

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠٢٥ كانو الاول ٣١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

٨٦ - ١ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٧٩ / م / ع

إلى مساهمي
بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . أننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا .

امور التدقيق الرئيسية

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحكومة لضوابط الإجراءات حول منهجة الخسائر الإنتمانية المتوقعة ، واتكمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المفترضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية إحتساب المخصصات بشكل إفرادي.

إن الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بشكل فردي بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الإنتمانية وتصنيف المراحل للمفترضين وتحديننا لافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الإنتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق المجموعة لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على المخاطر والدقة واتكمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحكومة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجة الإحتساب وتبيننا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسياريوهات النظرة المستقبلية لل الاقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة.

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية وقيود على البيانات التي حدتها المجموعة من أجل تقييم مدى مقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التغير والخسائر عند التغير المستخدمة في قروض الشركات ، وتحدينها مبرراتها.

امور التدقيق الرئيسية

١- مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتسهيلات الإنتمانية
 كما يرد في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة، لدى المجموعة صافي تسهيلات إنتمانية مباشرة بحوالي ٨٠٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والتي تمثل ما نسبته ٢٩٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة حوالي ٢٨ مليون دينار كما في ذلك التاريخ. إن تحديد الخسائر الإنتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الإنتمانية بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهريًا في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتنطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التغير للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة تدني قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند إحتساب خسائر الإنتمان المتوقعة ، أخذت المجموعة في الإعتبار مؤشرات جودة الإنتمان لكل من قرض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. يتم تعديل نتائج النماذج لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

إن الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحكام جوهيرية من قبل الإدارة تتضمن إعتبارات لمخاطر تجاوز الإدارية للضوابط والإجراءات الرقابية .

يتم احتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة للمجموعة على التعرضات الإنتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الإنتمانية المنوحة لحكومة الأردنية وبشكلها من احتساب مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة ، بالإضافة إلى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني .

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور ، وبناءً على ذلك إعتبرنا مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتسهيلات الإنتمانية أمر تدقيق رئيسي .

امور التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

• قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الإعتبار الخسائر غير النمطية . و

• قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخلية لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة.

• قمنا بتقييم الاصحاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

• حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.

• قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسوب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

• قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسوب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.

• لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حدتنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية المجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والأآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هذا خطأ من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

ويعتبر القائمين على الحكومة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

• بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والخذف المتعمد والتحرifikات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

• بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .

• بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

• باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا جوهريًا حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحفوظ القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لابدء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة . ونبقي مسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبيّن لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية
يحافظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل:

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١ شباط ٢٠٢٦

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦٦١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (ا)

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

ون الأول	كان ٣١	٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	٥			نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	٦			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٢٩٢,٥١٧	٧			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٩,٩٧٦,٠٢٢	٨			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	٩			تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	١٠			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	١١			موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٢,٩٠٩,٥٩١	١٢			استثمار في شركة حليفة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٤,١٦٣,٤٦١	١٣			ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٧,٣٥١,٧٩٠	١٤			موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٢,٦٦٩,١٣٤	٤١			موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٤٧,٨٦٧	٥/٢١			موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٠,٨٧٣,٧٠٦	١٥			موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢				مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات:

٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	١٧	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٣٢,٤١٨,٩٥٥	١٨	أموال مقترضة
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٦٠,٤٦٦,٨٥٤	١٩	تأمينات نقية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٣٥,٩١٥	٢٠	مخصصات متعددة
٦,٢٠١,٥٤١	٧,٤٤٦,١٠٨	١/٢١	مخصص ضريبية الدخل
-	٥,١٤٩,٠٩٩	٥/٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٤٦٤,٠٨١	٤١	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	٢٩,٣٧٨,٨١٣	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٢,٥١٣,٣٦٧,٧٧٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٤,١٨٨,٨١٢	٤٦,٣١٢,٠٠٧٦	٢٤	الاحتياطي القانوني
(٣,٤٣٥,٩٢٩)	(١,٩١١,٧١٢)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٥,٧٥٠,٠٨٥	٩,٥٦٢,٦١٢	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٤,٧١٥,٠٥٣	٢٧	أرباح مدورة
٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢٢٨,٦٧٨,٠٢٩		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٩,٤٩٩,٤٧٦	١٩,٥٤٦,٤٠٦	٢٩	حقوق غير المسيطرین
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢٤٨,٢٢٤,٤٣٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الادارة

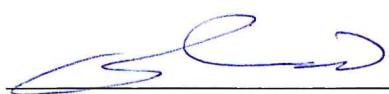
المدير العام

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

قائمة (ب)

بنك الاستثمار العربي الأردني
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	الإيرادات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	الفوائد الدانتنة
١٤١,٧١١,٣٢٩	١٣٨,٧٣٣,٨٦٩	٣٠	الفوائد المدينة
(٨٨,٥٩٥,١٧٤)	(٨٢,٠٩٠,٢٦٦)	٣١	صافي إيرادات الفوائد
٥٣,١١٦,١٥٥	٥٦,٦٤٣,٦٠٣	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٧,٦٤٩,٤٢٢	٧,٦٦٨,٧٤٤	٣٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٠,٧٦٥,٥٧٧	٦٤,٣١٢,٣٤٧		أرباح عملات أجنبية
٦,٠٩٢,١٥٦	٩,٣٠٥,٩٩٠	٣٤ و ٨	توزيعات نقية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦	٣٥	الدخل الشامل الآخر
٣,٢٩٣,٥٥١	٢,٢٥٩,٤٧٥		إيرادات أخرى
٧١,٠٢٠,٨٤٢	٧٧,٥٧٤,١٢٨		اجمالي الدخل
١٩,٩٤٦,٨٩٥	٢٠,٨٣٧,٤٦١	٣٦	نفقات الموظفين
٧,٢٨٤,٢٠٦	٦,٩٧٤,٩٠٥	٤١ و ١٣	إبتهالكات وإطفاءات
١٤,٥٧٦,٤٣٢	١٧,٧٩٥,٥٣٧	٣٧	مصاريف أخرى
٤,٥٥٨,٣١٧	٦,٣٥٧,٠٦٧	٣٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٨٠٩,٨١١	٣٩٦,٦٢٤	٢٠ و ١٥	مخصصات متعددة
٤٨,١٧٥,٦٦١	٥٢,٢٦١,٥٩٤		اجمالي المصروفات
١,١٨٣,٨٨٤	٤١٠,٥٥٠	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٤,٠٢٩,٠٦٥	٢٥,٧٢٣,٠٨٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(٦,٣٢١,٧٧١)	(٧,٧٢٣,٠٢٦)	٢١ بـ	ضريبة الدخل
١٧,٧٠٧,٢٩٤	١٨,٠٠٠,٠٥٨		الربح للسنة
١٥,٩٨٦,٨٩٧	١٦,١٨٠,٦٢٨		ويعود إلى :
١,٧٢٠,٣٩٧	١,٨١٩,٤٣٠		مساهمي البنك
١٧,٧٠٧,٢٩٤	١٨,٠٠٠,٠٥٨		حقوق غير المسيطرین
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠,١١	٠,١١	٣٩	
			الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة
			(مساهمي البنك) دينار / سهم



رئيس مجلس الادارة



المدير العام

قائمة (ج)

بنك الاستثمار العربي الأردني
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بيان
دينار	دينار	

١٧,٧٠٧,٢٩٤ ١٨,٠٠٠,٠٥٨

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل:

بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:

(٢٩٢,٠٣٨)	١,٥٢٤,٢١٧	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حلية
٤,٠١٣,٠٣٢	٣,٨١٢,٥٢٧	٢٦	بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
-	(٧٩٢,٢٧٥)	٨	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
٣,٧٢٠,٩٩٤	٤,٥٤٤,٤٦٩		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٤٢٨,٢٨٨	٢٢,٥٤٤,٥٢٧		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٩,٧٠٧,٨٩١	٢٠,٧٢٥,٠٩٧		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٧٢٠,٣٩٧	١,٨١٩,٤٣٠		
٢١,٤٢٨,٢٨٨	٢٢,٥٤٤,٥٢٧		

اجمالي الدخل الشامل العائد إلى:

مساهمي البنك
 حقوق غير المسيطرین

قائمة (د)

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموع حقوق الملكية دينار	حقوق غير المسيطرین دينار	مجموع حقوق مساهمي البنك دينار	أرباح مدورة ** دينار	الأحتياطيات					إيضاح دينار
				احتياطي القيمة العادلة - بالصافي دينار	فروقات ترجمة عملات أجنبية دينار	احتياطي القانوني دينار	رأس المال المكتتب به (المدفوع) دينار		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥									
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٥,٧٥٠,٠٨٥	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٤٤,١٨٨,٨١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢٢,٥٤٤,٥٢٧	١,٨١٩,٤٣٠	٢٠,٧٢٥,٠٩٧	١٥,٣٨٨,٣٥٣	٣,٨١٢,٥٢٧	١,٥٢٤,٢١٧	-	-		
-	-	-	(٢,١٢٣,٢٦٤)	-	-	٢,١٢٣,٢٦٤	-		
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		٢٨
(١,٧٧٢,٥٠٠)	(١,٧٧٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-		
٢٤٨,٢٢٤,٤٣٥	١٩,٤٩٦,٤٠٦	٢٢٨,٦٧٨,٠٢٩	٢٤,٧١٥,٠٥٣	٩,٥٦٢,٦١٢	(١,٩١١,٧١٢)	٤٦,٣١٢,٠٧٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	١٩,٣٧٤,٣٢٩	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	١,٧٣٧,٠٥٣	(٣,١٤٣,٨٩١)	٤٢,٢٩٢,١٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢١,٤٢٨,٢٨٨	١,٧٧٠,٣٩٧	١٩,٧٠٧,٨٩١	١٥,٩٨٦,٨٩٧	٤,٠١٣,٠٣٢	(٢٩٢,٠٣٨)	-	-		
-	-	-	(١,٨٩٦,٦٨٦)	-	-	١,٨٩٦,٦٨٦	-		
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		٢٨
(١,٥٩٥,٢٥٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-		
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٥,٧٥٠,٠٨٥	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٤٤,١٨٨,٨١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٥ تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأس المال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني (بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤، تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأس المال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني).

بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨٤٧,٨٦٧ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

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

قائمة (هـ)

**بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		٢٠٢٥		الأنشطة التشغيلية	الربح للسنة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية : استهلاكات وإطفاءات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مخصصات متوقعة أرباح بيع ممتلكات ومعدات تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار خسائر بيع عقارات مستملكة المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه حصة البنك من أرباح شركة حلية الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي موجودات أخرى ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر) ودائع عملاء تأمينات نقدية مطلوبات أخرى صافي التغير في الموجودات والمطلوبات صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة المخصصات المتوقعة المدفوعة ضريبة الدخل المدفوعة صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الأنشطة الاستثمارية موجودات مالية بالتكلفة المطافأ - بالصافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر شراء ممتلكات ومعدات المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات شراء موجودات غير ملموسة صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار الأنشطة التمويلية أموال مقترضة التغير في حقوق غير المسيطرین أرباح موزعة على المساهمين دفعات التزامات عقود الإيجار صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل صافي الزيادة في النقد وما في حكمه تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٠٢٤	دينار	٢٠٢٥	دينار		
٢٤,٠٢٩,٠٦٥		٢٥,٧٢٣,٠٨٤		٤٢ و ١٤ و ١٣	٤٢ و ١٤ و ١٣
٧,٢٨٤,٢٠٦		٦,٩٧٤,٩٠٥		٣٨	٣٨
٤,٥٥٨,٣١٧		٦,٣٥٧,٠٦٧		٣٤	٣٤
(٨٦٩,٥٥٨)		(١,٦٩٦,٣١٦)		٢٠ و ١٥	٢٠ و ١٥
١,٨٠٩,٨١١		٣٩٦,٦٢٤		٣٥	٣٥
(١١٩,١٦٣)		١,٧٤٨		٣١	٣١
١٠٠,٠١٤		١١٢,٨٣٣		٣٥	٣٥
٦٣,٣٦٥		٨٣,٧٣٦		١٢	١٢
(١,٦١٦,٢٣١)		(١٦١,٢٠٠)		٣٣	٣٣
(٤٣,٨٥٦)		(٤١,٣٢٧)		٣٣	٣٣
(١,١٨٣,٨٨٤)		(٤١٠,٥٥٠)		٣٣	٣٣
٣٣,٩٩٢,٠٨٦		٣٧,٣٤٠,٦٠٤			
(٤٠,٤٨٢,٧٦٨)		٥,٧٠٥,٥٨٧			
١٧,٣٧٦,٦٣٩		١٧,٩٠٦,٤٧٧			
(١٥,٨٩٧,٤٢٦)		٢,٥٣٢,٤٤٩			
(١١,٣٤٤,٠٠٠)		-			
٢٠٩,٨٨١,٣٥٧		١٢٨,٥٥٤,١٣٤			
٥,٩٠٣,٠٦٠		(١١,٢٨١,٠٤٥)			
٤٧٤,١٨٣		(١,٩١٠,٥٤٠)			
١٦٥,٩١١,٠٤٥		١٤١,٥٠٧,٠٥٢			
١٩٩,٩٠٣,١٣١		١٧٨,٨٤٧,٧٥٦			
(٦١,٤١٧)		(٣٩,٤٠١)			
(٧,٥٤٥,٦٦٩)		(٦,٤٦٩,٤٠٧)			
١٩٢,٢٩٦,٠٤٥		١٧٢,٣٣٨,٨٤٨		١/٢١	
٤٧,١٠٩,٦٧١		١٩,٧١٥,٥٧٨			
(١٢,٧١٨,٣٤٧)		(١,٧٨٦,٣٩٣)			
٨٦٩,٥٥٨		١,٦٩٦,٣١٦		٤٣	
(١,٩٩٧,١٨١)		(١,٩٨٣,٨٠١)		١٣	
٣٧٤,٧٩٢		٢,٢٨١			
(٥١٩,٤٢٨)		(٢٣٩,١٦٥)		١٤	
٢٣,١١٩,٠٦٥		١٧,٤٠٤,٨١٦			
(١٠٩,٨٩٦,١٤٥)		٩,١١٣,١٠٩			
(١,٥٩٥,٢٥٠)		(١,٧٧٢,٥٠٠)			
(١٤,٩٤٢,٧٤٥)		(١٤,٩١٧,٧٣٠)			
(٦٧٢,٥١١)		(٦٧٣,٩٩٩)			
(١٢٧,١٠٦,٦٥١)		(٨,٢٥١,١٢٠)		٤١	
٩٨,٣٠٨,٤٥٩		١٨١,٤٩٢,٥٤٤			
٦٣,٨٥٦		٤١,٣٢٧			
٣٧٨,٧١٦,٨١٠		٤٧٧,٠٨٩,١٢٥			
٤٧٧,٠٨٩,١٢٥		٦٥٨,٦٢٢,٩٩٦		٤٠	

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

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية، تأسس بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تمت زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات ليصل إلى ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤ بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبها داخل المملكة وعددها (٣٧) وفرعه في قبرص والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الاستثمار العربي الأردني – قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية وشركة الكوثر للتأجير التمويلي).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

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

٢ - معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

• تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكافالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الإنثمانية على الحكومة الأردنية وبكافالتها دون خسائر إنثمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعثر.

• عند إحتساب الخسائر الإنثمانية مقابل التعرضات الإنثمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا و يؤخذ النتائج الأشد.

• يتم تعديل مخصصات الخسائر الإنثمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (إن وجدت).

ب- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإنثمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية بإستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه:

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

تنصمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتسييرية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والواسطة المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	وساطة مالية	الأردن	٥ شباط ٢٠٠٣
بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٪ ٥٠	نشاط مصرفي	قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥
الكوثر للتأجير التمويلي *	٨,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	التأجير التمويلي	الأردن	٨ شباط ٢٠٢٢

* لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة ، وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٦ على تسجيل وإصدار صكوك تمويل إسلامية بصيغة المضاربة المطلقة بقيمة ١٥ مليون دينار.

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر		شركة الكوثر للتأجير التمويلي		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والواسطة المالية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣١,٩٤٨,٩٩١	٢٢٥,٦٣٦,٧٣٦	٩,٧٩٨,١٢٦	١٧,٨٠٥,٩٩٧	٣,٠٦٣,٥٢٦	٤,٠٦١,١١٢
١٩٢,٩٥٠,٠٣٦	١٨٦,٥٤٣,٩٢٢	١,٣٦١,٨٧٢	٨,٦٥٨,٥٦٢	٢٨٩,٥٨٦	١,١٧٣,٣٨٢
٣٨,٩٩٨,٩٥٥	٣٩,٠٩٢,٨١٤	٨,٤٣٦,٢٥٤	٩,١٤٧,٤٣٥	٢,٧٧٣,٩٤٠	٢,٨٨٧,٧٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٨٥,٩٠٣	١٣,٤١٧,٤٧٢	٨٢٣,٧٩٠	١,٧٤٥,١٠٣	٢٢١,٨٧٤	٣٣٣,١١٠
١٠,٧٤٥,١٠٩	٩,٧٧٨,٦١٢	٤٧١,٣٣٦	١,٠٣٣,٩٢١	١٥١,٦٧١	١٥٦,١٣٦

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

وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

تمثل حقوق غير المسيطرین الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك 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 الادارة التنفيذية وصناعة القرار في البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجمع الأدوات المالية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصاروفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

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

تتضمن إيرادات ومصاروفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة لمخاطر المحددة للبند المحوط له في إيرادات ومصاروفات الفوائد ، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصاروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح ذات الصلة.

تعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الاقتصادي حيثما لا تطبق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداء التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقتها محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداء التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة ، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف قياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

يُعرف بال الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعلماء حال قيدها إلى حساب العملاء.

قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف الأولي ، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة باقتناص موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تعدل القيمة العادلة لتنتمي مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإنزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة .

الموجودات المالية

الاعتراف الأولي

يتم الإعتراف 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 الربح أو الخسارة . يتم الاعتراف بتكليف المعاملة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تتطوّر على التعرض للمخاطر أو التقليبات 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 المنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عمّا إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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 كلّيهما.

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة ترتكز 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 المحافظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مدير الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

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

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

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

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

- تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة ؛ و
 - فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
 - فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة؛
 - فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

الخيار القيمة العادلة

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

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

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

التدنى

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعتات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق أدوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإنتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدنى في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات القيمة الإنتمانية المنخفضة (والتي تمأخذها بالإعتبار بشكل منفصل أذناه) ، يجب قياس خسائر الإنتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإنتمانية المتوقعة على عمر للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإنتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإنتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الإنتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحاً محتملاً لقيمة الحالية لخسائر الإنتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل .

بالنسبة للسوق غير المستغلة ، فإن الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المفترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقّيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكافالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الإنتمانية على الحكومة الأردنية وبكافالتها دون خسائر إنتمانية.
- عند إحتساب الخسائر الإنتمانية مقابل التعرضات الإنتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ الناتج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الإئتمانية المتکدة .

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

يعتبر القرض قد تدلي إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتتوفر دليل على أنه نتيجة لمنحة الامتياز ، فإن خطر عدم إسلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتداين . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنج ، يعتبر الأصل قد تدلي إئتمانياً عندما يتتوفر دليل واضح على تدلي الإئتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد . يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتمالية 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 المشتراء أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للنخلف في السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الإئتماني ، يأخذ البنك في الحساب المؤشرات النوعية والكمية . وتعتمد المعلومات المقدمة 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 التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل . كما يستخدم البنك مصادر معلومات متعددة لتقدير التخلف عن السداد والتي تتطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية .

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الإنتمانية "المخضضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الإنتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان .

عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الإنتمان 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 المتبقى للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقدير، يأخذ البنك بالاعتبار كلٍ من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقلة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقدير الخبر الإنتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتوفعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصةً للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر الإنتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الإنتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

تعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإنتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الإنتمان تتعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقدير ما إذا كانت مخاطر الإنتمان 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 الإنتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الإنتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلق أو الوفاة .

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسيبي ، فإن تغييرًا معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إنتمانية متوقعة على عمر الأداة .

تعديل وإلغاء الاعتراف بال موجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية للأصل المالي أو يتم تعديلاً بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولى واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ / 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 التعهادات 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 التعهادات) .

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو 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 .
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتغيرات النقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبالغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية .

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدنى 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 للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يرافق البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعذر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية للأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولى من خلال مقارنة :

- إمكانية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولى والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إمكانية 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 الاعتراف ، فإن تقدير إمكانية 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 الاعتراف الأولى ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة . وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتغير 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 (باختصار مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث ثُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية 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 المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء 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 والمترادفة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة لاحقاً .

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإنتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإنتمانية 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؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

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

القروض والسلف

تضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم التأجير التمويلي ،
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإنتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الإنتمانية 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 الإعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاوني.

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

أدوات حقوق الملكية

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 للوائح المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

اسهم الخزينة

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

أدوات مرکبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المرکبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطابقات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ 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 مضمونة ذات صلة ، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس النكفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية إما كمطابقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحظوظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى إذا :

- كان هذا التصنيف يليги أو يقل بشكل كبير من عدم تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويعتبر أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعدد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، يدرج 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 الربح أو الخسارة الموحدة . يُعرف بالمبلغ المتبقى من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة . وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي .

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

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

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 وتحصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة . إن معدل الفائدة الفعالة هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقلة المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولى . للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعالة ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

ُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. ُعرض 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 تكبدتها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

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

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

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

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

الالتزامات 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 الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً :

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

ُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

المشتقات المالية مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعرف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعرف 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 .

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

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما توقف 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 المتاحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتاحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما توقف 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 ومرامكة 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 يُعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المترافقية في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسباً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعرف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وترامك فياحتياطي تحويل العملات الأجنبية.

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطية من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأ الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطية من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

منافع الموظفين منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتخالف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزيل لغراض ضريبية.

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصريف 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 المترافق 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 بالتصريف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المفترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائل نقل
٢٥ - ١٢	أجهزة الحاسوب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
١٢ - ٢	أخرى

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

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 او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.

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

أنظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٤ سنوات من تاريخ الشراء.

التدني في الموجودات غير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

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 الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

العملات الأجنبية

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

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

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

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى 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 يُعرف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحافظ بها أصلًا مالياً) ، يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخليص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتفع عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة ، تعود حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يُعرف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمفضض والمتصل بالأسماء العادي. ويحسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائد لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسماء العادي خلال السنة. ويحسب الربح للسهم المفضض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائد لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسماء العادي بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسماء العادي المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

عقود الإيجار البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوغات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتحفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العام ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينفلت ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. وبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

يتم الاعتراف بالبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كنجم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

استثمار في شركات حليفه

الشركة الحليفه هي منشأة يكون للشركة تأثير هام عليها وليس شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم معالجة نتائج موجودات الشركات الحليفه في هذه القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

- ٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة**
- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية**
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – افتقار العملة للتداول.
 - تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

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

معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات 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 الإنتمانية 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 و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوّعات 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 متقدمة مع الهدف من الأعمال المحافظ عليها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الإنتمان

يتم قياس الخسارة الإنتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الإنتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الإنتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإنتمان 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 بالتغيير المهم في مخاطر الإنتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤).

إنشاء مجموعات ذات الموجودات ذات خصائص مخاطر الإنتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والأفراض المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وأفراض متوقعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٣). يتم تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الأفراض المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن أفراض تتعلق بالدowافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنیف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولى إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعریف الأداة. يخضع إعادة تصنیف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة:

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم الحصول 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 ونسبة الخصم ذات مدى أطول ونسبة الدفعات الميسقة ونسبة التغير في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارية أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها 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 للملحوظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملحوظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارية بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

• التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارية 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 الإدارية تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارية 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 الإدارية في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكليف خدمات المحافظ وعدم التأكيد بشأن النموذج.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
فيما يلى 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 النظرية المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

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

الخسارة بافتراض التعثر
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة ونالك 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 لللاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإنعام للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولى بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإنعام المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤).

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

الإعمار الائتمانية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة
تقوم الإدارة باعادة تقدير الإعمار الائتمانية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاء السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الإعمار الائتمانية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

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

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة
تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقيير أي تدنى في قيمتها ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

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

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ون الأول	كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	نقد في الخزينة
دينار	دينار	٢٢,١٦٤,٩١٩	٢٢,٤٠٩,٧٠٦	أرصدة لدى بنوك مركبة
٤٦٩,٠٨٠,٨٨٤	٥٦٤,٥٠٥,٩٧٠	حسابات جارية		
٩٠,٥٧٧,٣٨٥	٩٩,٦٦٤,٨٨٨	متطلبات الاحتياطي النقدي		
٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركبة		
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	مجموع النقد والأرصدة لدى بنوك مركبة		

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

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

- إن الارصدة لدى بنوك مركبة ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .

إن الحركة على أرصدة لدى بنوك مركبة كما يلي:

٢٠٢٤	المجموع	٢٠٢٥	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأرصدة كما في بداية السنة
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	الأرصدة الجديدة
١٣١,٣٦٧,٧٥٠	١٤٤,١٦٥,٨٣٩	-	-	-	١٤٤,١٦٥,٨٣٩	الأرصدة المسددة
(٨١٥,٤١٧)	(٣٩,٦٥٣,٢٥٠)	-	-	-	(٣٩,٦٥٣,٢٥٠)	الأرصدة كما في نهاية السنة
٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨		

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرافية محلية	بنوك ومؤسسات مصرافية خارجية	المجموع	٢٠٢٤	٢٠٢٥
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١,٢١٧,٨٧٩	٢٤,٦٨٢,٩٩٦	٣٣,٨٣٤,٦٧١	٢٥,٩٠٠,٨٧٥	٣٦,٠٨٩,٧٩٩
المجموع	٢,٢٥٥,١٢٨	٢٣١,٦٥٠,٨٧٦	٢٨٩,٢٦٢,٩٩٣	٢٣٢,٦٩٠,١٩٨	٢٨٩,٢٦٢,٩٩٣
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٢٨٩,٠٩٧,٦٦٤	٣٢٣,٣٣٣,٨٧٢	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢
الصافي	٢,٢٥٥,١٢٨	(٨٠,٨٥٦)	(٨٠,٨٥٦)	(٨٠,٨٥٦)	(٨٠,٨٥٦)
	٢,٢٥٧,٢٠١	٢٥٦,٢٥٣,٠١٦	٣٢٣,٠١٦,٨٠٨	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرافية التي لا تتقاضى فوائد ٣٥,٠٨٩,٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

- إن الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .

إن الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية هي كما يلي:

٢٠٢٤	المجموع	٢٠٢٥	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأرصدة كما في بداية السنة
٢٩١,٩٤٧,٨٢٣	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	الأرصدة الجديدة
١٨٦,٢٢٤,٠٦٦	٢٣٤,٨٢٥,٣٥٢	-	-	-	٢٣٤,٨٢٥,٣٥٢	الأرصدة المسددة
(٢١٩,٥٨٠,٨١٦)	(١٦٨,٠٦٣,٦٣٣)	-	-	-	(١٦٨,٠٦٣,٦٣٣)	الأرصدة كما في نهاية السنة
٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢	-	-	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢		

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	دinars
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
١٠٠,٢٧٧	٨٠,٨٥٦	-	-	٨٠,٨٥٦	الأرصدة كما في بداية السنة
(١٩,٤٢١)	-	-	-	-	أرصدة محولة
٨٠,٨٥٦	٨٠,٨٥٦	-	-	٨٠,٨٥٦	الأرصدة كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية – بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرية محلية		البيان
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
١٩,٣٦٠,٠٢٥	٣,٩٧١,٧٧٨	١٩,٣٦٠,٠٢٥	٣,٩٧١,٧٧٨	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	-	-	إيداعات تستحق من ٦ - ٩ شهور
٤٩,٦٩٢,٩٦٦	٢٠,٣٨٠,٦٢٦	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	٢٠,٣٨٠,٦٢٦	-	-	إيداعات تستحق من ٩ - سنة
٦٩,٠٥٢,٩٩١	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	-	-	المجموع
(٥٩,٨٥٠)	(٥٤,٨٨٧)	(٥٩,٨٥٠)	(٥٤,٨٨٧)	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٢٩٢,٥١٧	٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٢٩٢,٥١٧	-	-	الصافي

لا يوجد مبالغ مقدمة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

لا يوجد إيداعات مقدمة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

ان الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية ذات درجة مخاطر متعددة وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .

ان الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	دinars	
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	الأرصدة كما في بداية السنة	
٦٩,٠٥٢,٩٩١	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	-	-	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	الأرصدة الجديدة	
(٢٨,٥٧٠,٢٢٣)	(٦٩,٠٥٢,٩٩١)	-	-	(٦٩,٠٥٢,٩٩١)	الأرصدة المسددة	
٦٩,٠٥٢,٩٩١	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	-	-	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	الأرصدة كما في نهاية السنة	

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لـإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	دinars	
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	
٢٢,٣٥٠	٥٩,٨٥٠	-	-	٥٩,٨٥٠	الأرصدة كما في بداية السنة	
١٦,٢٣٠	-	-	-	-	أرصدة محولة	
٢١,٢٧٠	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة	
-	(٤,٩٦٣)	-	-	(٤,٩٦٣)	الأرصدة المسددة	
٥٩,٨٥٠	٥٤,٨٨٧	-	-	٥٤,٨٨٧	الأرصدة كما في نهاية السنة	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دinar	٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٨,٥٤٦,٩٥١	٢٦,٦٢٦,٧٢٢	٢٦,٦٢٦,٧٢٢	١٨,٥٤٦,٩٥١
٣١,٥٠٣,٣٨٣	٣٣,٣٤٩,٣٠٠	٣٣,٣٤٩,٣٠٠	٣١,٥٠٣,٣٨٣
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٩,٩٧٦,٠٢٢		

موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية

المجموع

بلغت خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٧٩٢,٢٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (صفر دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ١,٦٩٦,٣١٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨٦٩,٥٥٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

٩ - تسهيلات اجتماعية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دinar	٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢٢٣,٩١٥,٨٣٣	٢١٧,٢٧٠,٩٩٦		٧,٧٦٥,٩٤١
١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	١٠٤,٨٩٧,٥٣٥		
٣١٧,٤٢٥,٧٩٢	٢٧٥,٨٦٦,٠٦٠		١٠٠,٥٨٧,٢٠٢
٣١,٥٨٨,٦٥٨	٢٥,٥٤١,٧٢٥		١٦,٧٤٦,٣٩٦
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨,٣٨٩,٣٣٦		
<u>٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨</u>	<u>٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥</u>		
(٢١,٣٧٢,٧٢٥)	(٢٨,٠٩٨,٩٦٢)		
(٥,٥٠٥,٩٩٣)	(٥,٤٤٢,٠١٤)		
<u>٨٢٧,١٦٤,٩٤٠</u>	<u>٨٠٣,٠١٢,٩٨٩</u>		

الأفراد (التجزئة)

قروض*

بطاقات الائتمان

القرض العقارية

الشركات الكبرى

قروض *

جارى مدين

منشآت صغيرة ومتوسطة

قروض *

جارى مدين

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ينزل : فوائد معلقة

صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة

بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوسة مقدما.

*

بلغ التسهيلات الإنتمانية غير العاملة ٢٦,١٢٥,٣٧٦ دينار أي ما نسبته ٣,١٢ % من إجمالي التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٥,٨١٣) ١٦,٤٨٩ دينار أي ما نسبته ١,٩٣ % من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

-

بلغ التسهيلات الإنتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢١,٣٦٦,٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٢,٥٧ % من رصيد التسهيلات الإنتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٥,١٤,١٣٢,٢٦٨) ١٤,١٣٢ دينار أي ما نسبته ١,٦٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

-

بلغ التسهيلات الإنتمانية المنوحة للحكومة الأردنية وبكافلتها ٢٠,٨٣١,٧١٢ دينار أي ما نسبته ٢,٤٩ % من إجمالي التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٥,٢٧,٨٠٩,٦٤٥) ٢٧,٨٠٩ دينار أي ما نسبته ٣,٢٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

-

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ :

٢٠٢٥

المجموع	الحكومة والقطاع		القروض العقارية		الشركات الكبرى		المنشآت المتوسطة والصغرى		الافراد	
	العام	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار										
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٤٦,٤٧٩,٩٩٧		١٠٩,٥٣٣,٨٣٩		٤١٨,٠١٢,٩٩٤		٤٨,٣٣٥,٠٥٤		٢٣١,٦٨١,٧٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٧١,٠٠٢,٧٥٦	١٢,٧٦٦,٣٨٠		١٥,٠٠٢,٩٤٤		٩٢,٧٢١,٩٤٢		٦,٦٩٤,١٦٠		٤٣,٨١٧,٣٣٠	الأرصدة الجديدة
(١٨١,٨٢٢,٣٨٨)	(٥,٨١٢,٧١٣)		(١٨,٠٨٥,٥١١)		(٨٨,٢٩٥,٥٩٩)		(١٩,٢٥٤,٠٦٠)		(٥٠,٣٧٤,٥٥٠)	الأرصدة المسددة
٤,٩٩٩,١٧٧	-		١٠,٢٢٠,١٠٨		(٣,١٩٨,٦٥٤)		(٢,٦٦٥,٥٤٦)		٦٤٣,٢٦٩	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
(١٦,٨١٩,٠١٠)	-		(١١,٥١١,٣٤١)		(٣٦١,٩٩٣)		١,٩٢٩,٢٧٩		(٦,٨٧٤,٩٥٥)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
١١,٨١٩,٨٣٣	-		١,٢٩١,٢٣٣		٣,٥٦٠,٦٤٧		٧٣٦,٢٦٧		٦,٢٣١,٦٨١	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(٦,٩٨٥,٠٠٥)	-		(١,١٠٧,٥١٦)		(٤,٩٠١,٣٤٦)		(٥٥١,٩٢٧)		(٤٢٤,٢١٦)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٣,٠٩٨	-		(١٣٥,٤١٧)		٢,٢٨٩,٩٩٨		(١,٢٩٢,٠٨٦)		(٢٩,٣٩٧)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٤١٧,٢٣٠)	-		(٣١٠,٨٠٤)		-		(٨٠)		(١٠٦,٣٤٦)	المحول إلى خارج الميزانية
(١٠٠,٩٢٤)	-		-		-		-		(١٠٠,٩٢٤)	الأرصدة المعذومة
٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	٥٣,٤٣٣,٦٦٤		١٠٤,٨٩٧,٥٣٥		٤١٩,٨٢٧,٩٨٩		٣٣,٩٣١,٠٦١		٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٤

المجموع	الحكومة والقطاع		القروض العقارية		الشركات الكبرى		المنشآت المتوسطة والصغرى		الافراد	
	العام	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار										
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٥٨,١٦٩,٨٦١		١٣٤,٠٥٩,٢٠٨		٣٧٩,١٤٢,٦٨٤		٥٥,٦٧٢,٠٧٤		٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٠,٦٣٠,٤٥٥	٣,٠٣٧,٩٠٩		٨,٤٤٤,٦٧٦		١٢٥,٤٢٤,١٩٩		١٠,٧٣٩,٩٩٥		٣٣,٠٠٣,٦٧٦	الأرصدة الجديدة
(٢٠٤,٠٩٧,٥٠٧)	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)		(٣١,٣٤٩,٣٣١)		(١٠٢,٢٤٤,٧٢١)		(١٥,٠١١,٨٧٩)		(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	الأرصدة المسددة
١٢,٠١٤,٩٩٣	-		(٦٦٤,١٩٣)		٢٠,٣٩٢,٣٦١		(١,٦٣٤,١٩٢)		(٦,٠٧٨,٩٨٣)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
(٢٠,٠٦١,٠٧٥)	-		(٣٠٣,٨١٩)		(٢٢,٣٨٨,٠٨٣)		(١٩,٠٨٥)		٢,٦٤٩,٩١٢	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
٨,٠٤٦,٠٨٢	-		٩٦٨,٠١٢		١,٩٩٥,٧٢٢		١,٦٥٣,٢٧٧		٣,٤٢٩,٠٧١	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(٢,٦٥٠,١٧٣)	-		(١٨٤,٨٨٦)		(١,٦٧٤,٦١٩)		(٦١٨,١٩٤)		(١٧٢,٤٧٤)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٤,٣٢٧,٢٦١	-		(١,٢٦٢,٣٧٥)		١٧,٣٨٩,٥٦٩		(١,٧٩٩,٩٣٣)		-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٨,٥٣١,٧٤٨)	-		(١٥٣,٤٥٣)		(٢٤,١٠٨)		(٦٤٧,٠٠٩)		(٧,٧٠٧,١٧٨)	المحول إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-		-		-		-		(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعذومة
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٤٦,٤٧٩,٩٩٧		١٠٩,٥٣٣,٨٣٩		٤١٨,٠١٢,٩٩٤		٤٨,٣٣٥,٠٥٤		٢٣١,٦٨١,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٥

المجموع	الحكومة والقطاع			المنشآت		
	العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة	والصغرى	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٣٧٢,٧٢٥	-	١,٥٩٣,٠٣١	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٩,٠٦٧,٠٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦,١٤٦,٢٥٧	-	٥٠,٥٣٣	٨٢٧,٠٤٣	٥٦٠,٨٢٣	٤,٧٠٧,٨٥٨	الأرصدة الجديدة
(٢,٢٣٥,٦٤٩)	-	(٣٩٧,١١٤)	(١٤٢,٩٢٣)	(٢٢٣,٤٧٠)	(١,٤٧٢,١٤٢)	الأرصدة المسددة
٣٤٤,٧٤٧	-	١١٦,٥٢١	٥٤,٧١١	١٠,٦٥٩	١٦٣,١٢٦	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
(٤٥٣,٧١٣)	-	(١١٦,٥٥٨)	(٨٧,٥٦٧)	(١١,٤٤٥)	(٢٣٨,١٤٣)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
١٠٨,٩٦٦	-	٣٠٧	٣٢,٨٥٦	٧٨٦	٧٥,٠١٧	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
						اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,١٢٠,٥٨٨	-	٢٠١,١٥٢	٥٩٦,٧٢٠	٣٦,٣٩٨	١,٢٨٦,٣١٨	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
١٩٦,٢٥٢	-	١٤٥,٤٢٩	٥٥,٣٩٨	(٤,٤٧٧)	(٩٨)	المحول من / إلى خارج الميزانية
٥٩٩,٧١٣	-	١٦١,١٣٤	-	(٨٠)	٤٣٨,٦٥٩	الأرصدة المعدومة
(١٠٠,٩٤)	-	-	-	-	(١٠٠,٩٤)	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٨,٠٩٨,٩٦٢	-	١,٧٥٤,١٦٥	١٠,٢٢٣,٧٨٩	٢,١٩٤,٣٣٠	١٣,٩٢٦,٦٧٨	إعادة توزيع :
٢٣,٠٩١,٠٠٢	-	١,١٣٠,١٩٢	١٠,٢٢٣,٧٨٩	٢,١٩٤,٣٣٠	٩,٥٤٢,٦٩١	المخصصات على مستوى افرادي
٥,٠٠٧,٩٦٠	-	٦٢٣,٩٧٣	-	-	٤,٣٨٣,٩٨٧	المخصصات على مستوى تجميعي

