصادية المنقح للإناث ١٦,٦٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ١٨,٢٪ في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤، حيث يلاحظ انخفاض نسبة المشاركة الاقتصادية للمرأة بمقدار ١,٦ نقطة مئوية بين الفترتين، علماً بأن معدل المشاركة الاقتصادية للإناث في الدول العربية يبلغ ١٨,١٪.

معدل المشاركة الاقتصادية المنقح للإناث في الأردن والدول العربية



يشار إلى أن مسح قوة العمل يشتمل على عينة بلغ حجمها ١٦٥٦٠ أسرة موزعة على جميع محافظات المملكة، ويتم تنفيذه في منتصف كل ربع من السنة.

وعلى الصعيد ذاته، بلغ صافي فرص العمل التي تم استحداثها في سوق العمل الأردني ٤٨٤٠٣ فرص عمل في النصف الأول من ٢٠٢٥، استحوذ القطاع الخاص على ٨٨٪ منها، وسط توقعات رسمية بأن تصل الفرص المستحدثة في العام بأكمله إلى نحو ١٠٠ ألف فرصة عمل.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

مؤشرات نقدية

الاحتياطيات الأجنبية

ارتفعت الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي الأردني إلى ٢٥ ملياراً و٥٠٣ ملايين دولار بنهاية العام ٢٠٢٥ بارتفاع نسبته ٢١,٤٪ مقارنة برصيد عام ٢٠٢٤، وتغطي هذه الاحتياطيات ٩ أشهر من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، مقابل ٨ أشهر للعام ٢٠٢٤. وبلغ عرض النقد ما قيمته ٤٧ ملياراً و٥٠٦ ملايين دينار لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٤٥ ملياراً و٢٦٩ مليون دينار لعام ٢٠٢٤. حيث بلغت الموجودات المحلية ٣٥ ملياراً و٢٢ مليون دينار بينما بلغت الموجودات الأجنبية ١٢ ملياراً و٤٨٤ مليون دينار بنهاية تشرين الثاني ٢٠٢٥.

أهم المؤشرات النقدية

مليون دينار، ونسب النمو مقارنة بالعام السابق

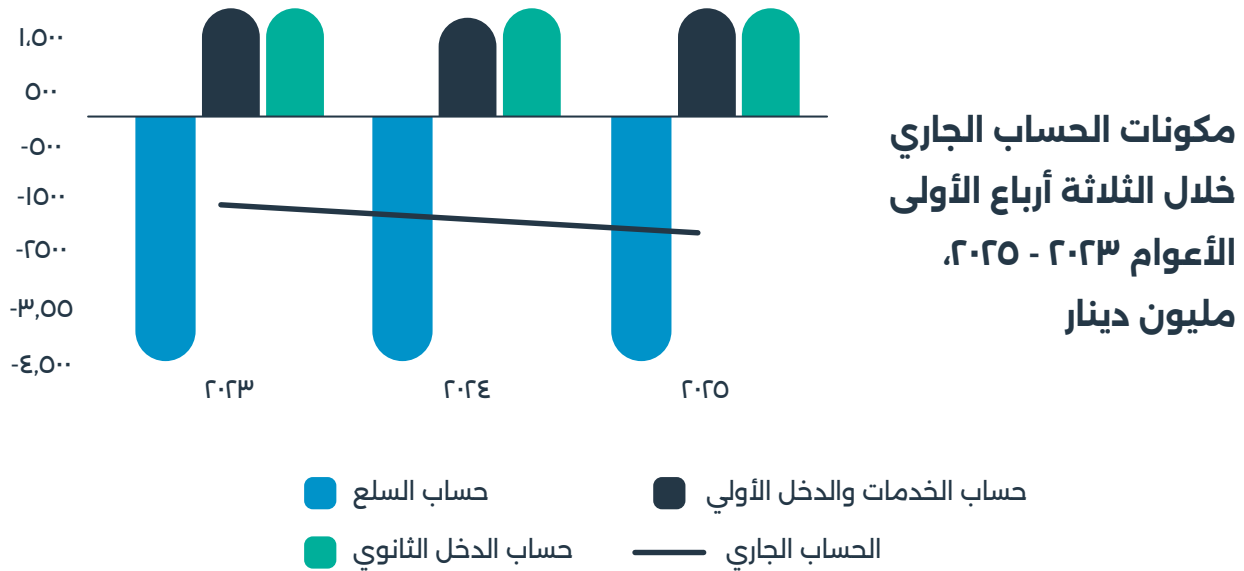
تشرين ثاني			
٢٠٢٥	٢٠٢٤		٢٠٢٤
٢٤,٥٩٧,٥ \$US ٪١٧,٠ ٨,٨	٢٠,١٤٤,٤ \$US ٪١١,٢ ٧,٧	إجمالي الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي* التغطية بالأشهر	٢١,١٤,٨ \$US ٪١٦,٠ ٨,٠
٤٧,٥٠٦,١ ٪٤,٩	٤٥,٠٣٥,٠ ٪٥,٦	السيولة المحلية	٤٥,٢٦٩,٣ ٪٦,١
٣٦,١٩٩,٦ ٪٤,١	٣٥,٠٢٦,٩ ٪٤,٩	التسهيلات الائتمانية	٣٤,٧٧٧,٦ ٪٤,٢
٣٠,٧٥٩,٦ ٪٢,٦	٣٠,٢٨٢,٧ ٪٣,٣	تسهيلات القطاع الخاص (مقيم)	٢٩,٩٨٨,٤ ٪٢,٣
٤٩,٨٠١,٣ ٪٦,٦	٤٦,٤٥٩,٣ ٪٦,٢	إجمالي ودائع العملاء	٤٦,٦٩٨,٦ ٪٦,٨
٣٨,٨٩٦,٥ ٪٦,٠	٣٦,٤٥٨,٧ ٪٥,٨	ودائع بالدينار	٣٦,٧٠٠,٠ ٪٦,٥
١٠,٩٠٤,٩ ٪٩,١	١٠,٠٠٠,٥ ٪٧,٨	ودائع بالعملات الأجنبية	٩,٩٩٨,٦ ٪٧,٨
٣٨,٢٤٨,٤ ٪٥,٤	٣٦,٥١٣,١ ٪٦,٩	ودائع القطاع الخاص (مقيم)	٣٦,٣٠٤,٤ ٪٦,٣
٣٠,٨٨٢,٢ ٪٥,٩	٢٩,٣٥٩,٢ ٪٦,٣	ودائع بالدينار	٢٩,١٥٧,٤ ٪٥,٦
٧,٣٦٦,٢ ٪٣,١	٧,١٥٤,٠ ٪٩,٣	ودائع بالعملات الأجنبية	٧,١٤٧,٠ ٪٩,٢

* بما فيها احتياطيات الذهب وحقوق السحب الخاصة.

وبلغت نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون ٥,٨٪ لنهاية تشرين الأول ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٥,٦٪ لعام ٢٠٢٤، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨٪ لعامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، كما سجلت نسبة السيولة القانونية ١٤٢,٤٪ لنهاية تشرين الأول من ٢٠٢٥ مقارنة بـ ١٤٤,٧٪ لعام ٢٠٢٤. وبلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة ٧١,٣٪ مقابل ٧٤,٥٪ لفترة المقارنة ذاتها.

ميزان المدفوعات

وفيما يتصل بميزان المدفوعات، فقد وصل عجز الحساب الجاري إلى ٢,١٢٨ مليار دينار أو ما يعادل ٦,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢٥ مقابل ١,٩١٦ مليار دينار لذات الفترة من العام ٢٠٢٤. وبلغ صافي تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الوارد إلى المملكة ١,٠٨٢ مليار دينار في الثلاثة أرباع الأولى من ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٨٤٧ مليون دينار لذات الفترة من العام ٢٠٢٤.



وارتفع الدخل السياحي الوارد إلى المملكة بنسبة ٧,٦٪ خلال عام ٢٠٢٥ ليبلغ ٧,٧٩٠ مليار دولار مقارنة بانخفاض نسبته ٢,٣٪ ليبلغ ٧,٢٣٩ مليار دولار خلال العام ٢٠٢٤، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع عدد السياح القادمين بنسبة ١٥,٣٪. في المقابل زاد الإنفاق على السياحة في الخارج بنسبة ٥,٨٪ ليبلغ ٢,٠٤٩ مليار دولار.

وبلغت قيمة حوالات العاملين الأردنيين في الخارج نحو ٤,٠٨٣ مليارات دولار لنهاية تشرين الثاني من العام ٢٠٢٥ مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة ٤,٦٪ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠٢٤، أما الحوالات الصادرة من المملكة فارتفعت بنسبة ١٥,٢٪ لتبلغ ١,٦١٢ مليار دولار.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

الموجودات لدى البنوك العاملة في المملكة

وفيما يتصل بالموجودات لدى البنوك العاملة في المملكة، فقد بلغ إجمالي الموجودات ٧٣ ملياراً و١٥٣ مليون دينار في نهاية تشرين الأول من ٢٠٢٥، منها ٥٦ ملياراً و ٧١٦ مليون دينار موجودات البنوك التجارية و١٦ ملياراً و٤٣٧ مليون دينار لدى البنوك الإسلامية.

وبلغت الموجودات المحلية لدى البنوك التجارية ٥١ ملياراً و ٦٧ مليون دينار وبلغت الموجودات الأجنبية ٥ مليارات و ٦٤٩ مليون دينار، في حين بلغت الموجودات المحلية لدى البنوك الإسلامية ١٤ ملياراً و ٨٧٧ مليون دينار والموجودات الأجنبية ١٥٦٠ مليون دينار. وبلغت موجودات البنوك الأردنية العاملة في فلسطين ٦ مليارات و ٧٠٤ ملايين دينار.

التسهيلات الائتمانية الممنوحة

بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك ٣٥ ملياراً و ٩٨٠ مليون دينار حتى نهاية الربع الثالث من ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٣٤ ملياراً و ٧٧٨ مليون دينار في نهاية ٢٠٢٤ وبنسبة ارتفاع بلغت ٣,٤٪.

واستحوذت العاصمة عمان على الحصة الكبرى من إجمالي التسهيلات الممنوحة في عام ٢٠٢٥ وبنسبة ٨١,٨٪ وبقية ٢٩ مليارات و ٤٣٤ مليون دينار تلتها محافظة اربد بنسبة ٥,٢٪ وبقية ١٨٨٦ مليون دينار، ثم ثالثاً محافظة الزرقاء بنسبة ٣,٥٪ وبقية ١٢٦٧ مليون دينار، وكانت محافظة الطفيلة الأقل استحواداً على التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك إذ بلغت حصتها من التسهيلات نحو ١٥١,٤ مليون دينار.

التوزيع الجغرافي للتسهيلات الائتمانية حسب المحافظة في ٢٠٢٥

الفترة	محافظة العاصمة	محافظة الزرقاء	محافظة إربد	محافظة المفرق	محافظة الكرك	محافظة الطفيلة	محافظة معان	محافظة العقبة	محافظة البلقاء	محافظة جرش	محافظة عجلون	محافظة مأدبا	المجموع
٢٠٢٠	٢٣,٤٦٩,٨	١,٠٦٣,٣	١,٤٤٢,٨	٣٠٠,٣	٥٥٧,٣	١٢٢,٦	١٩٢,٧	٥٢٨,٣	٤٥٢,٦	١٧٥,٦	١٥١,٦	٢٣٩,٢	٢٨,٦٣٩,١
٢٠٢١	٢٤,٣٣١,٤	١,١٠٢,١	١,٥٨٧,٢	٣٣٠,٥	٦١٧,٨	١٣١,٧	٢١٥,٠	٥٥٧,٥	٥٢٦,٥	١٩٨,٢	١٦٦,٥	٢٦٤,٣	٣٠,٠٢٨,٥
٢٠٢٢	٢٦,٤٢١,٣	١,١٩٥,٧	١,٧٥٢,٨	٣٦٨,٢	٦٥٠,٣	١٤٣,٥	٢٣٤,٥	٥٦٣,٧	٥٧١,٣	٢١٨,٩	١٨٢,٧	٢٨٨,٦	٣٢,٥٩١,٥
٢٠٢٣	٢٧,٠١٧,٩	١,٢٠٢,٧	١,٨٤١,٠	٣٧٣,٧	٦٦٤,٨	١٤٨,٣	٢٣٩,٤	٥٨٥,٩	٥٨٥,٥	٢٥٥,٤	١٧٩,١	٢٩٣,٢	٣٣,٣٨٧,١
٢٠٢٢ Q١	٢٤,٩١٨,٥	١,١٣٥,٣	١,٦٣٩,٠	٣٣٨,٠	٦٢٦,١	١٣٢,٧	٢١٨,٨	٥٦٤,٨	٥٢٩,٧	٢٠٠,٨	١٦٨,٧	٢٥٥,٣	٣٠,٧٢٧,٧
٢٠٢٢ Q٢	٢٥,٧٣٩,٣	١,١٩٣,٧	١,٧٠٦,٨	٣٥٦,٦	٦٣٤,٥	١٣٧,٠	٢٢٨,٧	٥٨٢,٤	٥٥١,٥	٢٤٤,٧	١٧٧,٠	٢٧٥,٩	٣١,٨٢٨,٠
٢٠٢٢ Q٣	٢٦,١٩٥,٥	١,١٨٥,٦	١,٧٢٦,٨	٣٥٩,١	٦٤٦,٥	١٤٠,١	٢٣٠,٣	٥٧٧,٧	٥٥٨,٧	٢٤٨,٩	١٨٠,٦	٢٨٣,٠	٣٢,٣٣٢,٧
٢٠٢٢ Q٤	٢٦,٤٢١,٣	١,١٩٥,٧	١,٧٥٢,٨	٣٦٨,٢	٦٥٠,٣	١٤٣,٥	٢٣٤,٥	٥٦٣,٧	٥٧١,٣	٢١٨,٩	١٨٢,٧	٢٨٨,٦	٣٢,٥٩١,٥
٢٠٢٣ Q١	٢٦,٨٤١,٢	١,٢٢٨,٨	١,٨٣٦,٠	٣٧٩,٥	٦٥٦,٦	١٤٤,٣	٢٣٦,٦	٥٨٩,٨	٥٧٢,٧	٢٥٥,٧	١٨٢,٠	٢٩٢,٨	٣٣,٢١٦,١
٢٠٢٣ Q٢	٢٧,١٤٢,٦	١,٢٣٩,٠	١,٨٥٠,٥	٣٧٧,٩	٦٥٤,٧	١٤٥,٣	٢٣٤,٤	٥٨٣,٤	٥٧١,٣	٢٢٠,٠	١٨٠,٣	٢٩٣,٨	٣٣,٤٩٣,٣
٢٠٢٣ Q٣	٢٦,٨٩٤,٢	١,٢٣٧,٧	١,٨٤٩,٣	٣٨١,٧	٦٥٨,٥	١٤٦,٩	٢٣٨,٢	٥٨٤,٨	٥٧٦,٦	٢٥٦,٦	١٨٠,٥	٢٩٤,٣	٣٣,٢٩٩,٤
٢٠٢٣ Q٤	٢٧,٠١٧,٩	١,٢٠٢,٧	١,٨٤١,٠	٣٧٣,٧	٦٦٤,٨	١٤٨,٣	٢٣٩,٤	٥٨٥,٩	٥٨٥,٥	٢٥٥,٤	١٧٩,١	٢٩٣,٢	٣٣,٣٨٧,١
٢٠٢٤	٢٨,٣٠٢,٣	١,٢٦٦,١	١,٨٩١,١	٣٨٩,٠	٦٧٣,٠	١٤٨,٥	٢٤٣,٤	٥٧٥,٥	٥٨٧,٨	٢٢٢,٠	١٧٩,٣	٣٠٤,٢	٣٤,٧٧٧,٦
٢٠٢٤ Q١	٢٧,٤٠٢,٩	١,٢٤٩,٩	١,٨٧٦,٣	٣٨٣,٦	٦٦٦,٧	١٤٦,٠	٢٤٠,٠	٥٧٧,٥	٥٩٠,٩	٢٥٦,٣	١٧٨,٥	٣٠٢,١	٣٣,٨٧١,٤
٢٠٢٤ Q٢	٢٧,٦٩٧,٩	١,٢٦٨,٤	١,٨٩٠,١	٣٨٣,٧	٦٦٢,٧	١٤٥,٧	٢٤١,٣	٥٨٦,٨	٥٩١,٧	٢١٩,٦	١٧٨,٠	٣٠٤,٧	٣٤,١٧٠,٧
٢٠٢٤ Q٣	٢٨,١٣٤,٩	١,٢٥٩,٧	١,٨٩٩,٥	٣٩١,٤	٦٦٨,٧	١٤٦,٥	٢٤٣,٦	٥٨٥,٥	٥٩٦,٢	٢٢٢,٠	١٨٠,٠	٣٠٦,٢	٣٤,٧٣٤,٢
٢٠٢٤ Q٤	٢٨,٣٠٢,٣	١,٢٦٦,١	١,٨٩١,١	٣٨٩,٠	٦٧٣,٠	١٤٨,٥	٢٤٣,٤	٥٧٥,٥	٥٨٧,٨	٢٢٢,٠	١٧٩,٣	٣٠٤,٢	٣٤,٧٧٧,٦
٢٠٢٥	٢٨,٦٥٣,٦	١,٢٣٥,٤	١,٨٨٨,٧	٣٩٥,٤	٦٧٥,٠	١٤٧,٨	٢٤٢,٠	٦٠١,١	٥٩١,٨	٢٢١,٥	١٧٨,٩	٣٠٧,١	٣٥,١٣٨,٤
٢٠٢٥ Q٢	٢٨,٩٨٩,٠	١,٢٦٦,٤	١,٨٦٨,٥	٣٩٣,٧	٦٧٥,١	١٤٨,٣	٢٣٩,٨	٥٩٦,٧	٥٨٦,٠	٢٢١,٨	١٧٨,٨	٣٠٩,٢	٣٥,٤٧٣,٣
٢٠٢٥ Q٣	٢٩,٤٣٤,٠	١,٢٦٦,٧	١,٨٨٥,٨	٤٠٠,٨	٦٨٩,١	١٥١,٤	٢٤٢,٥	٦٠٤,٣	٥٩٣,٤	٢٢١,٢	١٨٠,٩	٣١٠,٤	٣٥,٩٨٠,٥

وفيما يتعلق بتوزيع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك والبالغة ٣٥ ملياراً و ٦٠٩ ملايين دينار، حسب النشاطات الاقتصادية، فقد استحوذ قطاع الإنشاءات على المرتبة الأولى بنسبة ٢٢,١٪ وبقية ٧ مليارات و ٨٩٠ مليون دينار، وفي المرتبة الثانية قطاع الخدمات والمرافق العامة على النسبة الأكبر والبالغة ١٧,٧٪ وبقية ٦ مليارات و ٣٠٧ ملايين دينار، وجاء في المرتبة الثالثة قطاع التجارة العامة بنسبة ١٦,٣٪ وبقية ٥ مليارات و ٨٠٧ ملايين دينار.

الودائع في البنوك

وارتفع إجمالي الودائع في البنوك العاملة في المملكة إلى ٤٩ ملياراً دينار و٩٣ مليون دينار لنهاية الربع الثالث من ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٤٦ ملياراً و٦٩٩ ملايين دينار في نهاية ٢٠٢٤، ونسبة ارتفاع بلغت ٥,١٪.

واستحوذت العاصمة عمان على ما قيمته ٤١ ملياراً و٣٣٧ مليون دينار من مجمل التسهيلات ونسبة بلغت ٨٤,٢٪ تلتها محافظة إربد بقيمة ٢٥٢٤ مليون دينار بنسبة ٥,١٪، ثم محافظة الزرقاء بقيمة ١٩٤٥ مليون دينار بنسبة اقتربت من ٤٪.

التوزيع الجغرافي للودائع حسب المحافظات في ٢٠٢٥

الفترة	محافظة العاصمة	محافظة الزرقاء	محافظة إربد	محافظة المفرق	محافظة الكرك	محافظة الطفيلة	محافظة معان	محافظة العقبة	محافظة البلقاء	محافظة جرش	محافظة عجلون	محافظة مادبا	المجموع
٢٠٢٠	٣٠,٧٠٢,٥	١,٥٨٠,٠	٢,٠٩٢,٣	٢٤٤,٢	٣٤٢,٤	٧١,٢	١١٤,٠	٣٨٣,٢	٦٤٥,٩	١٨٣,٢	١٥٥,٦	٢٧٤,٦	٣٦,٧٨٩,١
٢٠٢١	٣٢,٩٨٩,٩	١,٦٦٩,٤	٢,٢٢٠,٩	٢٧٢,٠	٣٢٩,٣	٧٥,٢	١٢١,٧	٤٤١,٨	٧٣١,٥	٢٠١,٩	١٧١,١	٢٩٧,٦	٣٩,٥٢٢,٣
٢٠٢٢	٣٥,٣٦٠,٣	١,٦٤٤,٧	٢,٢٦٣,١	٢٧١,٢	٣٧٥,٤	٨٨,٤	١٤٥,٥	٤٨٤,٤	٧٧١,٤	٢٢٧,٢	١٧٠,٣	٣٠٤,٩	٤٢,١٠٦,٧
٢٠٢٣	٣٦,٧٧٥,٧	١,٧٣٦,٥	٢,٣٠٢,٤	٢٧٦,٦	٣٩٠,٤	٧٧,٧	١٤٨,٥	٥١٣,٩	٧٩٧,١	٢٣٧,٩	١٧٦,٣	٣١١,٢	٤٣,٧٤٤,٣
٢٠٢٤	٣٩,٣٠٩,٢	١,٨٤٠,٣	٢,٤٥١,٧	٣١٥,٠	٤٠٢,١	٧٩,٤	١٤٩,٣	٥٨٧,٥	٨٢٩,٥	٢١٦,٤	١٨٤,٦	٣٣٣,٦	٤٦,٦٩٨,٦
٢٠٢٢ Q١	٣٣,٥٩١,٣	١,٦٥٧,٩	٢,٢٣٨,٠	٢٦٤,٧	٣٢٧,٥	٧٤,٤	١٢٤,٣	٤٣٦,٧	٧٥٠,١	٢٢٠,٥	١٧٤,٠	٢٧٨,٧	٤٠,١٣٨,٢
٢٠٢٢ Q٢	٣٤,٢٥٩,٨	١,٦٦٨,٣	٢,٢٦٨,٣	٢٦٦,٩	٣٤٩,٤	٧٥,٧	١٢٦,٩	٤٣٤,٥	٧٨٠,٠	٢٠٢,٥	١٧٧,٣	٣٠٢,٥	٤٠,٩١٢,٢
٢٠٢٢ Q٣	٣٥,٠٦٨,٧	١,٦٧٥,٢	٢,٢٩٣,٩	٢٧٥,٧	٣٦٢,٠	٧٧,٣	١٢٧,١	٤٦٥,٨	٧٨٨,٧	١٩٧,٨	١٧٦,١	٣٠٩,٦	٤١,٨١٧,٩
٢٠٢٢ Q٤	٣٥,٣٦٠,٣	١,٦٤٤,٧	٢,٢٦٣,١	٢٧١,٢	٣٧٥,٤	٨٨,٤	١٤٥,٥	٤٨٤,٤	٧٧١,٤	٢٢٧,٢	١٧٠,٣	٣٠٤,٩	٤٢,١٠٦,٧
٢٠٢٣ Q١	٣٥,٦٩٥,٠	١,٦٥٣,٠	٢,٢٧٧,٠	٢٧٢,٢	٣٨٤,٩	٧٩,١	١٤٧,٨	٤٨١,٢	٧٦٩,٦	٢٢٩,٠	١٧٠,٨	٢٩١,٢	٤٢,٤٥٠,٧
٢٠٢٣ Q٢	٣٥,٥٨١,٣	١,٧٢٧,١	٢,٣٠٣,٨	٢٧١,١	٤٠٩,٢	٨٠,٧	١٥٤,١	٥٠٢,١	٧٩٢,٧	٢٠٥,٣	١٧٤,٥	٣٠٩,٩	٤٢,٥١٢,٠
٢٠٢٣ Q٣	٣٦,٢٨١,١	١,٧٥١,٣	٢,٣٠٠,٣	٢٧٧,٩	٤١٢,٤	٧٩,٠	١٥١,٢	٥١٦,٢	٧٩٢,١	٢٣٦,٣	١٧٣,٤	٣١٨,٠	٤٣,٢٨٩,٢
٢٠٢٣ Q٤	٣٦,٧٧٥,٧	١,٧٣٦,٥	٢,٣٠٢,٤	٢٧٦,٦	٣٩٠,٤	٧٧,٧	١٤٨,٥	٥١٣,٩	٧٩٧,١	٢٣٧,٩	١٧٦,٣	٣١١,٢	٤٣,٧٤٤,٣
٢٠٢٤ Q١	٣٧,٢١١,٤	١,٧٨١,١	٢,٣٦١,٩	٢٨٤,٠	٤١٨,٩	٨٠,٥	١٤٥,٧	٤٨٧,٧	٨١٨,٧	٢٤٧,٨	١٧٤,٨	٣٢٦,٩	٤٤,٣٣٩,٤
٢٠٢٤ Q٢	٣٧,٧٣٢,١	١,٨١٢,٧	٢,٤٠٤,٤	٢٩٠,٣	٤٠٥,١	٨٠,٨	١٤٤,٨	٥٣٥,٨	٨٢٨,٦	٢٠٩,٤	١٧٧,٨	٣٣٢,٠	٤٤,٩٥٣,٩
٢٠٢٤ Q٣	٣٨,٩٩٣,٤	١,٨٤٧,٤	٢,٤٤٣,٧	٣٠٩,٣	٤٠٥,٠	٧٧,٥	١٤٢,٢	٥٥٤,٥	٨٣٦,١	٢١٣,٨	١٨١,٢	٣٤١,٧	٤٦,٣٤٥,٩
٢٠٢٤ Q٤	٣٩,٣٠٩,٢	١,٨٤٠,٣	٢,٤٥١,٧	٣١٥,٠	٤٠٢,١	٧٩,٤	١٤٩,٣	٥٨٧,٥	٨٢٩,٥	٢١٦,٤	١٨٤,٦	٣٣٣,٦	٤٦,٦٩٨,٦
٢٠٢٥ Q١	٣٩,٨٩٨,٣	١,٨٢٤,٩	٢,٤٩٤,٥	٣٢٤,٨	٤١٦,٤	٨٣,٠	١٥٣,٢	٥٥٤,٨	٨٦١,٣	٢٢٤,٢	١٨٨,٥	٣٤٢,٤	٤٧,٣٦٦,٣
٢٠٢٥ Q٢	٤٠,٦٧٢,٧	١,٨٤٦,٥	٢,٤٨٤,٢	٣٣٢,٢	٤١٣,٤	٨١,٤	١٤٨,٦	٥٦٦,٢	٨٤٥,٠	٢٢٥,٥	١٨٩,٥	٣٥١,٧	٤٨,١٥٦,٩
٢٠٢٥ Q٣	٤١,٣٣٧,٣	١,٩٤٤,٨	٢,٥٢٣,٨	٣٤٤,٤	٤٢٠,٢	٨١,٢	١٤٤,٧	٨٩٧,٣	٨٩٧,٣	٢٢٣,٨	١٩٥,٨	٣٧٩,٧	٤٩,٠٩٣,٢

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

المالية العامة

أبرز مؤشرات أداء الموازنة العامة

بلغت قيمة الإيرادات العامة في نهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ نحو ٨ مليارات و٣٨٨ مليون دينار تمثل نحو ٢١,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي المقدّر، بانخفاض نسبته ١١,١٪ مقارنة بـ إيرادات عامة بلغت ٩ مليارات و٤٣٩ مليون دينار في عام ٢٠٢٤ تمثل ما نسبته ٢٢,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

وبلغت قيمة الإيرادات المحلية ٨ مليارات و٣٤٣ مليون دينار مقابل ٨ مليارات و٧٣٥ مليون دينار لفترة المقارنة ذاتها، في حين بلغت قيمة المنح الخارجية ٤٥ مليون دينار مقابل ٧٠٥ ملايين دينار لفترة المقارنة.

وبلغ إجمالي النفقات في الموازنة العامة للحكومة المركزية ١٠ مليارات و٧٩٩ مليون دينار في نهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ تشكل ما نسبته ٢٧,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي المقدّر، وبانخفاض نسبته ٦,٤٪، مقارنة بـ ١١ ملياراً و٥٣٨ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٤ والتي تمثل ٢٧,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

واستحوذت النفقات الجارية على النسبة الأكبر من إجمالي النفقات بقيمة ٩ مليارات و٧٥٠ مليون دينار لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ مقارنة بـ ١٠ مليارات و٣٦٨ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٤. وبلغت قيمة النفقات الرأسمالية ١٠٥٠ مليون دينار مقابل ١١٧٠ مليون دينار لفترة المقارنة ذاتها.

وبلغ العجز في الموازنة بعد المنح ٢٤١١ مليون دينار لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ مقارنة بعجز قدره ٢٠٩٩ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٤، بينما بلغت قيمة العجز قبل المنح ٢٤٥٦ مليون دينار مقابل ٢٨٠٣ ملايين دينار لفترة المقارنة.

وفيما يتعلق بالدين العام، فقد بلغ لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥ نحو ٣٦ ملياراً و٢٧٠ مليون دينار تمثل ما نسبته ٨٣,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي الذي اعتمد بيانات عام ٢٠٢٣ كسنة أساس، مقارنة بدين قيمته ٣٤ ملياراً و١٧٨ مليون دينار لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤، تمثل ما نسبته ٨٢,١٪ من الناتج.

وبلغت قيمة الدين العام الداخلي، بعد استثناء ديون صندوق الضمان الاجتماعي، ١٦ ملياراً و٨٠٠ مليون دينار في حين بلغ الرصيد القائم للدين الخارجي ٢٠ ملياراً و١٩١ مليون دينار في عام ٢٠٢٥.

وعلى مستوى المؤشرات المالية للحكومة العامة، والتي تشمل الحكومة المركزية والوحدات المستقلة، فقد بلغت قيمة الإيرادات المحلية والمنح الخارجية ١١ ملياراً و٧٠٠ مليون دينار لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٥، منها ٦ مليارات و٢٩٤ مليون دينار ضرائب مباشرة وغير مباشرة.

وقابلتها نفقات بقيمة ١٢ ملياراً و٩٩٤ مليون دينار، منها ١١ ملياراً و٩١٠ ملايين دينار نفقات جارية ونفقات رأسمالية بقيمة ١٠٨٤ مليون دينار، ليصل العجز الكلي إلى ١٢٩٤ مليون دينار بعد المنح الخارجية و١٣٤٧ مليون دينار قبل المنح.

