

بنك الأردن – إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الصفحات	جدول المحتويات
١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ١١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
برج عمار
شارع الارسل، البيرة
رام الله، صندوق بريد ٤٤٧
فلسطين

هاتف: ٢ ٢٩٨ ١٤٨٠ (٠) ٩٧٠
فاكس: ٢ ٢٨٠ ١٤٧٧ (٠) ٩٧٠
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الأردن
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك الأردن – إدارة وفروع فلسطين - "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك 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 للبنك في فلسطين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى إجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على ضوابط العملية المتعلقة بمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية حساب المخصصات الإفرادية.

تضمنت الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية الفردية، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية والتصنيف المرحلي للمقترضين الفرديين. كما قمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد بالإضافة إلى مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

- علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط القائمة في الموافقة الإدارية ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه من قبل الإدارة. اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشاركة المتخصصين لدينا. ولقد قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي؛

- لقد حددنا ما إذا كانت المبالغ المقيمة كمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم تحديدها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا، باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية الائتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة.

- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية ومدى تماثلها مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة اللاحقة على مخرجات النماذج من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات. كما قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال المتخصصين لدينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج المرجحة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما هو موضح في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية المرفقة، كان لدى البنك صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٣٢٩,٦١٥,٠٦١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مبلغ ٣١٠,٥٨٤,٢٠٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وبما نسبته ٤٧٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٤٨٪ لسنة ٢٠٢٤). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٣١,٢٠٧,٨١٦ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ٢٧,٦٦٤,٢٦٢ لسنة ٢٠٢٤).

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة بالكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد ويتطلب أحكاماً وتقديرات هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة الائتمانية للبنك. تنشأ مخاطر القوائم المالية من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من قبل الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة لمراحل مختلفة، وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحالة انخفاض الائتمان (التعثر)، إن استخدام التقنيات النمذجية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يأخذها البنك في الاعتبار ومؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة بحيث يقوم بتصنيف التسهيلات والسلف حسب درجات المخاطر ويقدر الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر المناطة به. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدي لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للبنك مقابل التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

وقد وردت المعلومات المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي المشار اليه أعلاه في الإيضاحات ذات الأرقام (٤) و (٨) و (٣٩) حول القوائم المالية المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة) أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد منهج التدقيق الخاص بنا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:
 - فهم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية.
 - اختبار عناصر التحكم الرئيسية في الإدخال والمعالجة والمخرجات ذات الصلة بعمليات الأعمال.
 - اختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالضوابط الآلية والمعلومات المتعلقة بالحواسب، والتي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرامج، ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - تقييم دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بالحواسب المستخدمة في التقارير المالية.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كأمر تدقيق رئيسي، كون أن أنظمة المحاسبة والتقارير المالية للبنك تعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا المعقدة. إن الحجم الكبير والمتنوع من المعاملات التي تتم معالجتها يومياً يزيد من مخاطر وجود عدم تصميم إجراءات محاسبية آلية وضوابط داخلية بشكل فعال، مما يجعلها مجالاً للتركيز الخاص المتعلق بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. إن المبادئ الأساسية مهمة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومرخصة ويتم مراقبتها. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة مهمة للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

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

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية 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 معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

منذر البندك
مدقق حسابات قانوني معتمد
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

ديلويت
Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
رام الله، فلسطين

١٨ حزيران ٢٠٢٦

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٧٤,١٣٧,٩٥٥	٥
٣٥,١١٦,٨٩٦	٢٤,٦٢٧,١٧٧	٦
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٦٩,٧٧٥,٦٨٣	٧
٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	٣٢٩,٦١٥,٠٦١	٨
٦,٧٩٩,٦٥٢	٨,٧٩٠,٤٥١	٩
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	٦٥,٦٦٤,٣٩٢	١٠
٤,٤٣٢,٢٣٤	٤,٦٤٠,٢٥٩	١١
٢٩١,٠٠٩	٣٣٢,١١٩	١٢
٢,٧٢٩,٦١٤	١,٩٦٨,٣٣٩	١٣
١٠,٢٥٤,٧٣٥	١٠,٨٣٢,٢٨٨	١٤
٨,٦٨١,٤٤٨	١٠,٥٠٧,٧٥١	١٥
<u>٦٥٠,٤١٣,٥٤٤</u>	<u>٧٠٠,٨٩١,٤٧٥</u>	