٢٠٢٤

المجموع	الحكومة والقطاع			المنشآت		
	العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة	والصغرى	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٥٤,٨٤٥	٣,٤٢٢,٧٧٣	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٩,١٤٨,٩٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٩٧١,٩٦٦	-	١١٠,٣٦٤	١,٦٨٤,٩٨٣	١,٤٢٢,٧٦٢	٧,٧٥٣,٨٥٧	الأرصدة الجديدة
(٥,٤٨٨,١٤٧)	-	(٦٤٤,٩٨٦)	(٩٤٦,٧٠٢)	(٧١٩,٧٨٠)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	الأرصدة المسددة
٣٠٤,٥٦٦	-	٤٠,٧٤٧	٢٦٣,١٣٨	١٩,٨٤٢	(١٩,١٦١)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
٣٧,٤٠٣	-	١٤٩,١٦٤	(٢٧٢,٠٥٨)	(٢٦,٢٣٠)	١٨٦,٥٢٧	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
(٣٤١,٩٦٩)	-	(١٨٩,٩١١)	٨,٩٢٠	٦,٣٨٨	(١٦٧,٣٦٦)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
						اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١,١٩٩,٤٣٥	-	٢٨٨,٧٩٤	١٨٧,١٠١	(١٦٧,٩٤٤)	٨٩١,٤٨٤	تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٤٦,٢٠٧)	(٥٤,٨٤٥)	(١,٥٤٤,٣٩٤)	١,١١١,٩١٠	(١,٧٠٢,٥١١)	٤٣,٦٣٣	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٦,٢٢٧,٥٤٦)	-	(٣٩,٥٢٠)	(٢٤,١٠٨)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	المحول إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعدومة
						تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٣٧٢,٧٢٥	-	١,٥٩٣,٠٣١	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٩,٠٦٧,٠٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة
١٥,٧٢٣,٣٩٣	-	١,٠١٩,١٧٨	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٣,٩٩١,٥٢٨	إعادة توزيع :
٥,٦٤٩,٣٢٢	-	٥٧٣,٨٥٣	-	-	٥,٠٧٥,٤٧٩	المخصصات على مستوى افرادي
						المخصصات على مستوى تجميعي

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	٢٠١,٧٥٥,٣١٩	-	-	٢٠١,٧٥٥,٣١٩	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
١٧,٥٠٢,٧٧٧	٩,٨٣٦,٨٣٠	-	٩,٨٣٦,٨٣٠	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٦,٢٥٧,١٢٧	١٢,٩٢١,٥٦٧	١٢,٩٢١,٥٦٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	١٢,٩٢١,٥٦٧	٩,٨٣٦,٨٣٠	٢٠١,٧٥٥,٣١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٢١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٠٠٣,٦٧٦	٤٣,٨١٧,٣٣٠	١,٢٥٤,٧٧٥	٢,٠٢٦,٨٥٥	٤٠,٥٣٥,٧٠٠	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(٥٠,٣٧٤,٥٥٠)	(٦٠٢,١٨٣)	(٢,٦٢٨,٣٨٠)	(٤٧,١٤٣,٩٤٢)	الأرصدة المسددة
-	-	(٨٤,٥٦١)	(٧,٤٩١,٥٦٠)	٧,٥٧٦,١٢١	مات تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(٦٠٤,٦٢٧)	٥,٠٢٣,٦٤١	(٤,٤١٩,٠١٤)	مات تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٦,٩٢٠,٨٧٤	(٤,٤٠٧,٠٣٦)	(٢,٥١٣,٨٣٨)	مات تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(١٧٢,٤٧٤)	(٤٢٤,٢١٦)	(٢٩,٠١٩)	(١٧٣,٠١٦)	(٢٢٢,١٨١)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٢٩,٣٩٧)	-	-	(٢٩,٣٩٧)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧,٧٠٧,١٧٨)	(١٠٦,٣٤٦)	(٨٩,٨٩٥)	(١٦,٤٥١)	-	المحول إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	١٢,٩٢١,٥٦٧	٩,٨٣٦,٨٣٠	٢٠١,٧٥٥,٣١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,١٤٨,٩٣٩	٩,٠٦٧,٠٠٧	٣,٩٥٩,١٥٢	٧٨٧,٦٣٩	٤,٣٢٠,٢١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٥٣,٨٥٧	٤,٧٠٧,٨٥٨	٣,٢٥٩,٧٠٣	١٧٦,٤٩٩	١,٢٧١,٦٥٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٣,١٧٦,٦٧٩)	(١,٤٧٢,١٤٢)	(١٩١,٢٤١)	(١١٤,٦٨٨)	(١,١٦٦,٢١٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(١٨,٧٩٨)	(٢٥٥,٧٩٨)	٢٧٤,٥٩٦	مات تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(١٤٥,٢٣٤)	٢١١,٨٤٣	(٦٦,٦٠٩)	مات تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٢٣٩,٠٤٩	(١٩٤,١٨٨)	(٤٤,٨٦١)	مات تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
٨٩١,٤٨٤	١,٢٨٦,٣١٨	١,٥٤١,٢٢٣	(٥٠,٢٠٥)	(٢٠٤,٧٠٠)	اجمالي الأثر على خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٣,٦٣٣	(٩٨)	-	-	(٩٨)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥,٥٧٦,٢٤٣)	٤٣٨,٦٥٩	٤٣٩,٤٦٠	(٨٠١)	-	المحول إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٩,٠٦٧,٠٠٧	١٣,٩٢٦,٦٧٨	٨,٩٨٢,٣٩٠	٥٦٠,٣٠١	٤,٣٨٣,٩٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٨٢٠,٦٦٣	٢٠,٨٤٩,٢١٩	-	-	٢٠,٨٤٩,٢١٩	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٩,٢٠١,٧٤٦	٨,٧٤٨,٢٠٨	-	٨,٧٤٨,٢٠٨	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٣١٢,٦٤٥	٤,٣٣٣,٦٣٤	٤,٣٣٣,٦٣٤	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣٣,٩٣١,٠٦١	٤,٣٣٣,٦٣٤	٨,٧٤٨,٢٠٨	٢٠,٨٤٩,٢١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٧٣٩,٩٩٥	٦,٦٩٤,١٦٠	١,٠٧٩,٢٢٥	١,٢٤٤,٥٩٦	٤,٣٧٠,٣٣٩	الأرصدة الجديدة
(١٥,٠١١,٨٧٩)	(١٩,٢٥٤,٠٦٠)	(٧٩٩,٥٢٦)	(٢,٩٩٨,٨١٦)	(١٥,٤٤٥,٧١٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٥٧٢,٦٢٩)	٥٧٢,٦٢٩	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٨٥٣,٢٤٥	(٢,٨٥٣,٢٤٥)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٧٣٦,٢٦٧	(٣٥١,٣٣٧)	(٣٨٤,٩٣٠)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(٦١٨,١٩٤)	(٥٥١,٩٢٧)	٥,١٠٣	(٤٨٥,٤١٦)	(٧١,٦١٤)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٧٩٩,٩٣٣)	(١,٢٩٢,٠٨٦)	-	(١٤٣,١٨١)	(١,١٤٨,٩٠٥)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦٤٧,٠٠٩)	(٨٠)	(٨٠)	-	-	المحول إلى خارج الميزانية
٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣٣,٩٣١,٠٦١	٤,٣٣٣,٦٣٤	٨,٧٤٨,٢٠٨	٢٠,٨٤٩,٢١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة التسهيلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٨٠,٢٨٤	١,٨٢٥,١٣٦	٧٢٦,٠٩٩	١٠٣,٥٤٥	٩٩٥,٤٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٢٢,٧٦٢	٥٦٠,٨٢٣	٤٤٨,٥٣٤	٩٥,٢٤٥	١٧,٠٤٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٧١٩,٧٨٠)	(٢٢٣,٤٧٠)	(٢٣,٨٤٠)	(٣٦,٦٣٧)	(١٦٢,٩٩٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(١٢,٥٧٣)	١٢,٥٧٣	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	١,٧٥٥	(١,٧٥٥)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٧٨٦	(٦٢٧)	(١٥٩)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(١٦٧,٩٤٤)	٣٦,٣٩٨	٢٩,٦١٤	١٧,٤٨٦	(١٠,٧٠٢)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٧٠٢,٥١١)	(٤,٤٧٧)	-	(٤,٦٤٩)	١٧٢	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥٨٧,٦٧٥)	(٨٠)	(٨٠)	-	-	المحول إلى خارج الميزانية
١,٨٢٥,١٣٦	٢,١٩٤,٣٣٠	١,١٨١,١١٣	١٦٣,٥٤٥	٨٤٩,٦٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	٣٦٣,٠٤٥,٦٨١	-	-	٣٦٣,٠٤٥,٦٨١		درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٥١,٨٦٤,٧٧٤	-	٥١,٨٦٤,٧٧٤	-		درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٠٥٣,٥٥٥	٤,٩١٧,٥٣٤	٤,٩١٧,٥٣٤	-	-		درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٤١٩,٨٢٧,٩٨٩	٤,٩١٧,٥٣٤	٥١,٨٦٤,٧٧٤	٣٦٣,٠٤٥,٦٨١		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣,٠٥٣,٥٥٥	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧		الرصيد كما في بداية السنة
١٢٥,٤٢٤,١٩٩	٩٢,٧٢١,٩٤٢	١٩٠,٠٥٧	٤,٥٢٠,٦١١	٨٨,٠١١,٢٧٤		الأرصدة الجديدة
(١٠٢,٢٤٤,٧٣١)	(٨٨,٢٩٥,٥٩٩)	(١,٠١٧,٧٥٥)	(١,٤٥٤,٤٥٧)	(٨٥,٨٢٣,٤٣٧)		الأرصدة المسددة
-	-	-	(٣,٨٧٣,٧٢٨)	٣,٨٧٣,٧٢٨		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	٦,٩١٧,٠٨٦	(٦,٩١٧,٠٨٦)		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٣,٥٦٠,٦٤٧	(٣,٤٠٥,٣٥١)	(١٥٥,٢٩٦)		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(١,٦٧٤,٦١٩)	(٤,٩٠١,٣٤٦)	(٨٦٩,٠٢٠)	(٣,٦٥٠,٥٧٠)	(٣٨١,٧٥٦)		اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٧,٣٨٩,٥٦٩	٢,٢٨٩,٩٩٨	-	٣٩٠,٢٤١	١,٨٩٩,٧٥٧		الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢٤,١٠٨)	-	-	-	-		المحول إلى خارج الميزانية
٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٤١٩,٨٢٧,٩٨٩	٤,٩١٧,٥٣٤	٥١,٨٦٤,٧٧٤	٣٦٣,٠٤٥,٦٨١		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٤		٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٧٤,٣٦٧	٨,٨٨٧,٥٥١	١٩٨,٨٤٣	٨,٠٦١,٤٩٩	٦٢٧,٢٠٩		الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٨٤,٩٨٣	٨٢٧,٠٤٣	٣٤٨,١٩٥	٢٩٤,٠١٨	١٨٤,٨٣٠		الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٩٤٦,٧٠٢)	(١٤٢,٩٢٣)	(٨٠١)	(٢٧,٨٠١)	(١١٤,٣٢١)		المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٦٤,٤٥٩)	٦٤,٤٥٩		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	٩,٣٤٠	(٩,٣٤٠)		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٣٢,٨٥٦	(٣٢,٤٤٨)	(٤٠٨)		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
١٨٧,١٠١	٥٩٦,٧٢٠	٦٥٥,٩٨٨	١٠,٩٧٠	(٧٠,٢٣٨)		اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١١١,٩١٠	٥٥,٣٩٨	-	١١,٣٨٠	٤٤,٠١٨		نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٤,١٠٨)	-	-	-	-		الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
٨,٨٨٧,٥٥١	١٠,٢٢٣,٧٨٩	١,٢٣٥,٠٨١	٨,٢٦٢,٤٩٩	٧٢٦,٢٠٩		المحول إلى خارج الميزانية
						الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المرحلة ٣	المرحلة ٢
دينار		دينار		دينار	دينار
٨٩,٧٦٩,٤١٤		٩٨,٤٧١,٣٩٣		-	-
١٥,٨٩٧,٩٣٩		٢,٤٧٣,٥٠١		-	٢,٤٧٣,٥٠١
٣,٨٦٦,٤٨٦		٣,٩٥٢,٦٤١		٣,٩٥٢,٦٤١	-
١٠٩,٥٣٣,٨٣٩		١٠٤,٨٩٧,٥٣٥		٣,٩٥٢,٦٤١	٢,٤٧٣,٥٠١
					٩٨,٤٧١,٣٩٣

درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
درجة مخاطر مقبولة (٧)
درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
دينار		دينار		دينار	دينار
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨		١٠٩,٥٣٣,٨٣٩		٨٩,٧٦٩,٤١٤	
٨,٤٢٤,٦٧٦		١٥,٠٠٢,٩٤٤		١٤٤,٤١٩,٣١٠	
(٣١,٣٤٩,٣٣١)		(١٨,٠٨٥,٥١١)		(١٤,٨٠٢,٦٨٠)	
-		-		١١,٢٤٤,٥٣٠	
-		(٨٥,٨١٤)		(٩٣٨,٥٩٥)	
-		-		(٩٣٨,٥٩٥)	
-		-		١,٣٧٧,٤٤٧	
(١٨٤,٨٨٦)		(١,١٠٧,٥١٦)		(١,٢٩١,٢٢٠)	
(١,٢٦٢,٣٧٥)		(١٣٥,٤١٧)		(٩٩٩,٣٤٢)	
(٥٣,٤٥٣)		(٣١٠,٨٠٤)		(١٣٥,٤١٧)	
١٠٩,٥٣٣,٨٣٩		١٠٤,٨٩٧,٥٣٥		(٢٩٥,٧٢٧)	(١٥,٠٧٧)
				٩٨,٤٧١,٣٩٣	٢,٤٧٣,٥٠١

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
المحول إلى خارج الميزانية
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
دينار		دينار		دينار	دينار
٣,٤٢٢,٧٧٣		١,٥٩٣,٠٣١		٤٨١,٤٦٤	
١١٠,٣٦٤		٥٠,٥٣٣		٢٢,٣٨٦	
(٦٤٤,٩٨٦)		(٣٩٧,١١٤)		(٧٣,١٦٥)	
-		-		١١٩,١١٦	
-		-		(٢,٦٢٥)	
-		-		(٢٤٠)	
٢٨٨,٧٩٤		٢٠١,١٥٢		(١١٤,٠٦٠)	
(١,٥٤٤,٣٩٤)		١٤٥,٤٢٩		٤٨,٥٨٨	
(٣٩,٥٢٠)		١٦١,١٣٤		-	
١,٥٩٣,٠٣١		١,٧٥٤,١٦٥		١,٠٠٠,٣٨٤	٢٧٢,٣١٧
				٤٨١,٤٦٤	٩,٥٨١

الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف
بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
المحول إلى خارج الميزانية
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الإنمائية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الإنمائي الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥					درجة مخاطر متدنية (٦-٢) الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	dinars		
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars		
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤		
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤		

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الإنمائية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٤		٢٠٢٥					الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة الأرصدة المسددة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	dinars		
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars		
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧		
٣,٠٣٧,٩٠٩	١٢,٧٦٦,٣٨٠	-	-	-	١٢,٧٦٦,٣٨٠		
(١٤,٧٢٢,٧٧٣)	(٥,٨١٢,٧١٣)	-	-	-	(٥,٨١٢,٧١٣)		
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤		

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٤		٢٠٢٥					الرصيد كما في بداية السنة الإثر على الرصيد الناتج عن التعديلات الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	dinars		
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars		
٥٤,٨٤٥	-	-	-	-	-		
(٥٤,٨٤٥)	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-		

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣
دينار	دينار	دينار
٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦	-
٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٢,٩٢٣,٣١٣	-
١٦,٤٨٩,٨١٣	٢٦,١٢٥,٣٧٦	-
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	٢٦,١٢٥,٣٧٦
		٧٢,٩٢٣,٣١٣
		٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦

درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
 درجة مخاطر مقبولة (٧)
 درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٠,٦٣٠,٤٥٥	١٧١,٠٠٢,٧٥٦	٢,٦٦٩,٤٠٠	٨,٢٣٠,٣٥٣	١٦٠,١٠٣,٠٠٣	الأرصدة الجديدة
(٢٠٤,٠٩٧,٥٠٧)	(١٨١,٨٢٢,٣٨٨)	(٣,٤٨٩,٦٥٥)	(٩,٢٩٤,٢٩٣)	(١٦٩,٠٣٨,٤٩٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(١٧٠,٣٧٥)	(٢٣,٠٩٦,٦٣٣)	٢٣,٢٦٧,٠٠٨	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(٦٠٤,٦٢٧)	١٥,٧٣٢,٥٦٧	(١٥,١٢٧,٩٤٠)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	١٢,٥٩٤,٨٣٥	(٩,٤٥٤,٩٤٤)	(٣,١٣٩,٨٩١)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(٢,٦٥٠,١٧٣)	(٦,٩٨٥,٠٠٥)	(٨٧٧,٤٣٩)	(٤,٤٣٢,٦٧٣)	(١,٦٧٤,٨٩٣)	أجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٤,٣٢٧,٢٦١	٨٣٣,٠٩٨	-	٢٤٧,٠٦٠	٥٨٦,٠٣٨	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٨,٥٣١,٧٤٨)	(٤١٧,٢٣٠)	(٣٨٥,٧٠٢)	(٣١,٥٢٨)	-	المحول من / إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعودمة
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	٢٦,١٢٥,٣٧٦	٧٢,٩٢٣,٣١٣	٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل حسب المرحلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٢١,٣٧٢,٧٢٥	٥,٧٢٣,٣٤٤	٩,٢٢٥,٠٠٠	٦,٤٢٤,٣٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٩٧١,٩٦٦	٦,١٤٦,٢٥٧	٤,٥٨٠,٩٣٤	٥٩١,٤٠٧	١,٤٩٥,٩١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٥,٤٨٨,١٤٧)	(٢,٢٣٥,٦٤٩)	(٤٥٢,١١٥)	(٢٦٦,٨٤٢)	(١,٥١٦,٦٩٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٣٦,٣٩٥)	(٤٣٤,٣٤٩)	٤٧٠,٧٤٤	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(١٤٥,٢٣٤)	٢٢٥,٥٦٣	(٨٠,٣٢٩)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٢٩٠,٥٩٥	(٢٤٤,٩٢٧)	(٤٥,٦٦٨)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
١,١٩٩,٤٣٥	٢,١٢٠,٥٨٨	٢,٥٣٢,٤٥٦	(١٢,١٦٨)	(٣٩٩,٧٠٠)	أجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٤٦,٢٠٧)	١٩٦,٢٥٢	(٧٢,٣٤٥)	١٧٥,٩١٧	٩٢,٦٨٠	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٦,٢٢٧,٥٤٦)	٥٩٩,٧١٣	٦٠٠,٦٥٢	(٩٣٩)	-	المحول إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعودمة
٢١,٣٧٢,٧٢٥	٢٨,٠٩٨,٩٦٢	١٢,٣٩٨,٩٦٨	٩,٢٥٨,٦٦٢	٦,٤٤١,٣٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الرَّصِيدُ فِي بِدْأِ السَّنَةِ