أبرز مؤشرات المالية العامة لنهاية الربع الثاني من ٢٠٢٥

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	قطاع المالية العامة /الموازنة العامة للحكومة المركزية (موازنة)
كانون الثاني - تشرين الثاني					
٨,٣٨٨,٤	٩,٤٣٩,١	٩,١٤٣,٧	٨,٩١٤,١	٨,١٢٨,٢	اجمالي الايرادات والمنح الخارجية (بالمليون دينار)
٢١,١	٢٢,٧	٢٢,٩	٢٣,٥	٢٢,٦	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
٨,٣٤٣,٤	٨,٧٣٤,٥	٨,٤٣٢,٠	٨,١٢١,٩	٧,٣٢٤,٩	الايرادات المحلية *
٢١,٠	٢١,٠	٢١,٢	٢١,٤	٢٠,٣	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
٤٥,٠	٧٠٤,٦	٧١١,٧	٧٩٢,٢	٨٠٣,٣	المنح الخارجية
٠,١	١,٧	١,٨	٢,١	٢,٢	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
١٠,٧٩٩,٢	١١,٥٣٧,٦	١١,٠٠٤,٠	١٠,٤٦٦,٦	٩,٨٥٨,٨	اجمالي الانفاق (بالمليون دينار)
٢٧,٢	٢٧,٧	٢٧,٦	٢٧,٥	٢٧,٤	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
٩,٧٤٩,٥	١٠,٣٦٨,٠	٩,٦٢٦,٨	٨,٩٥٤,٣	٨,٧٢٠,٦	النفقات الجارية (بالمليون دينار)
٢٤,٥	٢٤,٩	٢٤,٢	٢٣,٦	٢٤,٢	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
١,٠٤٩,٧	١,١٦٩,٦	١,٣٧٧,٢	١,٥١٢,٣	١,١٣٨,٢	النفقات الرأسمالية (بالمليون دينار)
٢,٦	٢,٨	٣,٥	٤,٠	٣,٢	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
وفر/ عجز الموازنة العامة للحكومة المركزية (موازنة)					
٢,٤١٠,٧-	٢,٠٩٨,٥-	١,٨٦٠,٣-	١,٥٥٢,٥-	١,٧٣٠,٦-	بعد المنح (مليون دينار)
٦,١-	٥,٠-	٤,٧-	٤,١-	٤,٨-	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
٢,٤٥٥,٧-	٢,٨٠٣,١-	٢,٥٧٢,١-	٢,٣٤٤,٧-	٢,٥٣٣,٩-	قبل المنح (مليون دينار)
٦,٢-	٦,٧-	٦,٥-	٦,٢-	٧,٠-	نسبة من الناتج المحلي الاجمالي (%)
تشرين الثاني					
٣٦,٢٧٠,٠	٣٤,١٧٨,٤	٣٢,٢٨٩,٣	٣٠,٦٦٧,٦	٢٨,٧٦٣,١	رصيد الدين بعد استثناء ما يحمله SSIF
٨٣,٢	٨٢,١	٨١,٠	٨٠,٧	٧٩,٩	نسبة رصيد الدين الى الناتج المحلي الاجمالي
٢٠,١٩٠,٥	١٩,٣٣٥,٠	١٨,٢٠٧,٩	١٦,٤٨٨,٩	١٥,١٣٧,٥	رصيد الدين الخارجي بعد استثناء ما يحمله SSIF (مليون دينار)
٤٦,٣	٤٦,٥	٤٥,٧	٤٣,٤	٤٢,٠	نسبته الى الناتج المحلي الاجمالي %
١٦,٧٧٩,٥	١٤,٨٤٣,٤	١٤,٠٨١,٤	١٤,١٧٨,٧	١٣,٦٢٥,٦	رصيد الدين الداخلي بعد استثناء ما يحمله SSIF (مليون دينار)
٣٦,٩	٣٥,٧	٣٥,٣	٣٧,٣	٣٧,٨	نسبته الى الناتج المحلي الاجمالي %

V

دليل الحاكمية المؤسسية

3



دليل الحاكمية المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة له لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://www.capitalbank.jo/ar/personal/about-us/investor-relations>



تقرير مدققي الحسابات



تقرير مدققي الحسابات

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 امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناء عليه فأن 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 ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.



١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إيضاحات (٣-٢) و (٩) و (٤٥) في القوائم المالية الموحدة

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم العمليات الرئيسية المتعلقة بعمليات الائتمان في المجموعة، بما في ذلك منح القروض، وتسجيلها، واحتساب مخصصات التدني الخاصة بها، وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في منح القروض وتسجيلها. مراجعة سياسة احتساب مخصصات التدني الخاصة بالمجموعة بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). تقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمجموعة، مع التركيز على منهجيته والتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك تلك المعاد جدولتها، لتقييم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة. تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية لعينة من التسهيلات الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات. 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. تحققنا من ملائمة معايير تصنيف التعرضات التي استخدمتها المجموعة ودقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شروط الضمانات وقيمتها. قمنا بتقييم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى التأكد من الدقة الحسابية. تقييم مخصصات التدني لعينة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة (المرحلة ٣) وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<p>بلغت قيمة اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في نهاية العام ٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣ دينار، كما بلغت قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تلك التسهيلات ٢٥٣,٨٥٢,٨١٤ دينار. تُظهر أهمية هذه المبالغ مدى الحاجة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بها بدقة.</p> <p>يتطلب تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، 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.</p> <p>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 المطفأة 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>

تقرير مدقي الحسابات

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 أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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 احتيال 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 مجتمعة 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 الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.



- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

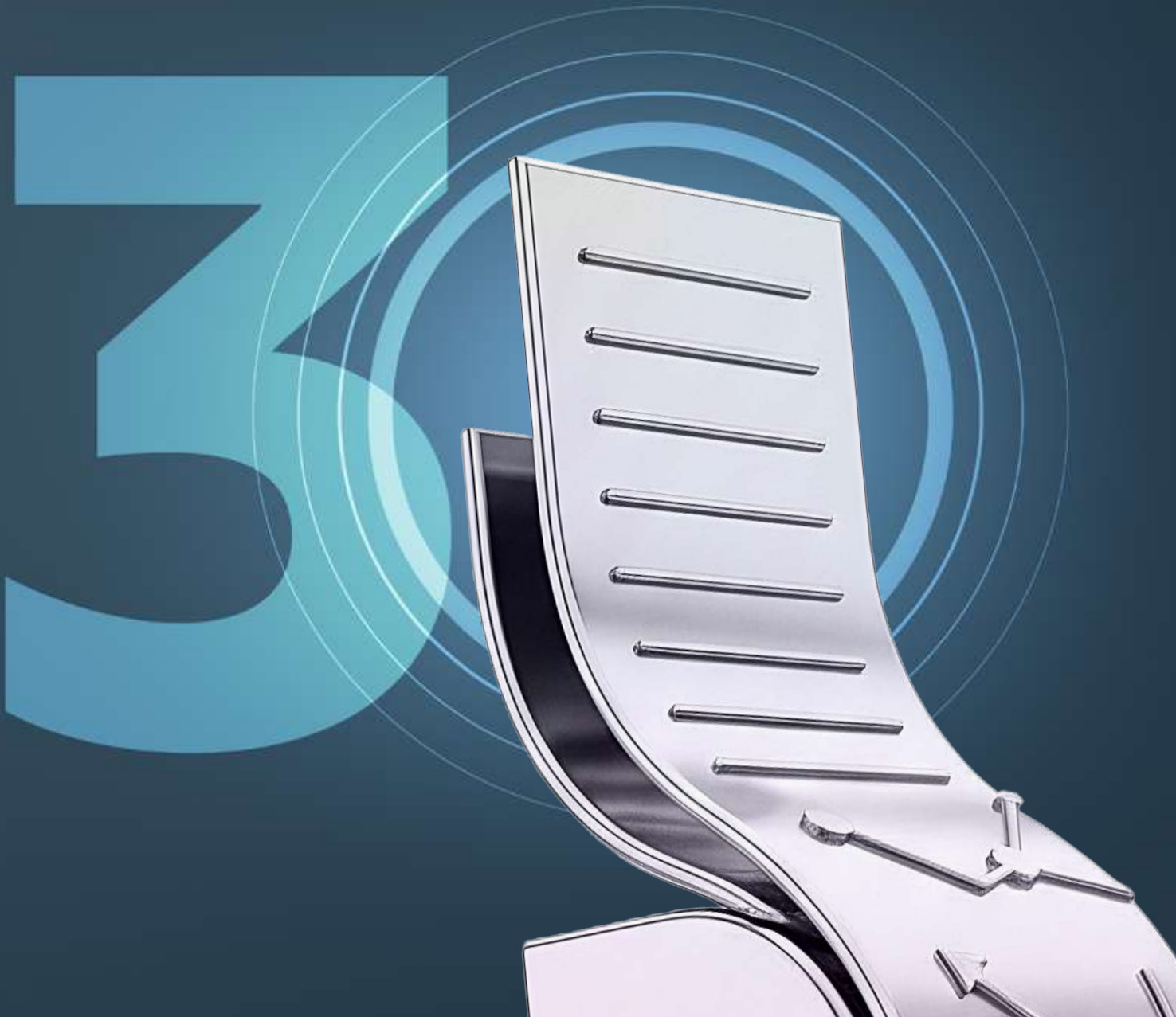
تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن
ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن
امامة فائز شخايرة
ترخيص رقم ١٠٧٩ س

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ شباط ٢٠٢٦

9

القوائم المالية
المحددة كما في
31 كانون الأول 2025



القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	أرباح محوطة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي قانوني	سجلات دائمة	علوة إصدار	رأس المال المصرح والمكتتب به والمحفوع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الربح في بداية السنة
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	١٠٧,٩٦١,١٧٥	٧٢٤,٥٨٦,٦٩	٢٤١,٤٨٩,٠٨	٣,٩٦٧,٦٠٧	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٨١,٥٧٢,٦٠٥	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٨٢,٣٤٩	-	ربح السنة
٢٠١,٠٨٤,٢١٤	٦٧,٦٩٩,٥٣١	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٢١٣,٣٣٠	-	٢١٣,٣٣٠	-	٢١٣,٣٣٠	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منفصلة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)
(٢٨,٢٩٥)	-	(٢٨,٢٩٥)	-	(٢٨,٢٩٥)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
(٣٦٨,٢٥٠)	٣٧١,١٧١	(٤٠٥,٤٢١)	-	(٤٠٥,٤٢١)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٠٠,٩٠٠,٩٩٩	٦٧,٧٣٦,٧٠٢	١١٣,١٦٤,٢٩٧	١٣٣,٣٨٤,٦٨٣	(٢٢٠,٣٨٦)	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحوطة من أرباح بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨ و٩)
-	-	-	٣١	(٣١)	-	-	-	-	-	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة (إيضاح ٢٤)
(٣,١١٧,٠٥٥)	-	(٣,١١٧,٠٥٥)	(٣,١١٧,٠٥٥)	-	-	-	-	-	-	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٤٢٢,٢٠٠)	(٦٦١,٠٦٩)	(٢٦١,١٣١)	(٢٦١,١٣١)	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(٣,١٧٣,٠٦١)	٣,١٧٣,٠٦١	(١٠,٢٤١,٩٨١)	-	-	١٣,٤١٥,٤٢٢	-	-	-	استحواذات شركات تابعة (إيضاح ٥٣)
١٤,٦١٩,٥٧٢	١٤,٦١٩,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
(٥٥,٩٧٣,٦٤٤)	(٦,٥١٨,٠٧٦)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	الربح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٩٨٨,٥٥٥,٠١٦	١٧٠,٤٦٥,٢٤٣	٨١٨,٠٩٧,٧٧٣	٢٢٦,٣٥٧,٨٨٧	٣,٧٤٧,١٩٠	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٨٢,٣٤٩	٢٣٧,١٢٢	

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	أرباح محورة	احتياطي القيمة العادلة	معلومات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي قانوني	سندات دائمة	علوة اصدار	رأس المال المصحح والمكتوب به والمحفوف	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٨,٤٩٩,٦٨٠	٧٠,٩٢٨,٩٦٦	٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٤,٣٧٨,٧٢٤	(٤,٣٦٧,٤٢٢)	٦٩٧١٤,٤٩٩	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٣٠,٣٧,١٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٦٠,٣١١,٦٣٣	٥٢,١٨٩,٦١١	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	الربح السنة
١٠٤,٣١١	-	١٠٤,٣١١	-	١٠٤,٣١١	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٣٠,١٧٥)	-	(٣٠,١٧٥)	-	(٣٠,١٧٥)	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقفولة لقائمة الدخل (إيضاح ٨)
(٧٣٦,٤١٣)	١٣,٨٨٣	(٧٥٠,٢٩٦)	-	(٨٥٠,٢٩٦)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	٥٢,٢٣١,٤٤٤	١٠٧,٩٦٧,٦٣٢	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	(٦٧٦,٢٧٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٥٦)	(٥٥٦)	-	(٢٥٥,١٥٣)	٢٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨ و٩)
(٣١,٢٠٦,٣٨٦)	-	(٣١,٢٠٦,٣٨٦)	(٣١,٢٠٦,٣٨٦)	-	-	-	-	-	-	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الحرية والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٣٧٤,٤٣٣)	(٢٣١,١١٨)	(٢٣١,٣١٥)	(٢٣١,٣١٥)	-	-	-	-	-	-	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
-	(٢,٦٣٨,٧٠٤)	٢,٦٣٨,٧٠٤	(٨,٨٠٤,٤٠٢)	-	-	١١,٤٤٣,١٠٦	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
(٥١,٨٤٤,١١٥)	(١١,٤٤٣,٨٨,٠٥٥)	(٣,٩٤٤,٥٠٥)	(٣,٩٤٤,٥٠٥)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	١٠٧,٩٦١,١٧٥	٧٢٤,٥٨٦,٦٦٩	٢٤١,٤٨٩,٠٨٠	٣,٩٦٧,٦٠٧	(٦,٦٤٣,٦٩٧)	٨١,١٥٧,٦٠٥	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٣٠,٣٧,١٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تتضمن الأرباح المودرة مبلغ ٥١,٠٤,٩٩٤ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.

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

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

أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠٧/٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المودرة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المودرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مفيد التصرف به ولايجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
١٨٥,٧١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
٣١,٢١١,١٥٥	٣٥,٦١٠,٤٨٤	١٨ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٤٤,٢٤١,٣٠٢	٤٠,٦٠٠,١٩٠	١٠-١	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٣٠,٢٨٥)	(٢٨,٢٩٥)		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين
٣,٧٢١,٩٧٩	١٣,٤٠٧,٣٥٣	١٤	مصرف مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة
١٦٥,٦٠٣	١٥,٩٢٦		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٧١,٦٠١)	(١,٣٣٠,٢٤٨)	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٧٢٦,٨٨٣	(٦,١٧٥,٨٤٧)	٢١	مخصصات متنوعة
(٨٨,٣٥٥)	٩٥,٧٨٢	١٤	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة
٣,٥٧١,١٩٢	(٢١,١٩٢,٩٦٣)		صافي فوائد مستحقة الدفع
-	٤,٨٣٢	٣٤	خسائر بيع أصول غير ملموسة
٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥	٢٩٦,١٨٣,٦٥٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٨,١٦٩,٠٥٥	(٢٩٩,٤٨٢)		الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)	(١١٠,١٦٨,٥٣٨)		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)	(٤٨٠,٢٣٧,١٥٤)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)	١٦٤,٣٣٦,٢٥٥		الموجودات الأخرى
-	(١٩,٣٤٦,٢١١)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩	٥٨,٣٦٨,٦٤٧		ودائع العملاء
١٦٨,٥٣٢,٠٤٥	٩٢,٦٨٢,٧٣٠		التأمينات النقدية
(١٦,٦٦٢,٥١٧)	(١٢٤,٦٣٦,٣٥٤)		مطلوبات أخرى
(١٤,٠٢٤,٢٤١)	(١,٧٠٣,٨٩٠)	٢١	مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣	(١٢٤,٨٢٠,٣٤٥)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	(٢٦,٣٥,٦٩١)	٢٢	الضرائب المدفوعة
٧٣١,٥٨٣,٤٦٦	(١٥٠,٨٥٦,٣٦٦)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥,٦٠٣,٤٩١	٢,٠٢٢,٣٠٩		بيع /استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٦٥٠,١٦٩)	(٢٨٢,٧١٣,٩٩٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧١,٦٠١	١,٣٣٠,٢٤٨		المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥	٦٤٤,٢١٦,٥٤٤		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)	(٦٦١,٧١٠,٦٥٩)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٨٩٧,٦٧٩	١٥,٣٢٩,٦٩٤		المتحصل من بيع أصول مستملكة وفاء لديون
(١٠,١٢٦,١٥٦)	(١٦,٣٣٦,١١٥)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٢٥٢,١١٩	١٩٤,٠١٩		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٥٠٧,٥٠٧)	(٩,١٦٩,٤٠٤)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(١٧,٢٥٦,٠٦١)	٥٣	صافي النقد الناتج عن عملية الاستحواذ
(٢٢٨,٤٥٩,٤٩٨)	(٣٢٤,٠٩٣,٤٢٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	١١٨,١٩٥,٥٢٨		المتحصل الأموال المقرضة
(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	(١٧٩,٤٦٢,١٠٧)		تسديد الأموال المقرضة
-	٩٤,٧٢٢,٤٠٠		إسناد قرض
(٤,٧٠١,٢٩٤)	(٤,٩٦٣,٠٠٠)		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	(١٣,٨٥٧,٥٧٤)	٢٦	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٦,٣١٤,٧٣٦)	١٨	دفعات التزام عقود تأجير
(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)	(٣٨,٠٥٥,٦٠٧)		توزيعات أرباح نقدية
(١٤٦,٥٩٦,٠٢٧)	(٢٨,٤٠٤,٨٤٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٥٥,١٥٦,٣٤٠	(٥٠٤,٦٨٤,٥٥٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٨٨٧,٣١٣,٨٩٣	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١) معلومات عامة

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

يقدم بنك المال الاردني، مع شركاته التابعة (المجموعة) ومن خلال فروع 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 والاككتاب 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 عمّان - الأردن.

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

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

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

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسومًا غير الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعّال. 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 والفعّالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل الموحدة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعّالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعّالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند 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 المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، 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 أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الادة.

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) والاستثمارات 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 اندماج 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 البدل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

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

د) تقييم نموذج الأعمال

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

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

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

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

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

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في 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 بيع وحدة أعمال. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية نهائيًا.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (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 أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقًا 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 مطروحًا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت 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 الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل 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 عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر الائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقرض 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 المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والافراد.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير 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 الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

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

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

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأيّة إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أدوات حقوق الملكية

أ) رأس المال

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

ب) أدوات مركبة

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

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

ج) السندات الدائمة

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

المطلوبات المالية

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

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولا يعاد 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 بالالتزام المالي.

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

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

(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" أعلاه.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة 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) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

ب) محاسبة التحوط

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق 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 الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

(د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، 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 العمليات الأجنبية

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

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

التفاصيل

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١/٢٥١٠ وقرار ٢٠١٤ آذار ٢٧ تاريخ ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ١٠/١/٢٥١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ لغاية عام ٢٠٢٢، بناءً على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر الغاء العمل بالبند (ثانياً) من التعميم رقم (١٠/١/٢٥٧٦) تاريخ ٢٠١٤/٣/٢٧ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناءً على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها. تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠٪ خلال ٦ سنوات.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف أخرى 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 كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى يتم 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 الأجنبية

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

عقود الإيجار

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

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

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنء 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 لالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

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

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

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

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

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهريّة.
- 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 المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة 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 اذا 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 والمناافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

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

النقد وما في حكمه

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الربح للسهم

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

اندماج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

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

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

(٣) 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 للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

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

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

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في 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.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والايادات 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، وفقاً للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

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

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة 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 تمّ تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

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

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من 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 حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

- بلغ الإحتياطي النقدي اللازم 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 لأغراض 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
متدنية المخاطر / عاملة	٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥	-	-	٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	-	-	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠
المجموع	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥

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

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
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١١٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	١١٢,٠٥٩,٠٠٨
الأرصدة المسددة	(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)	-	-	(٥٧٤,١٠٤,٤٤٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	-	-	١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥

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

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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 لأغراض 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 لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	-	-	١٩٢,٧٢٧,٨٢٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٢,٦٣٣,٠٨٤	١٦٧,٥٧٧	١,٣٩٤	٨٢,٨٠٢,٠٥٥
دون المستوى	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
المجموع	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
متدنية المخاطر / عاملة	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٦,٦٩٠	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٣٢٦,٠١٢
المجموع	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨

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
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	١١٦,٠٣,٧٣٥	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
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
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
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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

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

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية 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 الآخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,٢٩٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات ملكية) مبلغ ٣١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩	-	-	٢٨٧,٧٣٨,٨٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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)
إجمالي 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				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥١٩	-	-	-	١,٥١٩
١٧٩	-	-	-	١٧٩
(٧٦٤)	-	-	-	(٧٦٤)
٩٣٤	-	-	-	٩٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
١,٥١٩	-	-	-	١,٥١٩
١,٥١٩	-	-	-	١,٥١٩

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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 المعدومة	-	-	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)	(٣٠,٥٥٨,٤٥٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٦٨,٨١٧,٥٣٧	٢٥٨,٩٦٢,٩٥٥	١٦١,١١١,٦٦٥	١,٦٨٨,٨٩١,٦٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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)	٤٠,٢٢٧,٩٩٦	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(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 المتعلقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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 المعدومة	-	-	(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 المعدومة	-	-	(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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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
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 المعدومة	-	-	(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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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 المتعلقة

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
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	٧٠٦,٣٨	(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 المعدومة	-	-	(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
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 المعدومة	-	-	(١,١٤٨)	(١,١٤٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٢٠٦,٣٠٤	١,٦٢١,٣٧١	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٧٢,١٠١,٣٠٤

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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 المعدومة	-	-	(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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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 المعدومة	-	-	(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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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	٥,٣٣,٢٩٦	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 :

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول 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	متدنية المخاطر / عاملة
٢,٤٨٠,٧٢٣,٧٨٣	٣٥٥,٠٦٩,٩٦٢	-	٢,٨٣٥,٧٩٣,٧٤٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
-	-	١٤,٥٤٤,٧٣١	١٤,٥٤٤,٧٣١	دون المستوى
-	-	٤٦,٢٩٧,٢٢٥	٤٦,٢٩٧,٢٢٥	مشكوك في تحصيلها
-	-	٢٧٧,٧٩١,٨٢٨	٢٧٧,٧٩١,٨٢٨	هالكة
٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٨٤,٢٧٠,٢٤٣	٢٢,٩٥٤,٤٥٣	٢٠,٠٧٤	١,٦٠٧,٢٤٤,٧٧٠	متدنية المخاطر / عاملة
١,٤٠٣,٤٨٠,٥٣٦	٣٨٣,٥٩٩,٩٠٧	٢٧,٤٦٦,٧٧٨	١,٨١٤,٥٤٧,٢٢١	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
-	-	-	٢٠,١٧٦,٣١٦	دون المستوى
-	-	-	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	هالكة
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	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
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١,٥٥٤,٩٨٥,٧٧٦	١١٨,٩٤٤,٤٣١	٤٤,٤٨١,٣٣٩	١,٧١٨,٤١١,٥٤٦
التسهيلات المسددة	(١,٠٨٣,٠٤٠,٩٩٧)	(٨٧,٣٥٩,٢٩٨)	(٦٧,٧٧٤,٠٩٧)	(١,٢٣٨,١٧٤,٣٩٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٢,٢٠٤,١٢١	(٧٨,٨٥١,٧٢١)	(٣,٣٥٢,٤٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٠,٢٣٣,٠٣٨)	٨٩,٢٩٠,٨٠٥	(٩,٠٥٧,٧٦٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٦,٤٢٤,٨١٢)	(٧١,٠١٩,٨٥٧)	٨٧,٤٤٤,٦٦٩	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)	(٧٤,٤٧٣,٠٦٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٤,١٦١,٤٣٤,٣٣٣

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 :

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الفوائد المعلقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨	الرصيد في بداية السنة
٣,١٦٠,٠٢٨	٥٣٨,٧١١	١٧,١٢٦,٤٤٦	٤,٩٤٧,٦٧٦	٢٥,٧٧٢,٨٦١	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٧٢,٢٥٢)	(١,٠٣٠,٣٠٤)	(٨,١٧٣,٧٤٢)	(٨٨٠,٠٣١)	(١٠,٨٥٦,٣٢٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٤,٥٠٤,٥١١)	(١,٤٣٣,٦٠٦)	(١٢,٣٩٥,٨٣٥)	(٨,٣٦٤,٨٣٢)	(٢٦,٦٩٨,٧٨٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٦,٧٣٤,١٣١	١,٦٢٢,٩٩٨	٣٥,٥٩٧,٩١٢	٥,٥٥٨,٧٤٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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

(II) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وثائق	مباي	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٥
							الكلفة:
١٧٧,٧٧٠,٣١٦	٢٢٧,٧٥٦,٢٢٣	٢٧٣,٧٨٧,٧٣٣	٣٧,١٧٠,١١٦	٣٣٣,٧٦٧,٦٧٢	٣٢٠,٠٣٠,٦٣٦	٢٧٠,٠٣٠,٦٣٦	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١٠,٠٨٨,٧٣٨	٣٠,٢٢٣,٠٩٣	٢٧٣,٧٨٧,٧٣٣	٨٧٧,٣٠٨	٦,٧٨٣,٠٣٠	-	-	إضافات
(٨,٦٧٠,٠٠٦)	(٨,٦٣٩,١٥١)	(١١٥,٨٧٠,٠٦١)	(٣,٥٨٧,٧٥٠)	(١,٦٧٨,٠١٨)	-	-	إستبعادات
٤,٧٦٠,٧٦٢	١٧٧,٠٨٧	٩٣٧,٧٦٦	-	٢,٨٨٢,٧٦٠	-	-	ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٩,٦٧٠,٧٦٢	-	٩١,١١٦	١٩,٣٥٩	٧,١٦٤,٣٥٩,٠٠٠	-	-	ارصدة ناتجة عن الاستحواذ بالصافي (إيضاح ٥٣)
١٨٨,٧٧٠,٧٦١	٣٨٠,٥١٦,٥٠٠	٧٦٠,٣١٦	١,٣٦٦,١١٦	٣,٦٥٠,٨٧٠,٣٣٣	٣٢٠,٠٣٠,٦٣٦	٢٧٠,٠٣٠,٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
							الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
							الاستهلاك المتراكم:
							الاستهلاك السن
١٣,٦٥١,٣٦١	١,٧٦٠,٧٦٠	٨٨٧,٠٠٠	٧٥٧,٦٦١	١٨٧,٠٠٠	٧٠,٦٠٧	-	إستبعادات
(٨,٠٧٧,٧٧٣)	(١,١٥٠,٥٥٣)	(٨٧٣,٦٧٠)	(٩,٥٥٠,٥٥٣)	(٩,٥٥٠,٥٥٣)	-	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٦٥,١١٦	٧٦٠,٢٠٠	٣٥١,٣٤٦	١٧٦,٦٦١	٢,٠٩٦,٣١٦	٨,٣٣٣,٠٠٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
							صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٠٦,٧٦٠,٧٧٠	٢٢٧,٧٥٦,٢٢٣	٥١٦,٠٠٠	٧٦٦,٦٦١	٢,٣٣٣,٠٠٠	٢,٣٣٣,٠٠٠	٢,٣٣٣,٠٠٠	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٠,٠٨٨,٧٣٨	٣٠,٢٢٣,٠٩٣	٣٠,٢٢٣,٠٩٣	-	١٠,٣٣٣,٠٠٠	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أخرى *	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٠,٥١١,٨٣١	٣,٠٢١,٣٤٤	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	١,١١١,٨٨٩	٣٠,٧٤٧,٩١٢	٣٢,١٨٥,٠١٠	٣٢,٠٣٠,٣٣٣	
١٠,١٢١,٥١٦	٢,٢٥٤,١٦٧	٣,٤٧٧,٠٧٧	٤٠,٤٥٠	٤,٢٥٤,٤٦٢	-	-	
(٧,٥٢٤,٠٢٨)	(٢,٦٤٦,٧٣٣)	(١,١٣٠,٤٤٧)	(٨٢,١٥٥)	(٣,٤٧٢,٦٦٨)	(١٦٤,٩٦٤)	(٢٧,٠٦١)	
١٠,٩١٠,٨١٣	٧,٩٨١,٥٨٨	٨٠,٢٥٩	-	٢,١٢٧,٩٦٦	-	-	
١٦٤,٠٢٤,٧٧٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	٢٧,٣٧٨,٣٤٣	١,١٧٠,١٨٤	٣٣,٦٥٧,٦٧٢	٣٢,٠٢٠,٤٠٦	٣٢,٠٣٠,٧٢٦	
٣٩,٣٢٩,٢٤٤	١٩,٩٦١,١٣٧	١٤,٧١٨,٨٠٦	٦٩٤,١١٦	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦,٨٣٧,٥٤٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ا كانون الثاني ٢٠٢٤
١١,١٢٤,٦٥٨	٣,٤٦١,٣٠٩	٥,٣٢٥,٨٣٧	١١٢,٢٠٥	١,٣٩١,٠٤٤	٩٣٣,٢٩٣	-	استهلاك السنة
(٧,١١٤,٥٦٨)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٥٠,٨٦٩)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٣١,٤٠٠)	-	إستبعادات
٦٧,٤٣٩,٣٧٨	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٧٥٥,٤٥٢	١٩,١٧٣,٧١٠	٧,٧٣٩,٤٣٣	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤
٩٦,٥٥٥,٣٧٨	١٦,٩٦٨,٤٣٠	٨,٤٣٤,٥٧٩	٤١٤,٧٣٢	١٤,٤٨٣,٩٦٢	٢٤,٢٨٠,٦١٣	٣٢,٠٣٠,٧٢٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,٢٣٨,٥٤٧	٤٩٩,١٥٨	-	-	٨,٧٣٩,٣٨٩	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٧,٤٦٧,٥٨٨	٨,٤٣٤,٥٧٩	٤١٤,٧٣٢	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٢٤,٢٨٠,٦١٣	٣٢,٠٣٠,٧٢٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والممتلكات والمعدات كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,١٠٠,٤٦٤ دينار تقريباً كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٤,٨٣٩,٣٥٨ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٢٨,٧٢٢,١٨٣ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٤,٨٣٩,٣٥٨ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٤ .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصافي

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

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

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

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

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

(١٤) موجودات أخرى

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

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

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب 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	آلت مستملكة	عقارات مستملكة	المجموع	موجودات مستملكة أخرى	آلت مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,١٨٦,٤٤٥	٥,٤٥٧,٥٩٣	-	١٠١,٧٢٨,٨٥٢	١١٦,٥٣٣,٦٧٧	٥,٧٠٥,١٥٣	-	١١٠,٨٢٨,٥١٤	رصيد بداية السنة
٢٢,٨٧٨,٠٥٠	٢٤٧,٥٦٠	-	٢٢,٦٣٠,٤٦٥	٥٣,٦٧٥,١٠٨	١١,٩٠٩,٩٦٥	١١,٠٦١,٣٦٦	٣٠,٧٤٩,٠٠٧	إضافات خلال السنة
(٩,٨٠٩,٣٧١,٩٥٩)	-	-	(٩,٨٠٩,٣٧١,٩٥٩)	(١٥,٤٢٥,٤٧٦)	-	-	(١٥,٤٢٥,٤٧٦)	استبعادات خلال السنة
(٣,٣٧١,٨٦٠)	-	-	(٣,٣٧١,٩٥٩)	(١٣,٤٣٣,٧٧٧)	(٦,٨٩٢,٤٩٣)	(١,٢٤٥,٠٠٠)	(٥,٢٧٥,٨٧٤)	خسارة التخلي خلال السنة
(٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	٦,٠٢٤	-	-	٦,٠٢٤	المردود من (مصرف) المخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١١٦,٥٣٣,٦٧٧	٥,٧٠٥,١٥٣	٠	١١٠,٨٢٨,٥١٤	١٤١,٣٧٥,٤٤٦	١٠,٧٢٢,٦٢٥	٩,٧٧١,٣٦٦	١٢٠,٨٨١,٦٧٥	رصيد نهاية السنة

بلغت خسائر بيع عقارات مستملكة بالصفافي مبلغ ٥٩,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل أرباح بقيمة ٨٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

(١٥) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

(١٦) ودائع عملاء

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٧) تأميمات نقدية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١٩) أموال مقترضة

سرعة فائدة إعادة القروض	سرعة فائدة الإقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة)	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٢٠٢٥
		دينار		المتبقية	الكليّة	دينار	
%٠.١ إلى %٠.٠٠	%٦.٥١ إلى %٠.٠٠	-	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٨.٥٨٨	١٨.٧٤٧	١٨٢,٦٢٢,٦٣٩	اقتراض من بنوك مركزية
%٠.١٠ إلى %٤.٠٠	%٧.٧٥ إلى %٤.٩	-	شهرية وربعية وعند الإستحقاق	٦	٦	٩٦,٦٥٦,١٤٩	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%٠.١٦ إلى %٠.٥٠	%٩.٥ إلى %١.٤٥٣	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٨٣	٢٢٠	١٦٣,٩٨٦,٧٣٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٤٣٨,٦٦٥,٥٢٣	المجموع

- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ١٨٢,٦٢٢,٦٣٩ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٥١.
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٦ وحتى ٢٠٢٨ وقروض جاري مدين بقيمة ٣٦,٦٥٦,١٤٩ دينار.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٦٦,٢٠٦,٤٥١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤٢,٠٥٩,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٧٩,٠٣٥,٥١١ و ٢٠٥٠٨,٥٩١ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، انتم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

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

(٢٠) إسناد قرض

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

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

٢٠٢٥		رصيد بداية السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواذ	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	دينار	دينار	ما تم رده للإيرادات	تعديلات خلال الفترة	رصيد نهاية السنة	
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	مخصصات أخرى*	٢٤٦,٥٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	(٢٥,٩٥٤)	(٤٤,٥٤٦)	-	٥٢٦,٠٠٠	دينار	دينار	
		٦١١,٤٨٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٣,٨٩,٨٦٧	(١,٦٧٧,٩٣٧)	(٦,٨٧١,١٦٨)	٨,١١٨,٥٣٧	٤,٤٧٦,٢٢٣	-	٨,١١٨,٥٣٧	
		٨٥٧,٩٨٧	٣,٩٠٥,٤٣٧	٧٣٩,٨٦٧	(١,٧٠٣,٨٩١)	(٦,٩٦٥,٧١٤)	٨,١١٨,٥٣٧	٥,٠٠٢,٢٢٣	-	٨,١١٨,٥٣٧	
		المجموع									
٢٠٢٤	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	رصيد بداية السنة	ما تم اضافته نتيجة عملية الاستحواذ	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	دينار	دينار	ما تم رده للإيرادات	تعديلات خلال الفترة	رصيد نهاية السنة	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
		١٧٩,٥٢٨	-	٤,٩٩٢,٩٧٢	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	-	٢٤٦,٥٠٠	-	٢٤٦,٥٠٠	-
		١,٠١٥,٨١٧	-	٨,٧٥٩,٩١١	(٩,١٦٤,٢١١)	-	-	٦١١,٤٨٧	-	٦١١,٤٨٧	-
المجموع		١,١٩٥,٣٤٥	-	١٣,٧٥٢,٨٨٣	(١٤,٠٦٤,٢١١)	(٢٦,٠٠٠)	-	٨٥٧,٩٨٧	-	٨٥٧,٩٨٧	

- قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزايدات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الذهبي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الذهبي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالضافة 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 الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(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 للتأجير 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 بـضريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة 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 بـضريبة دخل شركة المال الاردنية للتأجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

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

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

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

(٢٣) مطلوبات أخرى

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٤) سندات دائمة

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

(٢٥) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلوّة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ ٢٦٣,٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٣٧,١٢٢ 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 ٢٦٣,٣٧,١٢٢ دينار ، بسعر دينار واحد للسهم. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٣٧,١٢٢ دينار ، وتم تسجيل المبلغ المتبقي البالغ ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار كعلوّة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار.