الموجودات
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بقوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صافي
أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي
موجودات غير ملموسة - صافي
حق استخدام الموجودات
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٣١,٨٩٦,٦٣٩	٢١,٥٨٠,٥٧٩	١٦
٨,٢٨٩,٣٧٤	٥٩٣,٨٠٩	١٧
٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	٥٤٤,٨٩٥,٦٨١	١٨
٢٠,٠٩٩,٨٤٧	٢١,٤٩٠,٤٥٨	١٩
٢,٥٢٧,٨٠٧	١,٨٦٥,٦٤٩	١٣
٤,٥٧٧,٥٠٥	٣,٣٤٣,٦٤٩	٢٠
١,٢٠٣,٥٣٠	١,٤٤٥,٧٠٠	٢١
٨,٩٩٢,١٦٨	١١,٧٠٩,٣١٤	٢٢
<u>٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣</u>	<u>٦٠٦,٩٢٤,٨٣٩</u>	

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
المطلوبات
أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
أرصدة وودائع المركز الرئيسي
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات عقود الإيجار
مخصصات متنوعة
مخصص الضرائب
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٣
١٠,٥١١,٣٨٦	١١,٣٦٩,١٠٨	٢٤
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٤
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٤
٨٥٣,٩١٣	٢,٦٧٠,٢٢٢	٢٤
٩,٠٨١,٠٤٨	١٦,٨٠٠,٥٤٢	٢٥
<u>٨٣,٥٧٣,١١١</u>	<u>٩٣,٩٦٦,٦٣٦</u>	
<u>٦٥٠,٤١٣,٥٤٤</u>	<u>٧٠٠,٨٩١,٤٧٥</u>	

حقوق المركز الرئيسي
رأس المال المدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي التقلبات الدورية
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

الرئيس التنفيذي - فروع فلسطين

سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	إيضاحات	
٣٣,٤٨٤,٧٨١	٣٣,١٦٨,٥٨٩	٢٦	إيرادات الفوائد
(٣,٦٧٩,٢٠٧)	(٤,٨٥٥,٢٢٩)	٢٧	مصرفوات الفوائد
٢٩,٨٠٥,٥٧٤	٢٨,٣١٣,٣٦٠		صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٨٥,٧٩٢	١,٩٤٦,٧٤٣	٢٨	صافي إيرادات العمولات
٣١,٨٩١,٣٦٦	٣٠,٢٦٠,١٠٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٠٠,٦٨٤	١,٣٤٢,١١١		أرباح التعامل بالعمولات الأجنبية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٠,٤٩١	١٢٧,٤٧٠	٢٩	إيرادات أخرى
٣٣,١٦٢,٥٤١	٣٢,٠٢٩,٦٨٤		صافي الإيرادات التشغيلية
(٧,٥٢٩,٤٦٨)	(٨,٩٦٣,٦٠٩)	٣٠	نفقات الموظفين
(٧٤٧,٨٧٥)	(٧٤٦,٦٦٧)	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٧٧٧,٥٨٦)	(٧٧٥,٧٤٥)	١٣	إطفاء حق استخدام الموجودات
(١٦١,٨٨٥)	(١٢٣,٣١٢)	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٨,٤٩٧,٣٤٥)	(٨,١٣٦,٤١٣)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠,٥٥٨,٩٧٩)	(٤,٠٦١,٦٨٢)	٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٥,٤٥٠)	-		غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٧٧٢,٦٢٤)	(٥٣١,٢٨٤)		مخصصات متنوعة ومخصص عقارات مستملكة
(٣٩,٠٨١,٢١٢)	(٢٣,٣٣٨,٧١٢)		إجمالي المصروفات
(٥,٩١٨,٦٧١)	٨,٦٩٠,٩٧٢		صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
٣,٦٠٥,٨٣٠	(١١٣,٧٥٦)	٢١	(مصرف) الضريبة للسنة
(٢,٣١٢,٨٤١)	٨,٥٧٧,٢١٦		صافي ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب

الرئيس التنفيذي - فروع فلسطين
سيف عيسى

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
(٢,٣١٢,٨٤١)	٨,٥٧٧,٢١٦	

(١,٥٩٠,٥٠٠)	١,٨١٦,٣٠٩	٢٤
(١,٥٩٠,٥٠٠)	١,٨١٦,٣٠٩	
(٣,٩٠٣,٣٤١)	١٠,٣٩٣,٥٢٥	

الرئيس التنفيذي - فروع فلسطين
سيف عيسى

صافي ربح (خسارة) السنة

بنود الدخل الشامل الآخر:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الاخرى) للسنة
الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