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للأمير ادريس

ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية

الفوائد المشطوبة

الصدى في نهاية السنة

৩,৭২৮,৬২৬	১,০২৬,১৩১	-	১,৪৭৭,১০৪	১,২২৪,৩৯১
৫,৩৯৩,৮০৭	৪৮,০২৪	১,৪৪৮,২১৮	১,২৭৮,৭৮১	১,২১১,৯৪৩
(১,৩৭১,৬১১)	(৩৪,০০২)	-	(৭৯৩,২২৭)	(০৪৪,৩২০)
(১,২৪৩,৮৭৮)	(১৭৯,৭৪২)	-	(২২০,২৪২)	(৮০৩,৯৯৪)
৫,০৫০,৯৯৩	৮৮০,৪৯১	১,৪৪৮,২১৮	১,৭৪০,২৯৬	১,৪৪৮,০২০

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرَّصِيدُ فِي بُدْأِ السَّنَةِ

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

پنزل : الفوائد المحولة الى حسابات نظامية

الصدف في نهاية السنة

توزيع التسهيلات الإنمائية حسب القطاع الاقتصادي - بالصافي

٢٠٢٤ كانون الأول ٣١		٢٠٢٥ كانون الأول ٣١		
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٢٥٤,١٢٦	٤٥,٤٤٠,٤٩٣	-	٤٥,٤٤٠,٤٩٣	مالي
١٣٧,٩١,٧٤٤٦	١٢٣,٦٨٤,٢٣٨	-	١٢٣,٦٨٤,٢٣٨	صناعة
٢١٢,١٦٨,٢٠٩	١٨٣,٣٨٦,٤٦٤	٢٢,٢٥٧,٠٦٦	١٦١,١٢٩,٣٩٨	تجارة
٦٣,١٠٧,٩٣٠	٧٢,٦٧٥,٨٢٢	-	٧٢,٦٧٥,٨٢٢	خدمات عامة
١٠٦,٢٠٠,٥١٤	١٠٢,١٩٥,٤٠٧	٣,٠٩٨,٢٥٧	٩٩,٠٩٧,١٥٠	عقارات
٩٣٧,٩٥٢	١,٢٤٩,٦٢٤	-	١,٢٤٩,٦٢٤	أسهم
٢٢١,٤١٦,٧٤٧	٢٠٩,٢١٠,٦٠٣	٣,٤٣٤,٠٤٣	٢٠٥,٧٧٦,٥٦٠	أفراد
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	حكومة وقطاع عام
٧,٤٢٧,٧٦٦	٧,٨١١,٣٥٨	-	٧,٨١١,٣٥٨	النقل والشحن
٤,٠٧٩,٩٥٦	٣,٩٢٥,٣١٦	-	٣,٩٢٥,٣١٦	سياحة وفنادق
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	٢٨,٧٨٩,٣٦٦	٧٧٤,٢٢٣,٦٢٣	المجموع

توزيع التسهيلات الإنثمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

النوع	كانون الأول	٣١ كانون الأول	المجموع
دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٥	داخل المملكة
دينار	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	٧٧٤,٢٢٣,٦٢٣	آسيا
دينار	٢٠,٢٧٢,٨٧٦	٢٦,٦٧٧,٢٦٣	أوروبا
دينار	٩٧٦,٦٠٧	٢,١١٢,١٠٣	
	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار
٧٢٤,٧٤٦	٧١٦,٨٧٣
٤,٢٥٤,٠٠٠	٣,٥٦٢,٩٥١
٤,٩٧٨,٧٤٦	٤,٢٧٩,٨٢٤

موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية

سندات حكومات أجنبية

سندات وإسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية

٥٨١,٧٢٧,٩٣٦	٥٥٥,٧٧١,٢٣٣
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
٥٨٢,٠٤٧,٩٣٦	٥٥٦,٠٩١,٢٣٣
٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٥٦٠,٣٧١,٠٥٧
(٤٧٣,٤٢٣)	(٣٦٥,٠٢٢)
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥

موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات وإسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية

المجموع

بنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥

تحليل أدوات الدين - بالصافي

ذات عائد ثابت
المجموع

توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الإئتماني الداخلي للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
المجموع	المجموع
دينار	دينار
٥٨٥,٢٨٨,٦٨٢	٥٦٠,٠٥١,٠٥٧
١,٤١٨,٠٠٠	-
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٥٦٠,٣٧١,٠٥٧

فئات التصنيف الإئتماني بناء على

نظام البنك الداخلي:

درجة مخاطر متدنية (٦-٢)

درجة مخاطر مقبولة (٧)

درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)

المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٤	المجموع	٢٠٢٥	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠		٥٨٥,٢٨٨,٦٨٢		الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٥,٠٢٨,٨٦٤)	-	-	-		-		الرصيد المحول
٢٧,١٤٩,٢٥١	١٨٤,٥٢٨,٢٢٦	-	-		١٨٤,٥٢٨,٢٢٦		الأرصدة الجديدة
(٧٤,١١٣,٩٦٢)	(٢١١,١٨٣,٥٨١)	-	-		(٢١١,١٨٣,٨٥١)		الأرصدة المسددة
-	-	-	(١,٤١٨,٠٠٠)		١,٤١٨,٠٠٠		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	-		-		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-		-		ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(١٤٤,٩٦١)	-	-	-		-		التغيرات الناتجة عن التعديلات
٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٥٦٠,٣٧١,٠٥٧	٣٢٠,٠٠٠			٥٦٠,٥١٠,٥٧		الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٤	المجموع	٢٠٢٥	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٩,١٤٣	٤٧٣,٤٢٣	٣٢٠,٠٠٠	٣٤,٧٤١		١١٨,٦٨٢		الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٨٣٦	-	-		٢,٨٣٦		الأرصدة الجديدة
(٨٥,٧٢٠)	(١١١,٢٣٧)	-	-		(١١١,٢٣٧)		الأرصدة المسددة
-	-	-	(٣٤,٧٤١)		٣٤,٧٤١		الأرصدة المحولة
٤٧٣,٤٢٣	٣٦٥,٠٢٢	٣٢٠,٠٠٠			-	٤٥,٠٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ون الأول	كان ٣١
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دinars	دinars
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠

النحو
النحو

إن الحركة على الموجودات المالية المرهونة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
المجموع	المجموع
دinars	دinars
-	٩٥,٦٩٦,٦٥٣
٢٢٥,٠٢٨,٨٦٤	-
(١٢٩,٣٣٢,٢١١)	٦,٩٤٠,٠٤٧
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
الرصيد المحول
الارصدة الجديدة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - استثمار في شركة حليفة
فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دinars	دinars
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦
١,١٨٣,٨٨٤	٤١٠,٥٥٠
(٢٩٢,٠٣٨)	١,٥٢٤,٢١٧
٧,١٩٦	٣٠,٠٥٨
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٢,٩٠٩,٥٩١

رصيد بداية السنة
حصة البنك من أرباح شركة حليفة
فرق ترجمة عملة أجنبية
فرق تقييم موجودات مالية
رصيد نهاية السنة

يمثل الاستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأس المال في والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني)، تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الاستثمار هو حسب نسبة التملك في الاستثمار.
إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

ون الأول	كان ٣١
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دinars	دinars
٤٢٨,٦٢٦,١٨٣	٤٢٩,٢٠٣,٨٢٢
٣٤٤,٨٤٧,١١٩	٣٣٧,٥٦٥,٤٥٩
٨٣,٧٧٩,٠٦٤	٩١,٦٣٨,٣٦٤
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٢,٩٠٩,٥٩١
٤,٧٣٥,٥٣٦	١,٦٤٢,٢٠٠
١,١٨٣,٨٨٤	٤١٠,٥٥٠

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات
حصة البنك من صافي الموجودات
صافي ربع السنة
حصة البنك في صافي ربع السنة

تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/ لندن لعام ٢٠٢٥ والظاهرة أعلاه وفق احدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	الاستهلاك المتراكم : الرصيد في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	ارضي دينار	مباني دينار	معدات واجهزة واثاث دينار	واسطه نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	محطة توليد الطاقة الشمسيه دينار	آخر دينار	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
٢٧,٣٧٩,٣٣٥	٤٥,٧٤٩,٢٠٣ ٣٢٨,١٨٤ ٣١,٦٢٢ -	٤٥,٨٨٢,٤٦٧	٤٥,٧٤٩,٢٠٣	١٣,٣٢١,٨٥٠ ٢٢٨,١٨٤ ٢٢,٧٨٥ ١٠,١٢٢ -	٢,٠٣٩,٦٠٠ -	٤,٨٨٧,٨٠٧ ٩٨,٧٦٩ (٩,٤٣٥) ١٥,١٢٧ -	٤,٣٩٥,٢٢٧	١٠,٥١,٩٦٦ ٢٧٦,٥٣٦ (١٧٩,٣٧٣) ٢,٧٢١ -	١,١٨٧,٢٦٠ ١,٢٤٨,٦٨٠ (٣٠٠,٢٩١) ٢,١٣٥,٦٤٤	١٠٩,٤٦٢,٢٤٨ ١,٩٨٣,٨٠١ (٣٠٥,٥٣٤) (١١٨,٠٢٦)
٢٧,٣٧٩,٣٣٥	١٠,٤٣٨,٧٩٩ ٩٦٥,١١١ -	١١,٤٠٤,٠١٠	١٠,٤٣٨,٧٩٩	٩,٧٤٨,٢٥١ ٧٣٢,٨٢٩ (٦,٣٣٢) ١٠,٤٧٤,٧٤٨	١,٩٢٩,٦٠٠ -	٤,٩٩٢,٢٦٨	٤,٣٩٥,٢٢٧	٧,٠٣٣,٧٦٣ ٥٩٢,٩١٩ (١٧٨,٤٩٩) ٧,٤٤٨,١٨٣	٢,١٣٥,٧٧٢	٣٤,٠٦٧,١٧٤ ٣,٠٩٣,٣٥٩ (٣٠١,٥٠٥) ٣٦,٨٥٩,٠٢٨
٢٧,٣٧٩,٣٣٥	٢٠,٤٣١,٢٤٥ ٣٤,٤٧٨,٤٥٧ ٤٥,٨٨٢,٤٦٧	٣٤,٤٧٨,٤٥٧	٣٤,٤٧٨,٤٥٧	٢,٢٣١,٢٤٥	٣٥٥,٥١٢	٥٩٠,٧٧٣	٢,٨٣٨,٧٢٣	٣,١٥٣,٧٧٢	٢,١٣٥,٦٤٤	٧٤,١٦٣,٤٦١
٢٠٢٥ ٣١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	الاستهلاك المتراكم : الرصيد في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٥ ٣١ الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥ ٣١ كانون الاول	٢٠٢٥ ٣١ الاستهلاك المتراكم في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم : الرصيد في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم : الرصيد في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم : الرصيد في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤ ٣١ كانون الاول	٢٠٢٤ ٣١ الاستهلاك المتراكم في بداية السنة إضافات استبعادات تحويلات * الرصيد في نهاية السنة
٢٦,٣٦٩,٥٠٤ ٥٠٥,١٨٠ -	٤٥,١٦٨,٢٣٩ ٢٧٧,٧٥٩ -	٤٥,٧٤٩,٢٠٣ ٦٨٣,٣٢٣ ٥٠٤,٦٥١	٤٥,١٦٨,٢٣٩	١٣,٢٥٠,٧٧٥ ١٨٥,٣٧٣ (٣٨٠,١١٨) ٦٨٣,٣٢٣	١,٨٤٨,٧٠٠ ٢٨٩,٠٠٠ (٩٨,١٠٠) ٧٢,٧١٧	٤,٦٥٩,٤١٩ ٢٧٠,٥٦٩ (٥٥,٦٠) ١٢,٨٧٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	١٠,٠٣٣,٣٣٩ ٣٣٩,٢٢٢ (٥٤,١٤٠) ١٨٣,٥٣٥	٢,٦٣١,٢٣٩ ١٣٠,٠٦٨ -	١٠٨,٣٥٦,٤٤٢ ١,٩٩٧,١٨١ (٧٧٤,٤٣٣) (١٦,٩٤٢)
٢٧,٣٧٩,٣٣٥	١٠,٤٣٨,٧٩٩ ٩٣٦,٤٠٨ -	١٠,٤٣٨,٧٩٩	٩,٦٣٤,٨١٤ ٩٣٦,٤٠٨ (١٣٢,٤٢٣)	٩,١٣٨,١٤٢ ٧٩٢,٧٩٦ (١٨٢,٦٨٧) ١٠,٤٣٨,٧٩٩	٢,٠٣٩,٦٠٠ -	٤,٨٨٧,٨٠٧	٤,٣٩٥,٢٢٧	٦,٤٩٠,٧٤٢ ٥٩٥,٨٨٣ (٥٢,٧٣٢) ٧,٠٣٣,٧٦٣	١,١٨٧,٢٦٠ ١٠,٥١,٩٦٦ ٢,١٣٥,٦٤٤	٣١,٣٣٩,٧٧٩ ٣,٢٤٦,١٩٩ (٥١٨,٨٠٤) ٣٤,٠٦٧,١٧٤
٢٧,٣٧٩,٣٣٥	١٠,٤٣٨,٧٩٩ ١٠,٤٣٨,٧٩٩ -	١٠,٤٣٨,٧٩٩	٩,٦٣٤,٨١٤ ٩٣٦,٤٠٨ (١٣٢,٤٢٣)	٩,٧٤٨,٢٥١	٥٧٥,٦٦٩	٨٤٢,١٢٠	٣,٤٦٨,٢٠٣	٣,٠٥٨,٤٨٤	١,١٨٧,٢٦٠	٧٥,٣٩٥,٠٧٤

* تم خلال العام ٢٠٢٥ تحويل ١١٨,٠٢٦ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - ايضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات ملموسة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٢,٧١١,٧٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٢,٠٣٦,٥٧٤) .

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	علاقة العملاء	أنظمة وبرامج
دينار	دينار	دينار
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٨,٩٠٣,٣٣٣	١,٣٧٢,٥٠٢
٢٣٩,١٦٥	-	٢٣٩,١٦٥
١١٨,٠٢٦	-	١١٨,٠٢٦
(٣,٢٨١,٣٣٦)	(٢,٦٦٠,٠٠٠)	(٦٢١,٣٣٦)
٧,٣٥١,٦٩٠	٦,٢٤٣,٣٣٣	١,١٠٨,٣٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

الرصيد في بداية السنة
إضافات
تحويلات *
إطفاء السنة
رصيد نهاية السنة

المجموع	علاقة العملاء	أنظمة وبرامج
دينار	دينار	دينار
١٣,٠٥٣,٨٩٦	١١,٥٦٣,٣٣٣	١,٤٩٠,٥٦٣
٥١٩,٤٢٨	-	٥١٩,٤٢٨
١١٦,٩٤٢	-	١١٦,٩٤٢
(٣,٤١٤,٤٣١)	(٢,٦٦٠,٠٠٠)	(٧٥٤,٤٣١)
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٨,٩٠٣,٣٣٣	١,٣٧٢,٥٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة
إضافات
تحويلات
إطفاء السنة
رصيد نهاية السنة

* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

١٥- موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ون الأول	كان ٣١	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينـار	دينـار	
١٨,٢١٨,٨٢٠	١٨,٠٩٤,٣٩٤	فوائد وعمولات برسم القبض
٢,٥١٣,٧٢٢	٢,٨١٩,٣٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٨,٨٨٠,١٦٠	٢٦,٢٣١,١٨٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣٩١,٥٢٩	٣٢٥,٦٥٧	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٣٣,٨١٠	٤٣٦,٨٥٩	التأمينات المستردة
١,٣١٥,١٣٩	-	شيكـات المقاصلة
٢,٠٢٢,٩٤٩	٢,٩٦٦,٢٧١	أخرى
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٠,٨٧٣,٧٠٦	المجموع

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينـار	دينـار	
١٥,٦٠٠,٣٦٤	٣١,١٨١,٤٩٢	رصيد بداية السنة
١٦,٨١٢,٨١٤	١,٦٩٧,٠٣٤	إضافـات
(١,٢٣١,٦٨٦)	(٤,٥٨٧,٠٣١)	استبعـادات
٣١,١٨١,٤٩٢	٢٨,٢٩١,٤٩٥	
(٢,٣٠١,٣٣٢)	(٢,٠٦٠,٣٠٨)	مخصص العقارات المستملكة **
٢٨,٨٨٠,١٦٠	٢٦,٢٣١,١٨٧	رصيد نهاية السنة

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المبني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستلامها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لستين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينـار	دينـار	
٧٠٠,٠٨٤	٢,٣٠١,٣٣٢	رصيد بداية السنة
١,٦٠١,٢٤٨	٢٨٦,٢٤٨	المخصص خلال السنة
-	(٥٢٧,٢٧٢)	المخصص المستبعد خلال السنة
٢,٣٠١,٣٣٢	٢,٠٦٠,٣٠٨	رصيد نهاية السنة

**١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:**

٢٠٢٤ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول	
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٤٢,٠٨٥	١٢,٠٨٩,٥٩٩	٩٥٢,٤٨٦	١١,٣٩٥,٩٣٢	١١,٢٧٣,٦٥٣	١٢٢,٢٧٩
٣٥٠,٢٨٣,٠٥١	٢٩٥,١٧١,٨٠٠	٥٥,١١١,٢٥١	٣٤١,٩١٤,٤٢٨	٢٥٤,٩١٤,٤٢٨	٨٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٠٧,٢٦١,٣٩٩	٥٦,٠٦٣,٧٣٧	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	٢٦٦,١٨٨,٠٨١	٨٧,١٢٢,٢٧٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

١٧ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتعددة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٢,٤٤٩,٤٠٥	١٧,٤١٩,٨٧٧	١٤٧,٨٨٤,٠٢٦	٤٧,٩٨٩,٢٩٧	٢٤٩,١٥٦,٢٠٥
١٣٨,٨١٢,٣٨٨	٢٧٢,٣٤٣	٢,٥٥٠,٧٦٠	١,٤١٤,٥٩٥	١٣٤,٥٧٤,٦٩٠
١,٣١٩,٨٣٥,٧٤٩	٧٣,٦٢٦,٦٦٣	٢٩١,١١٢,٦٢٢	١٢٣,٩٢٢,٧٠٣	٨٣١,١٧٢,٧٥١
١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	٩١,٣١٨,٨٨٣	٤٤١,٥٤٨,٤١٨	١٧٣,٣٢٦,٥٩٥	١,٢١٤,٩٠٣,٦٤٦
٣٩٥,٩٢١,٠٠٢	١٠,٥٤٨,٠٥٣	١٧٢,٨١٨,٧٢٢	٤١,٦٧٦,٤٩٦	١٧٠,٨٧٧,٧٣١
١٣٩,٦٣٦,٨٦٨	١٩٧,٣٢٦	٢,١٩٤,٣١٦	٢,٠٣٥,٤٠٣	١٣٥,٢٠٩,٨٢٣
١,٢٥٦,٩٨٥,٥٣٨	١٠٨,٦٦٦,٧٥٠	٢٤٨,٤١٩,٤٨٥	١١٩,٢٩٩,٦٧٩	٧٨٠,٦٢٩,٤٣٤
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١١٩,٤١٢,١٢٩	٤٢٣,٤٢٢,٥٢٣	١٦٢,٩٨١,٧٦٨	١,٠٨٦,٧١٦,٩٨٨

٢٠٢٥ كانون الأول
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاصة لأشعار
المجموع

٢٠٢٤ كانون الأول
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاصة لأشعار
المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٨٥,٠٣٥,٧١٧ دينار، كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملكة ٦,٢٨٣,١٦٦ دينار أي ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ١١٤,٦٩٩ دينار، كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملكة ١٣٧,٤٣٠ دينار أي ما نسبته ٦,٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٤٣,٤٩٦,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٢٣,٠٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٥) ٣٧٩,٧٦٠,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٢١,١٨٪ كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٨٩٥,٩٠٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، منها ٦١٩ دينار لدى فرع قبرص و ٤,٨٩٢,٢٨٤ دينار لدى فروع الأردن (١٠,٦٣٣,٣٠٤) دينار أي ما نسبته ٥,٥٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ منها ٣,٢٠٨ دينار لدى فرع قبرص و ١٠,٦٣٠,٠٩٦ دينار لدى فروع الأردن).