(٢٦) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

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

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

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

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

(٢٧) احتياطي قانوني

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

إن الاحتياطيات المقيّد 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
الرصيد في بداية السنة	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)
صافي الحركة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

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

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

(٣٠) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا من قبل البنك

أولا: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

(٣١) أرباح مدورة

٢٠٢٥	
دينار	
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	رصيد 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 ٨, (٢٩,
(٣,١١٧,٠٥٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٢٦١,١٣١)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(١٠,٢٤١,٩٨١)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٣٢١,٣٥٧,٨٨٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤	
دينار	
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	رصيد 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 ٨, (٢٩,
(٣,٢٠٦,٣٨٦)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٤)
(٢٣١,٣١٥)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٨,٨٠٤,٤٠٢)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٠٠٤,٩٩٤ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون 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 تحقيقه.

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٢) الفوائد الدائنة

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

(٣٣) الفوائد المدينة

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

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

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

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٣٦) إيرادات اخرى

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

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

(٣٧) نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨,٣٥٦,٥٤٩	٥٨,٨٢٠,٣٩٩	رواتب ومنافع 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

(٣٨) مصاريف أخرى

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

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

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

(٤١) النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٥٢,٠٠٨,٣١٢	٧٧٩,٧٩٤,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٧٥,٥٩٨,٨٢٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر 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

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

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

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

(٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٢٠٢٤	٢٠٢٥	كبار المساهمين	الشركات التابعة*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجالس الإدارة ودوي الصلة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣٧,٤٤٣,٦٣٣	٥٧,١٦١,١٥٥	-	٥٧,١٦١,١٥٥	-	-		ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٣٢٦,٣٩٤,٨٨٨	٢٤٨,٦٢٣,٣٠٩	١٢٣,٦٩٩	٦,٠٩٠,٥٣٦	٢,٠١٥,٤٨١	٢٤٠,٤٥٤,٦٥٣		ودائع وأرصدة لدى البنك
١١١,٥١٠,٠٠٨	٣٤٩,٦٦٦,٤٣١	٢٠٠	١٤٦,٩٦٧,٣٩٢	١٦٠,٧٨٦	٢,١٥٥,٧٩٦		التأمينات التقديرية
٦٠,١١٣,٧٨١	٥١٠,٦٧١,١٥٠	٣٦٠,٧٠٠	-	٤,٢٦٦,٢٥٦	٢٧,٦٣٤,٨٧٠		تسهيلات مباشرة
							بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٣,٢٠٩,٥٩٥	٧٥٥,٣٥٩,٥٥٨	٢,٠٠٠	١٥٦,٧٣٥,٣٤٤	١١,٠٠٠	٢,١١١,٢١٤		تسهيلات غير مباشرة
١٦١,٠٠٠	٧٦,١١١	١٥٩,٥٠٦	-	٧,٨٧٨	٥٥٦,٧٨٨		خسائر احتمالية للمرحلة الأولى
-	١٤٧,٨٣٩	-	-	-	١٤٧,٨٣٩		خسائر احتمالية للمرحلة الثانية
							عناصر قائمة الدخل
							فوائد وعمولات دائنة
٩,٣٣٨,٠٤٣	٧,٨٨٨,٣١١	٨٧٦,٦٩٨	٣,٠٩٩,٦٩٣	٢٠١,٨٨٨	٣,٨٧٣,٦٠٠		فوائد وعمولات مدينة
١٦٩,٥٠٥	١٢,١١١,٠٠٠	٣١٧	٢٧٠,٦٦٨	٩٣,٣٦٩	٢٠,٧٤٧,١٩٩		

يتم استبعاد المعاملات 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 ٠,٠٠٠٪ و ٠,٠٠٠٪

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

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

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

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٤٥) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

خلال عام ٢٠٢٥، ركّز البنك على مجموعة من 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 محافظة من المحافظ الائتمانية في البنك
٣. إجراء تقييم شامل ومتكامل لكافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات وغيرها.
٤. تصميم وتطوير أطر ومنهجيات فعّالة لقياس ومتابعة والتحكم بمختلف أنواع المخاطر وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة.
٥. إعداد وتقديم تقارير دورية وشاملة لمجلس الإدارة والإدارة العليا تتضمن مؤشرات وتحليلات نوعية وكمية لقياس مستوى المخاطر في البنك.
٦. تطوير بنية تحتية متقدمة لبيانات المخاطر عبر مشروع Risk Data Mart وIFRM، بما يعزز الأتمتة ويوفر رؤية شاملة ودقيقة لمستويات التعرض للمخاطر، ويدعم سرعة وفعالية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المبنية على البيانات والتحليلات المتقدمة.
٧. تنفيذ عملية التحقق من صحة ومعايرة نماذج التصنيف الائتماني (Rating Validation and Calibration) الخاصة بعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
٨. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٩. الالتزام بالحفاظ على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT ٢٠١٩ والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٠. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر وإعتمادها من مجلس الإدارة.
١١. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٣. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
١٤. أتمتة عملية جمع البيانات مع الإدارات
١٥. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٦. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.
١٧. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.
١٨. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة 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 (KFI) لمراقبة مخاطر الاحتيال على البنك والعملاء.
٢٣. تأسيس مخطط سير عمل واضح لجمع ومعالجة بيانات حالات الاحتيال بما يتوافق مع متطلبات التقارير الشهرية للاحتيال من قبل البنك المركزي الأردني / Fincert.
٢٤. تطبيق معيار بازل فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أما خلال عام ٢٠٢٦ : فيعتمد البنك التركيز على مجموعة من الجوانب 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 ٢٠١٩ الخاص بأمن المعلومات وإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٧. الاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر لضمان توافقها مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية ذات العلاقة وامتثالها لتعليمات الجهات الرقابية.
٨. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA).
٩. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات على مستوى البنك حسب قائمة تصنيف الإجراءات.
١٠. تطوير مهارات الموظفين وتعزيز وعيهم بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطط استمرارية الأعمال لضمان جاهزيتهم للتعامل مع التحديات بفعالية.
١١. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين 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 للاصدار الرابع للبنك
١٩. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٢٠. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC

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

(١-٤٥) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD٪) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (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 والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

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

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

معايير الدعم:

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر 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 تلبّي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية 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 تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة الى متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٠,٢٪	٠,٣٪	٠,٣٪	٠,٤٪	٠,٦٪
+٢	٠,٣٪	٠,٤٪	٠,٥٪	٠,٦٪	٠,٨٪
٢	٠,٥٪	٠,٦٪	٠,٧٪	٠,٨٪	١,٢٪
-٢	٠,٧٪	٠,٨٪	١,٠٪	١,٢٪	١,٧٪
+٣	٠,٩٪	١,١٪	١,٤٪	١,٧٪	٢,٥٪
٣	١,٣٪	١,٦٪	٢,٠٪	٢,٤٪	٣,٦٪
-٣	١,٩٪	٢,٣٪	٢,٨٪	٣,٤٪	٥,١٪
+٤	٢,٨٪	٣,٣٪	٤,١٪	٤,٩٪	٧,٣٪
٤	٣,٩٪	٤,٨٪	٥,٨٪	٧,١٪	١٠,٤٪
-٤	٥,٧٪	٦,٩٪	٨,٣٪	١٠,١٪	١٤,٩٪
+٥	٨,١٪	٩,٨٪	١١,٩٪	١٤,٥٪	٢٢,١٢٪
٥	١١,٦٪	١٤,١٪	١٧,٠٪	٢٠,٦٪	٣٣,٠٢٪
-٥	١٦,٥٪	٢٠,٠٪	٢٤,٣٪	٢٩,٣٪	٤٢,٢٨٪
+٦	٢٢,٣٦٪	٢٨,٥٪	٣٤,٥٪	٤١,٦٪	٦٠,٣٪
٦	٣٣,٥٪	٤٠,٤٪	٤٨,٧٪	٥٨,٦٪	٨٤,٣٪
-٦	٤٤,٧٣٪	٥٥,٧٠٪	٦٨,٤٪	٨٢,٠٪	١١٦,٦٦٪
٧	٦٦,٦٦٪	٧٩,٨٪	٩٥,٣٪	١١٣,٦٪	١٥٩,٩٢٪
٨	٩٢,٨٪	١١٠,٦٪	١٣١,٣٪	١٥٥,٣٪	٢١٣,٦٪
٩	١٢٠,٨٠٪	١٥١,٤٪	١٧٨,٢٪	٢٠٨,٦٪	٢٨٠,٣٪
١٠	١٧٣,٣٩٪	٢٠٣,٨٪	٢٣٧,٣٪	٢٧٤,٤٪	٣٥٨,٨٤٪

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

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA (adjusted) PD
A	١,٩٪	٢,٠٪	٢,٢٪	٢,١٪
B	٥,٠٪	٥,٤٪	٥,٩٪	٥,٦٪
C	١٣,١٪	١٤,٢٪	١٥,٦٪	١٤,٧٪
D	٣٤,٣٪	٣٧,١٪	٤٠,٦٪	٣٨,٥٪
E	٨٠,٦٤٪	٩٣,٣٪	١٠٢,٢٪	١٢٠,١١٪
F	١٩٩,٧٪	٢١٥,٧٪	٢٣٦,٣٪	٣٣٣,٥٩٪

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٠,٣٪	AAA
٠,٥٪	+AA
٠,٧٪	AA
١,٠٪	-AA
١,٤٪	+A
٢,٠٪	A
٢,٨٪	-A
٤,١٪	+BBB
٥,٨٪	BBB
٨,٣٪	-BBB
١,١٩٪	+BB
١,٧٠٪	BB
٢,٤٣٪	-BB
٣,٤٥٪	+B
٤,٨٧٪	B
٦,٨٤٪	-B
٩,٥٣٪	CCC
١٣,١٣٪	CC
١٧,٨٢٪	C
٢٣,٧٣٪	D

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

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

التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

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

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

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

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

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

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

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

٩- تحليل الحساسية

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

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- البطالة

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

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

مجلس الإدارة :

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

لجنة معيار 9: IFRS

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

إدارة المخاطر:

١. إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
٢. إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
٣. المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم .
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-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)	٧١,٨٦٠	(٣٦)	-	٧١,٨٢٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)	١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,١٣٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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)	٦٠,٧٧٧,٣٤٦	٤٤,٢٤١,٣٠٢

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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.

٤٥-٣) افصاحات ادارة المخاطر

١) توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECI)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
	أرصدة لدى بنوك مركزية						
		٤٨٣,٧٩٩,٧٢٥	-	%٠	-	٤٨٣,٨٠٠	%٤٥
		٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	-	%٠	-	٧٠٨,٣٦٠	%٤٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
		١٩٢,٧٢٧,٨٢٣	٢١١,٥٦٤	%٠,١٥	-	١٩٢,٧٢٨	%٤٥
		٨٢,٨٧١,٠٠٤	٧٠,٣٤٣	%٤٨,٢٠	-	٨٢,٨٧١	%٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
منشآت صغيرة ومتوسطة							
الافراد							

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعديلات (٤٧/٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	الخصائر الائتمانية (ECI) المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالت مليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
القروض المقرارية							
	متخدية المخاطر	٢٧,٩٢٠,٣٥٦	١٥,٣٥٩	%٠,٢٠	Unrated	٢٧,٩٢٠	%٢٠,٢٢
	مقبولة المخاطر	١٨٩,٣٥٥,٣٦٦	١,٠٨٨,٥١٣	%١,٨٣	Unrated	١٨٩,٣٥٥	%١٨,٢٧
حكومة وقطاع عام							
	متخدية المخاطر	٤٦٥,٢٧٩,١٨٦	-	%٠	Unrated	٤٦٥,٢٧٩	%٣٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
	متخدية المخاطر	٢,١٠٣,٨٠٨,٨٣٠	١٨٩,٨٤٢	%٠,٠٠	BB- / B+ / A	٢,١٠٣,٨٠٩	%٣٥
	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 الأخر							
	متخدية المخاطر	٣,٧٤٥,٣٢٧	-	%٠,٠٠	BB	٣,٧٤٥	%٣٥
	مقبولة المخاطر	٢٨٣,٩٩٣,٥٥٢	٩٣٤	%٠,١٠	-AA/BBB	٢٨٣,٩٩٤	%٣٥
كفالات مالية							
	متخدية المخاطر	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨	٢,٤٨٧,٥٦٦	%٠,٩٠	Unrated	٣١٧,٠٩٠	%٢٣,٦١
	مقبولة المخاطر	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥	٢,٣١٧,٩٥٣	%٣,٨٣	Unrated	١٩٧,٧٦٤	%٣٣,٥٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
	متخدية 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	%٣٣,٥٠
اعتمادات مستندية							
	متخدية المخاطر	٣٣٣,٣٧٣,٩٥٨	٦٥٣,٦٠٩	%٢	Unrated	٣٣٣,٣٧٤	%٢٤,١١
	مقبولة المخاطر	٩١,٠٢٠,٩٠٠	٣٨٦,٣٩٢	%٢,٥٦	Unrated	٩١,٠٢١	%٢١,٠٨

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية (ECI) المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالتعثر جينار بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
قبولات صادرة	متخذية المخاطر	١٥٧,٤٥٨,٨٥٧	١,٩٣٥,٨٦٨	%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						
تعرضات غير عاملة	متخذية المخاطر	-	.	%٠,٠٠	Unrated	-	%٤٥,٠٠
	مقبولة المخاطر	٢٧,٢٣١,٣٨٢	١,٤٦٥,١١٢	%٠,٦٩	Unrated	٢٧,٢٣١	%٢١,٥٥
	تعرضات غير عاملة						
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
	دون المستوى	٥٧٨,٤٨٨	٣٨٦,٢٢٩	%١,٠٠	Unrated	٥٧٨	%٤٤,٤٥
	مشكوك في تحصيلها	١٤,٧٨٢,٩٣٧	٨,٩٦٢,٢٨٣	%١,٠٠	Unrated	١٤,٧٨٣	%٥٨,١٧
منشآت صغيرة ومتوسطة	هالكة	١٤٥,٧٤٩,٧٤٠	٦٧,٥٢٩,٣٦٩	%١,٠٠	Unrated	١٤٥,٧٥٠	%٦,٠٣
	دون المستوى	٥,١١١,٤٢٢	١,٠٦٢,٧٥٤	%١,٠٠	Unrated	٥,١١١	%٦٣,٢٣
	مشكوك في تحصيلها	١١,٥٣٣,٢١٧	٢,٨٩٩,٤٥٠	%١,٠٠	Unrated	١١,٥٣٣	%٥٦,٠٦
الأفراد	هالكة	٤٢,٧٦٨,٥١٥	٢٢,٨٦٤,٢٨٢	%١,٠٠	Unrated	٤٢,٧٦٩	%٤٨,١٣
	دون المستوى	٧,٧٧٤,٨٣٧	٢,٢٧٧,٨١٣	%١,٠٠	Unrated	٧,٧٧٥	%٥٧,٩٣
	مشكوك في تحصيلها	٣٤	٧,٣١٨,٠٠٠	%١,٠٠	Unrated	١٥,٥٠٣	%٧٧,٦٨

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

منوسط الخسارة عند التغير (LGD) %	التعرض عند التغير (EAD) بالتغير جينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECI)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعديلات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٥٩,٠٦	٧٣,٧٣٣	Unrated	%١٠٠	٦٤,٨٦٠,٤١٧	٧٣,٧٣٢,٩٩١	هالكة	القرروض العقارية
%٢٥,١٦	١,٠٨٠	Unrated	%١٠٠	٢٤٣,٧٣٥	١,٠٧٩,٩٨٤	دون المستوى	
%٢٥,٠٥	٤,٤٧٨	Unrated	%١٠٠	١,٥١٦,٦٨٧	٤,٤٧٧,٨٤٧	مشكوك في تحصيلها	
%٣٣,٠٨	١٥,٥٤١	Unrated	%١٠٠	٩٣١٨,٦٧١	١٥,٥٤٠,٥٨٢	هالكة	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
%٤١,٥٧	٦,٦٦٠	Unrated	%١٠٠	٢,٧٦٨,٤٤٨	٦,٦٦٠,٠٠٠	هالكة	
%٣٦,٣١	٣,٨٤٠	Unrated	%١٠٠	١,٣٩٤,٦٤٧	٣,٨٤٠,٤٢١	دون المستوى	
%٤٦,٣٦	٥١٨	Unrated	%١٠٠	٢٢٢,٦٦٧	٥١٨,٠٢٢	مشكوك في تحصيلها	اعتمادات مستندية
%١٠,٤٤	٦,٥١٢	Unrated	%١٠٠	٦٨٠,٣٧٧	٦,٥١١,٨٥٢	هالكة	
%١٠٠,٠٠	١,٠٦٤	Unrated	%١٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٦٣,٥٠٠	هالكة	
%٦٥,٧٩	٠	Unrated	%١٠٠	١٢٥	١٩٠	دون المستوى	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة الغير مستغلة
%٦٥,٧٩	٠	Unrated	%١٠٠	٢٣٦	٤٢٦	مشكوك في تحصيلها	
%٨٧,٣٣	٢	Unrated	%١٠٠	١,٩٣٣	٢,٣٤٨	هالكة	

٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٥	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
	أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,١١٧,١٦٠	-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠
أرصدة وإداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٤٣٢,٠٠٠
	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٥,٦١٨,٢٨٠	٤١٧,٨٨٥,٦١١	٦٥٢,٩٧٨,٣٨٨	٤٨٢,٢٦٥,٨٢٨	٤٤,٦١٢,٢٦٥	٧٠,٢٣٥,٩٩٣	١,٣٣٨,٣٩٩,٣٦٨	٤٧٦,٦٣٦,٤٢٦	٣٣٠,٩٠٤,٤٥٦	٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥
	سندات وأصول ذاتيات									
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣٥,٣٦٠	٣,٥٢٥,٢٥٤	-	٦٩٤,٤٠	-	-	-	٢٨٣,٥٦٦,٥٧٥	-	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩
	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	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	٧٨,٣٠٦,١١٥
بنود خارج قائمة المركز المالي										
	الاجمالي / للسنة الحالية	١,٦٤٤,٤٤٣,٣١٠	٤٥٧,٥٠٠,١١٢	٦٥٢,٩٧٨,٣٨٨	٤٨٢,٩٥٩,٨٦٨	٤٤,٦١٢,٢٦٥	٧٠,٢٣٥,٩٩٣	١,٣٣٨,٣٩٩,٣٦٨	٣٣٠,٩٠٤,٤٥٦	٧,٨٠٩,٧٤٤,٥٧٧
الكفالات المالية	٩٨,٨٣١,٨٩٨	٩١,٦٩٢,٦٦٩	٩٨,٠١٥,٥٧١	١٢٨,٧٣٩,٨٤٧	١,٥٦١,١٢٠	١٥,٩٤٦,٤٣٠	٥٣٣,٨٣٦,١٦٦	١,٤٢٧,٨٧٩	٢٨,٥٦٩,٧٧٨	١٥٨,٦٢٠,٨٠٨
	الاعتمادات المستندية	٨٠,١١٣,١٤٤	٢٢,٩٣٤,٣٨٨	١٥٤,٩٩٢,٨٧٥	٧١,٧٧٩,٠٨٣	٩,٢٩٨,٥٠٠	-	-	٨١,٨٣٦,٨٦٧	٤٢١,٣٥٤,٨٥٧
الائتمانات الأخرى	٣٥٤	١٩٢,٦٨٤,٣١١	٢١٥,٧١٩,٦٠٩	٣٤,٦٦٨,٩٨٥	٢١,٠٨٩,٧٢٦	٣,٤٦٩,٧٢٤	١٣٦,٦٣١,١٤١	٢٠٥,٦٠٠	٥١,٨٣٣,١٨٨	٨٠٣,٢٦٦,٤٥٨
	المجموع	١,٩١٥,٩٦٨,٣٠٦	٧٦٤,١٩٥,١٠٠	١,١٢١,٧٠٦,٤٥٣	٧١٨,١٤٧,٧٨٣	٧٦,٩٦١,٧٠١	٢٠٣,٦٥٢,١٤٧	١,٤٦٤,٥٦١,٨٦٦	٢,٧٨٩,٢٨٣,٣٦٣	٩,٥٥٢,٩٨٦,٧٠٠

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	اجمالي	أخرى	حكومة	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود قائمة المركز المالي											بنود قائمة المركز المالي
	١,٣٧٤,٠٠٠,٠٦٠	-	١,٣٧٤,٠٠٠,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك مركزية											أرصدة لدى بنوك مركزية
	٢٢٠,٦٦٠,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٦٦٠,٨٩٧	
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية											أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٢٢٠,٦٦٠,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٦٦٠,٨٩٧	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	٣,٤٣٤,٨٤٨,١٦٦	
سندات وأقساط وأذونات											سندات وأقساط وأذونات
	٧,١٦٦,٩٠٠	٩٧,٥٦٨	٣,٦٨٢,٧٥٧	-	-	-	٦٧١,٠٦٥	-	١,٤٥٠,٣٩٤	٣٥١,٤٠٦	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر											الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	٢,١٤٧,٩٠٠,٦٨٦	-	١,٥٨٧,٦٦٠,٨٧٧	-	-	-	٢,٠٢٣,٤١٠	-	١١,٦٦٦,٣١٠	٥٥٠,٦٩٢,٨٧٨	
الموجودات المالية بالتكلفة المضافة											الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
	٢٣,٥٠٧,٦٠٠	-	٢٣,٥٠٧,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)											الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
	٢٨١,١٠٦,٧٧٢	-	-	١٣,٧١٧	-	-	١,٠٨٦,٩٧٩	-	-	٢٧,١٣,٩٧٦	
الموجودات الأخرى											الموجودات الأخرى
	٧,٤٧٣,٨٦٩,٩٠٩	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	٣,١٧٧,٣٩٦,٥١٥	
الاجمالي / للسنة الحالية											الاجمالي / للسنة الحالية
	٣٤,١٧٠,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	
بنود خارج قائمة المركز المالي											بنود خارج قائمة المركز المالي
	٣٤,١٧٠,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	
الكفالات المالية											الكفالات المالية
	٣٤,١٧٠,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	
الاعتمادات المستندية											الاعتمادات المستندية
	٣٤,١٧٠,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	
الائتمانات الأخرى											الائتمانات الأخرى
	٣٤,١٧٠,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	
المجموع											المجموع
	٣٤,١٧٠,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	٧,٠٧٦,٧١٥,٧١٧	

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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
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
التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٥	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		امريكا		دول أخرى		اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢,١١٧,١٦٠	٧٠٨,٣٥٩,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩,٢٩٩	١٣٦,٠٤٣,١٦٥	١٠٠,٥٢٤,٩٢٢	٧٤٢٥,٨٠٠	٥,١٥٣	٣,٣٣٣,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٤٣٦,٠٠٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٣٧٢,١٥٨,٦٧٤	١,١٥١,٣٣٩,٦٢١	٣٤	٣٩,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٤,٥٣٧,٤٨٥
سندات وأستاد وأذونات متضمنة في:																
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأثر	٧,٥٦٦,٦٠٣	١,٤٧٣,٨١٧	٢٠,٧٧٣,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٩١٥,٢٢٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٦٤٦,٢٩٦,٥٠٦	٥٤٣,٣٠٦,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٨٩,٦٠٢,٨٨١
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦
الموجودات المالية الأخرى	٢,٧٦٤,١٩٧	٢٤,٣٧١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٣٥,٣٥١
الاجمالي / للسنة الحالية	٤,٤٦٣,٦٣٣,٤٠٥	٢,٩٢٥,٨٩٣,٥٢٢	١٢١,٧٧٢,٦١١	٧٦,٤٣١,٥١٦	٥,١٥٣	٢٩,٠٣٦,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٠٩,٧٤٣,٥٧٧
الكفالات المالية	٢٥٢,٤٨٦,٠٦٣	٢٣٥,٨٤١,٢٠٢	٢٨,١٥٦,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٨,٦٢٠,٨٠٨
الاعتمادات المستحقة	٤٣,٥٦٣,٥٠٩	٣٤٢,٥٧٠,٧٦١	٣٥,١٢٠,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,١٢٣,٣٥٧,٨٥٧
الإلتزامات الأخرى	٥٥٧,٠٨٣,١٢٨	١١٣,٣٣٣,٣١١	٩٩٩,٩٧٩	١٥,١٦٦	٥١٣	٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٣,١٦٦,٦٧٨
المجموع الكلي	٥,٣١٦,٧٦٦,١٩٥	٢,٧٤٩,٧٤٥,٧٩٦	١٨٥,٦٤٩,٩٥٣	١٢٢,٨٠٠,٦٢٠	١٠,١٠٦,٩٦٠	٣٤٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٥٠,٩٨٦,٧٠٠