المدير المالي
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دينار أردني	أرباح مسدورة	احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات التورية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
٨٣,٥٧٣,١١١	دينار أردني	٩,٠٨١,٠٤٨	٨٥٣,٩١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٨,٥٧٧,٢١٦	دينار أردني	٨,٥٧٧,٢١٦	-	-	-	-	-
١,٨١٦,٣٠٩	دينار أردني	-	١,٨١٦,٣٠٩	-	-	-	-
١٠,٣٩٣,٥٢٥	دينار أردني	٨,٥٧٧,٢١٦	١,٨١٦,٣٠٩	-	-	-	-
-	دينار أردني	(٨٥٧,٧٢٢)	-	-	-	٨٥٧,٧٢٢	-
٩٣,٩٦٦,٦٣٦	دينار أردني	١٦,٨٠٠,٥٤٢	٢,٦٧٠,٢٢٢	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١١,٣٦٩,١٠٨	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	دينار أردني	١١,٣٩٣,٨٨٩	٢,٤٤٤,٤١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠
(٢,٣١٢,٨٤١)	دينار أردني	(٢,٣١٢,٨٤١)	-	-	-	-	-
(١,٥٩٠,٥٠٠)	دينار أردني	-	(١,٥٩٠,٥٠٠)	-	-	-	-
(٣,٩٠٣,٣٤١)	دينار أردني	(٢,٣١٢,٨٤١)	(١,٥٩٠,٥٠٠)	-	-	-	-
٨٣,٥٧٣,١١١	دينار أردني	٩,٠٨١,٠٤٨	٨٥٣,٩١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
صافي ربح السنة بعد الضرائب
بنود الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة
المحول للاحتياطي القانوني
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
صافي (خسارة) السنة بعد الضرائب
بنود (الخسارة) الشاملة الأخرى
الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرتبطة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	إيضاحات	
(٥,٩١٨,٦٧١)	٨,٦٩٠,٩٧٢		الأنشطة التشغيلية :
			صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
			تعديلات :
١,٥٢٥,٤٦١	١,٥٢٢,٤١٢	١٣/١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
١,٢٨٦	(٢,١٥١)		(أرباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٥٥٨,٩٧٩	٤,٠٦١,٦٨٢	٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢١,٨٨٣	٥٣١,٢٨٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٥٠,٧٤١	-		مخصص عقارات مستملكة
١٦١,٨٨٥	١٢٣,٣١٢	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
١١,٦٧٣	١٠٥,٦٩٩		بنود غير نقدية أخرى - فروقات عملة
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٦,٨١٣,٢٣٧	١٤,٧٣٣,٢١٠		
(٣,٥٦٣,٠٩٨)	(٤,٩٧٧,٤٠٣)		(الزيادة) في الاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
	(٩٦٣,٠٦٩)		(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المركز الرئيسي تستحق خلال أكثر من ثلاثة شهور
(١٦,٨٢٧,٤١٠)	(٢٣,٠٩٢,٥٣٧)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥٤,٢٥٨	(١,٨٢٦,٣٠٣)	١٥	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢٨,٩٣٧,٣٧٩	٥٥,٦٤٢,١١٨	١٨	الزيادة في ودائع العملاء
(٣٧٩,٣٦٨)	١,٣٩٠,٦١١	١٩	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٨,٨٦٣)	-		(النقص) في أموال مقترضة
(١,٤٣٣,٤٠٩)	٢,٧١٧,١٤٦	٢٢	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٢٣,٧٩٢,٧٢٦	٤٣,٦٢٣,٧٧٣		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٥٣٢,٢٨٢)	(٥٥٤,٨٣٨)	٢١	الضرائب المستردة والمدفوعة بالصافي
(١٩٨,٤٤٥)	(١,٧٦٥,١٤٠)	٢٠	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
٢١,٠٦١,٩٩٩	٤١,٣٠٣,٧٩٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
٢١٢,٤٦١	٩٩,٣٤٦	١٠	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(١٧٤,٤٩٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩٨,٠٦٩)	(٨٨٠,٨٢٨)	١١	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٠٧,٦٧١)	(١١٦,١١٨)	١٢	إضافات موجودات غير ملموسة
٣,٢٥٠	٣,٢٩٥		العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٩٠,٠٢٩)	(٧٦٨,٧٩٥)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٧٨٤,٦٦٢)	(٧٩٩,٩٤٠)	١٣	الأنشطة التمويلية :
(٧٨٤,٦٦٢)	(٧٩٩,٩٤٠)		المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار خلال السنة
١٩,٦٨٧,٣٠٨	٣٩,٧٣٥,٠٦٠		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٢٧,٩٢٧,٦٥٩	١٤٧,٦١٤,٩٦٧	٣٣	صافي الزيادة في النقد
١٤٧,٦١٤,٩٦٧	١٨٧,٣٥٠,٠٢٧	٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١ - عام