بلغت الودائع الجامدة ٣,٠٩٥,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٥) ٦,٩٥٧,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٤).

١٨ - أموال مقرضة
تفاصيل بند أموال مقرضة كما يلي:

الفائدة إعادة الإقراض	الفائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمادات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٢٠٢٥ كانون الأول
% ٥,٥	% ٦,٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٤ كانون ثاني ٢٠٢٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الإستحقاق	كمباليالت غب الطلب	-	٢٠,٢٨٨,٤٤٤ دينار	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	-	حسب دورية الإستحقاق	كمباليالت غب الطلب	-	٥,٤٥٦,٣٥٥ دينار	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمباليالت غب الطلب	-	٧٨,٩٩٦ دينار	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني أنهض
١٤	% ٦	دفعه واحدة	-	٢ اذار ٢٠٢٧	٣,٠٠٠,٠٠ دينار	بنك القاهرة عمان
١٤	% ٦	دفعه واحدة	-	٩ أيار ٢٠٢٧	٣,٠٠٠,٠٠ دينار	بنك القاهرة عمان
١٣,٥٠	% ٧	دفعات شهرية	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٨	٥٩٥,١٥٠ دينار	البنك الإسلامي الأردني
						المجموع
						١٣٢,٤١٨,٩٥٥ دينار

الفائدة إعادة الإقراض	الفائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمادات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٢٠٢٤ كانون الأول
% ٦,٢٥	% ٧,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢٠٢٥ كانون ثاني	٩٠,٠٠٠,٠٠ دينار	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الإستحقاق	كمباليالت غب الطلب	-	٢٢,٩٧٤,٢٠٥ دينار	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	٠	حسب دورية الإستحقاق	كمباليالت غب الطلب	-	١٠,١٦٩,٩٤٣ دينار	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمباليالت غب الطلب	-	١٦١,٦٩٨ دينار	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني أنهض
						١٢٣,٣٥٥,٨٤٦ دينار

١٩ - تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٤٥٠,٧٣١	٤٧,٣٤٩,٧٢٤	١٢,٢٩٧,١٦٨	١٣,١١٧,١٣٠
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٦٠,٤٦٦,٨٥٤		

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

٢٠ - مخصصات متعددة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة	رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٦٢,١٢٦	(٣٩,٤٠١)	١١٠,٣٧٦	٩٩١,١٥١		
٥٧٣,٧٨٩	-	-	٥٧٣,٧٨٩		
-	(٤٥,٠٠٠)	-	٤٥,٠٠٠		
١,٦٣٥,٩١٥	(٨٤,٤٠١)	١١٠,٣٧٦	١,٦٠٩,٩٤٠		

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصصات أخرى
المجموع

السنة	رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩١,١٥١	(٣٨,٨١٥)	٨٨,٥٦٣	٩٤١,٤٠٣		
٥٧٣,٧٨٩	(٢٢,٦٠٢)	١٢٠,٠٠٠	٤٧٦,٣٩١		
٤٥,٠٠٠	(١٤,٠٠٠)	-	٥٩,٠٠٠		
١,٦٠٩,٩٤٠	(٧٥,٤١٧)	٢٠٨,٥٦٣	١,٤٧٦,٧٩٤		

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصصات أخرى
المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٧,٨٧٧,٢٢٤	٦,٢٠١,٥٤١
(٧,٥٤٥,٦٦٩)	(٦,٤٦٩,٤٠٧)
٥,٨٦٩,٩٣٦	٧,٧١٣,٩٧٤
٦,٢٠١,٥٤١	٧,٤٤٦,١٠٨

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الربح او الخسارة الموحدة ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥,٨٦٩,٩٣٦	٧,٧١٣,٩٧٤
٤٥١,٨٣٥	٩,٠٥٢
٦,٣٢١,٧٧١	٧,٧٢٣,٠٢٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
المجموع

ج- الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافية السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخه.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتعددة للإستثمار والواسطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٤ . باستثناء العام ٢٠٢١ ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن العام ٢٠٢١ حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة الكوثر التأجير التمويلي (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٤ .

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠٢٤ .

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠٢٤ .

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبيه المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أيه أعباء ضريبيه مستقبلاً.

د - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢,٨٤٤,٣٣٠	٢,٨٤٤,٣٣٠	٧,٤٨٥,٠٧٩	-	-	٧,٤٨٥,٠٧٩
١٢,٥٨٩	٣,٥٣٧	٩,٣٠٧	١٢,٤٨٠	٣٦,٣٠١	٣٣,١٢٨
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٤٧,٨٦٧	٧,٤٩٤,٣٨٦	١٢,٤٨٠	٣٦,٣٠١	٧,٥١٨,٢٠٧

* لم يتم إحتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود الى بنك الإستثمار العربي الاردني قطر.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	رصيد بداية السنة
دينـار	دينـار	المضاف
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	المستبعد
٥,٠٥٢	٤,٧٤٢	
(٤٥٦,٨٨٧)	(١٣,٧٩٤)	رصيد نهاية السنة
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٤٧,٨٦٧	

ه - مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان المطلوبات الضريبية المؤجلة ناتجة عن التغير الإيجابي في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر والتي بلغت ٥,١٤٩,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

و - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الربح المحاسبي
دينـار	دينـار	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٤,٠٢٩,٠٦٥	٢٥,٧٢٣,٠٨٤	مصاريفات غير مقبولة ضريبية
(١٢,٤٨٧,٠٢٦)	(٧,٧٤٤,٧٤٣)	الربح الضريبي
٥,٠٢٤,٩٩٤	٣,١٦١,١٧٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
١٦,٥٦٧,٠٣٣	٢١,١٣٩,٥١٩	
%٢٦,٣١	%٣٠,٠٢	

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

تبليغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٥٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية .

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من ارصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، ويرأى الإداره ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ون الأول	كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,١١١,٣٥٦	١١,٧٨٣,٣٥٨			فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٦٦,٢١٦	١,٥٦٧,٨٧١			أمانات دائنة
٢,٧٢١,٨٨٧	٣,٤٤٣,١٨٥			مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٦١,٧٩٣	١,٢٣١,٧٩٨			شيكات وحوالات برسم الدفع
٣,٨٦٥,٠١٢	٥,٠٩٦,٣٦٧			شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٨٤,٥٧٢	١٩٣,١٠٧			تأمينات الصناديق الحديدية
٥٦٥,٩٠٩	١,٤٦٥,٧٦١			ذمم دائنة
٨٢٧,٨٥١	٤٣٠,٢٨٧			دائنوں متفرقون
٢٤٠,٤٢٩	٣٢٢,٧٠٠			أرباح غير موزعة
٤٧٩,٥٥٣	٥٢١,٣٩٩			أمانات ضريبة الدخل
٤١,٠١٣	٤١,٠١٣			تأمينات محتجزة
١,١١٣,٩٩٨	١,٢٢٢,٧٥٣			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦١٩,٥٥١	٦٦٣,٥٧٠			إيرادات مقبوضه مقدماً
٥٩٩,٢٣٤	١,٣٩٥,٦٩٤			أخرى
٣١,٠٩٨,٣٧٤	٢٩,٣٧٨,٨٦٣			المجموع

فنة التصنيف الائتمانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلى:

٣١ كاتون أول

۹۰۹۴

٢٥٢٠

۳۱

السوق					قيولات					احتياطات مستدنة					كفالات مالية					البند	
المجموع	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢٧٤,٥٧٢,١١	٢٨٧,٦٧٥,١٩	١٤١,٤٨٩,٨٣٩	-	-	١٤١,٤٨٩,٨٣٩	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	١٥,١١١,١٤٠	-	-	١٥,١١١,١٤٠	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	-	-	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	درجة مخاطر مدنية (٦٠٢)			
٤,٧٩٠,٣٩٦	٢,٩٧٤,٦٥٧	١,٤٩٢,٨٩٨	-	١,٤٩٢,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨١,٧٥٩	-	١,٤٨١,٧٥٩	-	درجة مخاطر مفتوحة (٧)		
-	٥١٨,١٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٨,١٩١	٥١٨,١٩١	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠٨)	
٢٧٩,٥٤٢,٦٧	٤٩١,١٦٧,٦٦٧	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	١,٤٩٢,٨٩٨	١٤١,٤٨٩,٨٣٩	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	١٥,١١١,١٤٠	-	-	١٥,١١١,١٤٠	١٠٧,٣١٨,٢٩٢	٥١٨,١٩١	٤,٨١,٧٥٩	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	اجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة			

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في هي كما يلي:

٢٠٢٤ كانون أول ٣١		٢٠٢٥ كانون الأول ٣١																
المجموع	البند	السوق				قرولات				الخدمات متعددة				كفالات مالية				
		المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة		ال المرحلة				
		المجموع	المجموع	الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المجموع	المجموع	الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	٤,٧٩٠,٣٩٦	١٣١,٠٢٩,٨٠٣	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	
٣٦,٧٤٤,٥٥٢	٥٣,١٩٢,٣١١	٤١,٨١٢,٥٥٨	-	١٤٣,٤٣٥	٤١,٦٦٨,٦٢٣	٥,٩٦٠,٤٦٢	-	-	٥,٩٦٠,٤٦٢	٥,٤١٩,٧٩١	-	-	٥,٤١٩,٧٩١	-	-	-	الأرصدة الجديدة	
(٦٧,١١٤,٦٣٨)	(٤٨,٩٦٤,٩٣٩)	(٤٢,٠٤٧,٤٠٨)	-	(٦٤٢,٨٧٠)	(٤١,٤٠٤,٥٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٩١٧,٥٣١)	-	-	(٦,٩١٧,٥٣١)	الأرصدة المسددة	
ما تم تحويله من (الى) المرحلة																		
-	-	-	-	(٣,٩٠٤,٢٢٥)	٣,٩٠٤,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأولى	
-	-	-	-	٣٨٣,٥٧٦	(٣٨٣,٥٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله من (الى) المرحلة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الثالثة	
١,١٣٥,٣٣١	٧٣٢,٧٧٥	٧٣٢,٧٧٥	-	٧٨٦,١٣٨	(٥٣,٣٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	
(١٤,١٩٢,٦٥٧)	٦,٦٦٥,١١٣	٦,٦٦٥,١١٣	-	(٦٣,٥٥٢)	٦,٧٢٨,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	٢٩١,١٦٧,٨٦٧	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	١,٤٩٢,٨٩٨	١٤١,٤٨٩,٨٣٩	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	١٥,١١١,١٤٠	-	-	١٥,١١١,١٤٠	١٠٧,٣١٨,٢٩٢	٥١٨,١٩١	١,٤٨١,٧٥٩	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	الأرصدة كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	السوق					قيولات					اعمادات مستندية					كمالات مالية					البند
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	-	٦٣,٤١٢	-	-	٦٣,٤١٢	٢٧٤,٩٨٠	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	الأرصدة في بداية السنة	
-	١٠٨,٧٥٥	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	١٠٦,٧٥٥	١٠٢,٠٢٠	-	-	٤,٧٣٥	الأرصدة الجديدة	
(٩,٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المددة
-	-	(٩٦,٦٠٠)	-	(٩٦,٦٠٠)	-	(١٠٢,٦٩٢)	-	-	(١٠٢,٦٩٢)	-	-	-	-	-	١٩٩,٢٩٢	٣٠٠,٠٠٠	٩,٨٥٠	(١١٠,٥٥٨)	الأرصدة المحولة		
١,١١٣,٩٩٨	١,١٢٢,٧٥٣	٤٠٣,٤٠٠	-	١٧٣,٤٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١٧٣,٩١٤	-	-	١٧٣,٩١٤	٦٤,٤١٢	-	-	٦٤,٤١٢	٥٨١,٠٢٧	٤٠٢,٠٢٠	٩,٨٥٠	١٦٩,١٥٧	الأرصدة كما في نهاية السنة			

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

٤- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وتعليمات البنك المركزي الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٥- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركة الحليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	الرصيد في بداية السنة
(٢٩٢,٠٣٨)	١,٥٢٤,٢١٧	الحركة خلال السنة
<u>(٣,٤٣٥,٩٢٩)</u>	<u>(١,٩١١,٧١٢)</u>	رصيد نهاية السنة

٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا بند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٧٣٧,٠٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٠١٣,٠٣٢	٣,٨١٢,٥٢٧	أرباح (خسائر) غير متحققة
<u>٥,٧٥٠,٠٨٥</u>	<u>٩,٥٦٢,٦١٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد مشتقات تحوط.

٤٧- أرباح مدورة على الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	الرصيد في بداية السنة
١٥,٩٨٦,٨٩٧	١٦,١٨٠,٦٢٨	ربح للسنة
-	(٧٩٢,٢٧٥)	تعديلات
(١,٨٩٦,٦٨٦)	(٢,١٢٣,٢٦٤)	المحول إلى الاحتياطيات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٤,٧١٥,٠٥٣	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٨٤٧,٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٨٥٦,٩١٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٤٨- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٢٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار على مستوى القوائم المالية الموحدة للبنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٤٩- حقوق غير المسيطرلين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الاستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٥٠- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٨١٨,٥٦٦	١٩,٠٥٢,٣٨٨	تسهيلات انتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة):
١,٣٠٥,٣٤٥	١,٠٥٥,٢٥٩	قروض بطاقات الائتمان
٧,٢٢٨,٣٤٥	٦,٢٤٣,١٤١	القروض العقارية
٢٣,٩١٨,٦٧٤	١٩,٩٩٦,٦٧٤	الشركات الكبرى
٨,٢٨١,١٨٥	٩,٧٨٧,١٣٢	قروض جاري مدین
٤,٠٩٢,٣٤٨	٤,١٠٤,٤٢٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
١,٣٣٠,٦٣٧	١,٠٩٨,٦٣٤	قروض جاري مدین
٣,٨١٦,٦٠٠	٣,٩٠٨,٧٨٦	الحكومة والقطاع العام
١٧,٠٠٤,٧٧٨	١٨,٢٠٨,٤٥١	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٣,٦٨٥,٨٨٥	١٤,٤٨٣,٢٨٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٣٩,٢٢٨,٩٦٦	٤٠,٧٩٥,٦٩٥	المجموع
١٤١,٧١١,٣٢٩	١٣٨,٧٣٣,٨٦٩	

الفائد المدينة - ٣١

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينـار	دينـار
١٦,١٠٥,٦٦٩	١٢,٤٨٧,٥٣٦
١٨٩,٧٦٥	٢٦٧,٢٠٤
١,٦٢٢,٤٨٤	١,٥٢٧,٢٣٨
٧٣١,٥٦٣	٩٠٩,٢٢٧
٦٧,٥٢٨,١٧٢	٦٤,٣٣٢,٧١٥
١٠٠,٠١٤	١١٢,٨٣٣
١,٢٤٠,٣٣٠	١,٠٢٦,٩٠٩
١,٠٧٧,١٧٧	١,٤٢٦,٦٠٤
٨٨,٥٩٥,١٧٤	٨٢,٠٩٠,٢٦٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
أموال مقرضة
ودائع عمالء:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاصة لإشعار
فوائد الإيجارات
تأمينات نقدية
رسوم ضمان الودائع
المجموع

صافي إيرادات العمولات - ٣٢

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينـار	دينـار
١,٩٦٣,٦٣٢	١,٦٩٩,٦٩٢
٨,١٨٠,٧٧٦	٨,٤٦٣,٦٦٠
(٢,٤٩٤,٩٨٦)	(٢,٤٩٤,٦٠٨)
٧,٦٤٩,٤٢٢	٧,٦٦٨,٧٤٤

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
ينزل: عمولات مدينة
صافي ايرادات العمولات

أرباح عملات أجنبية - ٣٣

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينـار	دينـار
٦,٠٢٨,٣٠٠	٩,٢٦٤,٦٦٣
٦٣,٨٥٦	٤١,٣٢٧
٦,٠٩٢,١٥٦	٩,٣٠٥,٩٩٠

ناتجة عن التداول
ناتجة عن التقييم
المجموع

توزيعات نقية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - ٣٤

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينـار	دينـار
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦

عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
المجموع

ايرادات أخرى - بالصافي - ٣٥

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينـار	دينـار
١,٦١٦,٢٣١	١٧٩,٢٢٤
٣٧٠,٩٢٨	٣٩١,٤٩٩
٥٢٥,٧٧٦	٥٢٣,٠٠١
١١٩,١٦٣	(١,٧٤٨)
٣٩,٩٣٤	٨١,٤٦٥
٤٦,٩٧٥	٦٤,٢٦٢
١١,٦٠٧	١٥,٦٣١
(٦٣,٣٦٥)	(٨٣,٧٣٦)
٦٢٦,٣٠٢	١,٠٨٩,٨٧٧
٣,٢٩٣,٥٥١	٢,٢٥٩,٤٧٥

ايرادات مسترددة من مخصصات سابقة
ايرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
ايرادات مسترددة من ديون معدهمه
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
ايرادات رعاية البطاقات الإنتمانية
عمولة تحويل راتب
عوائد حقوق مالية مداره
خسائر بيع عقارات مستملكة
آخرى
المجموع

٣٦ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٦,٠٠٥,٠٠٤	١٦,٦٤٠,٤٤٤
١,٨٥٨,٥١٢	١,٨٧٦,٩٠٤
٤٩٤,٦٩٠	٤٩٦,٢٤٥
١٠٧,٢٨٧	٢٠٣,٥٥٣
١,٠٩٤,٤٣٣	١,٢٣٩,٢٠٩
٥٨,١٥٢	٤٢,٤٧٦
١٤٤,٣١٨	١٤٨,٤١٦
١٨٤,٤٩٩	١٩٠,٢١٤
١٩,٩٤٦,٨٩٥	٢٠,٨٣٧,٤٦١

رواتب و منافع و علاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تأمين على حياة الموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مبابومات سفر
أخرى
المجموع

٣٧ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢,٦٢٦,٠٧٠	٢,٨٤٠,٨٧٠
١,٨٦٦,١٦١	٢,٠٢٥,٢٣٨
٢٠١,١٣٢	٣٨٨,٠٠٣
٩٨٤,٢٨٠	١,٢١٦,٨٠٩
٥٤٢,٤٠٦	٥٦٠,٢٩٩
٩٤٦,٢٧٨	١,٠٢٦,٥٩١
٢٩٢,٥٨٧	٢٠٠,٤٧٤
٨٠٣,٢٧٥	٨٧٣,١٧٨
٦٩٥,٦٢٩	١,١٣٦,٧٢٦
١٥٩,٦٥٥	١٨٧,٩٠٦
٢٧٦,١٦٢	٢٨٦,٥٦٣
٨٩,٣٩١	١,١٢١,٠٥٢
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,١٢٤,٤٥٤	١,١٢٢,٠٧٨
٢٣٤,٢٠٢	٣٥٨,٩٥٤
٢١٠,٦١٤	١٤٣,٦١١
٧٦٣,١٥٦	٦٠٢,٩٣٩
١٤٥,٤٧٢	٢٤٨,٧٧٨
٨٩,١٢٩	٩٢,٠٦١
٢٨٦,٨٨٠	٢٨٨,٦٣٩
٨٤٥,٣٩٣	٩٤٥,٥١٤
١,٣٣٩,١٠٦	١,٩٧٤,٢٥٤
١٤,٥٧٦,٤٣٢	١٧,٦٩٥,٥٣٧