اجمالي		دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	٥٩,٢٥٢,٨٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٢,٠٢٢,٨٦٧	-	٣٧,٦٧١,٠٥٩	٥,٤٥٧	٦,٥٣٤,٣٣٣	١٠٢,٤٧٧,٩٧٠	٧٥,٢٣٣,٦٢٣	١٠٠,٤٥٧		
٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦	-	٤,٦٠٠,٩١٣	٢٠٥,٢٣٦	٧,٥٩٠	٢,١٢٣,٤٠١	١,٠٦٦,٤٩٨,٢٩٧	٢,٤٤١,٤١٢,٧٥٩	٢,٤٤١,٤١٢,٧٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
									سندات وأستاد وأذونات متضمنة في:
٧,١٢٦,١٩٠	-	١,٦٦١,١٩٧	٤٨٥,٩٧١	-	١٣٣,٥٠٢	١,٣١٤,٨٩٧	٤,٠٠٢,٢٢٣	٤,٠٠٢,٢٢٣	ضمن الموجودات المالية باقية العادة من خلال قائمة الدخل المتضمن الآخر
٢,١٤٧,٩٢,٧٨٦	-	-	-	-	-	٥١٢,٧١٤,٦٦١	١,٦٣٤,٣٧٨,١٢٥	١,٦٣٤,٣٧٨,١٢٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٣,٠٥٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٥٨,٢٠٨	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٨,١١٠,٦٧٢	-	-	-	-	-	٢١,٧١١,٣٣٢	٦,٣٩٩,٣٤٠	٦,٣٩٩,٣٤٠	الموجودات المالية الأخرى
٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩	-	٤٣,٤٣٤,٦٦٩	٦٩٦,٦٦٤	٦,٥٤١,٩٦١	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	الاجمالي / للسنة الحالية
٤٤٦,٧١٥,٧١٤	-	٢٦٦,٣٧٤	٣٥	٦٤٥,٧٩٦	٢٣,٣٦٩,٩٦٧	١٧٣,٥٦١,٦١٠	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	الكتافات المالية
٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩	-	-	١٤٨,٦٦٢	-	-	٧٥,٢٠٩,٢٣٥	٣٤٧,٧٩٦,٥٩٠	٧٦,٣٣٤,٥٦٢	الاعتمادات المستندية
٧٥٦,٣٦٢,٦٦٧	-	٣٥٥,٣٨٠	١٥٥,٦٥٠	٤٤٩,٣٥٧	١,٠٢٠,٣٦٩	١٧٣,١٤٤,٩٠٧	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	٥٨١,٦٦٧,٣٠٤	الائتمانات الأخرى
٩,١٧٦,٣٩٧,١٩٩	-	٤٤,٣٩٣	١,٣٣٢,٥٩٠	٣٧,٦٣٧,٠٧٤	٢٠٤,٣٣٤,٤٠٣	٣,١٠٥,٨٢٠,٦٤٥	٥,٨١٣,٢٦٦,٥٦٣	٥,٨١٣,٢٦٦,٥٦٣	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤,٤٦٤,٠٥٣,٣٦٣	٣٣١,٨٥٦,١٣٠	١١١,١٦٤,٨٥١	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٣٧٠,٧٧٨,٦٣٩	٢٧,١٤٤,١٤٠	١٣,٤٢٥,١٥٩	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨
أوروبا	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	-	-	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣
آسيا	٦,٥٤١,٩٢١	-	-	٦,٥٤١,٩٢١
إفريقيا	٦٩٦,٦٦٤	-	-	٦٩٦,٦٦٤
أمريكا	٤٣,٤٣٤,١٦٩	-	-	٤٣,٤٣٤,١٦٩
المجموع	٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩	٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠	١٢٤,٥٩٠,٠١٠	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							الفوائد المصافة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية			
-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٨,٤٧٦,٨١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨١,٩٠٧	٢٢٥,٥٣٠,٩٨٣	٥١,١٨٢,٩٢٩	-	-	-	-	-	٥١,١٨٢,٩٢٩	-	٢٧٦,٧٣١,٩١٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها:
٨٣,١٧٥,٤٠٧	١,٠١٤,٢٢١,٠٠٧	٤٢٨,٧٦٥,٦٩٢	١٩٨,٩٨٦	٩٤,٣٠٥,١٢١	١٧١,٥٩٦,٦٨٨	-	٦١,٩١٢,٣٦٣	١٠٠,٧٥٢,٤٣٧	٦,٧٣٤,١٣١	١,٤٤٣,٣٨٦,٦٩٩	للأفراد
١٢,١٨٢,٩٦٥	(١٤,٩٣٢,٧٠٤)	٢٥٤,٣٤٢,٣٠١	١٢,٤٦٨	١,٤٠١,١٢٠	٢٥٠,٩٥٤,١٤٩	-	-	١,٩٧٤,٥٦٤	١,٦٢٢,٩٩٨	٢٣٩,٤٠٩,٥٩٧	القروض العقارية
											للشركات
١٢٩,١٩٤,٣٣٩	٩٩٥,٥٦٥,٨٣٨	٧٠٧,٧٦٦,٠٨٣	٠	٣,٧٧٧,٥٧٤	٥٣١,٦٨٤,٩٣٠	٠	٨٧,١٥٣,٨٩٠	٥٨,١٤٩,٦٨٩	٣٥,٥٩٧,٩١٢	١,٧٠٣,٣٣١,٩٢١	الشركات الكبرى
٢٩,٣٠٠,٠٣٠	١٠٥,٦٨٨,٨٩٤	٢٢٤,٤٥٠,٧٢٨	١٤,٣٠,٦٤٠	١١,٥٥١,٦٤١	١٧٣,٧٢٦,٨٣٧	٠	١٣,١١١,٣٦٥	١١,٩٣٠,٢٤٦	٥,٥٥٨,٧٤٥	٣٣,٠٣٩,٦٢٢	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧١,٦٣٦,٢٤٦	للحكومة و القطاع العام
											سندات و أسناد وأذونات:
٩٣٤	٢٨٧,٩١٦,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٩١٦,٦٣٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٢,٩٦٦,٧٦٦	٢,١٨٦,٨٠٩,٥٥٧	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٩٢,٥٦٩,٥٥٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٢١١,٦٧١,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧١,٠١٦	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١,٤٦٥,١١٢	٢٨,٦٠٠,٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٦٠٠,٤٦٣	الموجودات الأخرى
٢٥٨,٥٦٧,٥٣٣	٦,٤٤٥,٥٥٨,١٦٣	١,٦٧٢,٢٦٧,٧٣٣	١٤,٣٤٢,٠٩٤	١٣٨,٠٣٥,٥٥٣	١,١٣٣,٧٢٢,٦٠٤	-	١٢٢,١٧٧,٦١٨	٢٢٣,٩٨٩,٨٦٤	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٨,١١٧,٨٦٥,٨٩٦	المجموع
٧,١٣٠,٠٠٠	٣٧١,٧٠٧,٦٢١	١٥٤,٠٦٦,١٨٧	٠	٣٠,٨٠٠	٤٣,٣٢٢,٧١٤	٥٤٠,٠٢٧٦	٤٧,٥٨٣,٤٥٥	٥٧,٣٦١,٢٤٢	٠	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨	الكفالات المالية
٢,١٣٠,٥٠١	٣٢٢,٦٤٧,٦٨٢	٦,٨١٠,٦٧٦	٠	٠	٤٤,٣٨٣,٥٤٤	٠	٤,٢٩٠,٥٧٨	١٢,٤٨١,٧٤٤	٠	٤٢٣,٤٥٨,٣٥٨	الاعتمادات المستندية
٣,١٨٧,٧٤٩	٧٩٩,٨١٢,٣٨٣	٦,٦٣٢,٨٢٤	٠	٠	٤٨٧,٢١٠	٠	١,٣١٥,٩٠٩	٤,٨٢٩,٧٠٥	٠	٨٠٦,٤٥٤,١٠٧	الائتمانات الأخرى
٢٧,٠٩٦١,٧٨٣	٧,٩٧٩,٧٣٤,٨٤٩	١,٨٩٣,٧٢٧,٤٢٠	١٤,٣٤٢,٠٩٤	١٣٨,٣٤٤,٠٥٣	١,٢٢٦,٦١,٨٨٢	٥٤٠,٠٢٧٦	٢١٥,٣٦٧,٥٦٠	٢٩٨,٦٢٢,٥٥٥	٤٩,٥١٣,٧٨٦	٩,٨٧٣,٤٢٢,٢٦٩	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخسارة الانتمائية الممنوعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
		اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سجلات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية			
-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	أرمدة لدى بنوك مركزية
٢١٠,٠٨٣	٢٢٢,٢٣٢,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٢٣٢,٩٨٠	أرمدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة منها :
٧٢,١٠٣,٣٠٤	٨٨٠,٢٠٧,٦٧٦	٢٨٧,١٥١,٢٥٣	-	٩٧,١٠٨,٦٠٦	٢٢,٦١٩,٣٣٤	-	٤٨,١٧٢,٦٣٨	٧٩,٢٥٠,٧١٥	٨,٨٥٠,٠٦٦	١,١٦٧,٣٥٨,٩٣٩	للأفراد
١٣,٥٣٧,٢٠٤	(١٢٥,٢٢٩,٦١٣)	٣٨١,٤٥٨,٨٣٩	-	٤,٣٨٧,٩٠٥	٣٧٢,٤٠٠,٨٦٩	-	-	٤,٦٧٠,٠٥٥	٣,٥٤٨,١٩٧	٢٥٦,٢٢٢,٠٨	القروض العقارية
											للشركات
١٣٩,١٣١,٥٥٣	٧٧٣,٢٧٦,٠٥٧	٨٢٧,٩٩٧,١٥٢	-	٦٩,٢٢٨,١٣٩	٥٤٤,٢٥٠,٩١٩	-	١٢٥,٢١١,١٧٦	٨٩,٧٢١,٩١٨	٣٩,٤٠٤,٤٣	١,٦١١,٢٧٣,٢٠٩	الشركات الكبرى
٤٠,٤٣٦,٦٢٤	١٢٩,٤٦٦,٦٧٤	٢٢٥,٨٢٤,٧٧٠	٦٥,٨٨٠	١٦,٨٧٠,٠٧١	١٧٦,٤٦٦,٩١٢	-	١٣,٩٦٥,٤٤٤	١٨,٠٩٦,٤٣٣	٩,٨٥٥,٩٢٢	٣٥٤,٩٧١,٤٤٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٤١١,٥١٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١,٥١٧,٦١٩	للحكومة و القطاع العام
											سندات و أسناد وأذونات:
١,٥١٩	٧,١٢٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٢٧,٧٠٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٢,٢٩,١٠٢	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٤٩,٣٨٢,٨٨٨	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٢٣,٠٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٥٢٨,٢٠٨	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٣٥١,٨٦٩	٢٨,٤٦٢,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٦٢,٥٠١	الموجودات الأخرى
٢٦٨,٠٥٩,٧١٨	٦,٠٧٤,٩٩٣,٦٥١	١,٧٢٨,١٢٢,٠٤٤	٤٦٥,٨٨٠	١٨٧,٥٩٤,٧٢١	١,٦٦١,٢٣٣,٣٤٤	-	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	١٩١,٧٣٩,١٢١	٦١,٢٩٦,٣٠٨	٧,٨٠٣,١٨٥,٦٥٥	المجموع
٤,٦٦٣,٣٠٥	٣١٥,٥٧٧,١٢٧	١٣٥,٨٥١,٦٢٢	-	٤٤٦,٥٠٠	١٥١,٠٠٧,٥٥٣	-	-	١٢٠,٣٠٤,٣٦٩	-	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	الكفالات المالية
٣,٧١٨,٨٣٩	١٤٥,١٩٤,٧٥٥	٣٥٨,٠١٢,٦٩٣	-	-	٧,١٣٣,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٨٧٩,٦٩٣	-	٥٠٣,٢٠٧,٤٣٨	الاعتمادات المستندية
١,٨٠١,٠٧٥	٧٥٤,٧٣٨,٦٦٠	٣,٤٢٥,٣٨٢	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٣٨٢	-	٧٥٨,١٦٤,٠٤٢	الائزاعات الأخرى
٢٧٨,٢٤٢,٦٦٧	٧,٢٩,٤٥٤,١٩٣	٢,٢٢٥,٤١٦,١١١	٤٦٥,٨٨٠	١٢٦,١٣,١٢٦	١,١٨٣,٤٦٦,٧٨٧	-	٧٥٦,١٥٩,٢٥٨	٦٦٦,٣٤٨,٥٦٥	٦١,٢٩٦,٣٠٨	٩,٥١٥,٩٥٠,٤٠٤	المجموع الكلي

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٥
		احتمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واثبات	عقارية	أسهم محدولة	تأمينات نفعية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها :
٧٤,٤٥٦,٢٣٠	٨١,٣٢٥,٣٨٣	١٥,٦٨٥,٦٦٩	١٧,٤١١	٩٥٤,٥٤٦	١٢,٣٦٠,٥٧٥	٢٠٠٧٦,٤٦٩	٢٧٦,٦٦٨	٩٧٠,١١,٥٢	-للأفراد
١١,٠٧٩,٩٣	٦,٤٥٥,٩٢٣	١٤,٦٤٢,٤٩٠	-	١٣٣,٦٠٠	١٤,٤٩٦,١٥٠	-	١٢,٧٤٠	٢١,٠٩٨,٤١٣	-القروض العقارية
									-للشركات
٧٦,٨٧٧,٨٧١	١٤٨,٢٥٢,٤٠١	١٢,٨٥٨,٧٦٤	٠	٢,٩١٨,٣٧١	٧,٦٤١,٢٢٣	٣٨,١٥٨	٢,٢٦١,٠١٢	٢٦,٧٦٤,٣٥٥	الشركات الكبرى
٢٦,٨٢٦,٠٨١	٤٩,٥٥٠,١١٩	٩,٨٦٣,٣٥٥	٢,٧١١,١١١	٠	٢,٥٦٥,١٣٤	٠	٤,٥٨٦,٧٩٠	٥,٥٥٨,٧٤٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
									سندات و أسناد وأذونات:
٢,٧٦٨,٤٤٨	٦,٦٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦,٦٦,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١٩٢,٧٨٠,٦٦	٢٩٢,٣١٤,١٦٩	٥٣,٤٩٩,٥٨٨	٢,٧٦٨,٥٢٢	٤,٠٠٦,٥١٧	٣٧٧,٦٣,٠٨٢	٢,١١٤,٦٢٧	٧,١٣٧,٢١٠	٤,٠٦٨,٠٢٢٩	المجموع
٢,٢٩٧,٤٥١	٨,٧٨٩,٧٣٢	٢,٠٥٢,٥١٣	-	١٠,٦١٠	١,٣٣٢,٩٥٦	-	٧٠٨,٩٤٧	-	الكفالات المالية
١,٠٦٣,٥٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	الاعتمادات المستندية
٢,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	الائتمانات الأخرى
١٩٥,٤٤١,٣١١	٣٠٢,١٥٧,٤٠١	٥٥,١١٢,٤٧١	٢,٧٦٨,٥٢٢	٤,٠١٧,١٢٧	٣٨,٣٩٦,٠٣٨	٢,١١٤,٦٢٧	٧,٨٥٦,١٥٧	٤,٠٦٨,٠٢٢٩	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الخدمة الانتمائية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						الفوائد المعققة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٤
		اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وايلات	عقارية	أسهم مנדولة	تأمينات نقدية			
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 المضافة منها :
٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٨٣,٢٣١,٣٢٠	٦,٨٤٢,٠٣٣	-	٦٩,٠٩٢	٤,٥٢٨,٥٧٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٥٤,٠٩٤	٨,٨٥٠,٨٦٦	٩٠,٠٧٤,٣٥٣	-للأفراد
١٢,٠٨٦,١٩٠	٦,٣٥٠,٧٨٥	٢٣,٥٢٢,١٧٩	-	٨٢,٩٠٠	٢٢,٣٦١,٥٤٨	-	١,٣٠٣,٢٣١	٣,٥٤٨,١٩٧	٢٩,٦٥٨,٤٦٤	-القروض العقارية
										-للشركات
٩٠,٦١٩,١٧٢	١٢,٠٣٣,٨٥٥	٥٨,٤٧٧,٨٦٥	-	١,٣١٧,٢٧٣	٤,٠٩٤,٣٨٢	٣٤٧,٨٢٥	١٥,٩٠٨,٣٤٥	٣٩,٤١,٠٤٣	١٧٨,٧٩١,٦٨٠	الشركات الكبرى
٣٨,٠٠٠,٩٧٢	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	١٤٩,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢١,٨٩٧,٩٦٨	-	٣,٢٠٧,٨٦٨	٩,٨٥٥,٩٣٢	٨٠,٤٨١,٩١٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
										سندات و أسناد وأذونات:
٢٠,٧٢,١٢٠	٩٠,٠٠٠	٥,٧٦١,٠٠٠	-	-	٥,٧٦١,٠٠٠	-	-	-	٦,٦٦١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٢٠٨,١٢٧,٤٦٦	٢٦٥,٧٩٨,٣٨٠	١١٩,٩٣٨,٣٧٣	١٤٩,٠٠٠	٢,١٧٠,٢٦٥	٩٥,٢٢٧,٤٧٢	١,٤٣١,٢٧٨	٢٠,٩٦٠,٣٥٨	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	المجموع
١,٦٣٢,٢٧٥	١٢,١٠٠,٤٩٨	١,٧٠٠,٩٩١	-	١٠,٦١٠	١,١١٥,٠٠٠	-	٥٧٤,٤٨٩	-	١٣,٨٠٠,٥٩٧	الكفالات المالية
١,١٧٢,٤٥٣	١,٠٣٠,٥٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	الاعتمادات المستندية
٦٦٨٠٠	٣٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٩٢	الائتمانات الأخرى
٢١٠,٩٢٩,٩٦٤	٢٧٨,٩٨٧,٨٧٠	١٢١,٦٤٨,٤٧٢	١٤٩,٠٠٠	٢,١٨٠,٨٧٥	٩٦,٣٢٤,٤٧٢	١,٤٣١,٢٧٨	٢١,٥٣٤,٨٤٧	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٤٠,٠٦٣,٦٤٢	المجموع الكلي

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

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

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٤
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٩٦	١٩٠,٧٦٩	١,٣٩٤	-	١٨٩,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٩	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٥٥,٣٨٠,١٤٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٢٩	١٤٨,٩٣٦,٤٩٨	٤١,٩٤٢,٧٦٠	١٥٩,٩٦٨,٠٢٦	١٠٦,٩٩٣,٧٣٨	٣٦٠,٩٩٦,٤٥١	المجموع
%٥٧	١٤,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٢,١٨٧,٣١٢	٧,١٤١,٨٩٩	١٢,٨٥٦,٨٩٨	الكفالات المالية
%٧-	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٠٣٩	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	المجموع الكلي

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٥
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها والمرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها والمرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٧,٤٣٧,٧٠٧)	(٤٣,٣٥٣,٦٣٤)	(٤,٧٤٤,٠٦٥)	١٢٩,٣٠٨,١٦٦	٤٤,٩١,٦٠٦	٨٥,١٦٦,٥٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٧٠,٣٠٧,٧٣٣)	(٣٤,٣٠٣,٧٤٣)	(٥٣,٧٤٣,٠٥٣)	١٦٦,٧٠٨,١٦٦	٤٤,٩١,٦٠٦	٨٥,١٦٦,٥٦٠	المجموع
١٢,٣٣١	٣٥١	١٠٠,٧٠٧	٣٧٤,٧٧٦	٩٦,٩٦٦	٢,٢٩,٤٧٦	الكفالات المالية
-	-	-	١٤٢,٣١٩	-	١,٤٢,٣١٩	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	قبولات صادرة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٣,١٦١	٤١	٢,١٦٠	٤,٣٦١,٥٦٧	٢,٤١٧	٤,٣٥٩,١٥٠	المجموع الكلي
٥٧٥,٥٥٥	١٢٦,٦٧٨	١,٢٦٦,٤١٧	٩,٠٦٩,٥٥٤	٩٩٩,٤٠٩	٨,٠٦٩,٩٤٥	

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٤
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها والمرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها والمرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	١٩,٠٧٦٩	٣٩,١	١٨٩,٣٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٤,٤٦٣,٥١٧)	(٤٠,٩٠٣,٧٦٨)	(٣,٥١٩,٦٤٠)	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٤٤,٤٦٣,٥١٧)	(٧٦٨,٧٦٨)	(٣,٥١٩,٦٤٠)	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	المجموع
٣٥٤,٣٧٤	١٢٨,١١٣	١٠٦,٣٢٣	٧٧٦,٣٢٣	٧٠,٩٠٩,٧٣٣	٧١,٤١,٨٩٩	الكفالات المالية
١,١٧٦,٤٥٣	٣٥٣	-	(١٠٦,٠٦٠)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٣١٩	الاعتمادات المستندية
٣,١٠٦	٧٣٦	-	٩٣٣,٥٥٥,٠٠٠	٩٦,٨٧٦	٢,٢٥٥,٥٥٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٧٦٠,٣٥١	٦٣٦,٣١٩	٥٥٠,٧٠٧	٨٠٣,٥٧٦	٦١٩,٣٨٦	٨٧٤,٠٤٣	المجموع الكلي

أ) الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٤٣/٢٠٢٠) و المتعلقة بالنسبيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية												
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٢٤/٨)			
فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	١٨,٤٨٩,٩٢٩	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	-	-	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	-	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩
-	-	-	٨,٨٣٣,٥٥٧	٤٦,١٢٣,٦١٠	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	-	-	-	١٢,٠٩١,٨٧٣	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	-	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠
٤,٦٨٠,٢٢٩	١٨٩,٠٧٧,٤٠٨	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٠٧٧,٤٠٨	٢٩٧,٩٥٣,٥٥٥	٤,٦٨٠,٢٢٩	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤
١٨٦,٢٩٦	٣,٨٤٨,٧٠٦	١٤,٥٣٤,٧٣١	-	-	-	-	-	-	٣,٨٤٨,٧٠٦	١٤,٥٣٥,٧٣١	١٨٦,٢٩٦	١٤,٥٣٤,٧٣١
١,٤٣٨,١٠٢	٢٠,٩٧٠,٢٣٤	٤٦,٢٩٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٧٠,٢٣٤	٤٦,٢٩٧,٢٢٥	١,٤٣٨,١٠٢	٤٦,٢٩٧,٢٢٥
٣٩,٠٥٥,٩٦٨	١٦٤,٢٥٨,٢٧٠	٢٧٧,٧٩١,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٢٥٨,٢٧٠	٢٧٧,٧٩١,٨٦٨	٣٩,٠٥٥,٩٦٨	٢٧٧,٧٩١,٨٦٨
٤,٦٨٠,٢٢٩	١٨٩,٠٧٧,٤٠٨	٣٣٨,٦٣٣,٧٨٤	٨,٨٣٣,٥٥٧	٤٦,١٢٣,٦١٠	٣٧٧,٥٥٨,٧٢٠	١٨,٤٨٩,٩٢٩	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩	٢٠,١٢٩,٢٦١	٤,٦٨٠,٢٢٩	٤,٦٨٠,٢٢٩	٣,٤٤٥,٢٤١,٨٢٩
ديون عاملة												
ديون تحت المراقبة												
ديون غير عاملة منها												
دون المستوى												
مشكوك في تحصيلها												
هالكة												
المجموع												

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية											٢٠٢٤		
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩)				
فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	مخصص	أصل		فوائد معلقة	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار
٢٢٧,٥٤٤	٤,٢٥٣,٥٠٠	٦,٦٧٦,٨٢٧	-	٣,٠٥٩,٨٦٠	٩٧,٠٨٦,٧٩٤	-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	-	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	٠	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	ديون عاملة
٧٥٢,٩٦٧	١,٥٩٨,٠٧٨	٢,٠٨١,٠٢٥	٥,٥٦٦,٧٥٧	٤٢,٦٩٦,٩٩٢	٣٠,٩٦٧,٥٦٦	-	-	-	٦,٩٤٦,٩٩٩	٣٣,٠٢٧٧,٥٩١	٠	٣٣,٠٢٧٧,٥٩١	ديون تحت المراقبة
٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٢٠٠,٣٣٣,٣٣٥	٢٠٨,١٦٧,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٣٣٣,٣٣٥	٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٣٣٣,٨٨٨,٢٥٧	ديون غير عاملة منها
٢,٦٢١,٣٦٨	٦,٩٤٤,٨١٣	٢,٠١٧,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٦,٩٤٤,٨١٣	١٩,٩٣٥,٠١٨	٢,٦٢١,٣٦٨	٢,٠١٧,٦٣٦	ديون المستوى
١,٩١٨,٢٠٩	٨٧٢,٢٩٥,٥٧٧	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	٨٧٢,٢٩٥,٥٧٧	٥٦,٦٨٠,٢٤٧	١,٩١٨,٢٠٩	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	مشكوك في تحصيلها
٥٥,٧٦٩,٢٣٣	١٦,٠٩١,٩٦١	٢٥٥,٢٣٤,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٩١,٩٦١	٢٠٢,٤٧٤,٢٢٢	٥٥,٧٦٩,٢٣٣	٢٥٥,٢٣٤,٥٧٥	هالكة
١٧٦,٦٩١,٩٦٩	٢٠,٥٠٠,٩٦٩	١٩٧,٢٠٢,٩٣٨	٨٧٢,٦٥٦,٥٥٣	٦٥٦,٦٥٦,٥٥٣	٤٠٦,٣٥٠,٣٦٠	-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٢٠٧,٠٨٠,٣٣٤	٣٠٧,٠٠٠,٤٨٦	٣٠٧,٠٨٠,٣٣٤	٣,٧٥٥,٧٦٠,٤٦٨	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٨) الديون المجدولة

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

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

(٩) الديون المعاد هيكلتها:

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

(١٠) سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات 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
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
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 (A٣)	-	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

(٤٥-٢) مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

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

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

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

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

أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

د. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

فجوات الفوائد:

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

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

٢٠٢٥			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
			دينار
دولار امريكي	%	دينار	-
يورو	%	دينار	-
جنيه استرليني	%	دينار	-
ين ياباني	%	دينار	-
عملات اخرى	%	دينار	-

٢٠٢٤			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
			دينار
دولار امريكي	%	دينار	-
يورو	%	دينار	-
جنيه استرليني	%	دينار	-
ين ياباني	%	دينار	-
عملات اخرى	%	دينار	-

*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.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	الموجودات -
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٩٢,١٥٩,٣٧٥	١,١٩٠,٢٦٨,٩٠٥	-	-	-	-	-	١,٨٩٠,٤٧٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧٥,٣٦٦,٩٢٠	٢٦٦,٢٠٦,٦٥٥	-	-	-	-	٥٤١,٢٢١	٨,٥٦٩,٠٤٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	٣,٩٧٣,٨٦٠	-	-	-	إذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٥٨,٠٦٧,٧٣٣	٣٢٨,٨٣٧,٠١٣	١,٨٠٤,٨٣٨,٤٢٥	٦٠,٩٥٧,٤٢٨	٢١٩,٤٠٩,٣٥٥	٢٥٧,٧٧٨,١١٢	٢٧٩,٣٥٢,٥٧٣	٣٦٦,٨٩٥,١٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٣٦٤,٦٨٩,٨٨٨	٧٦,٩٥٠,٩٩٨	٧,٧١٤,٩٦١	٦٣٩,١١٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٥١,١٦١,٣١١	٣,٨٩١,٥٥٣	٦٩١,٢٧٢,٦٥٩	١,٠٥٢,٠٨٤,٣٥٥	٢٤٩,٩٥١,٦٣٥	٣٩,٢٤١,٧٩١	٦٠,٤٠٧,٢٠٩	٥٤,٣١٢,٢٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٧,٤١٢,٧٧٢	-	١٣٢,٩٢٩,٧٧٦	٣٨,٩٣٩,٤٠٧	٣٥٥,٥٤٢,٥٨٩	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١١٧,٥٧٠,٧٣٣	١١٧,٥٧٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالاصافي
١٥١,٥٣٣,٦٠٤	١٥١,٥٣٣,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالاصافي
٥١,٠٠٤,٩٩٤	٥١,٠٠٤,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٢٢,٤٥١,٢٥١	-	١,٠٩,٧٩٠	١,٠٧٩٩,٤٥١	٥٠٥,٨٣٨	٩,٨٠١,٥٥٦	١٦٨,٦١٣	٨٥,٠٠٣	حق استخدام أصول مستأجرة
٣٣٦,٦١,٣٠٨	٢٦١,٨٦١,٦٢٤	٣,٠٥٥٦,٠٥٢	٥,١٥٥,٦٣٢	٦,٧٦٩,٣٠٠	٢,٦٦٠,٧٢٧	١٧,٤٣٥,٩٧٤	٧,٢٠٢,٢٦٩	موجودات أخرى
٨,٧٢٦,٩٣٣,٧٣٩	٢,٤٤٨,٠٨٦,٠٧٩	٢,٦٦٨,٤٠٢,٦٦٣	١,٧٠٨,٥٧٥,٣٨٣	٥١٦,١٥٢,٩٨٧	٣,٠٩٤,٨٢٢,١٦٦	٣٥٧,٩٠٥,٤١٠	٧١٨,٣٣٩,٠٣١	مجموع الموجودات

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	المطلوبات -	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١١٨,٢٣,٦٦٦	٣,٠٧,٦٩٢	-	٢٠,٢٠٤	٢٠,٦١٧	١٦,٣٦,٦٤١	-	٦٨,٢٦,٩٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٤٤	٢,٢٧٧,٩٥١,٨٩٦	٧,٤٣٣,٥٠٠	١٢١,٤٥٢,٦١١	٧٢٤,٢٩٤,٨٩١	٦١٧/٨٤٤,٣٩٢	٨٥٦,٢٩١,٦١١	١,٣٣٢,٦٧/٥٤٣		ودائع عملاء
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٥٩,٨٦٩,٩٩٩	٣٥٩,٠٧,٦٥٠	١٢٣,١٤٨,٩٥٦	٤٣١,٠٨,١٨٢	٥١,٠٧,٣١٤٠	٥١,٧٨٩,٦٦٢	٧٥,٧٦١,٩٤١		تأمينات نقدية
٤٣٨,٢٦٥,٥٢٣	٩٥,٠٨٨,٩٨٧	١٥٧,٦٥٩,٩٦٠	١٠٧,٧٦٠,٧١٢	٢٦,٢٤٠,٥٠٨	٣٣,٥٦٧,٥٧٩	١٧,٨٢٦,١٢٤	١٢١,٦٥٣	أموال مقترضة	
٣٣,٢٩٦,٩٦١	٣٣,٢٩٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
٥,٠٢,٢٢٣	٥,٠٢,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	-	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	٧٢٧,٥٧٥	٣٦٣,٧٩٣	٢٤٢,٥٢٨	٨,٦٧٠,٤٢٩	التزامات عقود مستأجرة	
٢٩٣,٣٣٥,٤٩٩	٢٥٨,٤٤٤,٧٠٩	-	٧٦١,٣٠٠	٥,٨٠٨,٠٠٨	٦,٩٠٩,٠٨٠	٧,٣٦٨,٢٤٨	١٤,٨٣,٤٧٤	مطلوبات أخرى	
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	إستدأ قرض	
٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٢,٧٧٦,٥٩٩,٠٨٤	٦٣٤,٧٦٧,٤٩٤	٣٦٥,٥٩٧,٩٩٤	٨٠٢,٨٨٥,٢١١	٧٢٥,٩٩٤,٦٢٥	٩٣٣,٥١٨,٢٢٣	١,٤٩٩,٢٦٠,٢٢	مجموع المطلوبات	
٩٨٨,٥٥٥,٠٦٦	(٣٢٨,٥١٣,٠٠٥)	٢,٣٣٠,٦٣٥,٦٩	١,٣٤٢,٩٧٧,٣٨٩	(٢٦٦,٧٣٢,٢٩٤)	(٤٦,٦٥١٢,٤٣٩)	(٥٧٥,٦١٢,٨١٣)	(٨٠٠,٦٦٦,٩٩١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٢,٣٢٩,٦٠٨,٧١٥	٢,٢٨٠,٠٨٩,٢٥٧	١,٤٢٢,٢٣٥,٨٦٠	٥٨٧,٢٩٢,٩٩٦	٥٠٢,٢٦٦,٩٦٤	٣٦٠,٥٨١,٣٢٠	٧٥٦,٣٠٩,٢٥٥	مجموع الموجودات	
٧,٤٥٠,٨٣٧,٠٢٣	٢,٥٣٢,٢٣٣,٢٤٦	٤٣٩,٠٥٢,٥٩٤	٣٤١,٢٢٩,٩١٧	١,١٩٠,٨٤٨,٤٣٧	٨٤٠,٤١٠,٥٨٧	٧٥٤,٨٥٩,٣٢٩	١,٣٠٧,١١٢,٩١٣	مجموع المطلوبات	
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	(٢٠٢,٧١٤,٥٣١)	١,٨٤١,٣٦٦,٦٦٣	١,٠٨١,٠٠٥,٩٤٣	(٦٠٣,٥٥٥,٠٥٥)	(٣٣٨,١٤٣,٦٢٣)	(٣٩٤,٢٧٨,٠٠٩)	(٥٥٠,٨٠٣,٦٥٨)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

٢- مخاطر العملات

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

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٤	%	دينار
يورو	٥	(٣٢,٦٤٠)
جنيه استرليني	٥	١٣٧,٩٥٠
ين ياباني	٥	٨٥
عملات اخرى	٥	٢,٠٣٣,٣٣٠

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٥						
الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جنيته استرليني	بن باني	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥٢,٨٩٥,١١٥	٢٤٨٣,٥٨٠	٧٣٨,٣٩٣	٠	٧٥٧,٩٩١,٧٥٦	٤٤٣,١٤١,٩٠٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٧٧٧,٩٥١	٢٥,٣٢٣,٧٥٦	١٣,٥٩١,٥١٥	٥٥٥	١٢٧,٧٩٩,٦٨١	٢٧٤,٣١٧,١٥٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٤٧٣,٨٦٠	٤٧٣,٨٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧٩,٢٦٣,٩٢٩	٤١,٥٧٥,١٩٤	-	-	٢,٣٣٤,٥٥٥	٣٠٠,١٦٢,٦٧٨
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٢٧,٠٤٩,٩٩٩	٩٤١,٠٦٢	٣٣٣,٣٣٣	١٥,٨٦٨,٦٠٣	١,٤٤٨,١٢٣,٤٠٠	١,٧٩٠,٥٥٤,٥٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٦٧,٦٠٠,٥٨٠	-	-	-	٤٧٠,٣٣٦,٨٧٨	١,٢٣٧,٩٣٧,٤٥٨
حق استخدام أصول مستأجرة	١,٣٣٤,٨٠٦	-	-	-	١٥,٨٥٠,٩٩٣	١٧,١٨٥,٨٠٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٨٦٢	-	-	-	٤٩,٣٧٥,٥٠٤	٥١,٢٣٧,٣٦٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٧,٣٠١	-	-	-	١٠٨,٦٥١,٠٠٠	١٠٨,٦٨٨,٣٠١
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	١,١٧٣,٩٨٠	١,١٧٣,٩٨٠
موجودات أخرى	٧٦,٤٢٢,٦٧٧	٧٥,٩٥٢	٣,٧١٣	٨,٧٧٣	٥١,٨٦٥,١١١	١٢٨,٣٧٥,٧٢٦
مجموع الموجودات	١,٨١٠,٠٩٨,٠٨٠	٤٠,٩٩٩,٥٠٥	١٤,٦٦٦,٦٥٤	١٧,٠٤٨,١٣١	٣,٣٣٧,٩٦٧,٨٧٨	٤,١٦٤,٦٦٠,٧٠٠
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣,٥٩٦,٦٧٣	٩,٨٦٩,٩٤٩	٢٦٤,٣٨٠	٥٥٤,٩٥٠	١,٦٦٥,٠٨٠	١١٣,٧٩٠,٧٥٧
ودائع عملاء	١,٢٣٠,٩٧٧,١٦١	٣٠,٠٩٣,٧٧٨	١٢,٥٩٥,١٦١	٧٥٤,٧٨١,٧٥٤	١,٩٣٤,٦٦٦,٦٦٦	٣,٠٩٠,٦٠٠,٥٧٥
تأمينات نقدية	١٧٦,٠٠٤,٢٨٠	٩,٧١٦,٦٠٠	١٠,٧٠٦,٦٠٠	٢٣,٤٣٦	٩,٦٥٦,١٥١,٧٦٩	١٨٦,٠٥٠,٧٥٤,٣٣٥
أموال مقترضة	١٣٣,٩٩٩,٨٧٢	-	-	-	٤٨,٥٥٨,٨٦٦	١٨٢,٥٥٨,٧٣٨
مخصص ضريبة الدخل	(٢٢٦,٩١٠)	-	-	-	٣,٣٣٨,٦٣٣	٣,١١١,٧٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٤٤٧,٦٦٦,٦٦٦	٤٤٧,٦٦٦,٦٦٦
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٥,٨٣٤,٠٠٥	٥,٨٣٤,٠٠٥
مطلوبات أخرى	٥١,١٧٨,٨٨٥	٤٦٤	١,٥٧٥,٦٧٦	٣,٧٣٠	١٤١,٤٤٠,٨٧٣	١٩٦,٩٩٠,٩٦٩

٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن بابائي	أخرى	المجموع
إسناد قرض التزامات عقود أصول مستأجرة	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣	-	-	-	-	١٠٩,٨٩٤,٩٨٣
	-	-	-	-	١٧,٧٢٢,٧٠٣	١٧,٧٢٢,٧٠٣
	١,٧٨٥,٤٢٤,٤٩٨	٤٩,٧٤٣,٢٩١	١٤,٥٤٢,٤٧٩	٥,٤٥٢,٤٠٩	٢,٥٥٩,٧٤٩,٣٤٥	٤,٤١٤,٩١٦,٠٢٣
	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
	(٤٦,١٢٦,٤١٨)	٦٥٦,٢١٣	١٢٤,١٧٤	١٢,٣٨٨,٧٢٢	٤٧٣,٩٤٨,٤٨٦	٤٤٠,٨٩١,١٧٧
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٢٥,٧٣٤,٢٦٦	(٢,٥٠٠,٨٥٣)	(٢٥٢,٧١٤)	(١١,٠٧٢,٩٠٦)	(٢٤,٨١٣,٣٩٧)	(١٣,٩٠٥,٥٩٩)
	(٢٠,٤٩٢,١٥٢)	(١,٨٤٤,٦٤٠)	(١٢٨,٥٤٠)	٣١٥,٨٦٠	٦٧٠,٥٠٠,٨٧٩	٤٢٦,٩٨٥,٥٧٨
صافي التركز بالعملة الجنية						

٢٠٢٤	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن بابائي	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	١,٥١٧,٣٨٦,٠٣٣	٥٧,٣٤٦,٠١٣	١٤,٢٠٠,٦١٧	١٧,٣٨٩,٠٥١	٢,٣٦١,٥٤١,٨٨٨	٣,٩٦٧,٨٦٣,٥٨٨
	١,٥٤٩,٠٥٦,٦٢١	٦٢,٢٣٩,٥١٤	١٥,٦٨٢,٣١٨	٦,٧٣٨,٦٠٠	٢,٠٣٩,٨٨١,٨٧٩	٣,٦٧٣,٥٩٨,٩٣٢
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
	(١٠٢,٥٧٠,٥٨٨)	(٤,٨٩٣,٥٠١)	(١,٤٨١,٧٠١)	١٠,٦٥٠,٤٠١	٣٢١,٦٦٠,٠٠٥	٢٢٣,٣٦٤,٦٦٦
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٣,٩٢٥,٠٧١	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٠,٦٩٣	(١٠,٦٤٨,٧٤٢)	(٧,٣٢٧,٤٨٦)	(٥,٥٦٩,٧٧١)
	(٩٨,٦٤٥,٥١٧)	(٦٥٢,٨٠٨)	٢,٧٥٨,٩٩٢	١,٧٠٩	٣١٤,٣٣٢,٥١٩	٢١٧,٧٩٤,٨٩٥
صافي التركز بالعملة الجنية						

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

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

(٣-٤٥) مخاطر السيولة

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

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

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر 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 وفقا لسياسات واجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية و لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

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

٢. خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

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

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

• تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

• التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

• الاحتياطيائ النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

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

المجموع	بحون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
								المطلوبات:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٠٦٦,٦٦٦	٣٠,٨٠٧,٦٩٢	-	٢٠,٢٠٤	٢٠٧,٦١٠٧	١٦٦,٣٦٦٤١	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦١,١٧٠,٩٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٣٧,٤٣٦,٥٥٣	٢,٦٧٦,٦٦٩,٦٣٦	٧,٤٣٣,٥٠٠	١٢١,٤٥٢,٦١١	٧٢٤,٢٩٤,٨٩١	٦١٧,٨٤٤,٣٩٢	٨٥٦,٢٩١,٦٦١	٩٣٧,٤٤٩,٨٠٣	ودائع عملاء
٧٦٣,٨١٩,٥٣٠	٨٤,٤٧٣,٠١١	٣٦٢,٣١٠,٤٢٩	١٢٤,٦١٠,٥١٥	٤٤,٥٨٥,٤٣٤	٥١,٤٧٠,٦٦٧	٥٢,٨٥٣,٥٨٤	٤٣,٥١٥,٨٦٠	تأمينات نقدية
٤٣٨,٦٦٥,٥٥٣	٩,٧٧٩,٨٧٧	٢١٩,٨٧٧,٨١٩	١٢٠,٥٧٥,٠٢٣	٣١,٨٢٧,٧٨٥	٣٦,٦٦٠,٢٣٠	١٩,٤٨٥,٠١١	١,٤٩,٧٧٨	أموال مقترضة
٣٣,٦٩٦,٩٦١	٣٣,٦٩٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٤٢,٣٦٧	٣,٧٤٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥,٠٠٢,٦٦٣	٥,٠٠٢,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٣٩٤,٢٥٠	١٢,٣٩٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبزود خارج قائمة المركز المالي
٢٢,٩٨٧,٥٥٠	-	٦٧١,٣٨٤	١٢,٣١١,٨٣١	٧٢٧,٥٥٥	٣٦٣,٧٩٣	٢٤٢,٦٥٨	٨,٦٧٠,٤٢٩	التزامات عقود مستأجرة
٢٩٣,٣٣٥,٠١٩	٢١٥,٣٩٦,٤٥٢	٣٣٧,٩٤٨	٧٢١,٦٣٠	٦,٦١٠,٦٤٧	٧,٦٢٤,٢٦٩	١٢,٤٤٦,٦٧٣	٥٠,٢٠٤,٥٣٠	مطلوبات أخرى
١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٦٣	٣,٦٧,٥٥٥,٥٥٣	٦٩٩,٩٣٦,٠٧٠	٣٧٩,٨٧٣,٨٦٦	٤٦٦,٤٤٩	٧٢٩,٧٩٩,٩٩٢	٩٤٨,٤٠٩,٤٥٧	١,١٠٢,٦١,٤١٢	اجمالي المطلوبات
٨,٧٦٦,٩٣٣,٧٣٩	٢,٥٦١,٦٩١,٠٣١	٨٧٦,٦٦٦,٧٧٧	١,٧٢٠,٣٠٦,٧٤٥	٥١٨,٠٠٩,٣٧١	٣١٧,٣٠٦,٤٣٧	٣٧٠,١٤٣,٨٧٣	٥٥١,٣٦٣,٩٥٧	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٢٠٢٤ كانون الأول	المطلوبات:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٥٢,٩١,٧٥٥	٢٦٤٤,٦٧٥	-	-	-	-	-	١٢٦,٤٥٩,٦٨٧	٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٧,٩٠,٦٧,٨٩٧	٢,٦١١,٤٧٩,١١٠	-	٨٤٧,٧٠,٩٠,٣٧٢	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٧٥٥,٨٨٩,٦٧٩	٦٣٦,٠٥٣,٦٣٧	٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨	٧٠٨	ودائع عملاء
٦٥١,٠٧١,٦٧٩	٩٩١,٣٠,٦٥٦	٢٥٨,٩٦٧,٧٥١	٣٨٥,١٣٩,٤١١	١١٤,٦١٦,٦٥٣	٥١,٨٧٦,٨٧٦	١٣٦,٠١٠,٦٥٠	١٧,٦٣٧,٧٧٧	٦٧٧	تأمينات نقدية
٩٩٩,٥٣,١٠٠	٧,٧٠٧,٦٨٠	٢٦٠,٦٦٧,٦٨٥	١٣٠,٦٨٧,٦٩١	١٦٩,٦١٩,٤٤٣	٢٢,٤٤٤,٩٦٧	٣,٩٦٨,٧١٥	١,٩٨٨,٥١١	١١٥	أموال مقترضة
٢٣,٧٦٧,٦٧٦	٢٣,٥١٦,٨٥١	-	-	-	٢٥٠,٨٣٥	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٨٥٧,٩٨٧	٨٥٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,١٨٦,٩٦٩	١,١٨٦,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي
١٨,٨٧,٩,٨٧٠	١٢,٩٢٣,٤٧٣	١,٩٦٣,٧٧٧	٢,٨٧٦,٨٧٠	٦٥٣,١٥٠	٣٢٦,٥٧٥	١١٧,٧١٧	١٠٨,٥٧٨	٧٥٨	الزامات عقود مستأجرة
١٥٠,٦٥١,٦٧٨	٥٥,٣٢٦,٦٣٩	٤٦,٤٥٦,٤٦٤	٢٣٣,١٧٦	١٥,١٣١,٠٦٢	١٣,٠٥٠,٦٣٠	١١,٠١٠,٥٩٧	١٥,١٤١,٨١١	٨١١	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٢,٨٥١,٣٤١,٧٦٥	١٧٥,٧٩٣,٥٥١	٧٧١,٦١٦,٧٥٨	١,١٦٦,٦٩١	١٨٣,٧٦١,٣٧٣	٧٥٨,٠٣٦,٠٦٠	٨٧١,٩٥٦,٨٧١	٣١٦	إجمالي المطلوبات
٨,١٢٣,٨٣٧,٤٧٦	٣٧,٠٥٣,١٥٢	٩٩٩,٣٣٤,٥٧٠	٣٧٨,٤٣١,٥٣٤	١,٤٤٤,٥٩٤,٦٣٤	٥٠٧,٧٦٩,٨٧٦	٦٣٧,٤٣٤,٤٣٧	٦٩٦,٦٣٧,٨٧٦	٦٩٦	إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٥	لغاية شهر	من ٣ اشهر ولغاية ٣ اشهر	من ٦ اشهر إلى ٣ اشهر	من ٦ اشهر لغاية سنة	الاجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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 ٣ اشهر ولغاية ٣ اشهر	من ٦ اشهر إلى ٣ اشهر	من ٦ اشهر لغاية سنة	الاجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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

(٤٠-٤٥) 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.

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

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمن المعلومات:

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

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

(٤٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢٤	٢٠٢٥						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٥,٢٣٠,٣٣٤	٧٣٢,٩٢١,٩٣٦	٣,٦٤٠,٧٩٧	٢٠٤,١٩٣,٨٣٤	-	٣١٤,١٧٤,٠٧٩	٢٠,٩١٣,٢٢٦	إجمالي الإيرادات
(٤٤,٢٤١,٣٠٢)	(٤٠,٦٠٠,١٩٠)	(١,٦٦٩,٦٥٨)	(٧٤٧,٩١٧)	-	(١٥,٦٢٨,٩٥٩)	(٢٢,٥٥٣,٦٥٦)	الانخفاض والخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٥٨,٦٤٣,٨٥٠	٤٢٥,٣٨٤,٨٩٠	٩٠٧٦١,٧٩٩	١٧٦,٣٩٣,٤٩٠	-	١٥٤,٥٦٦,٧٥٧	٨٤,٦٢٧,٨٤٤	نتائج أعمال القطاع
(١٧٣,٣١٤,٤٨٨)	(١٩,٢٠٨,٤٥٦)						مصاريف غير موزعة
١٨٥,٦١٢,٣٦٢	٢٣٥,١٧٦,٤٣٨						الربح قبل الضرائب
(٢٥,٤٧٦,١٩٩)	(٣٤,٩٢,٢٢٤)						ضريبة الدخل
٦٠,٣٦١,٦٦٣	٢٠,٨٤,٢١٤						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٨,٦٣٨,٣٨٤,٤٣٦٧	٨,٧٢٦,٩٤٣,٧٣٩	١,٢٠٩,٧٥٣,٦٦٦	٣,٦٢٢,٤٦٠,٦٧٣	-	٢,٢٥٤,١٧٥,٠٩٢	١,٦٦٠,٥٥٤,٧٠٨	إجمالي موجودات القطاع
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٧,٧٣٨,٣٨٨,٧٢٣	٣٥٣,٦٥٣,٧٤٦	٦٦,٣٩٣,١٢١	-	٣,٨٧٣,٦٠٨,١٤٣	٢,٨٩٤,٧٣٣,٧١٣	إجمالي مطلوبات القطاع
(٢٥,٦٣٣,٧٤٣)	(٢٥,٥٠٥,٥١٩)						مصاريف رأسمالية
(٣١,٢١١,١٥٥)	(٣٥,٦١٠,٤٨٤)						الإستهلاكات والطفاعات

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

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

(٤٧) إدارة رأس المال

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

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

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

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

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier I) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخصائر) المدورة ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CETI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
- رأس المال الإضافي (Tier I Additional) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T ٢) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بنود رأس المال الاساسي
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٨١,١٥٧,٦٠٥	٩٤,٥٧٢,٦٤٧	الإحتياطي القانوني
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	علاوة اصدار
٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	٣٢٠,٣٩٩,٥٥٧	الأرباح المدورة
٣,٩٦٧,٦٠٧	٣,٧٤٧,١٩٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٧١,٤٩٦,٩٣٩	٩٨,٠٩١,٤٦٨	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
١١٥,٧٦٣,١٩٤	٢٣٠,٨١٨,٦٨٠	طروحات رقابية عامه
٥٦٩,٠٠٦,١٦	٥٦٨,٧٨٧,٩٢٠	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساند
٢٠,٥٢٥,٠٨٧	٢٦,٢٠٩,٩٢٨	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٤٧٥,٠٦٥	٦,٧٣٤,٤٥٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٠٣٤,٥٢٠	١٠٩,٨٩٥,٠٠٠	الديون المساندة
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	إجمالي رأس المال المساند
٢٧,٠٣٤,٦٧٢	١٤٢,٨٣٩,٣٨٤	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨	٧٨٢,٥٢٧,٣٠٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	٥,١٤٦,٨٩٧,٨٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٥٢	%١٥,٢٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٨٩	%١٢,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

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

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

بلغ نسبة صافي التمويل المستقر ١٢٦,١٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥, كما بلغت ١٤١,٤٣٪ 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 راس المال

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

ب- التزامات تعاقدية

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤
٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠	١,٠٧١,٧٣٥	-	-	٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥
(٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥)	(١٣٧,٩٧٦)	-	-	(٢٢٢,٥٩٦,٩٣١)
(٦٠,٣٩)	٦,٠٣٩	-	-	-
-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	١,٠٦٣,٥٠٠	-	-
٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	-	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٣٥,٢٣٦	٣٧,٨٣٧	-	١,١٧٣,٠٧٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٦٦٠,٠٤٤)	(١٩,٤١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(٢,٧٨٨,٤١١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٩٨٦,٧٩٥	٥٣,٢٠٦	١,٠٦٣,٥٠٠	٢,١٠٣,٥٠١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٩٨,٦٢٣	١٨,٩٦٩	-	٢,١١٧,٥٩٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٤٥١,٦٢٨)	(١٤,٤٧١)	-	(١,٤٦٦,٠٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(١,١٧٢,٤٥٣)	١,١٧٢,٤٥٣	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني على الكفالات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
٣١٦,٨٧٧,٢٥٧	٢١٢,٥٠١	-	٣١٧,٠٨٩,٧٥٨	متدنية المخاطر/ عاملة
١٨٤,٢٦٦,٧١٦	١٣,٤٩٧,٠٣٩	-	١٩٧,٧٦٣,٧٥٥	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة :
-	-	٣,٨٤٠,٤٢١	٣,٨٤٠,٤٢١	دون المستوى
-	-	٥١٨,٠٢٢	٥١٨,٠٢٢	مشكوك في تحصيلها
-	-	٦,٥١١,٨٥٢	٦,٥١١,٨٥٢	هالكة
٥٠١,١٤٣,٩٧٣	١٣,٧٠٩,٥٤٠	١٠,٨٧٠,٢٩٥	٥٢٥,٧٢٣,٨٠٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
١٣١,١١٥,٠٤٣	-	-	١٣١,١١٥,٠٤٣	متدنية المخاطر/ عاملة
٢٩٣,٠٦٠,٥٨٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٧٧٢,٥٤٧	٣٢٠,٢٣٥,٦٥٦	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة :
-	-	٢٨,٠٥٠	٢٨,٠٥٠	هالكة
٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	المجموع

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات 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	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 المسددة	(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	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 المسددة	(١٠٠,٢٨٠,٤٢٤)	(٢,٢١١,٩٢٥)	(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

افصاح 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)	-	(١,٠١٦,٢٩٠)
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	٧٤,٠٨٠	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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

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

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,٣١٧,٩٥٥	٢١٦,١٣٧	-	٤٢,٥٣٤,٠٩٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	-	-	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	التسهيلات المسددة
١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٣١,٦٩٠	٢,٧٦١	-	١,٤٣٤,٤٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٥,٦٩٦	٧,٠٠٤	-	٨٢,٧٠٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٨١,٨٢٣)	-	-	(٣٨١,٨٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١,١٢٥,٥٦٣	٩,٧٦٥	-	١,١٣٥,٣٢٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				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 ٢٠٢٥				المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
				دينار	دينار	دينار	دينار
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 - الإستحواذات على شركات تابعة

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

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

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

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

قام المصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ بالإستحواذ على 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 الإستحواذ

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

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

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

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

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ناتج عملية الاستحواذ

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

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

دراسة توزيع سعر الشراء

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

مصاريف صفقة الاستحواذ

خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون 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.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة لكافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٢,١١,٠٠٠ دينار والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك وشركة التأجير التمويلي والتي بلغ رأسمالها ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٥٢٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC) المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الاستثمار وتمويل الشركات والتي يبلغ رأسمالها ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمنس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ٣,٠٧٥ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمان	١٠٤٨
شركة المال للاستثمار والوساطة المالية	عمان	٦١
شركة المال للتأجير التمويلي	عمان	٩
إدارة الاعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	عمان	٤٧
فرع اربد ١	اربد	٨
فرع اربد ٢	اربد	٩
فرع الجاردنز	عمان	١٠
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء	٧
فرع الزرقاء الحرة	الزرقاء	٣
فرع زرقاء مول	الزرقاء	٨
فرع الصويفية ١	عمان	٨
فرع الصويفية ٢	عمان	٣
فرع العبدلي	عمان	١١
فرع العقبة	العقبة	١٠
فرع المدينة المنورة	عمان	١١
فرع المدينة الرياضية	عمان	٧
فرع الوحدات	عمان	٤

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
١٣	عمان	فرع تاج مول
٥	عمان	فرع جبل حسين
٩	عمان	فرع دابوق
٧	عمان	فرع جسر خلدا ودابوق
٥	عمان	فرع خلدا
٣	عمان	فرع ضاحية الأمير راشد
١٠	عمان	فرع زهران
١١	عمان	فرع شمساني
٨	عمان	فرع جبيهة
٤	البلقاء	فرع الفحيص
٦	السلط	فرع السلط
٨	مادبا	فرع مادبا
٥	الكرك	فرع الكرك
٥	عمان	فرع مرج الحمام
١٤	عمان	فرع مكة مول
٦	عمان	فرع وادي صقرة
١٥	عمان	فرع سيتي مول
١٥	دبي	المالية وشركة كابيتال - إنفستمنتس المحدودة (DIFC)
١٦٦٢	العراق	المصرف الأهلي العراقي
٣٠٧٥		المجموع

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٢٦٩,١٠٤,٣٣٧ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٥.

٢. الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	نوع الشركة	نشاط الشركة	رأسمال الشركة
شركة كابيتال للاستثمارات	ذات مسؤولية محدودة	شركة استثمارات ووساطة مالية	١٢,١٠,٠٠٠ دينار أردني
المصرف الأهلي العراقي	شركة مساهمة عامة	عمل مصرفي	٥٢٠ مليار دينار عراقي
شركة كابيتال للاستثمارات DIFC	ذات مسؤولية محدودة	شركة استشارية	٢٥٠,٠٠٠ دولار امريكي
شركة المال للتأجير التمويلي	مساهمة خاصة	التأجير التمويلي	٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

معالي السيد باسم خليل السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٠٦/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الهندسة الكيميائية من إمبrial كوليديج في المملكة المتحدة في عام ١٩٧٨.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني، ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. بالإضافة إلى رئاسة مجالس إدارة العديد من الشركات الخاصة والعامة البارزة، من أهمها الشركة العامة للتعدين والملكية الأردنية والمطارات الأردنية.

الخبرات العملية:

بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص في الأردن، حيث أسس عدداً من الشركات الصناعية. وتقلّد منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ٢٠١٠، ويرأس حالياً مجلس إدارة المجموعة، وهو أيضاً أحد مؤسسي البنك. عمل معاليه على توجيه البنك نحو خدمة جمهور القرن الحادي والعشرين، مع التركيز على نحو خاص على تقديم خدمات مصرفية تجارية واستثمارية مبتكرة للسوقين الأردني والعراقي.

شغل منصب وزير العمل ووزير المالية في الأردن على التوالي (٢٠٠٥-٢٠٠٩). ويرجع له الفضل في وضع سياسات اجتماعية واقتصادية ساهمت في توفير فرص العمل في القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى استقطاب الشركات والاستثمارات الأجنبية إلى الأردن، والمساهمة في نمو وازدهار الاستثمارات المحلية.

وشغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة كينغز أكاديمي، ومنصب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)، وشغل أيضاً منصب عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، وتم تعيينه كعضو في مجلس الأعيان الأردني عام (٢٠١٠-٢٠١١).

معالي السيد سعيد سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٥/٢٥

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٦/١٤

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة Purdue الأمريكية في عام ١٩٨٠، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة INSEAD في فرنسا في عام ١٩٨٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة أدوية الحكمة، وهي شركة عالمية رائدة في مجال الأدوية ومدرجة في بورصة لندن وجزء من مؤشر FTSE١٠٠، حيث شغل هذا المنصب منذ عام ٢٠٠٧.

كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا التي تُعنى بتحسين الموارد التعليمية الوطنية في الأردن كوسيلة لتعزيز التنمية الاجتماعية. وهو مؤسس مجلس اعتماد الرعاية الصحية، وهي منظمة غير ربحية تعمل على تحسين المعايير الطبية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ٢٠١٦، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية، وشركة الطيران الوطنية في البلاد.

الخبرات العملية:

شغل منصب وزير الصحة الأردني خلال الأعوام (٢٠٠٣-٢٠٠٦)، وعضو مجلس إدارة في البنك المركزي الأردني من العام ٢٠١٢ ولغاية العام ٢٠٢١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٢/٢٤

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في التمويل والاستثمار والمخاطر من University of Kent، المملكة المتحدة (٢٠١٢-٢٠١٣)، ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الزرقاء (٢٠٠٤-٢٠٠٦). حاصل على رخصة هيئة الأوراق المالية الأردنية كمدير استثمار، ومستشار مالي، وأمين استثمار، وتلقى العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة في الأصول والمحافظ وإعداد التقارير المالية وغيرها.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - مديرية الاستثمار بالأسهم في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ كانون الأول ٢٠٢٠.

الخبرات العملية:

عمل محللاً مالياً في بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ مركز استثمار الأسواق المالية خلال الفترة (٢٠٠٦-٢٠١٧)، حيث تولى وقتها تنفيذ العديد من المهام أبرزها: إجراء أبحاث الأسهم وتقييم الشركة والتحليل الاستراتيجي، ومراجعة وتحليل محفظة الأسهم للتأكد من التزامها بسياسة الاستثمار الداخلي ولوائح البنك المركزي وأي سياسات ولوائح أخرى ذات صلة، ومراقبة أداء المحفظة والتغيرات في أوزان القطاعات بشكل يومي، وإعداد تقارير دورية عن أداء السوق لبورصة عمان، وبناء النماذج المالية المتعلقة بتقييم الأسهم، إضافة إلى هيكلة منهجيات توزيع الأصول الاستراتيجية لتناسب بين متطلبات البنك (العائد وتحمل المخاطر والقيود) وتوقعات السوق، وإجراء التحليل وإعداد التقارير المخصصة، ثم عمل محللاً مالياً رئيسياً في وحدة تطوير الأعمال والأبحاث في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال الفترة (٢٠١٧-٢٠٢٠).

السادة هتاف للاستثمار

السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا / لوس انجلوس في عام ١٩٨١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا في عام ١٩٨٥.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة وعضو في المجلس الاستشاري لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة كارنيغي للسلام الدولي وعضو مجلس إدارة إنديفر- الأردن.

الخبرات العملية:

أسس بنك المال الأردني وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك منذ تأسيسه عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٧. ويُنسب له الفضل بريادة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الأردن والعراق خلال فترة إدارته للبنك. تولى السيد الحصري رئاسة مجلس إدارة شركة الكازار للطاقة في مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، ويُعد من الشخصيات البارزة في مجال الأعمال الخيرية. قاد تأسيس DASH Ventures، وهي شركة استثمارية متعددة القطاعات وتهدف إلى دعم الشركات الناشئة سريعة النمو والشركات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط، وشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة تنفيذي. كما كان له دور محوري في إطلاق إنديفر في الأردن عام ٢٠٠٨، وهي منظمة غير ربحية عالمية تسعى إلى تحفيز النمو الاقتصادي المستدام من خلال دعم رواد الأعمال المؤثرين. تولى منصب رئيس مجلس إدارة إنديفر الأردن أكثر من سبع سنوات.

يتمتع السيد الحصري بمشاركة واسعة في العمل مع المنظمات غير الحكومية المحلية والدولية. فقد انضم مؤخراً إلى المجلس الاستشاري لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة كارنيغي للسلام الدولي، كما كان عضواً في مجلس إدارة صندوق المرأة، ومجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية، والمتحف الأردني، وجمعية البنوك في الأردن، ومعهد الدراسات المصرفية، وصندوق الحسين للتميز، وهيئة التأمين، حيث أسهم في تطوير السياسات والتوجيه الاستراتيجي لهذه المؤسسات.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٣/٣

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الجنسية: السعودية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز في عام ٢٠٠٧.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب مدير عام شركة السيف، كذلك يشغل منصب المدير الإداري في شركة مساعد السيف وأولاده. كما يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة شركة إليت للإنشاء والتطوير العقاري، ونائب رئيس مجلس الإدارة لشركة السيف للاستثمار التجاري، وعضو مجلس إدارة شركة السيف للتشغيل والصيانة القابضة.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب المدير العام ومساعد رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للرعاية الطبية في الرياض، كما شغل منصب المدير الإداري في "شركة المتخصصون العقاريون" في المملكة المتحدة، وكان محلاً مالياً لدى "يوم إم إي إنفستمنت"، و"مورغان ستانلي" فيما سبق. وشغل عضوية مجالس الإدارة لشركة عُمان للمشاريع الطبية، وشركة "هانتز مور لإعادة التأهيل العصبي"، و"مجموعة يو إم إي"، وشركة "يو إم إي لإدارة البحوث التشخيصية"، وشركة "كير شيلد القابضة".

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

السيد خليل حاتم خليل السالم

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً نائب المدير العام لمجمع المجال للأعمال، والأمين العام لاتحاد غرب اسيا لكرة القدم منذ ٢٠١٧، عضو مجلس إدارة شركة سجلني للتجارة الالكترونية منذ ٢٠٠٩، عضو مجلس إدارة شركة الأبطال لتأجير وإدارة العقارات منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة كن لتعلم الرياضيات التأملية منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة شركة إحياء عمان لتأهيل وتطوير العقار منذ عام ٢٠٢٣، وعضو لجنة بلدية بني عبيد منذ عام ٢٠٢٣.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين لشؤون كرة القدم (٢٠١٥-٢٠١٣) الأمين العام للاتحاد الأردني لكرة القدم (٢٠١٣-٢٠٠٩). بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك (٢٠٠٤-٢٠٠٦)، ثم عمل محلاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (٢٠٠٩-٢٠٠٦)، كما عمل محلاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات، عضو مجلس إدارة المدرسة الإنجليزية الحديثة (٢٠١٧-٢٠١٩).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٤/٠٤

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٩/٠٤

الجنسية: السعودية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال في عام ٢٠١٥ من جامعة هارفارد (HBS) في الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في الهندسة الصناعية والعلوم الإدارية في عام ٢٠٠٨ من جامعة نورثويسترن في الولايات المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب مدير إدارة استثمارات الملكية الخاصة في إدارة استثمارات الأوراق المالية التابعة للإدارة العامة لاستثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الخبرات العملية:

يشغل السيد متعب الشثري عضويات في مجالس إدارات ولجان كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركات متداولة في سوق الأسهم السعودي (تداول) كنائب رئيس مجلس إدارة شركة إسمنت القصيم وعضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي. بالإضافة إلى شغل عضوية رئيس مجلس إدارة شركة ديبا بي ال سي والمدرجة في سوق ناسداك دبي. كما تم ترشيحه أيضاً كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركة أنظمة الطاقة المتقدمة (ADES International Holding)، بالإضافة إلى عضوية مجلس إدارة في شركة الصندوق السعودي الأردني.

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠١/٣٠

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٩/٠٤

الجنسية: السعودية.



الشهادات العلمية:

تحمل درجة الماجستير من كلية لندن للأعمال (LBS) المملكة المتحدة في عام ٢٠١٨، وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي، وتمتلك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية.

الخبرات العملية:

تتمتع بخبرة تمتد لنحو ٢٠ عاماً في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحويلات المؤسسية، وغيرها.

كما شغلت منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت في العديد من المناصب في البنك، حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضاً أمانة اللجنة الاستثمارية في البنك.

وتشغل عضوية عدد من مجالس الإدارة، واللجان الفرعية المنبثقة عنها، ومن أبرزها: عضوية لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية السعودي، ولجنة ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات لشركة المباني مقاولون عامون، بالإضافة إلى عضوية مجلس إدارة كل من شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمي، والشركة السعودية العراقية للاستثمار.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

السيد فادي عادل محمد السعيد

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٧/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٩/٠٤

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال من كلية كاس للأعمال، جامعة مدينة لندن، وبكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأردنية، وحاصل على شهادة محلل مالي معتمد (CFA).

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل السيد فادي منصب مدير تنفيذي أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي منذ عام ٢٠٢٠، ويشغل حالياً عضوية مجلس إدارة كل من شركة Advanced Energy System الدولية القابضة، والصندوق السعودي الأردني للاستثمار، والشركة السعودية الأردنية للاستثمار، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المملكة للرعاية الصحية، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ديبا.

الخبرات العملية:

عُيّن السيد السعيد عضو غير تنفيذي في شركة بي. تك للتجارة والتوزيع وقد شغل سابقاً مناصب متعددة بما في ذلك منصب المدير التنفيذي، ورئيس قسم استثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في شركة لازارد لإدارة الأصول في الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٤ إلى ٢٠٢٠)، ومدير ورئيس قسم استثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في شركة آي إن جي لإدارة الاستثمارات (٢٠٠٨ إلى ٢٠١٤).

السيد خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة في عام ٢٠٠٠، وال بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩٢، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة. كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست.

وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر آندرسون - عمان (إنست ويونغ حالياً).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السيد يوسف علي يوسف النصور

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/١١/٣٠

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

يملك مسيرة مهنية طويلة في العمل المصرفي، شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة – فروع الأردن من عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة من حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط من حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمان للاستثمار.

دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٧/١

تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٠٤/١٧

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

تخرج من أكاديمية ديرفيلد في الولايات المتحدة عام ١٩٨٤، كما حصل على شهادة البكالوريوس في دراسات الشرق الأوسط تخصص فرعي في الاقتصاد من جامعة هارفارد في عام ١٩٨٨، وشهادة الماجستير في العلاقات الدولية من جامعة كامبريدج في عام ١٩٨٩.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الأعيان في المملكة الأردنية الهاشمية.

الخبرات العملية:

شغل عدة مناصب منها: رئيس اللجنة الملكية لتحديث المنظومة السياسية في عام ٢٠٢١، ورئيس لجنة العلاقات الخارجية في مجلس الأعيان (٢٠١٥-٢٠١٣)، كما شغل منصب رئيس الوزراء (٢٠١١-٢٠٠٩)، ووزير البلاط الملكي الهاشمي (٢٠٠٣-٢٠٠٥)، وأمين عام الديوان الملكي الهاشمي (١٩٩٩-٢٠٠٣)، ومستشار جلالة الملك عبد الله الثاني ومدير الاتصالات والعلاقات العامة لجلالة الملك في عام ٢٠٠٠، ومساعد رئيس التشريعات الملكية، السكرتير الخاص ومدير المكتب الخاص لولي العهد الأمير الحسن بن طلال (١٩٨٨-١٩٩٩)، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي والمؤسس لشركة الأردن دبي كابيتال JDC (٢٠٠٥-٢٠٠٩).

كما شغل عضوية مجلس الإدارة لكينغز أكاديمي، وبنك الإسكان للتجارة والتمويل، ولجنة متابعة الحوار بين الأديان، واللجنة التوجيهية العليا لعملية السلام، وجائزة الملك عبد الله الثاني للتميز في الأداء الحكومي والشفافية، وسرايا العقبة، وشركة أملاك للتمويل العقاري. كما شغل منصب رئيس لجنة تشجيع الاستثمار في الديوان الملكي، ورئيس اللجنة التحضيرية لرسالة عمان، بالإضافة إلى شغله منصب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي (صفوة).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبة

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٢/١٣

تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٠٤/١٧

الجنسية: المصرية



الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص مالية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٩، وعززت خبرتها من خلال مشاركتها في برنامج الشراكة بين القطاعين العام والخاص للبنية التحتية في كلية هارفارد كينيدي، وحاصلة على شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل حالياً منصب الرئيسة التنفيذية لشركة Hasan Allam Investment Managers.

الخبرات العملية:

انطلقت مسيرتها المهنية عام ١٩٩٩ من البنك التجاري الدولي (CIB)، حيث شغلت منصب مديرة فريق تمويل الشركات، وساهمت في إدارة ملفات استراتيجية مثل طرح العام لأسهم شركة الاتصالات المصرية وإعادة هيكلة قطاع التأمين المصري.

التحقت في عام ٢٠٠٦ بمؤسسة التمويل الدولية (IFC)، حيث تولت منصب مساعد مسؤول الاستثمار. وقد ركزت وهبة على تطوير قطاعات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، قبل أن تشغل منصب مسؤولية الاستثمار في عام ٢٠٠٩، لتقود مشاريع بنية تحتية في مصر والأردن ولبنان وليبيا، ونجحت خلالها في جذب استثمارات بقيمة ٥٦٥ مليون دولار.

كما لعبت دوراً محورياً في تصميم إستراتيجية الشراكة القطرية لمؤسسة التمويل الدولية، وشاركت في وضع إستراتيجية قطاع الطاقة بالتعاون مع البنك الدولي للإنشاء والتعمير في مصر، ومثلت المؤسسة في مننديات دولية، حيث ساهمت في صياغة حلول مبتكرة لتحديات البنية التحتية. كما تشغل عضوية مجالس إدارة عدة شركات ومنها CI Capital Holding و Hassan Allam Properties and Mylo for g و Consumer Finance.

وأدرجتها مجلة "فوربس الشرق الأوسط" ضمن قائمة أقوى ١٠٠ سيدة أعمال لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥، مما يعكس مكانتها كرائدة في قطاع الأعمال وقدرتها على إحداث تأثير ملموس في الاقتصادات الناشئة. وتتمتع بمهارات اتصال استثنائية تمثلت في إتقانها للغات العربية والإنجليزية والفرنسية، مما مكنها من بناء جسور تعاون مع كيانات عالمية.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم، وممثلي الأعضاء الاعتباريين الذين تواجدوا في البنك خلال عام ٢٠٢٥:
الأعضاء المنتهية عضويتهم في عام ٢٠٢٥:

السادة شركة الخليل للاستثمارات

السيد خليل حاتم خليل السالم

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

تاريخ انتهاء العضوية: ٢٠٢٥/٠٤/١٧

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً نائب المدير العام لمجموعة المجال للأعمال، والأمين العام لاتحاد غرب اسيا لكرة القدم منذ ٢٠١٧، عضو مجلس إدارة شركة سجلني للتجارة الالكترونية منذ ٢٠٠٩، عضو مجلس إدارة شركة الابطال لتأجير وإدارة العقارات منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة كن لتعلم الرياضيات التأملية منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة شركة احياء عمان لتأهيل وتطوير العقار منذ عام ٢٠٢٣، وعضو لجنة بلدية بني عبيد منذ عام ٢٠٢٣.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين لشؤون كرة القدم (٢٠١٥-٢٠١٣) الأمين العام للاتحاد الأردني لكرة القدم (٢٠١٣-٢٠١٣). بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك (٢٠٠٤-٢٠٠٦)، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (٢٠٠٦-٢٠٠٩)، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات، عضو مجلس إدارة المدرسة الإنجليزية الحديثة (٢٠١٧-٢٠١٩).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

تاريخ انتهاء العضوية: ٢٠٢٥/٠٤/١٧

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وماجستير الآداب في التربية من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام ٢٠١٦، وبكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا في عام ٢٠٠٣.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

يعتبر شريك ومؤسس لاثنتين من الشركات الناشئة الأكثر ابتكاراً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: جواكر، وهي شركة ألعاب إلكترونية اجتماعية وبالأخص ألعاب الشدة، وشركة أخطبوط، مزود حلول التوظيف عبر الإنترنت.

كما شغل منصب نائب الرئيس للتحليل الكمي في شركة رسملة للاستثمارات ومقرها في دبي، بالإضافة إلى عمله كمحلل مالي في مؤسسة Dresdner Kleinwort Wasserstein، وهي مؤسسة مالية عالمية متخصصة في الاستثمارات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٣

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

تاريخ انتهاء العضوية: ٢٠٢٥/٠٤/١٧

الجنسية: الإماراتية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من كلية لينغفيلد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٣، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨.

الخبرات العملية:

يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عام في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات، فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كل من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات.

كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها: شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الظبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار "أديا - ADIA"

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ممثلو أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين الذين تواجدوا في البنك خلال عام ٢٠٢٥:

السيد عمر محمد إبراهيم شحور

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

تاريخ تغيير الممثل: ٢٠٢٥/٠٤/١٧

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام ١٩٨٩، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان في عام ١٩٩١.

الخبرات العملية:

لديه خبرة واسعة في الإدارة المالية، وشغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة نقل، ويغطي نطاق مسؤولياته القيادة المالية الاستراتيجية، وتنفيذ العمليات والضوابط المالية، وكذلك التخطيط المالي، والتدقيق، وعلاقات المستثمرين.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٥:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:

تامر محمد سليمان غزاله

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٢/١٢

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/٠٥/٠٥



منذ عام ٢٠٢٤، يشغل تامر غزاله منصب الرئيس التنفيذي في كابيتال بنك، حيث يقود تطوير وتنفيذ الرؤية الاستراتيجية للبنك ومبادراته التشغيلية. وهو مسؤول عن دفع النمو المستدام، وتعزيز الابتكار، وضمان تقديم خدمات مالية متميزة في جميع الأسواق. على مدار مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٦ عاماً، شغل غزاله مناصب رئيسة في مؤسسات مالية رائدة في القطاع المصرفي. إذ شغل قبل منصبه الحالي، منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك عودة من عام ٢٠٢٠ إلى عام ٢٠٢٤، حيث لعب دوراً محورياً في تطوير الاستراتيجية المالية وشارك في اتخاذ القرارات الحيوية والحاسمة كعضو في اللجان الرئيسية بما في ذلك؛ لجنة استثمارات المجموعة ولجنة استراتيجية تكنولوجيا المعلومات. خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠٢٠ كان المدير المالي لمجموعة بنك عودة، فيما شغل سابقاً منصب نائب المدير المالي فيها. طوال مسيرته المهنية، ركز على تعزيز الرقابة المالية، وإدارة المخاطر، وضمان الامتثال للسياسات. يحمل غزاله درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وأكمل برنامج الإدارة المتقدمة في كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية.

ليبي زاهي ليبب مسلم

المنصب: رئيس إدارة الاستثمار والخزينة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٠٢/٠٨

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠٣



منذ عام ٢٠٢٤، شغل ليبي مسلم منصب رئيس إدارة الاستثمار والخزينة في كابيتال بنك، وهو الدور الذي يشرف فيه على إدارة السيولة في البنك ومحفظه الاستثمار وعمليات السوق المالية. وهو مسؤول عن تطوير الاستراتيجيات التي تعمل على تحسين العائدات وتخفيف المخاطر المالية ودعم أهداف النمو الشاملة للبنك. خلال مسيرته المهنية التي تمتد لأكثر من ١٧ عاماً، شغل مسلم مناصب رئيسة في مؤسسات مالية رائدة في إدارة الخزينة والاستثمار. وقبل منصبه الحالي، قاد فريق عمل الخزينة خلال عمليات الاستحواذ على سوسيته جنرال الأردن وبنك عودة الأردن، مما عزز مكانة كابيتال بنك. كما قاد مبادرات رئيسة، وساهم في الإصدار الناجح لأول سند دائم من المستوى الأول لكابيتال بنك. قبل ذلك، عمل في بنك ستاندرد تشارترد، حيث كان له دور فعال في تطوير مكاتب مبيعات الخزينة، وتعزيز إدارة الأصول والخصوم (ALM) واستراتيجيات الاستثمار، وتوسيع عروض السوق المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء.

مسلم حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة الإلكترونيات والاتصالات السلكية واللاسلكية من جامعة وارويك، بالإضافة إلى درجة الماجستير في علوم الإدارة والبحوث التشغيلية من كلية وارويك للأعمال - جامعة وارويك في المملكة المتحدة.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

مأمون محمد سعيد رشيد السعيد

المنصب: رئيس إدارة قطاع الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١١/٢١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠٣/٢٠



منذ عام ٢٠٢٥، يشغل مأمون السعيد منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في كابيتال بنك، مستنداً إلى مسيرة مهنية تتجاوز ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، تخللتها مناصب قيادية في مؤسسات مصرفية رائدة.

قبل تولّيه لمنصبه الحالي، تم تعيينه في عام ٢٠٢١ رئيساً لقسم الخدمات المصرفية للشركات الكبرى في كابيتال بنك، حيث أدار محفظة مالية تقارب قيمتها ملياري دولار أمريكي، وقاد فريقاً من المصرفيين المتخصصين. وقد انتقل بهذا الدور من بنك عوده بعد عملية الاستحواذ التي نفذها كابيتال بنك، ما ساهم في ترسيخ التكامل المؤسسي وتعزيز التجربة المصرفية لكبار العملاء.

سبق للسيد السعيد أن شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات الكبرى والتجارية في بنك عوده، حيث اضطلع بمسؤولية تقييم الائتمان، وإدارة المحافظ المالية، وهيكلة عمليات التمويل. كما عمل في أقسام استراتيجية لدى البنك العربي، شملت الخدمات المصرفية للشركات، وتمويل المشاريع، وتمويل وهيكلة الشركات، وتولى خلالها مناصب قيادية كمدير علاقات رئيسي ومدير تمويل شركات، حيث ساهم في تطوير مشاريع تمويل إقليمية متقدمة وإرساء سياسات فعالة لإدارة المخاطر.

يحمل السعيد درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك، بالإضافة إلى درجة الماجستير في المالية والمحاسبة من الأكاديمية العربية للدراسات المصرفية والمالية في الأردن.

نديم جودت سليمان الخيطان

المنصب: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٠٩/١٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/٠١/٠٢



منذ عام ٢٠٢٣، يشغل نديم خيطان منصب رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في كابيتال بنك، حيث يلعب دوراً رئيساً في دفع النمو الاستراتيجي وتطوير قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في البنك. تشمل خبرته تخطيط الأعمال، وأبحاث السوق، وتطوير الأعمال عبر مختلف قطاعات المستهلكين.

خلال مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٣ عاماً، ركز خيطان على تحسين تجربة العملاء، ومواءمة استراتيجيات القطاع مع القيم الأساسية للبنك، وتعزيز الابتكار والحوال التي تركز على العملاء. قبل انضمامه إلى كابيتال بنك، شغل مناصب قيادية في بنك الأردن، وتوجت مسيرته بتولي منصب مدير تنفيذي للمجموعة - رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في عام ٢٠٢٢.

يحمل خيطان درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية، ودرجة الماجستير في العلوم البيئية/الهندسة، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مارشال في الولايات المتحدة.

منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٥/٢٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٨/١٢



منذ عام ٢٠٢٠، شغلت منار العابدي منصب رئيس إدارة الائتمان لمجموعة كابيتال بنك، وهو الدور الذي تشرف فيه على إدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك مراجعة ومراقبة الائتمان؛ مراجعة واعتماد طلبات القروض، مراقبة وتقييم ومتابعة المخاطر الائتمانية المحتملة على مستوى العميل والمحفظة، تطوير السياسات الائتمانية للمجموعة والإشراف على تنفيذها بما يضمن التوازن بين النمو وتقليل المخاطر، الإشراف على تحصيل وتسوية القروض المتأخرة والمتعثرة والديون المعدومة في الأردن.

خلال مسيرتها المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٧ عاماً، شغلت منار مناصب رئيسة في مؤسسات مالية رائدة، حيث تحظى بخبرة واسعة في مجال الائتمان والمخاطر والتمويل المؤسسي والخدمات المصرفية التجارية. شغلت منار منصب مدير دائرة مراجعة الائتمان في كابيتال بنك للأردن والعراق، ومن قبلها نائب الرئيس/ رئيس الخدمات المصرفية التجارية في سيتي بنك الأردن. وشغلت قبل ذلك، منصب مدير مركز مراجعة الائتمان للخدمات المصرفية والاستثمارية للشركات في بنك الإسكان، كما ترأست وحدة الخدمات المصرفية للشركات في بنك HSBC الشرق الأوسط في الأردن. بدأت منار مسيرتها المهنية في سيتي بنك الأردن، حيث شغلت العديد من المناصب أهمها مدير علاقات رئيسي وضابط ائتمان الشركات الكبرى ومسؤول ائتمان في الخدمات المصرفية للشركات، ومدير ائتمان.

حصلت منار على درجة الماجستير في العلوم المالية والاستثمار من جامعة إدنبرة في المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في العلوم المحاسبية مع تخصص فرعي في الاقتصاد من الجامعة الأردنية.

منار محمد عبد الحليم النسور

المنصب: رئيس الإدارة المالية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٩/٢٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٧/٣٠



منذ ٢٠١٦، شغلت منار النسور منصب رئيس الإدارة المالية في مجموعة كابيتال بنك، وهو الدور الذي تتولى فيه إدارة العمليات المالية الاستراتيجية للبنك وتشرف على الوظائف الرئيسية، بما في ذلك التقارير المالية، والتخطيط، والتحليل، والرقابة، ودورها محوري في دفع الاستقرار المالي وتعزيز النمو ودعم الأهداف الاستراتيجية للبنك.

خلال مسيرتها المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٤ عاماً، شغلت النسور مناصب رئيسة في المؤسسات المالية الرائدة في مجال الإدارة المالية. وقبل منصبها الحالي، عملت رئيسة لقسم الرقابة المالية في كابيتال بنك، حيث لعبت دوراً هاماً في الإشراف على الحوكمة المالية وضمان الامتثال التنظيمي.

تحمل منار النسور درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، بالإضافة إلى المشاركة في برنامج الإدارة العامة (GMP) من كلية هارفارد للأعمال.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

المحامي محمد حافظ عبد الكريم معاذ

المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٣/٠٢/٠٦



منذ عام ٢٠٠٣، عمل المحامي محمد معاذ في مجموعة كابيتال بنك، حيث بدأ كمستشار قانوني ومديراً للدائرة القانونية قبل تعيينه رئيساً لإدارة الشؤون القانونية للمجموعة في عام ٢٠١٦. وفي هذا الدور، يشرف على العمليات القانونية والشؤون التشريعية للبنك، بما في ذلك حوكمة الشركات والامتثال التنظيمي والتقاضي والاستشارات القانونية، بالإضافة إلى الدائرة العقارية.

خلال مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٧ عاماً، شغل المحامي محمد معاذ مناصب رئيسة في مؤسسات رائدة في القطاعين القانوني والمالي. وعمل سابقاً كمستشار قانوني في الوحدة الدولية للدائرة القانونية في البنك العربي، حيث قدم إرشادات قانونية حول المعاملات عبر الحدود والامتثال التنظيمي. وقبل ذلك، عمل محامياً لمدة خمس سنوات في شركة دجاني وشركاه للمحاماة.

المحامي محمد معاذ حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستانفوردشاير في المملكة المتحدة.

مؤنس ممدوح حنا حدادين

المنصب: رئيس إدارة المخاطر للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٠/٢١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/٢٣



منذ عام ٢٠٢١، شغل مؤنس حدادين منصب رئيس قسم الامتثال في مجموعة كابيتال بنك، حيث يشرف على الامتثال التنظيمي ويقود الجهود الرامية إلى مكافحة الجرائم المالية. في عام ٢٠٢٤، تم تعيينه رئيساً لإدارة المخاطر في المجموعة. تضمن قيادته الاستراتيجية التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية المتطورة مع تعزيز ثقافة إدارة مخاطر قوية.

خلال مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٥ عاماً، شغل حدادين مناصب رئيسة في مؤسسات مالية رائدة في إدارة المخاطر والامتثال. وعمل بشكل وثيق مع الهيئات الصناعية والجهات التنظيمية كمستشار موثوق به وقائد للتغيير. عمل حدادين على بناء وتطوير فرق عالية الأداء واحتضان الابتكار الرقمي لتعزيز عمليات إدارة المخاطر والامتثال.

يحمل حدادين درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية في الأردن، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة.

رامي بشاره شفيق اسطفان

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/٠٤/١٣

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠١



منذ عام ٢٠٢٤، يشغل رامي اسطفان منصب رئيس إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة كابيتال بنك، حيث يتولى إدارة التدقيق الداخلي على مستوى المجموعة وشركاتها التابعة، بما يضمن التوافق مع معايير التدقيق الدولية، وتعزيز أطر إدارة المخاطر.

خلال مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٠ عاماً، شغل اسطفان مناصب قيادية في مؤسسات مصرفية ومالية رائدة. وقبل توليه منصبه الحالي، شغل منصب رئيس قسم ضمان جودة التدقيق الداخلي للمجموعة في بنك ABC، وقبله شغل منصب رئيس التدقيق الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في بنك أبو ظبي الأول. كما تولى مناصب عليا في كل من سيتي بنك، البنك الكويت الوطني، والبنك العربي، ركز خلالها على تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية، وأطر التدقيق، وممارسات الحوكمة المؤسسية.

اسطفان مدقق داخلي معتمد (CIA) ومحقق احتيال معتمد (CFE) وخبير معتمد في مكافحة الجرائم المالية (CFCS)، وهو حاصل على شهادات مهنية متقدمة في إدارة المخاطر، والحوكمة، وضمان جودة التدقيق والامتثال. كما يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل من جامعة اليرموك في الأردن.

شيرين سمير صليبا نصر

المنصب: رئيس إدارة الامتثال للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٨/٢٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠٣



منذ عام ٢٠٢٥، تشغل شيرين نصر منصب رئيس إدارة الامتثال للمجموعة في مجموعة كابيتال بنك، حيث تقود تطوير وتنفيذ أطر امتثال شاملة، تضمن التوافق مع المعايير الدولية وتعزز ثقافة الشفافية والمساءلة. كما تشرف أيضاً على مبادرات المجموعة لمنع الجرائم المالية، وتقود التحسينات في سياسات الامتثال وعمليات التحقيق.

على مدار مسيرتها المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٠ عاماً، شغلت نصر مناصب رئيسة في مؤسسات مالية رائدة في مجال الامتثال التنظيمي ومنع الجرائم المالية. قبل منصبها الحالي، شغلت منصب رئيس إدارة الامتثال للمجموعة (بالإنابة) لمجموعة كابيتال بنك، بالإضافة إلى مناصب عليا في بنك الاتحاد وستاندرد تشارترد بنك، حيث لعبت دوراً رئيساً في تحسين عمليات الامتثال، وتدريب الفرق، وتصميم استراتيجيات تقييم المخاطر.

تحمل نصر العديد من الشهادات في مجال الامتثال، بما في ذلك CAMS، وICA وAdvanced Sanction Risks، وCCP. كما تحمل درجة البكالوريوس من جامعة العلوم التطبيقية في الأردن.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

عادل عوض

المنصب: رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات والتحول المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٢/٢٤

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٣/٠٢/٠١



منذ عام ٢٠٢٥، يشغل عادل عوض منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات والتحول المؤسسي في كابيتال بنك الأردن، حيث يتولى قيادة مهام تكنولوجيا المعلومات، البيانات، التحليلات، الذكاء الاصطناعي، والتحول الرقمي. وهو عضو في عدة لجان منها: اللجنة التنفيذية، ولجنة المنتجات والخدمات، ولجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات، ولجنة أمن المعلومات، ولجنة استمرارية العمل.

يقود عوض مبادرات التحول واسعة النطاق في البنك، بما في ذلك مشاريع تحديث القنوات الرقمية، النظام البنكي الأساسي أنظمة تخطيط موارد المؤسسات (ERP)، وإدارة الموارد المالية المتكاملة (IFRM).

وخلال مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٧ عاماً، شغل خلالها العديد من المناصب القيادية في قطاعي البنوك والتكنولوجيا. وشغل مسبقاً منصب الرئيس التنفيذي للمعلومات وأمن المعلومات في مجموعة كابيتال بنك، حيث نجح في تطوير وتحديث استراتيجية تقنية المعلومات، البنية المؤسسية، هيكل الحوكمة، والنموذج التشغيلي عبر مناطق جغرافية متعددة.

وقبل انضمامه إلى كابيتال بنك، أمضى عوض أكثر من عقدين في البنك العربي شغل خلالها مناصب متنوعة، من أبرزها رئيس أمن المعلومات، ورئيس إدارة البنية التحتية لتقنية المعلومات وإدارة الأمن السيبراني وغيرها، حيث قاد جهود التحديث والرقمنة للبنية التحتية، الحوسبة السحابية، تعزيز الأمن السيبراني والمرونة التشغيلية عبر عمليات البنك محلياً ودولياً.

يحمل عوض درجة البكالوريوس في علوم الحاسوب من جامعة اليرموك في الأردن.

فريخ فاروجان ينوفك نرسسيان

المنصب: رئيس إدارة الاستراتيجية والدعم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٢/٢٨

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠٣



منذ عام ٢٠٢٤، شغل فريخ نرسسيان منصب رئيس إدارة الاستراتيجية والدعم المؤسسي في كابيتال بنك، حيث يلعب فيه دوراً محورياً في تعزيز مكانة البنك. منذ انضمامه إلى كابيتال بنك عام ٢٠١٨، قاد نرسسيان العديد من المبادرات المنبثقة عن استراتيجية النمو الطموحة، وأسهمت بدورها في تحقيق قفزة نوعية تقدم على إثرها البنك من المرتبة السادسة إلى المرتبة الثالثة بين أكبر البنوك الأردنية من حيث حجم الأصول التي ارتفعت بشكل ملحوظ من ٣ مليارات دولار إلى ١١ مليار دولار في أقل من ثلاث سنوات.

على مدار مسيرته المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٦ عاماً، شغل نرسسيان مناصب رئيسة في مؤسسات مالية رائدة في التخطيط الاستراتيجي والتحليل المالي والتحول التشغيلي. وقبل منصبه الحالي، شغل منصب Chief of Staff في كابيتال بنك. كما تولى مناصب قيادية في CIBC MellonTD Bank في كندا، بالإضافة إلى مجموعة البنك العربي وشركة ميرسك للشحن في الأردن، حيث عمل على تعزيز الابتكار وتحقيق نمو مستدام.

نرسسيان محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك، بالإضافة إلى ماجستير إدارة الأعمال بامتياز من كلية إدارة جامعة لانكستر في المملكة المتحدة.

هيا ابراهيم حنا ابوعطا

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٩/٠٥/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢



منذ عام ٢٠٢٠، تشغل هيا أبو عطا منصب رئيس إدارة الموارد البشرية في كابيتال بنك، وهو الدور الذي تتولى فيه مسؤولية تصميم وتنفيذ مبادرات استراتيجية لإدارة المواهب التي تعزز الأعمال والتحول في كابيتال بنك. حيث تؤدي دوراً رئيسياً في مواءمة استراتيجيات رأس المال البشري مع الأهداف طويلة الأمد للبنك، والتعامل مع ديناميكيات السوق المتغيرة، وتعزيز ثقافة الأداء العالي.

تمتلك أبو عطا مسيرة مهنية امتدت لأكثر من ١٤ عاماً في مجال الموارد البشرية، تركز فيها جهودها لإرساء ممارسات موارد بشرية معيارية في كابيتال بنك من خلال تنفيذ سياسات وأطر شاملة تدعم المبادرات الاستراتيجية للموارد البشرية وتعزز الثقافة المؤسسية.

تحمل شهادتي بكالوريوس في إدارة الموارد البشرية والعلاقات الصناعية، بالإضافة إلى الاتصال والثقافة وتكنولوجيا المعلومات من جامعة تورنتو، إلى جانب شهادات عالمية في الموارد البشرية مثل SPHRi و HRBPg.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

تولين محمد محمود بارطو

المنصب: رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٨/١٣

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٣/٠١



منذ عام ٢٠٢١، تشغل تولين بارطو منصب رئيس قسم التسويق والاتصال المؤسسي في كابيتال بنك، حيث تتولى الإدارة والإشراف على تطوير وتنفيذ استراتيجية التسويق والاتصالات في البنك.

على مدار مسيرتها المهنية التي امتدت لأكثر من ٢٢ عاماً، شغلت بارطو مناصب عدة في مؤسسات مصرفية وشركات اتصالات رائدة في الأردن. لمدة ثماني سنوات، بدأت في عام ٢٠١٢، كانت مديرة العلامة التجارية والاتصالات في أورانج الأردن، حيث أدارت أقسام الإبداع ووسائل الإعلام والتسويق المباشر ووسائل التواصل الاجتماعي والرقمي والعلامة التجارية والرعاية، ومن خلال عملها، نجحت في تغيير صورة العلامة التجارية لأورانج نحو الأفضل. قبل منصبها الحالي بين عامي ٢٠١٠ و٢٠١٢، شغلت بارطو رئيسة أقسام التسويق والاتصال المؤسسي والاستدامة المؤسسية في بنك HSBC الأردن. حصلت بارطو على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية، وماجستير في الإعلان والتسويق من كلية إدارة الأعمال بجامعة ليدز في المملكة المتحدة.

تمارا بطل

المنصب: مدير إدارة مكتب الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/١٢/١١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠١/٠٢



منذ عام ٢٠٢٤، تشغل تمارا بطل منصب مدير إدارة مكتب الرئيس التنفيذي في كابيتال بنك الأردن. وفي إطار دورها هذا، تعمل كشريك استراتيجي للرئيس التنفيذي، لضمان موائمة الأولويات الرئيسية مع التنفيذ المؤسسي، وتقود المبادرات المشتركة بين مختلف الدوائر، كما تعمل على تعزيز الكفاءة التشغيلية والحوكمة في البنك.

خلال مسيرتها التي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً، شغلت خلالها مناصب رئيسية في قطاعي المصارف والاتصالات في الأردن والمنطقة. وقد شغلت سابقاً منصب مدير نمو الأعمال في كابيتال بنك، حيث قادت تطوير المنتجات من خلال إدخال منتجات ومزايا رئيسية لقطاع التجزئة وقادت عدة مبادرات للتحويل الرقمي التي وسعت جهود الرقمنة وأسهمت بحصول البنك على مكانة مرموقة في مجال مصارف التجزئة.

وقبل انضمامها إلى كابيتال بنك، تولت بطل أدواراً قيادية عليا في بنك الاتحاد، من بينها قيادة فريق التحويل الرقمي ومدير أول للتخطيط الاستراتيجي، حيث أشرفت على تنفيذ الاستراتيجية المؤسسية. وفي بداية مسيرتها المهنية، شغلت عدة مناصب إدارية في شركة "زين الأردن" حيث قادت مبادرات تجارية وتسويقية وتخطيطية استراتيجية.

تحمل بطل درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من الجامعة الهاشمية في الأردن، كما أتمت العديد من برامج التطوير المهني في مجالات الحوكمة، والقيادة، والابتكار، والإدارة الاستراتيجية.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١٠/٢٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/١٢/٣٠



لدى ياسر كليب خبرة طويلة تزيد عن ٢٠ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى أسرة كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وقبل ذلك، عمل كليب لثمانية أعوام لدى البنك العربي.

ويحمل كليب درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

زين عمار خلدون ملحس

المنصب: الرئيس التنفيذي لـ BLINK

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩



زين ملحس حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا.