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ تحت رقم تسجيل (١٩٨٣) ، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٠) فرعاً، وفروعه في فلسطين وعددها (١٩) فرعاً وفرع واحد في مملكة البحرين و(٤) فروع في العراق والشركات التابعة له في سوريا والأردن (بنك الأردن سوريا وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي)، وفقاً للقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٣,٢٥٨ مليون دينار، وإجمالي ودائع العملاء ما يقارب ٢,٣٨٦ مليون دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال ١٩,٠٧%.

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة.

باشر بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بإفتتاح فروع الأول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفروع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية حالياً من خلال تسعة عشر فرعاً وتسعة عشر مكتب نقد. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - رام الله - فلسطين، ص.ب ١٣٢٨.

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" (٣٣٩) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، (٣٦٧) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في السنة الحالية
في السنة الحالية، قام البنك بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المعروضة في القوائم المالية.

التعديل	الوصف	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (عدم قابلية تحويل العملة).	قام البنك بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية، حيث توضح هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الواجب استخدامه في حال عدم قابلية تحويل العملة.	١ كانون الثاني ٢٠٢٥

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية بعد
حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية وفي بعض الحالات لم يتم اعتمادها بعد من الجهة المختصة:

المعيار / التعديل	الوصف	تاريخ التطبيق
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	التعديلات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية .	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - المجلد رقم ١١	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: التنبؤ الأول للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: بيان التدفقات النقدية.	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة.	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨	العرض والإفصاح في البيانات المالية.	١ كانون الثاني ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩	الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ كانون الثاني ٢٠٢٧
البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	مؤجل لأجل غير مسمى	

لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون لاعتماد المعايير المذكورة أعلاه أثر جوهري على القوائم المالية للبنك في الفترات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

- مدخلات المستوى (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس، و

- مدخلات المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة

للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، و

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

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٣-٣ الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالتسهيلات الائتمانية والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف المبدي والقياس (تتمة)

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

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

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

الاعتراف المبدي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحفوظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير 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 الدخل إذا كان ذلك يقوم بالغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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 بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد" . كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال (تتمة)

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف 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 الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات ائتمانية مباشرة.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الاداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التدني (تتمة)

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
 - قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
 - اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بخمسة كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.
- يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض انخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية ائتمانياً

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تعريف التخلف في السداد

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

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك.
 - من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

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

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

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما يقوم 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 بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعالي حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن مطروحاً منه تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في التسهيلات الائتمانية في قائمة الدخل تحت بند " مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية " ويتم شطب التسهيلات الائتمانية مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الاعتراف بها كإيراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم استبدال أصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية ما يلي:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل أن يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تتمة)

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى البنوك حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الانخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

المطلوبات المالية وحقوق المركز الرئيسي (حقوق الملكية)

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

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم 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

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

مطلوبات مالية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات. تسجل إيرادات ومصرفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣-٥ عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها (١٢) شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

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

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

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

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات 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 مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

لم يقيم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبني لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام ، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإطفاء في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٣-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٣٣٪ سنوياً).

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

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 إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها . يجري البنك في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

٣-٧ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

تقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-٨ العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند "موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك، وفي حال انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين أو النظام الداخلي للبنك أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب إقطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين المستقيلين على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٣-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

٣-١١ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- الضرائب المستحقة

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

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

بنك الأردن إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للبنك بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوظيفية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير المالية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

١٣-٣ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤- الافتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة.

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤- الإفتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء . يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاؤه) . تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر والتي تقع ضمن سيطرتها والتي من شأنها أن تؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والاعتراف بها كجزء من مطلوبات عقود الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام تقديرات واجتهادات هامة لتحديد مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقات حدوثها، وكذلك لتقدير مخاطر الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها. إضافة إلى ذلك، يتم استخدام معلومات القياس المستقبلية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل السياسات والتقديرات الرئيسية التي استخدمتها إدارة البنك في هذا السياق ضمن الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية.

فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية، قامت الإدارة بتطبيق مجموعة من الاجتهادات لتحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المتأثرة بالحرب في قطاع غزة. بلغ إجمالي التعرض للتسهيلات الممنوحة في قطاع غزة مبلغ ٤٩,٣٣٢,٢٨٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. نتيجة للحرب على قطاع غزة والتطورات الناتجة عنها، اتخذ البنك سلسلة من التدابير الاحترازية منذ بداية الحرب، إلى جانب تطوير سيناريوهات للمواقف الضاغطة. تم تعديل حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تقييم الأوزان المخصصة للسيناريوهات الاقتصادية المتعلقة بتعرضات البنك في قطاع غزة. تم إجراء هذه التعديلات بناءً على أحدث المعلومات المتوفرة، في ظل حالة من عدم اليقين الناجم عن استمرار الحرب والتي تفوق قدرة البنك على التحكم بها. على إثر ذلك، قام البنك برصد المخصصات اللازمة مقابل هذه التعرضات.

أما بالنسبة لأرصدة النقد البالغة ٩١٩,٨٧١ دينار أردني والممتلكات والمعدات البالغة ٩٩,١٠٠ دينار أردني في فروع قطاع غزة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، فقد قام البنك بتخصيص مناسب لضمان تغطية المخاطر المرتبطة بهذه الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤ - الافتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص ومخاطر ائتمانية متماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤- الافتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على الإستمرار، يمتلك البنك الموارد اللازمة للإستمرار في أعماله في المستقبل، لا يوجد أي دليل لدى البنك من شأنه أن يؤثر على قدرة البنك على الإستمرار وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي.

ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبني إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

ج) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، 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 ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩,٦٠٢,٠٨٧	١٠٤,٣٦٨,٠٦٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
		وديعة رأسمالية *
		احتياطي إلزامي **
١١,٠٦٢,٩٧١	١٢,٩٢٠,٨٠٧	
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	
٤٢,٤٤٠,٩٢٨	٤٧,٤١٨,٣٣١	
٦٤,١٣٨,٨٩٩	٧٠,٩٧٤,١٣٨	
١٢٣,٧٤٠,٩٨٦	١٧٥,٣٤٢,٢٠٥	
(٥٧٣,٣٩٦)	(١,٢٠٤,٢٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٧٤,١٣٧,٩٥٥	المجموع
١٠٤,٠٩٦,١٥٧	١٤٨,٤٩٠,٣٧٨	منه بالعملة الأجنبية

* وديعة رأسمالية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص الوديعة الرأسمالية غير قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٢٠٪ من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي المعادل لمبلغ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية.

** الاحتياطي الإلزامي :

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف الى تحديد متطلبات الاحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك إحتساب الاحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الاحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٪ من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحوالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة أخرى وفقاً لأحكام التعليمات النافذة. تخصص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي وفقاً لآلية الإحتساب الواردة في التعليمات ويقيد في حساب يسمى احتياطي التسوية.

يحتسب وعاء الاحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملة المتداولة والعملة الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسوماً على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير ولأجل والخاضعة لإشعار أية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أوشهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء والمحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء وذمم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة.

ويستثنى من وعاء الاحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الاحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة.

لا تدفع سلطة النقد فوائد على الاحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والاحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	٢٠٢٥
٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٨٣٥,٢٣٩	-	-	٦,٨٣٥,٢٣٩	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٧٠,٩٧٤,١٣٨	-	-	٧٠,٩٧٤,١٣٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	٢٠٢٤
٦٦,٥٧٦,٩٣٩	-	-	٦٦,٥٧٦,٩٣٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٤٣٨,٠٤٠)	-	-	(٢,٤٣٨,٠٤٠)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	٢٠٢٥
٥٧٣,٣٩٦	-	-	٥٧٣,٣٩٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٣٠,٨٥٤	-	-	٦٣٠,٨٥٤	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١,٢٠٤,٢٥٠	-	-	١,٢٠٤,٢٥٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	٢٠٢٤
٥٤,٠٣١	-	-	٥٤,٠٣١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٩,٣٦٥	-	-	٥١٩,٣٦٥	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥٧٣,٣٩٦	-	-	٥٧٣,٣٩٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٩٢,٩٤٤	٣,٨٣٧,٣٨٨	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين
٣٠,٤٨٧,٠٠٠	١٧,٠١٦,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١,٠٧٩,٩٤٤	٢٠,٨٥٣,٣٨٨	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
		الاجمالي
٣,٠٤٢,٥٤٦	٣,٧٧٦,٤٥٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
١,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٤٢,٥٤٦	٣,٧٧٦,٤٥٧	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٥,١٢٢,٤٩٠	٢٤,٦٢٩,٨٤٥	الاجمالي
(٥,٥٩٤)	(٢,٦٦٨)	اجمالي البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٥,١١٦,٨٩٦	٢٤,٦٢٧,١٧٧	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,١١٦,٨٩٦	٢٤,٦٢٧,١٧٧	منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٥٥٩,٩٥١ دينار أردني و ٣,٩٠١,٦٠٦ دينار أردني على التوالي.