حساب والصرافات الآلية
إيجارات قصيرة الأجل
قرطاسية ومطبوعات
اشتراكات
ألعاب مهنية
هاتف وتلكس وبريد وطوابع
تأمين
صيانة وتصليحات
خدمات عامة
خدمات سويفت
الأمن والحماية
التربرات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
نفقات اعضاء مجلس الادارة
رسوم تعامل البنك بالعملات الأجنبية
رسوم تسجيل ورخص حكومية
الرهن والتأمين
استشارات
مصالح المقاصة الآلية
رسوم المسقفات
تسويق دعائية وإعلان
آخرى
المجموع

٣٨ - مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢١,٢٧٠	-
-	٢,٨٣٦
٤,٥٣٧,٠٤٧	٦,٢٤٥,٤٧٤
-	١٠٨,٧٥٧
٤,٥٥٨,٣١٧	٦,٣٥٧,٠٦٧

مخصص ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
سداد بالتكلفة المطفأة
تسهيلات إنمائية مباشرة
تسهيلات إنمائية غير مباشرة
المجموع

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٥,٩٨٦,٨٩٧	١٦,١٨٠,٦٢٨
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١١	٠,١١

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخضرة للسهم من ربح السنة (مساهمي البناء) دينار سهم

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

٢٠٤٤	٢٠٤٥
دینار	دینار
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤
٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢
(٣٦٣,٣٢٥,١٣٦)	(٣٥٣,٣١٠,٣٦٠)
٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	٦٥٨,٦٢٢,٩٩٦

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضافةً: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

٤- موجدات حق الاستخدام والتزامات عقود الایجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

**الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستهلاكات
استبعادات
فوائد خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة**

ان تفاصيل التزامات عقود ايجار كما يلى:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦٩١,٧٧٦	٦٨٣,٢١٩
٢,١٧٨,٠٦٦	١,٧٨٠,٨٦٢
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٤٦٤,٠٨١

- التزامات عقود الإيجار أقل من سنة
- التزامات عقود الإيجار أكثر من سنة

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

المجموع		الجهة ذات علاقة					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		الشركة	الادارة التنفيذية	اعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	آخر *	الحلقة	الادارة	دینار	دینار	دینار
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
٢٢١,٧٥٩,١١١	٢١٣,٢٧٢,٤٣٢	٢,٩٧٢,٩٢٢	٧,٧٥٤,٩٩٨	١,٩٧٤,٨٣٥	١٢٢,١٥٩,٢٥٦	٧٨,٤١٠,٤٢١	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٠,٥٤٧,٦٣٦	٨٩,٨٣٧,٦١٦	-	٢٣,٢٥٤,٠٤١	-	١٤١,٨١٥	٦٦,٤٤١,٧٦٠	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
٩,٣٠١,٣١٤	١٨,٠٧٤,٧٤٧	٦,٧٦٤,٠٣٦	-	١,٥٢٦,٧٠٧	٨,٣٣٧,٠٨٤	١,٤٤٦,٩٢٠	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
							قرصون وتسهيلات منمنحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
٦,٥٢٧,١٨٢	٣,٥٦٥,٣٢٤	-	-	-	١٠,٠٠٠	٣,٥٥٥,٣٢٤	إعتمادات وكميات
٥,٦٩٧,٨٩٨	٤,٢٧٩,٨٢٤	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٨٢٤	حسابات مدارة
عناصر قائمة الربح أو الخسارة:							
٤,٥٦٤,٧٧٣	٤,٤٢٨,٥٢٦	٣٠٣,٧٠٤	٩٠٩,٢٧٢	٧٨,٣٨٥	٣٨٥,٠٣٢	٢,٧٥٢,١٣٣	فوائد وعمولات دائنة
١١,٠٢٢,٩٧٦	٩,٣٦٤,٧٩٠	٢٠٧,٨٧٦	٤٥٦,٠٨٦	٧,٧٣٥	٤,٦٩٩,٠٧٢	٣,٩٩٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة

* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من٪٠٧ -٪٠٠٧ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من٪٢ -٪٦.
- إن جميع التسهيلات الإنتمانية المنمنحة لجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المجموع
دینار	دینار	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١,٦٦٧,٩٢١	١,٧٤٤,٢٠٠	١,٧٤٤,٢٠٠
٥٧,٠٨٣	٤٦,٤٧٤	٤٦,٤٧٤
١,٧٢٥,٠٠٤	١,٧٩٠,٦٧٤	١,٧٩٠,٦٧٤

٤٣ - ادارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزء اساسي من أعمال البنك، ويقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها ضمن إطار كلي وعام وهذا الاطار العام يقوم على تحديد وفهم وتقدير المخاطر التي تواجه عمل البنك لضمان بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عامل المخاطرة والعائد.

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما تعمل ادارة المخاطر على تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية، ويتتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنبثقه عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الإختبارات وتقييم أثر هذه الإختبارات على رأس المال والأرباح، وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لمدى موائمة السياسة المنبثقه مع واقع الحال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسئولة عن إدارة المخاطر بناءً على استراتيجيات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة وضمن الأسس التالية:

- تحديث سياسات إدارة المخاطر بالبنك بشكل دوري لتحديد وتحليل وقياس هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.
- مراجعة الإطار العام ونظام إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في العمل المصرفي وبما يتناسب مع أفضل الممارسات العالمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بمراجعة أعمال إدارة المخاطر بالبنك، ولمجلس الإدارة لبيان مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار عن تحديد المخاطر المرتبطة بعمليات إدارة المخاطر في البنك ، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بعملياتها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الإنتمان، مخاطر السيولة ، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبذل إدارة التعرض لمخاطر الإنتمان ، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإنتمان في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الإنتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والإعتمادات والكفارات.

أ. مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة/ مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة التسهيلات المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجهادات هامة لتقيير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقيير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإنتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القیاس المستقبلية لخسائر الإنتمان المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب خسائر الإنتمان المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهرى والتي تتطلب قدر عالي من اجهادات الإدارة والتي تم اخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلى:

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الإنتماني الداخلي لدى البنك وأآلية عمله.

- يعتمد البنك على برنامج Moody's Credit lens لتصنيف درجات مخاطر إنتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقرض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الإنتمانية للمقرض وينتاج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التغير (PD). يصنف النظام عملاً الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التغير بازدياد درجة المخاطر، حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

الجودة الائتمانية	التصنيف الائتماني	درجة مخاطر العميل
الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر الائتمان.	Aaa	١
الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.	Aa ^١	٢+
	Aa ^٢	٢
	Aa ^٣	٢-
الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.	A ^١	٣+
	A ^٢	٣
	A ^٣	٣-
الالتزامات في مستوى متواضع التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.	Baa ^١	٤+
	Baa ^٢	٤
	Baa ^٣	٤-
الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.	Ba ^١	٥+
	Ba ^٢	٥
	Ba ^٣	٥-
	B ^١	٦+
	B ^٢	٦
	B ^٣	٦-
الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.	Caa ^١	٧+
	Caa ^٢	٧
	Caa ^٣	٧-
الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.	Default Ca	٨
الالتزامات المشكوك في تحصيلها	Default Ca	٩
الالتزامات الهاكلة	Default Ca	١٠

- يتم قياس مخاطر الأفراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والالتزامهم بالسداد بمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الأخرى (الآدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

* الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الآدوات المالية وكل بند على حده.

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءاً على نوع الاداة المالية:

- الآدوات المالية لمحفظة الشركات والآدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب المخصص لكل عميل/ اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الآدوات المالية لمحفظة التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءاً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي.

* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

لجنة ادارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار و مدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهرى وأى أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرسه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من اوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقييد بها.

الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل رباعي بما يتواافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي واطلاع الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسوبيات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشفات اللازمة بما يتتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS 9.
 - مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتواافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
 - مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.
- * تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

محفظة الشركات و الادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- احتمالية التعثر (Probability of Default PD): هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض او تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Credit Lens والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناءاً على التقييم الموضوعي للعميل.

يتتوفر على النظام ثلاثة نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

- أ- الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
- ب- الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
- ج- الافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

- نسبة الخسارة بافتراض الت العثر (Loss Given Default LGD): هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث الت العثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض الت العثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض الت العثر LGD:

- أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض الت العثر LGD بناءاً على القطاع الاقتصادي واحتمالية الت العثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
- ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الأخذ بالاعتبار مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند الت العثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.

- التعرض الائتماني عند الت العثر (Exposure at Default EAD): وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند الت العثر مضافاً إليها قيمة فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالإضافة إلى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضاً باحتساب التعرض الائتماني عند الت العثر (Exposure at Default EAD).

- محفظة التجزئة:
يتم احتساب نسبة احتمالية الت العثر (Probability of Default PD) بناءاً على العلاقة بين نسب الت العثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض الت العثر (Loss Given Default LGD) بناءاً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنةً مع أرصتها وقت الت العثر.

- يتم احتساب التعرض الائتماني عند الت العثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءاً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السادس). بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءاً على دراسة قامت بها شركة Moody's

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
Stage الأولى ١ (الاعتراف الأولى)	<ul style="list-style-type: none"> - الادوات المالية المنتظمة. - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٦ فما دون. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B١ فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's
Stage الثانية ٢ (تراجع الجودة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> - الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى. - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠ - ٩٠ يوم. - الحسابات الجارية وتحت الطلب المكسوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٧+، ٧، ٧-. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من Caa٣ B٢ لغاية Caa٣ - ظهور تراجع في احتمالية التغطية للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولى للسندات و التوظيفات المالية باربع درجات او اكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.
Stage الثالثة ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> - الادوات المالية الغير منتظمة و التي يتتوفر دليلاً / أدلة موضوعية على تغطيةها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للادة المالية. <p>١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).</p> <p>تم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي. تم تقسيم المحفظة إلى ثلاثة فئات هي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١) القروض الشخصية ٢) القروض السكنية. ٣) بطاقات الائتمان. <p>تشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١) نوع المنتج الائتماني ٢) نوعية الضمانات

تشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

- ١) نوع المنتج الائتماني
- ٢) نوعية الضمانات

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهريه.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التغطية والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الانتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الانتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الانتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

١. الناتج الإجمالي المحلي.
٢. معدل البطالة.
٣. مؤشر أسعار السوق المالي .
٤. أسعار النفط.

- يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول إلى قيمة احتمالية مرحلة لقياس الخسارة الانتمانية المتوقعة على النحو التالي:

١. السيناريو الأساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪
٢. السيناريو الأفضل (Optimistic S١) بوزن ٣٠٪
٣. السيناريو الأسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪

يتم الاعتماد السيناريو الأساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪ و السيناريو الأسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪ للوصول الى قيمة احتمالية مرحلة لقياس الخسارة الانتمانية المتوقعة للافراد بشكل تجمعي.

هذه السيناريوهات تستخرج من نظام Data Buffet الخاص بشركه Moody's على شكل ١٤ قيمة تاريخية (Historical) و ٢٠ قيمة متوقعة مستقبلا (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقا.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تم تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعروضة للخسائر الانتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

قام البنك بتعديل السيناريوهات المستخدمة لاحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة ابتدائاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حيث تم الغاء استخدام السيناريو الأسوأ الثاني (Pessimistic S٣) وأعادة اعتماد السيناريوهات والقيم الاحتمالية المرجحة لقياس الخسارة الانتمانية المتوقعة المستخدمة قبل (كوفيد - ١٩).

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتافق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الانتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معروف من قبل المعيار ، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يتم ادارة مخاطر الائتمان في سبيل بفائقها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:

- السياسة الإنتمانية والتى يتم من خلالها تحديد أسس منح الإنتمان والضمادات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الإنتمان.
- قياس مخاطر الإنتمان: يقوم البنك باستخدام نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ليساهم في القرارات الإنتمانية.
- يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor و MOODY'S) او ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الإنتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية.
- الرقابة على الإنتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الإنتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الإنتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.
ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الإنتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد او مجموعة المقترضين وكل قطاع او منطقة جغرافية.
- مخففات مخاطر الإنتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الإنتمان منها الحصول على ضمادات حيث يتم قبول الضمادات وفقاً لمعايير واسس معتمدة. وابرز انواع الضمادات مقابل القروض والتسهيلات هي:
 - الرهونات العقارية
 - رهن الأدوات المالية مثل الاسهم
 - الكفالات البنكية
 - الضمان النقدي
 - كفالة الحكومةكذلك فإن البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الإنتمان وتخفيف المخاطر:
 - اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الإنتمان.
 - صلاحية الموافقة على الإنتمان تتفاوت من مستوى اداري لاخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والإستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
 - فصل تام بين ادارات تسويق الإنتمان (الأعمال) وادارات تحليل ورقابة الإنتمان.
- التدريب والتطوير المستمر لموظفي مراجعة الإنتمان بما يضمن وجود خبرات تحليل إنتماني قادرة على الفهم السليم لهذه المخاطر.

تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك

نتيجة لقرارات الجهات الرقابية العالمية للاستغناء عن استخدام أسعار الإقراض بين البنوك واستبدالها بمؤشرات بديلة، قام البنك بدراسة الأثر الذي قد ينتج من استخدام مؤشرات بديلة لأسعار الإقراض بين البنوك، ولم يظهر اي أثر جوهري سواء على المخاطر او على القوائم المالية لعدم وجود عمليات جوهرية بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقراض بين البنوك او عقود تحوط.

ثانياً: الاصحاحات الكمية
(٤٤) مخاطر الإنتمان

١- التعرضات لمخاطر الإنتمان (بعد مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

دinars	2025	2024	كانون الأول
٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٢١,١٦٦,٧٤٧
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	١٠٦,٢٠٠,٥١٤
٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٢٩٢,٥١٧	٤٠٧,٦٧٨,٢٢٥	٤٠٧,٦٧٨,٢٢٥
		٤٥,٦٣٩,٤٥٧	٤٥,٦٣٩,٤٥٧
		٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٤٦,٤٧٩,٩٩٧
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٨,٢١٨,٨٢٠
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	١٨,٢١٨,٨٢٠	
١٨,٢١٨,٨٢٠	١٨,٠٩٤,٣٩٤		
٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩	٢,٥٣٦,٤٨٥,٤٢٩		
١١٣,٩٦٠,٨٤٣	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥	٩,٦٢٧,٩٣٧	١٩,٥١٩,٦٣٠
٩,٦٢٧,٩٣٧	١٥,٠٤٦,٧٢٨	١٣٥,٣٢٠,١٩٩	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
١٩,٥١٩,٦٣٠	٢٥,٥٨١,٧٨٤		
١٣٥,٣٢٠,١٩٩	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧		
٢٧٨,٤٢٨,٦٠٩	٢٨٩,٩٤٥,١١٤		
٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣		

بنود داخل المركز المالي:

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي:

الأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المنشآت الصغيرة والمتوسطة
الحكومة والقطاع العام

سندات وأسندات وأذونات :

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات أخرى
المجموع

بنود خارج المركز المالي بالصافي:

كفالات
اعتمادات
قيولات
سقوف تسهيلات غير مستغلة
المجموع
الإجمالي

يفوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية ممثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الإنتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

١- ب توزيع التعرضات الإئتمانية (التسهيلات المباشرة):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	تعليمات (٨/٢٤)	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب	الخسارة المتوقعة (ECL) دينار	متوسط احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	العرض عند التعرض (EAD) دينار	متوسط الخسارة عند التعرض (%)
٧-٢	عامل	٨١٠,٤٢٨,٥٨٩	١٥,٦٩٩,٩٩٤	٨١٠,٤٢٨,٥٨٩	%٢,٨	Moodys	٨١٠,٤٢٨,٥٨٩	%٢٦,٠٠
١٠-٨	غير عامل	٢٦,١٢٥,٣٧٦	١٢,٣٩٨,٩٦٨	٢٦,١٢٥,٣٧٦	%١٠٠	Moodys	٢٦,١٢٥,٣٧٦	%٢٣,٤

بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة ، فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

٢- أ توزيع القيمة العادلة للضمادات مقابل إجمالي التعرضات الإئتمانية :

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	أسهم متداولة دينار	كفالات بنكية معروفة دينار	عقارات دينار	سيارات والآلات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمادات دينار	صافي التعرض بعد الضمادات دينار	القيمة العادلة للضمادات	الخسارة المتوقعة (ECL) دينار
										البند	الخسارة المتوقعة (ECL) دينار
أرصدة لدى بنوك مركبة	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية	٢٢٥,٣٥٢,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية	٨٠,٨٥٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية	٥٤,٨٨٧
التسهيلات الإئتمانية : للأفراد	٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	١٤,٨٤٦,٠٥٦	٦,٣٨٩,١٧٣	٨,٠٠٢,٨٨٥	٢٨,٤٤٧,٥٣٩	-	-	٥٧,٦٨٥,٦٥٣	١٦٦,٧٧٨,٠٦٣	١٣,٩٢٦,٦٧٨	١,٧٥٤,١٦٥
القروض العقارية	١٠٤,٦٩٧,٥٣٥	٣٣,٧٥٥	-	-	١٠٣,٤٢٧,٤٨٢	-	-	١٠٣,٤١١,٢٣٧	١,٤٣٦,٢٩٨	١,٤٣٦,٢٩٨	١٠,٢٢٣,٧٨٩
الشركات الكبرى	٤١٩,٨٢٧,٩٨٩	٤,٥٦٨,٣٩٢	٤٥,٠٦٢,٢٢٥	١,٧٤٤,١٤٠	٤٨,٨٢٦,٦٤٥	٨,٧٥٠,٠٠٨	٢٤٢,٨٧٢,٠٤٣	٢٤٢,٨٧٢,٠٤٣	١٧٦,٩٥٥,٩٤٦	٢٤٢,٨٧٢,٠٤٣	٢,١٩٤,٣٣٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٣٣,٩٣١,٠٦١	١,٠٦٥,٧٣٢	٤,٠٧٩,٣٠٠	-	١٤,٩٥٩,٠٨٥	-	-	-	١٣,٨٢٦,٩٤٤	٢٠,١٠٤,١١٧	-
للحوكمة والنطاط العام	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٣٥١,٩٦٠	١٢,٠٨١,٧٠٤	٤١,٣٥١,٩٦٠
سداد وأستاد وأنواعات :	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٨٦,٠٣٧	٣٢٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٢٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	-
موجودات مالية من هونة بالتكلفة المطفأة	١٨,٠٩٤,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٩٤,٣٩٤	-	-
المجموع	٢,٥٧٠,١٦٢,١٤٨	٢٠,٥١٣,٩٣٥	٥٥,٥٣٠,٦٩٨	١,٧٤٤,١٤٠	٢٨١,٠٧٤,٧٣٩	٥٦,٨٢٩,٥٣٠	٢٠,٨٣١,٧١٢	٤٣٦,٥٢٤,٧٥٤	٢,١٣٣,٦٣٧,٣٩٤	٢٨,٥٩٩,٧٢٧	٥٨١,٢٧
الكمالات المالية	١٠٧,٣١٨,٢٩٢	١١,٣٩١,٦٦٧	-	-	-	-	-	١١,٣٩١,٢٦٧	٩٥,٩٢٧,٠٢٥	٩٥,٩٢٧,٠٢٥	٦٤,٤١٢
الاعتمادات المستديمة	١٥,١١١,١٤٠	٢,٥٤٥,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٥,٤٧٥	١٢,٥٦٥,٤٧٥	١٧٣,٩١٤
قيروانات	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	٤٠٣,٤٠٠
السوقوف	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	٢٩,٨٢٢,٤٨٠
المجموع الكلي	٢,٨٦١,٣٣٠,٠١٥	٣٤,٦٥٠,٨٦٧	٥٥,٥٣٠,٦٩٨	١,٧٤٤,١٤٠	٢٨١,٠٧٤,٧٣٩	٥٦,٨٢٩,٥٣٠	٢٠,٨٣١,٧١٢	٤٥٠,٦٦١,٦٨٦	٢,٤١٠,٨٦٨,٣٢٩	٢,٤١٠,٨٦٨,٣٢٩	٢٣,١٠٠,٨٥٢
أرقام مقارنة	٢,٧٢١,٨٣٠,٧٥٣	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	١,٧٤٤,١٤٠	٢٩٠,٨٦١,٣٧٤	٥٠,٣٢٠,٠٨٧	٢٧,٨٠٩,٦٤٥	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	٢,٤٤٣,٢٧٨,٨٣٥	٢,٤٤٣,٢٧٨,٨٣٥	٢,١٠٠,٨٥٢