لدى زين ملحس من الخبرة العملية ما يقارب ١٤ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الاسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد الاردن هو (Subsidiaries Global, Manager Relationship, Director Associate) بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الاوسط لخدمات الدفع MEPS. وتم تعيينها كرئيس تنفيذي لـ BLINK في ٢٠١٩/٠٩/١٩

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
ياسر ابراهيم كليب	رئيس قطاع الشركات	٢٠٢٥/١٢/٣١ علماً بأنه كان بإجازة غير مدفوعة خلال العام
زين عمار خلدون ملحس	الرئيس التنفيذي لـ BLINK	٢٠٢٥/٠٢/٢٧

٦. الوضع التنافسي:

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٤
حصتنا السوقية / تسهيلات	٧٪	٧,٧٪
حصتنا السوقية/ ودائع	٧,٦٪	٨,٦٪
حصتنا السوقية/ موجودات	٧,٧٪	٨,١٪

٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات

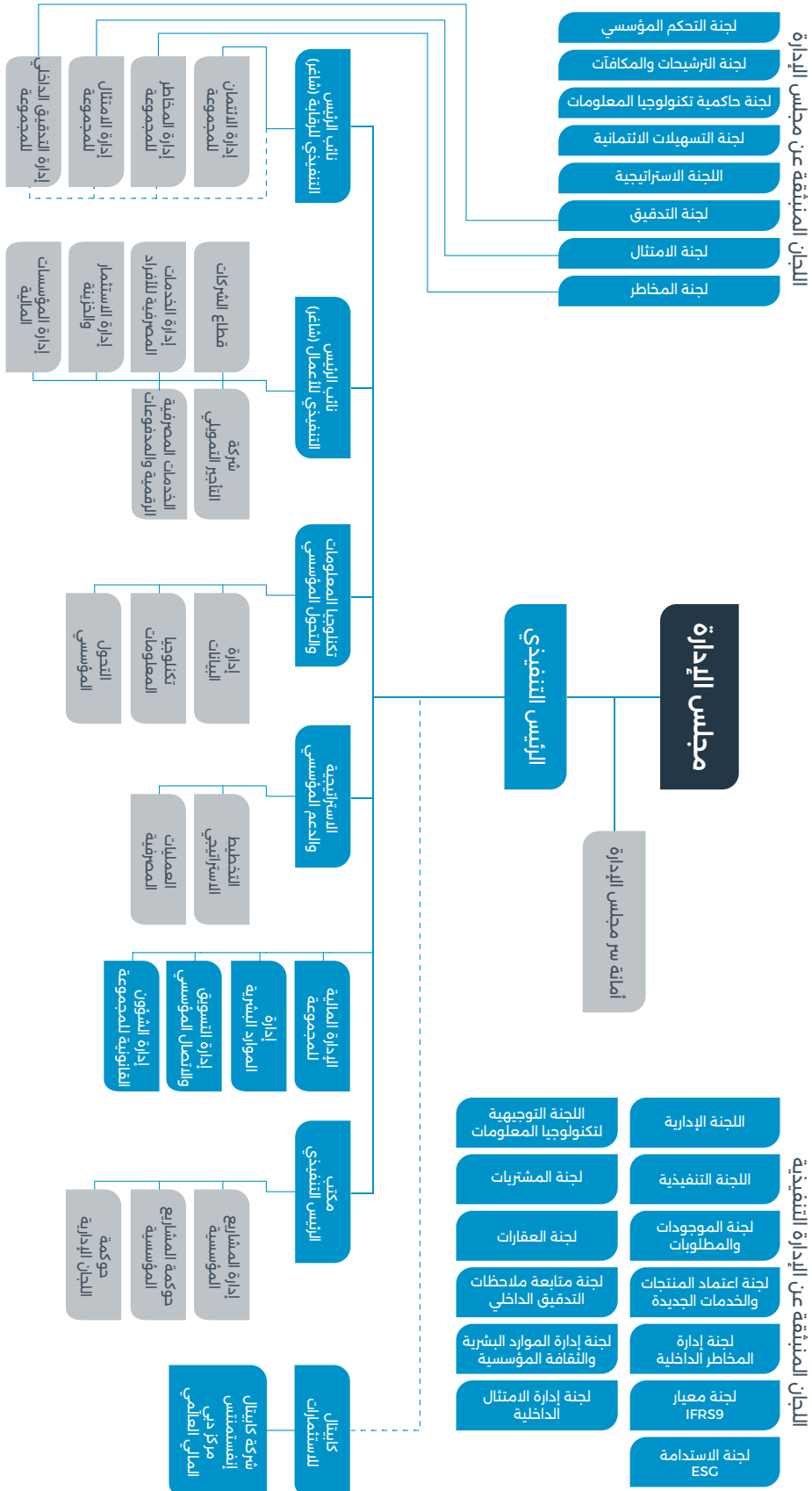
٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

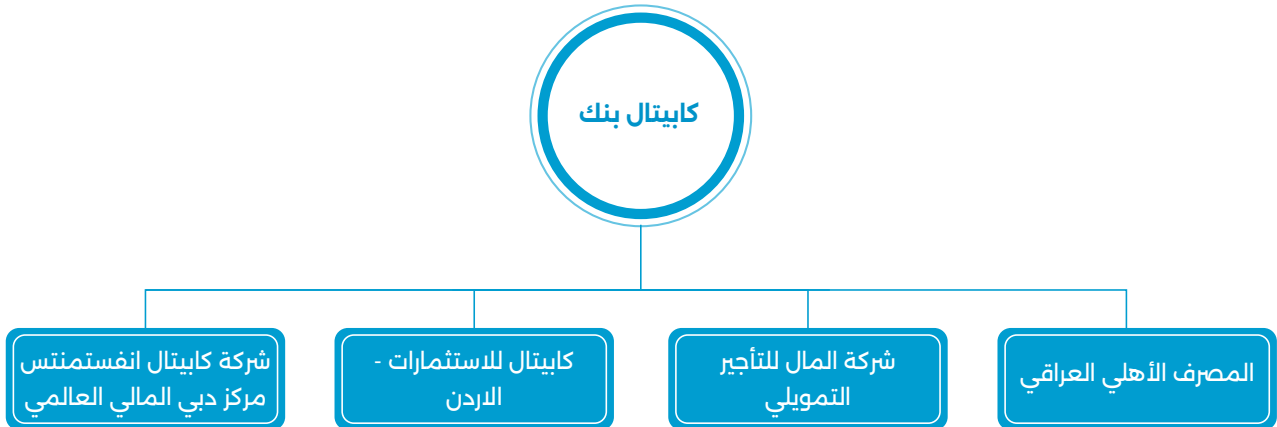
١١. الهياكل التنظيمية

أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي كابيتال بنك	عدد موظفي وشركة كابيتال إنفستمننتس DIFC المحدودة	عدد موظفي شركة الاستثمارات	عدد موظفي شركة المال للتأجير التمويلي	عدد موظفي المصرف الأهلي العراقي
بكالوريوس	١١٥٦	٩	٥١	٧	١٥١٤
ثانوية عامة	٣٢	١	٢	٠	٠
دبلوم	٣٠	٠	١	٢	٦١
دبلوم عالي	٣	٠	٠	٠	٠
دكتوراه	٠	٠	٠	٠	٠
دون الثانوية	٢٩	٠	٢	٠	٤٦
سكرتاريا	١	٠	١	٠	٠
ماجستير	٧٧	٥	٤	٠	٤١
المجموع	١٣٢٨	١٥	٦١	٩	١٦٦٢

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات

البيان	بنك المال الأردني بالإضافة إلى blink		الشركات التابعة CI & Leasing	
نوع الدورة التدريبية	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات
دورات مراكز تدريب البنك	٥٧٠	١٠	٣٠	١
دورات محلية داخل الأردن	٥١٧	٢٥٧	٣٠	١٠
دورات خارج الأردن	٢٣	١٤	٢	١
شهادات مهنية متخصصة	٥٥	٤٢	٦	٥
منصة التعلم الالكترونية	١٣٦٦	٦٠	٧٦	١٩

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات

عدد المشاركين من مجموعة	عدد الدورات	
١٦	٨	دورات متخصصة في الذكاء الاصطناعي
٢	١	دورات متخصصة في إدارة التدقيق
١٤٠٢	٢٤	دورات متخصصة في الرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال
٦٦	٥	دورات متخصصة في الثقافة المؤسسية
٤٣	٩	دورات متخصصة في الابتكار
١١٤٨	١١	دورات متخصصة بالاستدامة البيئية والاجتماعية
٦١	٨٦	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٧٣	١٥	دورات متخصصة في المهارات القيادية
٢٠٦	٣٢	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
١٣٣١	١٠	دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات
٢٥٣	٢٦	دورات بنكية متخصصة
٢٦٤	٦٥	دورات تقنية
٦١	٤٦	شهادات مهنية متخصصة
١٣٨٥	٤٩	دورات متعددة على منصة التعلم الإلكتروني

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.
- مخاطر المناخ

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشيا مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية.

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٥

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن انجازات البنك.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١٤. الأثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٥ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:
لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٥.

١٥. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٧ - ٢٠٢٥

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة	أسهم مجانية	سعر الإغلاق
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٨
٢٠٠٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦
٢٠١٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨	-	-	١,٥٤
٢٠١١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١	-	-	١,٣٦
٢٠١٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤	-	-	١,١٣
٢٠١٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦
٢٠١٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٥١
٢٠١٥	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	١,٠٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١
٢٠١٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	١٦,١٣٥,٩٧٦	-	-	٠,٨٣
٢٠١٧	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٧,٣١١,٦٤٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٧٩
٢٠١٨	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٩٢
٢٠١٩	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١
٢٠٢٠	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	-	-	٠,٩٨
٢٠٢١	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٦١,٠٠٦,٨٢٤	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٣
٢٠٢٢	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥	٩٠,٨٥٠,١٢٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٤
٢٠٢٣	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	٤٤,٧١٦,٣١١	-	٢,٠٤
٢٠٢٤	٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	١٦٠,١٣٦,١٦٣	٣٩,٤٥٥,٥٦٨	-	١,٩٤
٢٠٢٥	٩٨٨,٥٥٥,٠١٦	٢٠١,٠٨٤,٢١٤	٤٤,٧١٦,٣١٠	-	٣,١٤

١٦. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسب المالية	٢٠٢٥-١٢-٣١	٢٠٢٤-١٢-٣١
العائد على معدل الأصول	٪٢,٤	٪٢,٠
العائد على معدل حقوق الملكية	٪٢٣,٩	٪٢٢,٦
العائد على السهم	٠,٤٩٥	٠,٣٩٨
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	٪١١,٣	٪١٠,١١
كفاية رأس المال	٪١٥,٢	٪١٥,٥٢
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعقولة)	٪٧,٢٥	٪٧,٥٥
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعقولة)	٪٦٦	٪٨٠,٨٦
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية	٪٢٠٣,١٧	٪٢٣٠,٦

١٧. التطورات والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢٦

تواصل مجموعة كابيتال بنك مسيرتها في تنفيذ توجهاتها الاستراتيجية، الهادفة إلى بناء نموذج أعمال متكامل يحقق نمواً مستداماً ويعزز من ريادتها محلياً وإقليمياً. وانسجاماً مع هذه التوجهات، تضع المجموعة التوسع الإقليمي على رأس أولوياتها عبر اغتنام فرص النمو في الأسواق الواعدة، بما يسهم في توسيع حضورها وتعزيز قاعدة أعمالها.

وستعمل المجموعة خلال المرحلة المقبلة على تطوير استراتيجيات مخصصة لخدمة العملاء الأفراد، وتطوير القيمة المقدمة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر (MSME) ليكون البنك الوجهة المصرفية الأولى لهذا القطاع في الأردن، وذلك من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة وخدمات رقمية متقدمة، إلى جانب رفع التميز التجاري في قطاع الشركات من خلال تطوير أدوات التسعير وإدارة العلاقات ومتابعة الفرص التجارية.

وسعيًا للارتقاء بعملياتها التشغيلية لتكون أكثر كفاءة، ستعمل المجموعة على تطوير عملياتها التشغيلية عبر إعادة تصميم العمليات وتوسيع نطاق الأتمتة، والاستثمار في البنية التحتية التقنية والتحول إلى بنك قائم على البيانات باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، ونظم أمن المعلومات لتحسين جودة الأنظمة والخدمات المصرفية المقدمة للعملاء.

وبهدف تحقيق توجهات البنك الاستراتيجية ضمن المحاور التي اعتمدها، تواصل المجموعة تعزيز أنظمة المخاطر الحصيفة لديها، وتطوير إطار متكامل لإدارة المخاطر بما يعزز دور الوظائف الرقابية، ويدعم عمليات اتخاذ القرار المبني على المخاطر. كما تسعى إلى تطوير رأس المال البشري وتعزيز بيئة العمل، من خلال بناء منظمة رشيقة تعزز قدرات العاملين لديها وترسخ الثقافة المؤسسية الهادفة إلى جعل المجموعة جهة العمل المفضلة.

كما ستعمل المجموعة على تعزيز دمج مبادئ الاستدامة في عملياتها اليومية، من خلال تطوير مبادرات بيئية واجتماعية وحكومية تواكب التوجهات العالمية، والمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وفتح آفاق جديدة للتمويل المستدام.

ستواصل المجموعة دعمها لتعزيز الشمول المالي بما يتوافق مع استراتيجية البنك المركزي الأردني ورؤية التحديث الاقتصادي، من خلال تمكين الأفراد وقطاع الأعمال من الوصول للملائم للخدمات المالية والارتقاء بالمنتجات والقنوات المصرفية التقليدية والرقمية على حد سواء من خلال شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي والموقع الإلكتروني.

١٨. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات ارنست اند يونغ للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٥ مبلغ ٥٧٤,٠٢٩ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار أردني	الاسم
١٧١,٩٣٣	كابيتال بنك
١٥,٦٢٥	شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة)
١٨,٠٩٦	شركة المال للتأجير التمويلي
٣٢٨,٧٣٨	المصرف الأهلي العراقي المصرف الأهلي العراقي - فرع المملكة العربية السعودية
٣٩,٦٣٧	شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي العالمي)
٥٧٤,٠٢٩	المجموع

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١٩. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١٠,٤٤٠,٧٠٩	١٠,٤٣٤,٤٣٥
معالي السيد سعيد سمير طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١٤,١٨٨,٤٣٣	١٣,٦٣١,٦٥٧
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ممثلة بالسيد صالح حمد الله عايش الشبيكات	عضو	الأردنية الأردنية	١٨,٩٢٠,٩٣٩	١٩,٣٨٤,٩٦١
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧	عضو	الأردنية الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	١,٣٧٦,٦٤١
السادة شركة هتاف للاستثمار ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحمري	عضو	الأردنية الأردنية	٨,٨١٠,٢٢٨	١٠,٢٠٣,٢٠٢
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	عضو	الأردنية الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ممثلة بالسيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	عضو	السعودية السعودية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٣,٠٣٧,١٢٢
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ممثلة بالفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	عضو	السعودية السعودية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٣,٠٣٧,١٢٢
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ممثلة بالسيد فادي عادل محمد السعيد منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧	عضو	السعودية الأردنية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٣,٠٣٧,١٢٢
السيد خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
السيد يوسف علي يوسف النصور	عضو	الأردنية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧	عضو	الأردنية	-	٢٥,٠٠٠
الفاضلة داليا عبدالعظيم محمد وهبه منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧	عضو	المصرية	-	٢٥,٠٠٠

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١
الفاضلة ردينه فرحان سعد ابو جابر	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٣٩٤,٢٣١	٣٩٤,٢٣١
الفاضلة مريانا فريد ملحم ملحم	معالي السيد سعيد سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٣٩٧,٠٣٩	٤٠٧,٠٣٩
الفاضلة غالية شارلي غالب بشارت	السيد خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	زوجة	الأردنية	٥,٠٠٠	١٤,١١٧

ج. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة:

إسم العضو/الشخص المطع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد اسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
	عضو	الشركة العامة للتعدين	شركة مساهمة عامة محدودة	٤١,١٧٣	٤١,١٧٣
معالي السيد سعيد سميح طالب دروزه	عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
	عضو	الشركة العامة للتعدين	شركة مساهمة عامة محدودة	٤١,١٧٣	٤١,١٧٣
السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥
السيد خليل حاتم خليل السالم / ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٢٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

د. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
						٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الفاضلة ردينه فرحان سعد ابو جابر	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	زوجة	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
			رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٩٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

هـ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم بتاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو سابق	الأردنية	٧٥,٠٠٠	-
السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري	عضو سابق	الإماراتية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
السادة شركة الخليل للاستثمارات ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم	عضو سابق	الأردنية الأردنية	٦٤,٥٦٧ -	٦٤,٥٦٧ -
السيد عمر محمد ابراهيم شحور ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)	ممثل سابق لعضو	الأردنية	٣٥,٩٤٢	٣٥,٩٤٢

و. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١
الفاضلة سلوى عز الدين عزت كتحدا	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	زوجة	الأردنية	٦٦,٠٠٠	-

ز. لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم أو أقاربهم.

ج. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
السيد تامر محمد سليمان غزالة	الرئيس التنفيذي	الأردنية	١٠,٠٠٠	-
الفاضلة منار محمد عبد الحليم النسور	رئيس الإدارة المالية للمجموعة	الأردنية	٤٧,٤٧١	٤١,٩٤٤
السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة	الأردنية	٢٧,٥٠٠	٢٥,٩٠٠
الفاضلة هيا إبراهيم حنا أبو عطا	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	٨,٠٢٧	٢,٥٠٠
الفاضلة تولين محمد محمود بارطو	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	الأردنية	٢٣,٣٧٢	٢٣,٧٦٦
الفاضلة منار نزار محمود العابدي	رئيس إدارة الائتمان للمجموعة	الأردنية	١٧٧	٣٥
السيد مؤنس ممدوح حنا حدادين	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	الأردنية	-	١٥,١٥٩
السيد نديم جودت سليمان الخيطان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	-	-
السيد رامي بشارة شفيق اسطفان	رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة	الأردنية	٥٠	٥٠
الفاضلة شيرين سمير صليبا نصر	رئيس إدارة الامتثال للمجموعة	الأردنية	-	١٢,٥٠٠
السيد لبيب زاهي لبيب مسلم	رئيس إدارة الاستثمار والخزينة	الأردنية	٤,٢٦٤	١,٥٠٠
السيد فريج فاروجان ينوفك نرسسيان	رئيس إدارة الاستراتيجية والدعم المؤسسي	الأردنية	-	-
السيد مأمون محمد سعيد رشيد السعيد منذ تاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٢	رئيس قطاع الخدمات المصرفية للشركات	الأردنية	-	-
السيد عادل محمد عاصي عوض منذ تاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٢	رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات والتحول المؤسسي	الأردنية	-	-
الفاضلة تمارا احمد محمد بطل منذ تاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٢	مدير إدارة مكتب الرئيس التنفيذي	الأردنية	٨,١٢٨	٥,٣٦٤

ط. لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

ي. لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ك. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا المستقلين:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الفاضلة زين عمار خلدون ملحق ٢٠٢٥/٠٢/٢٧	الرئيس التنفيذي - بليتك	الأردنية	-	-
السيد ياسر إبراهيم محمد كليب لغاية ٢٠٢٥/١٢/٣١	رئيس قطاع الشركات للمجموعة	الأردنية	٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

ل. لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين.

م. لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين أو أقاربهم.

ن. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥٪) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٥/١٢/٣١	النسبة
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار	السعودية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٣,٩٦٥	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٣,٩٦٥
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٩٢٠,٩٣٩	٧,١٩٣	١٩,٣٨٤,٩٦١	٧,٣٧٠
السيد سعد عاصم عبود الجنابي	العراقية	١٨,٩٣٨,١٠٥	٧,٢٠٠	١٨,٩٣٨,١٠٥	٧,٢٠٠
معالي السيد سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٤,١٨٨,٤٣٣	٥,٣٩٤	١٣,٦٣١,٦٥٧	٥,١٨٢

ش. المساهمون الذين يملكون نسبة (١٪) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأسمال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار	السعودية	٦٣,٣٧,١٢٢	٢٣,٩٦٥	الحكومة السعودية			
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٩,٣٨٤,٩٦١	٧,٣٧٠	نفسه			
السيد سعد عاصم عبود الجاني	العراقية	١٨,٩٣٨,١٠٥	٧,٢٠٠	نفسه			
معالي السيد سعيد سميج طالب دروزه	الأردنية	١٣,٦٣١,٦٥٧	٥,١٨٢	نفسه	٢٦٠,٠٠٠	١٩,٠٧٣	البنك الأردني الكويتي / الإدارة العامة
السيد عبد الله سعد عاصم الجاني	العراقية	١١,٥٠١,٥٩٦	٤,٣٧٣	نفسه			
السيد عاصم سعد عاصم الجاني	العراقية	١١,٤٩٤,٧٨٧	٤,٣٧٠	نفسه			
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	الأردنية	١٠,٤٣٤,٤٣٥	٣,٩٦٧	نفسه	٣,٤٦٦,٠٠٠	٣٢,٧٣٨	البنك الأردني الكويتي / الإدارة العامة
					١,٨٩٩,٠٠٠	١٨,١٩٩	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الإدارة العامة
					٧٢١,٢٣٣	٦,٩١٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
					١,١٠٠,٠٠٠	١٠,٥٤٢	SOCIETE GENERALE BANK CYPRUS LIMITED
السادة شركة هتاف للاستثمار	الأردنية	١٠,٢٠٣,٢٠٢	٣,٨٧٩	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحمري الشريفة نسرين زيد شاكر عون			
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كيمان	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٣,٨٢٦	السيد علي حسن حسين قولاغاصي	١,٨٥٨,٥٢٥	١٨,٤٦٦	بنك القاهرة عمان / فرع زارا مول
					٨,٢٠٦,١٤٤	٨١,٥٣٤	بنك الإسكان للتجارة والتمويل

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأسمال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
السيد محمد بن مساعد بن سيف السيف	السعودية	٨,٦٨٤,٧٠٦	٣,٣٠٢	نفسه			
السيد مازن سميج طالب دروزه	الأردنية	٧,٢١٠,٠٠٠	٢,٧٤١	نفسه			
DARHOLD LIMITED	جزر القنالة (جبرسي)	٣,٥٣٧,٤٩٧	١,٣٤٥	السيد مازن سميج طالب دروزه السيد سعيد سميج طالب دروزه السيد محمد محمود محمد صفوري السيد غسان بشير يوسف محمد العلمي			
	الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	١,١٥٠	نفسه	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٠	البنك الأردني الكويتي / الإدارة العامة
	الأردنية	٢,٩٣٩,٣٨١	١,١١٧	نفسه	٧٣٢,٦٢٨	٢٤,٩٢٥	شركة بنك الاستثمار العربي الأردني قطر
السادة شركة سعد ابوجابر واولاده	الأردنية	٢,٧٢٧,٨٩١	١,٠٣٧	السيد سعد فردان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر			

ت. ملخص سياسة تقييم الأداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص كابيتال بنك على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف.

استند كابيتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني. تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خال العام، بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معاً عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز. ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢٠. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٥ :

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	بدل ثابت	بدلات وأتعاب	المكافأة*	المجموع
رئيس المجلس معالي باسم خليل سالم السالم	٧٠٠,٠٠٠	٣٦,٢٤٠	٥,٠٠٠	٧٤١,٢٤٠
نائب الرئيس معالي سعيد سمير طالب دروزة	-	٢٣,٢٣٤	٥,٠٠٠	٢٨,٢٣٤
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد إبراهيم شحور لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	٧,٢٠٦	٥,٠٠٠	١٢,٢٠٦
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صالح حمد الله عايش الشبيكات	-	٢٤,٧٢٠	٥,٠٠٠	٢٩,٧٢٠
شركة الخليل / خليل حاتم خليل السالم لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	٦,٧٢٠	٥,٠٠٠	١١,٧٢٠
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / خليل حاتم خليل السالم منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	٢٨,٠٠٦	-	٢٨,٠٠٦
شركة هتاف / "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	-	٢٨,٠٨٠	٥,٠٠٠	٣٣,٠٨٠
شركة الجدارة / سلطان بن محمد بن مساعد السيف	-	٢٧,٤٠٠	٥,٠٠٠	٣٢,٤٠٠
شركة السلامة الأولى للاستثمار/متعب بن محمد بن سعد الشثري	-	٢٨,٠٨٠	٥,٠٠٠	٣٣,٠٨٠
شركة السلامة الأولى للاستثمار /لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	-	٥٠,٢٦٠	٥,٠٠٠	٥٥,٢٦٠
أبو بكر صديق محمد حسين الخوري لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
يوسف علي يوسف النصور	-	٤٥,٢٠٠	٥,٠٠٠	٥٠,٢٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	٦,٩٦٠	٥,٠٠٠	١١,٩٦٠
خالد وليد حسني النابلسي	-	٣٩,٧٨٧	٥,٠٠٠	٤٤,٧٨٧
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	٢٠,٣١٦	-	٢٠,٣١٦
داليا عبد العظيم محمد وهبة منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	٣٥,٦٠٠	-	٣٥,٦٠٠
شركة السلامة الأولى للاستثمار / فادي عادل محمد السعيد منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	١٢,٩٥٩	-	١٢,٩٥٩
المجموع	٧٠٠,٠٠٠	٤٣٠,٧٦٨	٦٥,٠٠٠	١,١٩٥,٧٦٨

* مكافآت عن العام ٢٠٢٤ تم دفعها في عام ٢٠٢٥

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٥:

الاسم	المناافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١	المكافآت الغير مالية (أسهم) مدفوعة خلال عام ٢٠٢٥	المجموع	الملاحظات
تامر محمد سليمان غزاله	٥٩٣,٥٤٨.٣٨٤	٠,٠٠٠	٥٩٣,٥٤٨.٣٨٤	
ياسر ابراهيم كليب	١٢,٤٥٧.٩٩٩	٩,٣٥٠.٢٦٢	٢١,٨٠٨.٢٦١	لاستلامه مهام إدارية أخرى داخل المجموعة
نديم جودت سليمان الخيطان	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
لبيب زاهي مسلم	٨٩,٢٨٠,٠٠٠	٥,٦١١.٣٧٥	٩٤,٨٩١.٣٧٥	
منار محمد عبدالحليم النصور	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٩.٣٤٥	١٦٥,٦٠٩.٣٤٥	
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٥٤,٤٠٠,٠٠٠	١١,٢١٨.٦٩١	١٦٥,٦١٨.٦٩١	
هيا ابراهيم حنا ابوعطا	١٠٤,٥٢٧.٤١٩	٥,٦٠٩.٣٤٥	١١٠,١٣٦.٧٦٤	
تولين محمد محمود بارطو	١١٢,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٤٨.٢٣٢	١٢١,٣٤٨.٢٣٢	
فريخ فاروجان بنوفك نرسسيان	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦١١.٣٧٥	١٣٣,٦١١.٣٧٥	
مؤنس ممدوح حنا حدادين	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٩٦.٣١٣	١٦٨,٦٩٦.٣١٣	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة
شيرين سمير نصر	٨١,٢٩٤.٧٩٥	٠,٠٠٠	٨١,٢٩٤.٧٩٥	رئيس ادارة الامتثال للمجموعة
رامي بشاره اسطيفان	١٨٥,٨٠٨,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٨٥,٨٠٨,٠٠٠	
منار نزار محمود العابدي	١٢٨,٤٠٠,٠٠٠	٤,٣٥٠.١٨٧	١٣٢,٧٥٠.١٨٧	
زين عمار خلدون ملحس	٢٨,٧٤٠.٢٠٦	١٣,٠٨٩.١٤٩	٤١,٨٢٩.٣٥٥	استقالة بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٧
مأمون محمد سعيد رشيد السعيد	١٢٣,٣٨٩.٨٠٨	٥,٦١١.٣٧٥	١٢٩,٠٠١.١٨٣	قائم بأعمال رئيس قطاع الشركات اعتبارا من ٢٠٢٥/٣/١ تم التثبيت كرئيس قطاع الشركات اعتبارا من ٢٠٢٥/١١/٢٧
عادل محمد عاصي عوض	١٦,٦٥١.٤٤٩	٠,٠٠٠	١٦,٦٥١.٤٤٩	رئيس تكنولوجيا المعلومات والتحول المؤسسي اعتبارا من ٢٠٢٥/١١/٢٧
تمارا احمد محمد بطل	١٠,٤٧٧.١٠٠	٠,٠٠٠	١٠,٤٧٧.١٠٠	مدير ادارة مكتب الرئيس التنفيذي اعتبارا من ٢٠٢٥/١١/٢٧
المجموع	٢,٢٤٨,٤٤٧.٧٤١	٨٤,١٠٥.٦٤٩	٢,٣٣٣,٠٨٠.٨٠٩	

لقد قرر مجلس إدارة البنك صرف مكافأة للإدارة العليا ورئيس المجلس في المجموعة عن أداء عام ٢٠٢٢ على شكل أسهم في بنك المال الأردني وبقيمة إجمالية بلغت (٢,٣٥١,٧٧٤.٠٠٠) ديناراً وتعادل (٩٢٦,١٤٥.٠٠٠) سهماً وحسب نظام الحوافز والمكافآت المقرر من قبل مجلس الإدارة يتم توزيع المكافأة على (٣) سنوات بالتساوي وتدفع في بداية كل سنة للموظفين الذين على رأس عملهم.

بلغ الجزء المصروف من مكافأة عام ٢٠٢٢ (الجزء الثالث والأخير) خلال عام ٢٠٢٥ ما قيمته (٤٣٦,٦٣٤.٠٠) ديناراً وتعادل (٢١٥,٠٩١) سهماً.

٢١. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٥.

الاسم	بدل ثابت
المبادرة الوطنية لدعم قطاعي الصحة والتعليم	٢,٠٤٣,٩٢٢
مركز التكنولوجيا المالية - جوبين	٧٥,٠٠٠
كينغز أكاديمي	٧١,٠٠٠
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	٥٠,٠٠٠
"مؤسسة الملكة رانيا	٥٠,٠٠٠
مؤسسة أطفالنا	٣٠,٠٠٠
قرى الأطفال الأردنية SOS	٣٠,٠٠٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	١٦,٠٠٠
تكيه أم علي	١٠,٥٠٠
أكاديمية السوسنة السوداء	١٠,٠٠٠
الاتحاد الأردني للمبارزة	١٠,٠٠٠
تبرعات أخرى	١٣٠,٣٨٩
المجموع	٢,٥٢٦,٨١١

٢٢. لا يوجد أي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة، أو الشقيقة، أو الحليفة، أو رئيس مجلس الإدارة، أو أعضاء المجلس، أو الرئيس التنفيذي، أو أي موظف، أو أقاربهم: باستثناء ما ورد في إيضاح أطراف ذات العلاقة رقم (٤٣) و الذي يتضمن المعاملات لأطراف ذات علاقة ضمن النشاط الاعتيادي للبنك.

٢٣. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ج. الإقرارات:

١. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. يقر كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل على أي منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية او عينية وسواء كانت له شخصيا او لاي من ذوي العلاقة به وذلك عن عام ٢٠٢٥.
٤. يقر مجلس الإدارة بدقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

معالى السيد باسم خليل سالم	عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ممثلة بالسيد صالح حمد الله عايش الشتيكات	نائب رئيس مجلس الإدارة معالى السيد سعيد سمير طالب دروزة
----------------------------	---	--



عضو مجلس الإدارة
شركة السلامة الأولى للاستثمار
ممثلة بالسيد متعب بن محمد بن سعد
الشري

عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون ساطع
الحصري

عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة
(قابضة)
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن
مسعود السيد

عضو مجلس الإدارة
شركة السلامة الأولى للاستثمار
ممثلة بالسيد فادي عادل محمد السعيد

عضو مجلس الإدارة
شركة السلامة الأولى للاستثمار
ممثلة بالفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر
الفوزان



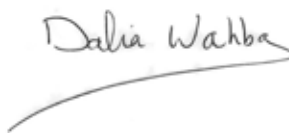
عضو مجلس الإدارة
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي

عضو مجلس الإدارة
السيد يوسف علي يوسف النصور

عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة داليا محمد عبد العظيم وهبه



٥. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور

الرئيس التنفيذي
تامر محمد سليمان غزاله

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم





تقرير الحوكمة



تقرير الحوكمة

الفهرس

١. مقدمة

٢٣٩

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

٢٤٠

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٢٤٠

٣,١. تشكيلة المجلس

٢٤٠

٣,٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين.

٢٤١

٣,٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني

(الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن.

٢٤١

٣,٤. أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم.

٢٤١

٤. اسم ضابط الارتباط في البنك

٢٤٢

٥. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٢٤٢

٦. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

٢٤٦

٧. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

٢٥١

٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٥

٢٥٢

١. مقدمة:

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر نيسان من عام ٢٠٢١ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٤) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث إن العضو المستقل يضفي بعداً جديداً بحياديته وخبراته وبُعده عن أي تضارب للمصالح. وليتمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحاكمية المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>)، ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمية المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠٢٣، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحاكمية المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حاكمية مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحاكمية، اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحاكمية.

نؤكد في بنك المال الأردني التزاما بتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٣/٢، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

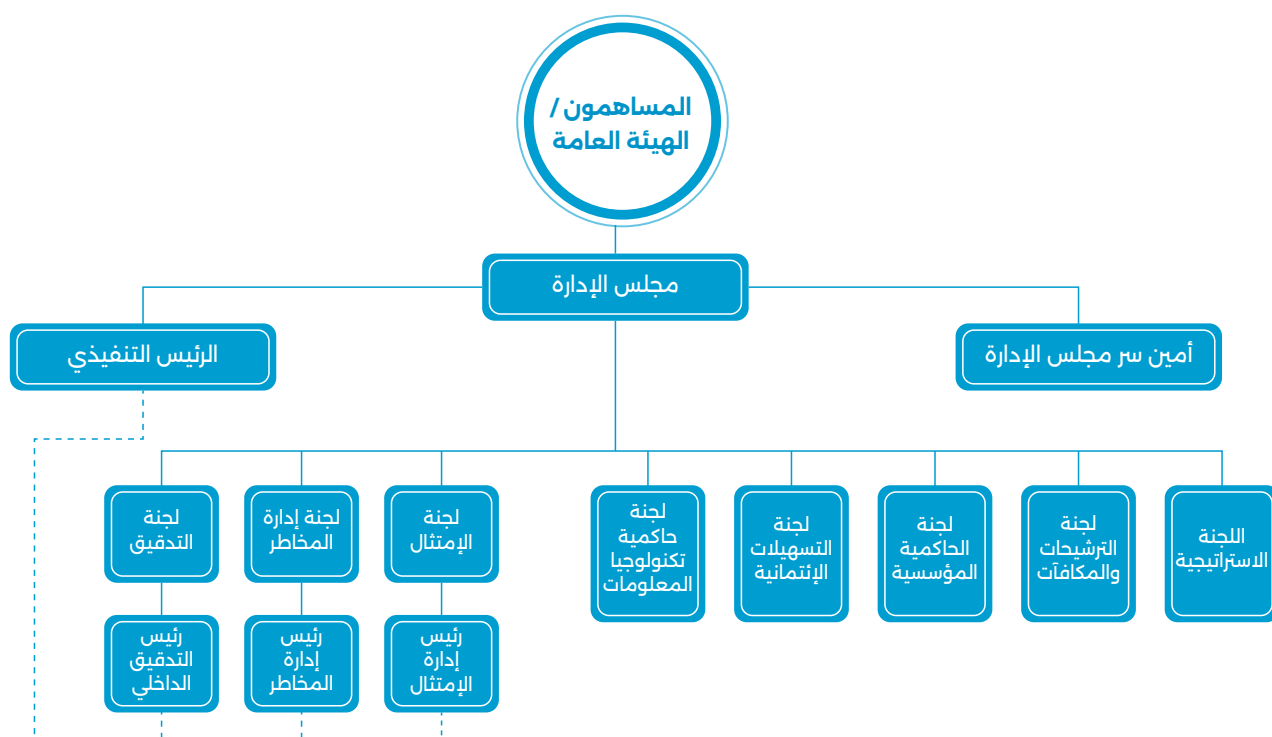
رئيس مجلس إدارة البنك

باسم خليل السالم



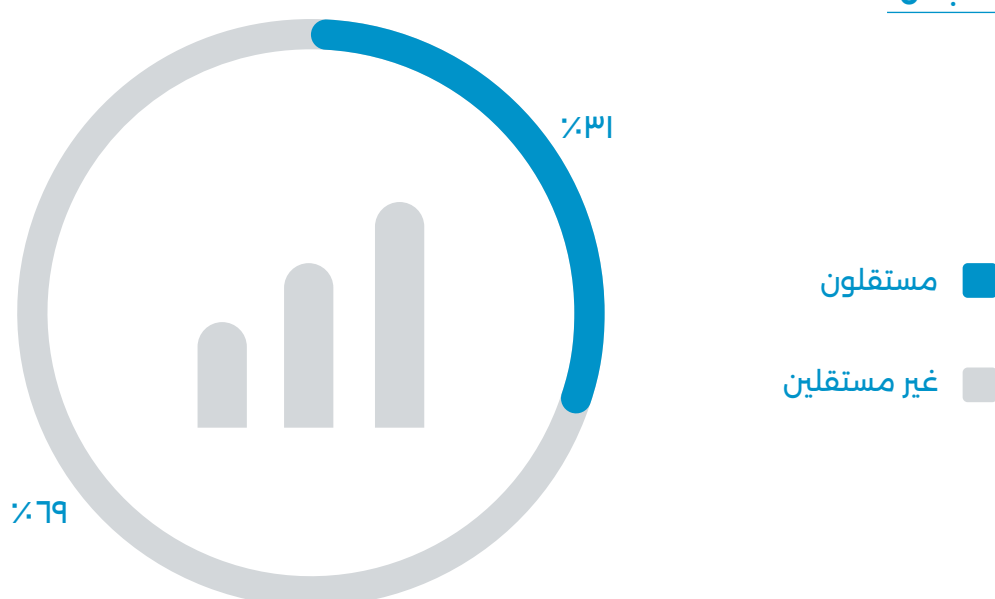
تقرير الحوكمة

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك.



٣. أعضاء مجلس الإدارة.

١,٣ تشكيلة المجلس.



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٢,٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين.

الاستقلالية	الممثل	اسم العضو
غير مستقل		معالي السيد باسم خليل سالم السالم
غير مستقل		معالي السيد سعيد سمير طالب دروزة
غير مستقل	السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
غير مستقل	السيد خليل حاتم خليل السالم	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السادة شركة هتاف للاستثمار
غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
غير مستقل	السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
غير مستقل	الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
غير مستقل	السيد فادي عادل محمد السعيد	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
مستقل		السيد خالد وليد حسني النابلسي
مستقل		السيد يوسف علي يوسف النصور
مستقل		دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي
مستقل		الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه

٣,٣ عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن.

العضوية في شركات مساهمة عامة	اسم العضو
عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين. ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية. عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين. رئيس مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.	معالي السيد سعيد سمير طالب دروزة
عضو مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.	السيد خالد وليد حسني النابلسي
لا يوجد	السيد يوسف علي يوسف النصور
لا يوجد	دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي
لا يوجد	الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه

٤,٣ أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم.

التاريخ	السبب	اسم العضو
٢٠٢٥/٠٤/١٧	انتهاء عضوية	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
٢٠٢٥/٠٤/١٧	انتهاء عضوية	السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري
٢٠٢٥/٠٤/١٧	انتهاء عضوية	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
٢٠٢٥/٠٤/١٧	تغيير ممثل	السيد عمر محمد إبراهيم شحور ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

تقرير الحوكمة

٤. اسم ضابط الارتباط في البنك.

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قراعين أمين سر مجلس الإدارة.

٥. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق:

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد يوسف علي يوسف النصور- رئيس اللجنة	
المؤهلات:	يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية:	يمتلك مسيرة طويلة في العمل المصرفي شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة - فروع الأردن منذ عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة منذ حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرّج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط منذ حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمان للاستثمار.
السيد خالد وليد النابلسي- نائب رئيس اللجنة	
المؤهلات:	يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة والبكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.
الخبرات العملية:	يشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة، كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة. شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست. وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية أثناء عمله في آرثر أندرسون - عمان (إرنست ويونغ حالياً).
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات - عضو اللجنة	
المؤهلات:	يحمل درجة الماجستير في التمويل والاستثمار والمخاطر، من جامعة University of Kent، المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الزرقاء، حاصل على رخصة هيئة الأوراق المالية الأردنية كمدير استثمار، ومستشار مالي، وأمين استثمار، وتلقى العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة في الأصول والمحافظ وإعداد التقارير المالية وغيرها
الخبرات العملية:	يشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - مديرية الاستثمار بالأسهم في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ كانون الأول ٢٠٢٠. عمل محللاً مالياً في بنك الإسكان للتجارة والتمويل / مركز استثمار الأسواق المالية خلال الفترة (٢٠٠٦-٢٠١٧)، حيث تولى وقتها تنفيذ العديد من المهام أبرزها: إجراء أبحاث الأسهم وتقييم الشركة والتحليل الاستراتيجي، ومراجعة وتحليل محفظة الأسهم للتأكد من التزامها بسياسة الاستثمار الداخلي ولوائح البنك المركزي وأي سياسات ولوائح أخرى ذات صلة، ومراقبة أداء المحفظة والتغيرات في أوزان القطاعات بشكل يومي، وإعداد تقارير دورية عن أداء السوق لبورصة عمان، وبناء النماذج المالية المتعلقة بتقييم الأسهم، إضافة إلى هيكلة منهجيات توزيع الأصول الاستراتيجية لتناسب بين متطلبات البنك (العائد وتحمل المخاطر والقيود) وتوقعات السوق، وإجراء التحليل وإعداد التقارير المخصصة. ثم عمل محللاً مالياً رئيسياً في وحدة تطوير الأعمال والأبحاث في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال الفترة (٢٠١٧-٢٠٢٠).

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان - عضو اللجنة

المؤهلات:	تحمل درجة الماجستير من كلية لندن للأعمال (LBS)، المملكة المتحدة في عام ٢٠١٨، وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية في عام ٢٠٠٤.
الخبرات العملية:	تشغل حالياً منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي، وتمتلك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية، تتمتع الفوزان بخبرة تمتد لنحو ٢٠ عاماً في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحويلات المؤسسية، وغيرها. وتشغل عضوية عدد من مجالس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عنها، ومن أبرزها: عضوية لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية السعودي، ولجنة ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات لشركة المباني مقاولون عامون، بالإضافة إلى عضوية مجلس إدارة كل من شركة سوق الكربون الطوعي الإقليمي، والشركة السعودية العراقية للاستثمار. وشغلت سابقاً منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت الفوزان في العديد من المناصب في البنك حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضاً أمينة اللجنة الاستثمارية في البنك.

الفاضلة داليا عبد العظيم وهبه - عضو اللجنة

المؤهلات:	حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص مالية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٩، وعززت خبرتها من خلال مشاركتها في برنامج الشراكة بين القطاعين العام والخاص للبنية التحتية في كلية هارفارد كينيدي، وحاصلة على شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA).
الخبرات العملية:	تشغل حالياً منصب الرئيسة التنفيذية لشركة Hasan Allam Investment Managers. انطلقت مسيرتها المهنية عام ١٩٩٩ من البنك التجاري الدولي (CIB)، حيث شغلت منصب مديرة فريق تمويل الشركات، وساهمت في إدارة ملفات استراتيجية مثل طرح العام لأسهم شركة الاتصالات المصرية وإعادة هيكلة قطاع التأمين المصري. التحقت في عام ٢٠٠٦ بمؤسسة التمويل الدولية (IFC)، حيث تولت منصب مساعد مسؤول الاستثمار. وقد ركزت وهبة على تطوير قطاعات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، قبل أن تشغل منصب مسؤولة الاستثمار في عام ٢٠٠٩، لتقود مشاريع بنية تحتية في مصر والأردن ولبنان وليبيا، ونجحت خلالها في جذب استثمارات بقيمة ٥٦٥ مليون دولار. كما لعبت دوراً محورياً في تصميم إستراتيجية الشراكة القطرية لمؤسسة التمويل الدولية، وشاركت في وضع إستراتيجية قطاع الطاقة بالتعاون مع البنك الدولي للإنشاء والتعمير في مصر، ومثلت المؤسسة في مننديات دولية، حيث ساهمت في صياغة حلول مبتكرة لتحديات البنية التحتية، كما تشغل عضوية مجالس إدارة عدة شركات ومنها Mylo forg و Hassan Allam Properties و CI Capital Holding، وConsumer Finance. وأدرجتها مجلة "فوربس الشرق الأوسط" ضمن قائمة أقوى ١٠٠ سيدة أعمال لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥، مما يعكس مكانتها كرائدة في قطاع الأعمال وقدرتها على إحداث تأثير ملموس في الاقتصادات الناشئة. وتتمتع بمهارات اتصال استثنائية تمثلت في إتقانها للغات العربية والإنجليزية والفرنسية، مما مكنها من بناء جسور تعاون مع كيانات عالمية.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
نائب رئيس اللجنة	معالي السيد سعيد سميح طالب دروزة

تقرير الحوكمة

عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان
عضو اللجنة	دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي
عضو اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور

لجنة الحوكمة المؤسسية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي
نائب رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
عضو اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور

لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد فادي عادل محمد السعيد
عضو اللجنة	دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي
عضو اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	معالي السيد سعيد سمير طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري
عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد فادي عادل محمد السعيد

لجنة الامتثال.

أعضاء اللجنة:

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	رئيس اللجنة
السيد خالد وليد حسني النابلسي	نائب رئيس اللجنة
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه	عضو اللجنة

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

أعضاء اللجنة:

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	رئيس اللجنة
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	عضو اللجنة
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	عضو اللجنة

اللجنة الاستراتيجية.

أعضاء اللجنة:

معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس اللجنة
السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	عضو اللجنة
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	عضو اللجنة
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	عضو اللجنة
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي	عضو اللجنة

٦. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين.

اجتمع مجلس الإدارة (١٢) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:												
اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	الاجتماع العاشر	الاجتماع الحادي عشر	الاجتماع الثاني عشر
	٢٠٢٥/٠٣/٣	٢٠٢٥/٣/١٣	٢٠٢٥/٣/٢٦	٢٠٢٥/٣/٢٩	٢٠٢٥/٤/١٧	٢٠٢٥/٤/٣٠	٢٠٢٥/٦/٩	٢٠٢٥/٧/٣٠	٢٠٢٥/٩/٨	٢٠٢٥/١٠/٢٦	٢٠٢٥/١١/٩	٢٠٢٥/١١/١٨
معالي السيد باسم خليل سالم السالم معالي السيد سعيد سميج طالب دروة السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السادة شركة الاستثمار / السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / السيد عمر محمد إبراهيم شحرو لفاعية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السيد خليل حاتم خليل السالم منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري/ السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ السيد فادي عادل محمد السعيد منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
السادة شركة الحابل للاستثمارات/ السيد /خ/ليل حاتم خليل السالم لفاعية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السيد محمد حسن صبحي "الحاج حسن" لفاعية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري لفاعية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

اجتمعت لجنة التدقيق (9) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:									
اسم العضو	الاجتماع التاسع	الاجتماع الثامن	الاجتماع السابع	الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول
	٢٠٢٥/١١/٣١	٢٠٢٥/١٠/٢٦	٢٠٢٥/٩/٢٦	٢٠٢٥/٨/٢٦	٢٠٢٥/٧/٢٧	٢٠٢٥/٥/٢٦	٢٠٢٥/٤/٢٩	٢٠٢٥/٣/٢٦	٢٠٢٥/٢/٢١
السيد يوسف علي يوسف النصور (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خالد وليد حسني النابلسي (نائب رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار / الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهيبه منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السادة شركة الخليل للاستثمارات/ السيد خليل حاتم خليل السالم لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	-	-	-	-	-	-	لم يحضر	حاضر
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر

اجتمعت لجنة الامتثال (8) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:									
اسم العضو	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول						
	٢٠٢٥/٩/٢٤	٢٠٢٥/٧/٠٩	٢٠٢٥/٣/٠٩						
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار / الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر						
السيد خالد وليد حسني النابلسي (نائب رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر						
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهيبه منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	حاضر	حاضر	-						
السيد يوسف علي يوسف النصور لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	-	حاضر						

تقرير الحوكمة

اجتمعت لجنة إدارة المخاطر (٧) اجتماعات خلال السنة وبمما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:							
اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهيبه (رئيس اللجنة) منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ / السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة (رئيس اللجنة) / السيد خليل حاتم خليل السلام منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السادة شركة السلامة الاولى للاستثمار / السيد فادي عادل محمد السعيد منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ الفاضلة لمياء محمد بن ناصر الفوزان لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السيد يوسف علي يوسف السور دولة السيد سمير زبد سمير الرماحي منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السادة شركة الخليل للاستثمارات/ السيد خليل حاتم خليل السلام لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السيد خالد وليد حسني النابلسي لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ السيد خالد وليد حسني النابلسي لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ أبو بكر صديق محمد حسين الدوري لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧ محمد حسن صبحي الحاج حسن لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٨	٢٠٢٥/١١/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦
	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٦

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت (٦) اجتماعات خلال السنة وبمما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:							
اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع
السيد خالد وليد حسني النابلسي (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٩	٢٠٢٥/١١/٠٦
معالي السيد سعيد سمير طالب دورة نائب رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٩	٢٠٢٥/١١/٠٦
السادة شركة السلامة الاولى للاستثمار/ الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٩	٢٠٢٥/١١/٠٦
السيد يوسف علي يوسف السور	-	-	-	-	-	-	-
دولة السيد سمير زبد سمير الرماحي منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٩	٢٠٢٥/١١/٠٦
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الدوري لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/١٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٢٠٢٥/١٠/٠٩	٢٠٢٥/١١/٠٦

اجتمعت لجنة الحكومة المؤسسية (٢) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:		
اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٥/٩/٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/١١/٣
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي (رئيس اللجنة) منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/٧	حاضر	حاضر
معالي السيد باسم خليل سالم السلام (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ الفاخرة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	حاضر	حاضر
السيد يوسف علي يوسف النصور	حاضر	حاضر
السيد خالد وليد حسني البابليسي منذ تاريخ ٢٠٢٥/٤/٧	حاضر	حاضر

اجتمعت لجنة التسهيلات الائتمانية (٣) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:													
اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٥/١/٢٩	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/٢/١٢	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥/٣/٥	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥/٣/٢٦	الاجتماع الخامس ٢٠٢٥/٤/٣٠	الاجتماع السادس ٢٠٢٥/٥/١٧	الاجتماع السابع ٢٠٢٥/٦/١٢	الاجتماع الثامن ٢٠٢٥/٧/٢٩	الاجتماع التاسع ٢٠٢٥/٨/١٣	الاجتماع العاشر ٢٠٢٥/٩/٣	الاجتماع الحادي عشر ٢٠٢٥/٩/٢٣	الاجتماع الثاني عشر ٢٠٢٥/١٠/٢٢	الاجتماع الثالث عشر ٢٠٢٥/١١/١٨
معالي السيد باسم خليل سالم السلام (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السادة شركة هتاف للاستثمار / السيد محمد علي خلدون ساطع الحمصي (رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
معالي السيد سعيد سمير طالب دروة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي منذ ٢٠٢٥/٤/٧ ولغاية تاريخ ٢٠٢٥/١١/٣	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	-
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ السيد فادي عادل محمد السعيد منذ تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حاضر
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / السيد عمر محمد ابراهيم شحور لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٤/٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-	-	-	-	-	-	-

اجتمعت لجنة حاكمية تكنولوجية المعلومات (ع) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:				
اسم العضو		الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث
		٢٠٢٥/٠٣/٠٧	٢٠٢٥/٠٣/١٠	٢٠٢٥/٠٣/١١
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة/ السيد خليل حاتم خليل السالم (رئيس اللجنة) منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧		-	حاضر	حاضر
الفاضلة داليا عبد العظيم محمد وهبه (نائب رئيس اللجنة) منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧		-	حاضر	حاضر
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري / السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		حاضر	حاضر	حاضر
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان منذ تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧		-	حاضر	حاضر
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧		حاضر	-	-
السادة شركة الخليل للاستثمارات/ السيد خليل حاتم خليل السالم لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧		حاضر	-	-
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري لغاية تاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٧		حاضر	-	-

اجتمعت اللجنة الاستشارية (ا) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:	
اسم العضو	الاجتماع الاول
معالي السيد باسم خليل سالم السالم (رئيس اللجنة)	حاضر
السادة شركة هتاف للاستثمار / السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري (نائب رئيس اللجنة)	حاضر
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / السيد خليل حاتم خليل السالم	حاضر
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار/ السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	حاضر
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري / السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	حاضر
دولة السيد سمير زيد سمير الرفاعي	لم يحضر

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع محقق الحسابات الخارجي خلال العام ٢٠٢٥.

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع محقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

٧. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي	السيد تامر محمد سليمان غزالة
رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة	السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس الإدارة المالية للمجموعة	الفاضلة منار محمد عبد الحليم النصور
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	مؤنس ممدوح حنا حدادين
رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة	السيد رامي بشارة شفيق اسطفان
رئيس إدارة الائتمان للمجموعة	الفاضلة منار نزار محمود العابدي
رئيس إدارة الموارد البشرية	الفاضلة هيا إبراهيم حنا أبو عطا
رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	الفاضلة تولين محمد محمود بارطو
رئيس إدارة الاستثمار والخزينة	السيد لبيب زاهي لبيب مسلم
رئيس إدارة الامتثال للمجموعة	الفاضلة شيرين سمير صليبا نصر
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد نديم جودت سليمان الخيطان
رئيس إدارة الاستراتيجيات والدعم المؤسسي	السيد فريج فاروجان ينوفك نرسسيان
رئيس قطاع الخدمات المصرفية للشركات	السيد مأمون محمد سعيد رشيد السعيد
رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات والتحول المؤسسي	السيد عادل محمد عاصي عوض
مدير إدارة مكتب الرئيس التنفيذي	الفاضلة تماارا احمد محمد بطل

تقرير الحوكمة

٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٥.

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:

- مواضيع تتعلق بإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة:
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقارير التدقيق الداخلي.
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات إدارة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٥.
- مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٥.
- توفير وتطوير الموارد البشرية لدى إدارة التدقيق الداخلي.

مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد من أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة
- تسوية عدد من الحسابات وإعدام عدد من المديونيات محاسبياً.
- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.

مواضيع متفرقة:

- تقرير التدقيق الداخلي بخصوص حساب العميل شركة خدمات البطاقات.
- Management Letter Points.
- الكتب الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- Group Internal Audit - Proposed KPIs 2025.
- تقرير تعاملات الأطراف ذوي العلاقة.
- الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة ومدير إدارة الامتثال كل على حدى دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- مراجعة السياسات ذات العلاقة على مستوى البنك والمجموعة.

لجنة الحوكمة المؤسسية:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- إطار العمل بخصوص تقييم ومراجعة إطار الحوكمة.

لجنة إدارة المخاطر:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- خطة عمل إدارة المخاطر للسنوات (٢٠٢٥ - ٢٠٢٧) وسيرها وإنجازاتها.
- ميزانية إدارة المخاطر السنوية لعام (٢٠٢٥).
- تقارير التحقيقات والحوادث الهامة المتعلقة بإدارة المخاطر.
- نتائج ICAAP للعام (٢٠٢٤) على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى البيانات الموحدة وآلية احتسابها وأثرها ومقارنتها مع البنوك المماثلة، ونتائج سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة المعدة بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- مستجدات حول مخاطر ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- تقارير مفصلة عن إدارة رأس المال ومخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والامن السيبراني لكل من بنك المال والشركات التابعة والتي تشمل البنك الأهلي العراقي وشركة المال للوساطة والاستثمار وشركة المال للتأجير.
- آخر مستجدات المخاطر المالية وغير المالية.
- المنهجيات والآليات المطورة من قبل الدائرة لقياس ومراقبة المخاطر المالية وغير المالية لدى البنك.
- منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات ونتائج الاختبارات.
- مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية مع وضع إطار زمني لتصويب.
- الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
- مستجدات خطة تطوير إدارة المخاطر وأبرزها مشروع بناء مستودع بيانات للمخاطر.
- تحديثات على الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.
- ملاحظات التدقيق الداخلي.
- الموافقة على مهمة (Mandate) رئيس إدارة المخاطر للمجموعة للعام ٢٠٢٥.
- الموافقة على مؤشرات الأداء الرئيسية لرئيس إدارة المخاطر للمجموعة للعام ٢٠٢٥.
- التوصية باعتماد نتائج وثيقة ICAAP لعام ٢٠٢٤.
- الموافقة على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة لعام ٢٠٢٤.
- الموافقة على تشكيل فريق عمل مختص لإدارة مخاطر المناخ في دائرة المخاطر.
- الموافقة على تعيين مراقب حماية البيانات الشخصية.
- التوصية باعتماد إطار إدارة المخاطر للمجموعة.
- التوصية باعتماد إطار مستويات المخاطر المقبولة للمجموعة.

تقرير الحوكمة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- مناقشة مكافآت وزيادات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- آخر مستجدات إدارة الموارد البشرية.
- تعيين واستقالة أعضاء إدارة تنفيذية عليا.
- مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢٥ بما يتوافق مع الاستراتيجية
- ترشيح أعضاء جدد لمجلس الإدارة.
- نتائج تقييم أعضاء مجلس الإدارة.
- مناقشة الهيكل التنظيمي.
- مراجعة سياسات البنك والمجموعة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
- مشروع Leap.
- Data management
- دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
- محاضر اللجنة التوجيهية.
- استراتيجية IT&Transformation.
- اعتماد الموازنة الرأسمالية لتكنولوجيا المعلومات ومتابعتها.
- مناقشة واعتماد أمور تتعلق بمتطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- مناقشة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي.
- ٢٠٢٥ IT spend & value.
- IT Organization chart charge.
- I&T Governance Roadmap status.
- Mandatory and regulatory projects and reports.
- Documents for ITSC review and approval.
- Open banking & ecosystem partnerships.
- IT project status and update.
- مراجعة السياسات البنك والمجموعة.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.
- السياسة الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات.
- تسوية حسابات.

لجنة الامتثال:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٥-٢٠٢٧.
- تقارير التحقيقات والحوادث الهامة المتعلقة بالامتثال على مستوى المجموعة.
- مخاطر الجرائم المالية والامتثال على مستوى المجموعة.
- سير خطط الامتثال لعام ٢٠٢٥ وأهم نشاطات وإنجازات إدارة الامتثال على مستوى المجموعة.
- ملاحظات على إدارة الامتثال من جهات مستقلة كإدارة التدقيق الداخلي والمستشار الخارجي والخطة التصويبية.
- تقرير تفتيش البنك المركزي الأردني على أعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والخطة التصويبية.
- مستجدات مشاريع إدارة الامتثال الرقابية
- الدراسات الدورية للعملاء المرتفعين المخاطر.
- اعتماد وثيقة تقبل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Risk Appetite Statement)
- سير عمل مشاريع ترقية أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سير عمل مشروع تحديث البيانات (Data Cleansing).
- التقييم العام للالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
- مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
- المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
- المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
- شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
- عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإبلاغ عن المخالفات وأخلاقيات العمل السلوك الوظيفي.
- الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
- أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
- تقرير تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على المنهجية المستندة على المخاطر. (RBA)
- المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. (RBA).
- إطار عمل جديد لإدارة الامتثال التنظيمي بما يشمل عملية الفحوصات الرقابية. (Reliance Model).
- التعاقد مع جهات خارجية لعمل تقييم لإطار الحوكمة وخطوط التواصل ما بين المجموعة.
- الموازنة التقديرية لإدارة الامتثال للعام ٢٠٢٦.
- التعديلات على الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال
- نقل/تعيين إدارة تنفيذية.
- اعتماد سياسات وإجراءات إدارة الامتثال للمجموعة.

اللجنة الاستراتيجية:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٥:
- المستجدات الخاصة باستراتيجية البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

رئيس مجلس الإدارة

معالي باسم خليل السالم



١٢

الفروع

3



الفروع

اسم الفرع	العنوان	اسم مدير الفرع	E-mail
فرع الصوفية ٢	شارع عبد الرحيم الحاج محمد مجمع ينبوع	رانيا باغي	Sweifiyeh-2branch@capitalbank.jo
فرع دابوق	شارع الملك عبد الله الثاني مجمع ايل ستر	ربي غنام	Dabouqbranch@capitalbank.jo
فرع المدينة المنورة	شارع المدينة المنورة بناية رقم ١٣٢	سائد حدادين	madinehbranch@capitalbank.jo
فرع العقبة	شارع النهضة	ريزان الحبيب	Aqababbranch@capitalbank.jo
فرع اربد	شارع وصفي التل - بجانب سمارت باي	قيس العودة الله	Irbidbranch@capitalbank.jo
فرع الشميساني ٢	شارع الشريف عبد الحميد شرف	عوده عوده	Shmeissani-2branch@capitalbank.jo
فرع زهران	شارع زهران بناية رقم ٢١٣	ليال سويدان	Zahranbranch@capitalbank.jo
فرع الرئيسي	شارع سليمان النابلسي / البوليفارد	فواز النمري	main.branch@capitalbank.jo
فرع الجاردنز	شارع وصفي التل مجمع الحوراني التجاري عمارة رقم ١١٥	ديما حداد	Algardenzbranch@capitalbank.jo
فرع تاج مول	شارع الأمير هاشم	سامر ثابت	Tajmallbranch@capitalbank.jo
فرع مكة مول	شارع مكة	موسى جريسات	Meccamallbranch@capitalbank.jo
فرع الزرقاء الجديدة	شارع ٣٦ عمارة الكردي بلزا	عبدالله يوسف	zarqanewbranch@capitalbank.jo
فرع اربد ٢	شارع فراس العجلوني مجمع البصول التجاري	محمود المحمود	Irbid-2.branch@capitalbank.jo
فرع الزرقاء مول	مدينة الشرق - مول باب المدينة	الهام دبابنه	Zarqamallbranch@capitalbank.jo
فرع جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد دوار فراس مجمع الحسيني عمارة رقم ١٧٥	علاء حسين	Jabalalhusainbranch@capitalbank.jo
فرع وادي صفرة	شارع عرار مجمع صفرة - مجمع رقم ٢٣٨ أ	روان شنطي	Wadisagrbranch@capitalbank.jo
فرع الجبيهة	شارع الملكة رانيا - مجمع الأقصى التجاري	رائد الصفدي	Jubaihabbranch@capitalbank.jo
فرع الفحيص	شارع الملك عبد الله فوق بوابة مصنع الاسمنت	فراس شوارب	Fuhaisbranch@capitalbank.jo
فرع عبدون	شارع القاهرة مبنى رقم ١٠٥	رنا طاق	Abdoun.private@capitalbank.jo
فرع المنطقة الحرة	المنطقة الحرة ساحة تخليص المركبات	محمد السلع	freezonebranch@capitalbank.jo
فرع خلدا	امتداد شارع وصفي التل - مجمع العباسي	مسؤول اول - رعد حداد	Khalda.branch@capitalbank.jo
فرع السلط	شارع انيس المعشر - مجمع دبابنة التجاري	مراد الخرابشة	Al-saltbranch@capitalbank.jo

اسم الفرع	العنوان	اسم مدير الفرع	E-mail
فرع مأدبا ٢	شارع عمان مادبا - غالية سنتر - بجانب الدفاع المدني	احمد الشوفين	Madaba.branch@capitalbank.jo
فرع الكرك	الكرك- الثانية-مجمع فايز العمارين التجاري- مبنى رقم ٢٢١- شارع الاستقلال	سائد الصناع	Karak.branch@capitalbank.jo
فرع مرج الحمام	شارع سعيد العبادي-مجمع صحرى التجاري رقم ٩٦- بجانب دوار الجندي	راكان فريطات	Marjalhamam@capitalbank.jo
فرع المدينة الرياضية	شارع صرح الشهيد - مبنى المحكمة الشرعية	مراد عوجان	Sportcity_branch@capitalbank.jo
فرع الصويفيه شارع باريس	شارع باريس عمارة الرواشده	رانيا ياغي	Swefeih-3.branch@capitalbank.jo
فرع الوحدات - شارع الأمير حسن	شارع الامير حسن	عبدالله الحنيطي	Wehdat-2@capitalbank.jo
فرع خلدا - جسر دابوق	خلدا مقابل عالية المركزي	هند سلخم	Khalda/dabouq.branch@capitalbank.jo
فرع أم أذينة	ام اذينة - شارع الكوفة - مقابل مؤسسة الحسين للسرطان	معاذ الترايكه	Umuthiana.center@capitalbank.jo
فرع دابوق - شارع أهل البيت	دابوق - شارع أهل البيت - بالقرب من مدرسة دابوق الثانوية	نور قهوجي	Dabouq.private.banking@capitalbank.jo
فرع مجمع الاعمال	داخل مجمع الملك حسين للأعمال	نور شحروري	Umuthiana.center@capitalbank.jo
فرع ضاحية الأمير راشد	شارع الاميرة ثروت - ضاحية الأمير راشد	نور شحروري	dahyetal-ameerrashed@capitalbank.jo
فرع سيتي مول	مجمع سيتي مول - شارع الملك عبدالله الثاني	علاء السريدي	Citymall@capitalbank.jo

كايتال
بنك

30
سنة
مستعدون