٢ - بـ القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإنتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة :

الخسارة الإنتمانية المتوفعة (ECL) دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	القيمة العادلة للضمانات								البند
		إجمالي قيمة الضمانات دينار	آخرى دينار	سيارات والآلات دينار	عقارية دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	أسهم متداولة دينار	تأمينات نقية دينار	إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣) دينار	
التسهيلات الإنتمانية:										
٨,٩٨٢,٣٩٠	١٢,٧٣٥,٨٩١	١٨٥,٦٧٦	-	٣٨,٢٩٢	١٢٧,١٦٠	-	-	٢٠,٢٢٤	١٢,٩٢١,٥٦٧	لأفراد
١,٠٠٠,٣٨٤	(٨٧٢,٧٨٦)	٤,٨٢٥,٤٢٧	-	-	٤,٨٢٥,٤٢٧	-	-	-	٣,٩٥٢,٦٤١	القروض العقارية
١,١٨١,١١٣	١,٤٦٥,٠٢٩	٢,٨٦٨,٦٠٥	-	-	٢,٦١٥,٧١٣	-	-	٢٥٢,٨٩٢	٤,٣٣٣,٦٣٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٢٣٥,٠٨١	٢,١٦٨,٧٢٦	٢,٧٤٨,٨٠٨	-	-	٢,٧٤٨,٨٠٨	-	-	-	٤,٩١٧,٥٣٤	الشركات الكبرى
سدادات وإنذارات :										
٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٧١٨,٩٦٨	١٥,٤٩٦,٨٦٠	١٠,٩٤٨,٥١٦	-	٣٨,٢٩٢	١٠,٦٣٧,١٠٨	-	-	٢٧٣,١١٦	٢٦,٤٤٥,٣٧٦	المجموع
٤٠٢,٠٢٠	٤٤٢,٦٤٥	٧٥,٥٤٦	-	-	-	-	-	٧٥,٥٤٦	٥١٨,١٩١	الكافالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قبوليات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف
١٣,١٢٠,٩٨٨	١٥,٩٣٩,٥٠٥	١١,٠٤٤,٠٦٢	-	٣٨,٢٩٢	١٠,٦٣٧,١٠٨	-	-	٣٤٨,٦٦٢	٢٦,٩٦٣,٥٦٧	المجموع الكلي
٦,٠٤٣,٣٤٤	٥,٠٠٨,٧١٠	١١,٨٠١,١٠٣	-	-	١١,٣٦٥,٩٦٧	-	١٦٣,٩٩٢	٢٧١,١٤٤	١٦,٨٠٩,٨١٣	أرقام المقارنة

٣-أ اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البند
		العرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة العرض دينار	العرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة العرض دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٣٥,٩٤	٢٧,٨١١,٢٤٤	١٢,٣٠٤,٢٤٠	١٣,٧٢٦,٤٠٨	١٥,٥٠٧,٠٠٤	٦٣,٦٦٤,٦٥١	اجمالي التعرضات

٣-ب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

المجموع	مرحلة ٣ افرادي	مرحلة ٢ افرادي	العرضات التي تم تعديل تصنيفها		البند	
			اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣ من المرحلة ٢	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥١٦,١٥٧	٢٩٠,٥٩٥	٢٢٥,٥٦٢	٢٧,٨١١,٢٤٤	١٢,٣٠٤,٢٤٠	١٥,٥٠٧,٠٠٤	اجمالي التعرضات

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدوله أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالها ٣,٦٩١,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ . ٦,٨٢٣,٢٤٩ 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.

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... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٢٥,٧٧٦ دينار و ١١,٠١٢,٧٧٦ دينار و ١٩,١٩٤,٩٩٣ دينار للعام السابق .

٤- سندات وإسناد وأذونات:

٤-أ يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

النوع	المؤسسة	درجة التصنيف
السندات حكومية او بكافالتها	Moody's	Moody's
السندات حكومات أجنبية ٣	Moody's	Moody's
السندات شركات B1	Moody's	Moody's
المجموع بالصافي		

٥ – أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البلد	دينار	دول الشرق الأوسط							
		داخل المملكة	الآخرى	أوروبا	آسيا	افريقيا	أمريكا	اجمالي	دينار
أرصدة لدى بنوك مركبة	٦٦٣,٧٨٤,٧٠٨	-	-	٣٨٦,١٥٠	-	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية بالصافي	٢,٢٩٤,٠٩٩	٢١٢,٠٢٨,٦٦٤	٩٣,٧٨٩,١٨٤	١,٢٣٠,٧٣٧	١٤١,٨١٥	١٥,٧٨٧,٤٣٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	-	دينار
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية بالصافي	-	٤٢,٩٣٤,٢٤١	٢٠,٣٥٨,٢٧٦	-	-	-	٦٣,٢٩٢,٥١٧	-	دينار
التسهيلات الإنثانية - بالصافي	٧٧٤,٢٢٣,٦٢٣	٢٦,٦٧٧,٢٦٣	٢,١١٢,١٠٣	-	-	-	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	-	دينار
سندات وأسندان وأنذرات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٥٥٥,٧٧١,٢٣٣	٢,٨٥٢,٣٢٦	-	-	-	-	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	١,٣٨٢,٤٧٦	دينار
موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	دينار
الموجودات الأخرى	١٦,٠٨٥,٨٠٢	١,٧٥٩,٩٩٢	١٥٢,٤٨٤	-	-	-	١٨,٠٩٤,٣٩٤	٩٦,١١٦	دينار
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,١١٤,٧٩٦,١٦٥	٢٨٦,٢٥٢,٤٨٦	١١٦,٧٩٨,١٩٧	١,٢٣٠,٧٣٧	١٤١,٨١٥	١٧,٢٦٦,٠٢٩	٢,٥٣٦,٤٨٥,٤٢٩	-	دينار
الكفالات المالية - بالصافي	٩٥,٠٥٧,٩٦٨	١١,٦٦٨,٩٧٨	١٠,٣١٩	-	-	-	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥	-	دينار
الإعتمادات المستندة - بالصافي	١٢,٥٥٨,١٧٤	٢,٤٨٨,٥٥٤	-	-	-	-	١٥,٠٤٦,٧٢٨	-	دينار
القروبات - بالصافي	٢٤,٧٠٢,٩٤٤	٨٧٨,٨٤٠	-	-	-	-	٢٥,٥٨١,٧٨٤	-	دينار
السقوف غير المستغلة - بالصافي	١٤١,٥٣٦,٦٠٣	١,٠٤٥,٧٣٤	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧	-	دينار
المجموع الكلي	٢,٣٨٨,٦٤٨,٨٥٤	١١٦,٨٠٨,٥١٦	١١٦,٨٠٨,٥١٦	١,٢٣٠,٧٣٧	١٤١,٨١٥	١٧,٢٦٦,٠٢٩	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣	-	دينار
أرقام مقارنة	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٢٦١,٦١٣,٩٣٥	٩٤,٥٩١,٣١١	١,٩٥٧,٠٢١	١٩١,٦٦٢	٨,٧٠١,١٦٠	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	-	دينار

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم (٩) بالصافي:

البلد	دينار	المجموع							
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع	المستوى ٢
داخل المملكة	٢,٠٦٨,٣٩٦,٣٥٣	٢٤٩,٣٠٩,٨٥٠	٦٢,٠٧٠,٠٣٣	-	٨,٨٧٢,٦١٨	٢,٣٨٨,٦٤٨,٨٥٤	-	-	٨,٨٧٢,٦١٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٠١,٢١٢,٠٢٣	٩١١,١٢٧	-	-	٢١١,٤٤٢	٣٠٢,٣٣٤,٥٩٢	-	-	٢١١,٤٤٢
أوروبا	١١٦,٨٠٨,٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	١,٢٣٠,٧٣٧	-	-	-	-	١,٢٣٠,٧٣٧	-	-	-
أفريقيا	١٤١,٨١٥	-	-	-	-	١٤١,٨١٥	-	-	-
أمريكا	١٧,٢٦٦,٠٢٩	-	-	-	-	١٧,٢٦٦,٠٢٩	-	-	-
المجموع	٢,٥٥٥,٥٥٥,٤٧٣	٢٤٩,٣٠٩,٨٥٠	٦٢,٩٨١,١٦٠	-	٩,٠٨٤,٠٦٠	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣	-	-	٩,٠٨٤,٠٦٠
أرقام المقارنة	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٤٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	-	-	٨,٤٠٨,٩٤٤

٥- ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	الملي	صناعة	تجارة	خدمات عامة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية بالصافي	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية بالصافي	٦٣,٢٩٢,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٩٢,٥١٧
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٤٥,٤٤٠,٤٩٣	١٢٣,٦٨٤,٢٣٨	١٨٣,٣٨٦,٤٦٤	٧٧٢,٦٧٥,٨٢٢	١٠٢,١٩٥,٤٠٧	١,٢٤٩,٦٤٤	٢٠,٩,٢١٠,٦٠٣	٧,٨١١,٣٥٨	٣,٩٢٥,٣١٦	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩
سداد وآستانات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥
موجودات مالية بالكلفة المطلقة - بالصافي	٥٥٦,٤٨٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠
موجودات مالية مرنة بالكلفة المطلقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٩٤,٣٩٤
موجودات أخرى	٢,٩٠٠,٧٧٢	٦٤١,٥٠١	١,٠٥٨,٢١٦	٤١٨,٧٠٣	٥٠,٤٥٨	١١٤,٥٨٤	٢٥٦,٨٤٧	١٥٤,٧١٥	٥٥٦,٤٨٤,٦٠٦	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	٥٥٣,٤٨٥,٤٢٩
الاجمالي / لسنة الحالية	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٨	١٢٥,٧٠٨,٢١٥	١٨٤,٤٤٤,٦٨٠	٧٧٢,٧٢٢,٢٨٠	١٠٤,٧٥٣,٠٦٣	١,٣٦٤,٢٠٨	٢٠,٩,٨٩٢,٢٩٣	٨,٠٦٨,٢٠٥	٤,٠٨٠,٠٣١	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣
الكتالات المالية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥
الإعتمادات المستتبة - بالصافي	١٥,٠٤٦,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٤,٣٨٩,٧٩٣
القيولات - بالصافي	٢٥,٥٨١,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٨١,٧٨٤
السوق غير المستتبة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧
المجموع الكلي	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٨	١٢٥,٧٠٨,٢١٥	١٨٤,٤٤٤,٦٨٠	٧٧٢,٧٢٢,٢٨٠	١٠٤,٧٥٣,٠٦٣	١,٣٦٤,٢٠٨	٢٠,٩,٨٩٢,٢٩٣	٨,٠٦٨,٢٠٥	٤,٠٨٠,٠٣١	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣
أرقام مقارنة	٣٥٩,٨٠٨,٧٥٩	١٣٩,٥١٢,٨٠٠	٤٩٢,٣٣١,٤١٢	٦٣,١٠٧,٩٩٤	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨

توزيع للتعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصافي

البند	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
مالي	-	-	-	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٩
صناعي	١١٨,٥٧٩,١٩١	٧,١٢٩,٠٢٤	-	١٢٥,٧٠٨,٢١٥
تجارة	٤٢٦,٥١٩,٨٦٥	٤٣,٤٠٢,٩٠٢	-	٤,٤٦٧,٠٢٦
خدمات عامة	٧٢,٧٢٦,٢٨٠	-	-	٧٢,٧٢٦,٢٨٠
عقارات	١٧,٩٨٥,١٨٨	٢,٢٠١,١٨٤	٢,٠٠٤,٢٩١	١٠٤,٧٥٣,٠٦٣
أسهم	١,٣٦٤,٢٠٨	-	-	١,٣٦٤,٢٠٨
أفراد	٣١,٢٦٥,٥٦٩	٩,٢٦٦,٥٣١	٢,٦١٢,٧٤٣	٢٠٩,٨٩٢,٢٩٣
النقل والشحن	٧,١٢٣,٥٠٧	٩٤٤,٦٩٨	-	٨,٠٦٨,٢٠٥
السياحة والفنادق	٤,٠٤٣,٢١٠	٣٦,٨٢١	-	٤,٠٨٠,٠٣١
حكومة وقطاع عام	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	-	-	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦
المجموع	٢,٥٠٥,٥٥٤٧٣	٦٢,٩٨١,١٦٠	٦٢,٩٨١,١٦٠	٩,٠٨٤,٠٦٠
أرقام المقارنة	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣

٤/ ب - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم، وتتشاًل مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الاسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءاً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر اسعار الفائدة

ترجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على قيمة الادوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويفهم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على اسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات اسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر اسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغبير آجال الإستحقاق وإعادة تسويير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام أسعار الإقراض بين البنوك، والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنك عقود تحوط أو عمليات جوهرية بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقراض بين البنوك.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥

العملة	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)
دولار أمريكي	١	١	١	١
Евро	١	١	١	١
جنيه استرليني	١	١	١	١
ين ياباني	١	١	١	١
عملات أخرى	١	١	١	١

العملة	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)
دولار أمريكي	١	١	١	١
Евро	١	١	١	١
جنيه استرليني	١	١	١	١
ين ياباني	١	١	١	١
عملات أخرى	١	١	١	١

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)
دولار أمريكي	١	١	١	١
Евро	١	١	١	١
جنيه استرليني	١	١	١	١
ين ياباني	١	١	١	١
عملات أخرى	١	١	١	١

العملة	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)	النسبة المئوية (%)
دولار أمريكي	١	١	١	١
Евро	١	١	١	١
جنيه استرليني	١	١	١	١
ين ياباني	١	١	١	١
عملات أخرى	١	١	١	١

مخاطر العملات :

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية ، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/- ٥٪) على صافي الارباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥

العملة	التغيير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
يورو	٪	دينار	دينار
جنيه استرليني	٥	٢,٧٢١	-
ين ياباني	٥	٢٠,٥٢٧	٦٩٦,١٥١
عملات اخرى	٥	(٢٤٣)	-
	٥	١٠٨,٠٨٠	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	التغيير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
يورو	٪	دينار	دينار
جنيه استرليني	٥	٥,٠٢٤	-
ين ياباني	٥	٥٩,١٩٤	٩٨٧,٦٨٥
عملات اخرى	٥	(٨٧)	-
	٥	٣٧,٩٧٣	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥٪ فإنه سيكون له نفس الاثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم : - ٣ -

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، ويقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥

المؤشر	التغيير في المؤشر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الارباح والخسائر
سوق عمان المالي	٪	دينار	دينار

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

المؤشر	التغيير في المؤشر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الارباح والخسائر
سوق عمان المالي	٪	دينار	دينار

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الاثر المالي مع عكس الإشارة.

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب

٥ - التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

العما

البنك

٣١ كاربون الأول ٢٠٢٥

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مرکزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

أوراق مالية بالتكلفة المطافأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

استثمار في شركة حليفة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات حق استخدام

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية

ودائع علاء

تأمينات نقدية

مخصصات متوزعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الإيجار

مطلوبات أخرى

أرباح مدورة

حقوق غير المسطرين

إجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

٣١ كاربون الأول ٢٠٢٤

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

صافي التركز داخل المركز المالي

التزامات محتملة خارج المركز المالي

(٤٤) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية إلتزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية إدارة مخاطر السيولة

تتضمن:

- يتم ادارة متطلبات التمويل اليومية من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسليمها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمطالبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتاريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تمشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتصفيتها و يتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك و تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوي.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار الفروض والتسهيلات غير المستغلة والإلتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالإعتمادات والكفالت.

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
قبل تطبيق معدلات التدفق*	بعد تطبيق معدلات التدفق	قبل تطبيق معدلات التدفق*	بعد تطبيق معدلات التدفق	
١,٢٠٠,٨٢٣,٣٧٧	١,٢١٠,٠٩٦,٨٥٣	١,٢٨٢,٨٣٩,٩٠٦	١,٢٩٦,١٥٣,٢٦٧	الأصول السائلة عالية الجودة
٧٦٠,٩٢٥,٩١٥	١,٩٢٧,١٧٣,٦٠٠	٨٢٦,٣٦٤,٧١٤	٢,١٠٥,٩٩٨,٠٥٠	التدفقات النقدية الخارجية
٢٦٥,٤١١,٨٩٤	٤٠٤,٩٨٣,١٥٢	٢٨١,٤٣٩,٢١١	٤١٧,٩٤١,١٢٢	التدفقات النقدية الدخلة
٤٩٥,٥١٤,٠٢١	١,٥٢٢,١٩٠,٤٤٨	٥٤٤,٩٢٥,٥٠٣	١,٦٨٨,٠٥٦,٩٢٨	صافي التدفقات النقدية

* تمثل معدلات التدفق الأوزان الترجيحية لكل بند من البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة وفقاً لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٢/٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت نسبة تغطية السيولة ٤٪ ٢٣٥، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٤٢,٣٪ ٢٠٢٤).)

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٣٥٪ ٢٥٩,٣٥٪ (٦٤٪ ٢٣٠,٦٤٪ ٢٠٢٤).

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ٤٥٪ ١٧١، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٦٣,١٩٪ ٢٠٢٤). ان الحد الأدنى لنسبة التمويل المستقر حسب تعليمات البنك المركزي الاردني ١٠٠٪.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الاخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالت.

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنوع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية ، العملات ، العملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الإعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء .

١ - يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

المجموع	بدون استحقاق	أكبر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	كانون الأول ٢٠٢٥	
								دينار	دينار
٣٥٣,٨٠٠,٩١٦	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٣,٠١٠	٣١٧,٣٤٧,٩٠٦	٣١
١,٩٣٣,٠٤٦,٨١١	٤٤٣,٤٩٦,٦٥٧	٥٣,٦٦٠	-	١٦٠,٠٩٢,١٥٣	١٥٨,٥١٨,٦٩٢	٢٧٥,٧٩٣,١٦٣	٨٩٥,٠٩٢,٤٨٦	٣١	المطلوبات :
١٣٢,٤١٨,٩٥٥	-	١٥,٦٨٢,٢٦٠	١٤,١٢٦,٧١٢	١,٠٧٣,٩٣٥	٧٢٧,٧٦٠	٨٣,٣١٩	١٠٠,٧٢٤,٩٦٩	٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠,٨٠٧,٥٨٦	١١,٣٥١,٣٨٠	٢٢١,٣٠١	١٩١,٧١٩	١١,٦٣٩,١٧٢	٦,٠٦٥,٠٨٨	١١,١٠٦,٨٧٩	٢٠,٢٣٢,٠٤٧	٣١	ودائع عمالء
١,٦٣٥,٩١٥	١,٦٣٥,٩١٥	-	-	-	-	-	-	٣١	أموال مقرضة
٧,٤٤٦,١٠٨	١,٣٦٦,١٨٦	-	-	-	-	-	٤,٢٤٣,٢٥٠	٣١	تأمينات نقية
٢,٤٦٤,٠٨١	٢,٤٦٤,٠٨١	-	-	-	-	-	-	٣١	مخصصات متعدة
٥,١٤٩,٠٩٩	٥,١٤٩,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	٣١	مخصص ضريبية الدخل
٢٩,٣٧٨,٨٦٣	١٧,٥٩٥,٥٠٥	-	-	-	-	-	١١,٧٨٣,٣٥٨	٣١	التزامات عقود الإيجار
٢,٥٢٦,١٤٨,٣٣٤	٤٨٣,٠٥٨,٨٢٣	١٥,٩٥٧,٢٢١	١٤,٣١٨,٤٣١	١٧٢,٨٠٥,٢٦٠	١٦٥,٣١١,٥٤٠	٣٢٧,٦٧٩,٦٢١	١,٣٤٧,٠١٧,٤٣٨	٣١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢	٢٥٥,٨٨٦,٧٥٨	٤٠٤,٥٠٨,٣٨٥	١٥٦,٥٦٦,٢٨٦	١١٥,٩٥٠,٦٢٣	٨٣,٤٩٦,٨٣٥	١٤٤,٩١٩,٤٤٠	١,٦٠٠,٢٦٣,٩٠٥	٣١	مطلوبات أخرى
المجموع									
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة)									

المجموع	بدون استحقاق	أكبر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	كانون الأول ٢٠٢٤	
								دينار	دينار
٣٦٣,٧٠٠,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	٨,٠٢٣,٩٧٣	٣٥٥,٦٧٧,٠٠٦	٣١
١,٨٠٦,٧٥٥,٦٦٥	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٥٥,٥٣٧	٤,٠٤٥,٧٠٤	١٥٤,٤٥٧,٠٦٦	٢١٢,١٢٩,٠٠٠	٢٣٦,٨٥٥,٤٦١	٨١٩,٤٥٢,٧٤٩	٣١	المطلوبات :
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	-	١٤,٧٠١,٩٩٦	١٥,٧١٦,٩٢٩	١,١٠٤,٦٧٥	٩٠٢,٥٥٠	٧١٩,٣٥١	٩٠,١٦٠,٣٤٥	٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢,١٩١,١٨٧	٩,١٥٨,٧٢٢	١٥٤,٤٢٢	١٣٠,١٦١	٧,٠٦٣,٠٢٩	١١,٣٣٩,٩٣٨	١٧,٩١٩,٢٨٣	٢٦,٤٢٥,٦٣٢	٣١	ودائع عمالء
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	٣١	أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	-	-	-	-	-	٣,٩٢٨,٨٧٣	٣١	تأمينات نقية
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٨٦٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٣١	مخصصات متعددة
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	١٣,٤١٩,٨٩١	٣١	مخصص ضريبية الدخل
٢,٤٠٧,٧٣٣,٣٧٤	٤١٢,٥١٣,١٧٥	١٤,٩١١,٩٥٥	١٩,٨٩٢,٧٩٤	١٦٢,٦٢٤,٧٧٠	٢٢٤,٣٧١,٤٨٨	٢٦٧,٤٤٦,٩٤١	١,٣٥٥,٩٧٢,٢٥١	٣١	التزامات عقود الإيجار
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	١٧٥,٦٣٣,٨٩٢	١٠١,٤٧٤,٦٦٧	١٠٢,١٠٦,٥٥١	٨٦,٤٧٩,٤٤٦	١,٥٢٠,١٦٦,٥٠١	٣١	مطلوبات أخرى
المجموع									
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة)									

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

القيمة العادلة (الآخر على الارباح والخسائر)	المجموع	أكبر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	لغالية شهر	كانون الأول ٢٠٢٥	
								دينار	دينار
(٤٠٧)	٢,٨٤٥,١٧٤	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٥,١٧٤	٢٠٢٤ عقود العملات الآجلة
١٤,٣٣١	٨,٥٨٤,٥٦٠	-	-	-	-	-	٥,٩٢٠,٧١٧	١,٣٥٥,٧٦٨	٢٠٢٤ عقود العملات الآجلة

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	غاية سنة	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٨٦٩,٣٩٤	-	-	٣٨,٨٦٩,٣٩٤	الإعتمادات والقيولات / الصادرة
١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	-	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	السوق غير المستغلة
١٠٧,٣١٨,٢٩٢	-	٢٠,٨٦٨,٩٩٠	٨٦,٤٤٩,٣٠٢	الحالات
٢٨٩,١٧٠,٤٢٣	-	٢٠,٨٦٨,٩٩٠	٢٦٨,٣٠١,٤٤٣	المجموع
				٢٠٢٤
٣٢,٦٨١,٢٢٢	-	-	٣٢,٦٨١,٢٢٢	الإعتمادات والقيولات / الصادرة
١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السوق غير المستغلة
١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	١٠٦,٩٨٩,١٧٣	الحالات
٢٨٢,٧٣٧,٢٤٤	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	٢٧٥,٤٩٠,٥٩٤	المجموع
				٤٥ - <u>التحليل القطاعي</u>
				أ - معلومات عن أنشطة البنك:
تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:				
١ - حسابات الأفراد:				
تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الإنتمان وتسهيلات الحالات المالية.				
٢ - حساب المؤسسات والشركات:				
تشمل القروض والتسهيلات الإنتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.				
٣ - الخزينة:				
تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بادارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدوات وسدادات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.				
٤ - التمويل المؤسسي:				
يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيئة التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.				

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموع		آخـرى	الـخـزـنـة	خدمـاتـ مـصـرـفـيـةـ لـلـشـرـكـاتـ	خدمـاتـ مـصـرـفـيـةـ لـلـأـفـادـ	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	بـالـافـ الدـنـاـيـرـ	بـالـافـ الدـنـاـيـرـ	بـالـافـ الدـنـاـيـرـ	بـالـافـ الدـنـاـيـرـ	
١٥٩,٦٦٦	١٥٩,٦٦٤		٢,٢٥٩	٨٤,٧٨٤	٤٤,١٠٤	٢٨,٥١٧
١,١٨٤	٤١١		-	٤١١	-	-
(٤,٥٥٨)	(٦,٣٥٧)		-	(١١٢)	(١,٧٠٦)	(٤,٥٣٩)
١٥٦,٢٤٢	١٥٣,٧١٨		٢,٢٥٩	٨٥,٠٨٣	٤٢,٣٩٨	٢٣,٩٧٨
(١٣٢,٢١٣)	(١٢٧,٩٩٥)					
٢٤,٠٢٩	٢٥,٧٢٣					
(٦,٣٢٢)	(٧,٧٢٣)					
١٧,٧٠٧	١٨,٠٠٠					
٢,٥١٧	٢,٢٢٣					
٧,٢٨٤	٦,٩٧٥					
٢٠٢٤		٢٠٢٥				
بـالـافـ الدـنـاـيـرـ		بـالـافـ الدـنـاـيـرـ				
٢,٤٦٨,٧٩١	٢,٦٠٠,٧٧٦		-	١,٧٩٧,٧٦٣	٥١١,٠٤١	٢٩١,٩٧٢
٢٠,٩٤٥	٢٢,٩١٠		-	٢٢,٩١٠	-	-
١٤٥,٤١٨	١٣٧,٩٠٦		١٣٧,٩٠٦	-	-	-
٢,٦٣٥,١٥٤	٢,٧٦١,٥٩٢		١٣٧,٩٠٦	١,٨٢٠,٦٧٣	٥١١,٠٤١	٢٩١,٩٧٢
٢,٣٥٠,٩٢٢	٢,٤٦٧,٢٩٤		-	٤٨٥,٧٢٩	٧٣٤,٦٥٥	١,٢٤٦,٩١٠
٤١,٧٨٠	٤٦,٠٧٤		٤٦,٠٧٤	-	-	-
٢,٣٩٢,٧٠٢	٢,٥١٣,٣٦٨		٤٦,٠٧٤	٤٨٥,٧٢٩	٧٣٤,٦٥٥	١,٢٤٦,٩١٠

إجمالي الإيرادات

حصة البنك من أرباح شركة حلية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح قبل الضريبة

مصرفوف ضريبة الدخل

صافي ربح السنة

مصاريف رأسمالية

استهلاكات واطفاءات

موجودات القطاع

استثمار في شركة حلية

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في قبرص وقطر.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات	المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول	٢٠٢٤ دينار	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤ دينار	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤ دينار		
٢٠٢٥	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥	٢٠٢٤ دينار	١٤٣,٦٧٣,٤٤٠	١٤٠,٧٩٩,٩٠٠
٢٠٢٤ دينار	١٦٠,٧٩٩,٩٠٠	١٢,٧٤٣,٤٨٣	١٦,٤٠١,٥٠٤	١٤٨,٠٥٦,٤١٧	١٤٨,٠٥٦,٤١٧	٢,١٧١,٧٠٧	٢,٥١٦,٦٠٩
٢٠٢٥ دينار	١٦٠,٠٧٤,٩٤٤	١٤٣,٧٢٧	٥١,٢٥٩	٢,٣٧٢,٨٨٢	٢,٣٧٢,٨٨٢	٢,٢٢٢,٩٦٦	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤
٢٠٢٤ دينار	٢,٥١٦,٦٠٩						

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول	٢٠٢٤ دينار	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤ دينار	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤ دينار	
٢٠٢٥	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٥	٢٠٢٤ دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٤ دينار	٢,٣٢٣,١٥٢,٠٦٤
٢٠٢٤ دينار	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٣٩٠,٨٧٧,٦٣٢	٤٣٨,٤٤٠,١٤٨	٢,٢٤٤,٢٨١,٧٦٢	٢,٢٤٤,٢٨١,٧٦٢	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢
٢٠٢٤ دينار	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢					

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك وتزويده البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال رباعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الادنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنك إلى ٥ فئات افضلها التي معندها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ معدل ٢٠,٢٥٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ معدل ١٦,٦٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٥ الذي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال</u>
١١,٤٥٠	٦,٧١٥	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٧٥٠	٩,٥٦٣	الأرباح المدورة
(٣,٤٣٦)	(١,٩١٢)	الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى:
٤٤,١٨٩	٤٦,٣١٢	احتياطي تقييم موجودات مالية
٦,٤٧٥	٥,٨٣٥	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
<u>٢١٤,٤٢٨</u>	<u>٢١٦,٥١٣</u>	علاوة الإصدار
(١٠,٢٧٦)	(٧,٣٥٢)	احتياطي القانوني
(٢,٨٥٧)	(٢,٨٤٨)	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٨١٥)	(٢,٢٧٨)	اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية
<u>٢٠٠,٤٨٠</u>	<u>٢٠٤,٠٣٥</u>	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
-	-	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٠٠,٤٨٠	٢٠٤,٠٣٥	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
-	-	الإستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
٧,٥٢٨	٧,٢٦٠	خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك اكثر من ١٠٪
٧,٥٢٨	٧,٢٦٠	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
٧,٥٢٨	٧,٢٦٠	
<u>٢٠٨,٠٠٨</u>	<u>٢١١,٢٩٥</u>	
١,٢٥٣,٢٠٦	١,٢٩٠,٠٩٥	<u>رأس المال التنظيمي</u>
٪ ١٦,٦٠	٪ ١٦,٣٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪ ١٦,٠٠	٪ ١٥,٨٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
		نسبة رأس المال الاساسي (%)

٤٧ - حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ١٧٣,٣٨٩,٤٧٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٢٠,١٧٦,٩١٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٨ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠٢٥ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	الموارد :
٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	-	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	-	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
٦٣,٢٩٢,٥١٧	-	٦٣,٢٩٢,٥١٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
٥٩,٩٧٦,٠٢٢	-	٥٩,٩٧٦,٠٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	٤٥٩,٠٣٣,٧٠٧	٣٤٣,٩٧٩,٢٨٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	٣,٥١٩,٤٩١	٥٥٦,٤٨٦,٥٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
٢٢,٩٠٩,٥٩١	٢٢,٩٠٩,٥٩١	-	استثمارات في شركات حلقة
٧٤,١٦٣,٤٦١	٧٤,١٦٣,٤٦١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٣٥١,٦٩٠	٧,٣٥١,٦٩٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٦٦٩,١٣٤	٢,٦٦٩,١٣٤	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٤٧,٨٦٧	٢,٨٤٧,٨٦٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠,٨٧٣,٧٠٦	٥٠,٨٧٣,٧٠٦	-	موجودات أخرى
٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢	٦٢٣,٣٦٨,٦٤٧	٢,١٣٨,٢٢٣,٥٦٥	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	-	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	٣٨٠,١٨٦,٦٤٩	١,٥٤٠,٩١٠,٨٩٣	ودائع عملاء
١٣٢,٤١٨,٩٥٥	٢٩,٨٠٨,٩٧٢	١٠٢,٦٠٩,٩٨٣	أموال مقرضة
٦٠,٤٦٦,٨٥٤	٤٠٠,٧٥٥	٦٠,٠٦٦,٠٩٩	تأمينات نقدية
١,٦٣٥,٩١٥	١,٦٣٥,٩١٥	-	مخصصات متعددة
٧,٤٤٦,١٠٨	١,٣٥٨,١٧٦	٦,٠٨٧,٩٣٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٦٤,٠٨١	٢,٤٦٤,٠٨١	-	التزامات عقود الإيجار
٥,١٤٩,٠٩٩	٥,١٤٩,٠٩٩	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩,٣٧٨,٨٦٣	١٧,٥٩٥,٥٠٥	١١,٧٨٣,٣٥٨	مطلوبات أخرى
٢,٥١٣,٣٦٧,٧٧٧	٤٣٨,٥٩٩,١٥٢	٢,٠٧٤,٧٦٨,٦٢٥	مجموع المطلوبات
٢٤٨,٢٢٤,٤٣٥	١٨٤,٧٦٩,٤٩٥	٦٣,٤٥٤,٩٤٠	الصافي

المجموع	أكبر من سنة	لغالية سنة	٢٠٢٤ كاتـون الأول
دينـار	دينـار	دينـار	الموجودات :
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العائلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٤٨٠,٦٤٩,٨٢٢	٣٤٦,٥١٥,١١٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٣,٤٤٢,٠٦٣	٥٨٣,١١١,١٩٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	-	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	موجودات مالية من هونة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	استثمار في شركة حلقة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩	-	موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٦٥٠,٤٥٤,٥٤٧	١,٩٨٤,٦٩٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٨٤,١٨٦,٦٤٩	١,٤٠٨,٣٥٦,٧٥٩	ودائع عمال
١٢٣,٣٥٠,٨٤٦	٣٠,٤١٨,٩٢٥	٩٢,٨٨٦,٩٢١	أموال مقرضة
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٢٠٠,٣٦٥	٧١,٥٤٧,٥٣٤	تأمينات نقية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	٤,٧٦٥,٥٠١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,١٧٨,٠٦٦	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٤٣٧,٧٠٨,٤٦٨	١,٩٥٤,٩٩٣,٥١٨	مجموع المطلوبات
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢١٢,٧٤٦,٠٧٩	٢٩,٧٠٦,٣٢٩	الصافي

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

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

	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة والدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
					٢٠٢٤	٢٠٢٥	
				دينار	دينار		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٨,٥٤٦,٩٥١	٢٦,٦٢٦,٧٢٢			اسهم متوفّر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداء مالية مشابهة	المستوى الثالث	٣١,٥٠٣,٣٨٣	٣٣,٣٤٩,٣٠٠			اسهم غير متوفّر لها اسعار سوقية
				٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٩,٩٧٦,٠٢٢		
المجموع							

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٤		٢٠٢٥		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٥٥٩,٨٠٨,٣٨٠	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٦٦٤,٤٥٠٥,٢٧٣	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٢٥٩,٣٧١,١٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٦,٢٥٣,٥٣٣	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
المستوى الثاني	٦٩,٣٠٣,٠٠٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٦١٥,٩٧٢	٦٣,٢٩٢,٥١٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية - بالصافي
المستوى الثاني	٨٣٢,٤٥٩,٣٣١	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٨,٨٤٤,٩٩٤	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٥٩٥,٤٠٦,٢٧٢	٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٩,٦٨٠,٦٦٥	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٩٧,٧٧٧,٨١٢	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٤,٨٢٦,٩٥٧	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	موجودات مالية من هونة بالتكلفة المطفأة
	٢,٤١٤,١٢٥,٩٤٩	٢,٣٩٦,٥٧٦,٤٧٩	٢,٥٣٧,٧٢٧,٣٩٤	٢,٥١٨,٣٩١,٠٣٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٦٣,٤١٧,٦٠١	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٥٥,٣٧٧,٧١٢	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٨٠٦,٧٥٢,٨٠٩	١,٧٩٢,٥٤٢,٤٠٨	١,٩٢٩,٤٦٩,٨٣٠	١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
المستوى الثاني	١٢٣,٣٥٠,٨٤٦	١٢٣,٣٥٠,٨٤٦	١٣٢,٤١٨,٩٥٥	١٣٢,٤١٨,٩٥٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٧٢,١١٣,١٧٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩	٦٠,٧٨٨,٨٨٣	٦٠,٤٦٦,٨٥٤	أموال مقرضة
	٢,٣٦٥,٥٨٩,٤٢٨	٢,٣٥٠,٩٢٢,٢٨٩	٢,٤٧٨,٠٥٥,٣٨٠	٢,٤٦٧,٢٩٣,٧١١	تأمينات نقدية
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة					

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

٥٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)
أ- ارتباطات والتزامات انتمانية :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,٧١١,٣٦٤	١٠,٨٩٦,٨٠٦	اعتمادات مستديبة صادرة
٩٧٩,٩٨٥	٤,٢١٤,٣٣٤	واردة معززه
٢٩,٤٨٩,١٤٨	١٦,٥١٤,٤١٨	واردة غير معززه قبولات
١٩,٧٩٥,٢٣٦	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	صادرة / اعتمادات صادره / بوالص
٤,١٧٤,٦٢٢	٢,٢١٦,٨٩٠	وارده / غير معززه كفالات :
١١,٧٩٢,٥٧٦	١٠,٩٨٠,٣٠٤	- دفع
٤٩,٧٣٧,٩٣٠	٤١,٣٨٥,٧١٤	- حسن تنفيذ
٤٤,٣٧٧,٧٠٠	٤٢,٣٠٩,٦٢٣	- أخرى
٢٠,١٢٠,١٩٣	٢٣,٦٢٢,٩٥٥	عقود الشراء والبيع الآجل
٨,٥٨٤,٥٦٠	٢,٨٤٥,١٧٤	سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٥,٨٢٠,١٩٩	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	المجموع
٣٣٣,٥٨٣,٥١٣	٣٢٣,٧٢٤,٦٥٣	

ب- لا يوجد الإنلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفووعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	خلال سنة واحدة
٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	المجموع

٥١- القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر، ويبلغ مجموع هذه القضايا ١,٣٣٠,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١,٥٥٠,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء المخصص والبالغ ٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، علمًا بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.