فيما يلي الحركة على أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة :

٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٥,١٢٢,٤٩٠	-	-	-	٣٥,١٢٢,٤٩٠
(١٠,٤٩٢,٦٤٥)	-	-	-	(١٠,٤٩٢,٦٤٥)
٢٤,٦٢٩,٨٤٥	-	-	-	٢٤,٦٢٩,٨٤٥
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة				
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				
٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٣,٣٩٦,٩٦٠	-	-	-	٣٣,٣٩٦,٩٦٠
١,٧٢٥,٥٣٠	-	-	-	١,٧٢٥,٥٣٠
٣٥,١٢٢,٤٩٠	-	-	-	٣٥,١٢٢,٤٩٠
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة				
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,٥٩٤	-	-	-	٥,٥٩٤
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(٢,٩٢٦)	-	-	(٢,٩٢٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٦٦٨	-	-	٢,٦٦٨

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢٨	-	-	-	٥٢٨
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	٥,٠٦٦	-	-	٥,٠٦٦
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٥٩٤	-	-	٥,٥٩٤

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

تظهر ودائع البنك لدى المركز الرئيسي ضمن الموجودات بينما تظهر ودائع المركز الرئيسي لدى البنك ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي. يتم إحتساب فوائد بنسب محددة على أرصدة البنك لدى المركز الرئيسي وأرصدة المركز الرئيسي لدى البنك. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر البنك السنوية إلى حساب المركز الرئيسي بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك.

فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع المركز الرئيسي والفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	ودائع تحت الطلب
٨٥٩,٠٥٩	١,٦٦٩,٥٨٤	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة شهور
٨١,٧٣٣,٣٦٣	٦٧,١٤٣,٠٣٠	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة شهور
-	٩٦٣,٠٦٩	المجموع
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٦٩,٧٧٥,٦٨٣	منه بالعملة الأجنبية
٩٩٢,٤٢٢	١,٨٦٨,١٥٥	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦)
٥,٣٣٩,٩٦٦	٤,٨٢١,٩٢٣	الفوائد المدفوعة إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٣٥)
٤٠,٨٩٢	٣٤,٢٢٠	

فيما يلي الحركة على أرصدة المركز الرئيسي خلال السنة:

٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	-	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٢
صافي الحركة للسنة	(١٢,٨١٦,٧٣٩)	-	-	(١٢,٨١٦,٧٣٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩,٧٧٥,٦٨٣	-	-	٦٩,٧٧٥,٦٨٣

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٧,٦١٥,٢٩٣	-	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣
صافي الحركة للسنة	١٤,٩٧٧,١٢٩	-	-	١٤,٩٧٧,١٢٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٢

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	الأفراد (التجزئة)
٩,٠٩٩,٤٩٥	٢١,٥٧١,٦٢٥	حسابات جارية مدينة
٨٨,٥٧٦,٨١٤	٧٨,٠٦٧,٤٤٥	قروض وكمبيالات **
١,٩٥٥,٠٢٥	٢,٩٦٥,٤٠٣	بطاقات الائتمان
٩٩,٦٣١,٣٣٤	١٠٢,٦٠٤,٤٧٣	
١٨,٧١٧,٩٣٥	١٨,١٨٧,١٨٦	القروض العقارية
١٧,٨٠٠,٠٠١	٢٠,٩١٤,٠٧٣	شركات كبرى
٩٩,٧٣٦,١٥٥	١١٨,١٩٧,٤١٨	حسابات جارية مدينة
١١٧,٥٣٦,١٥٦	١٣٩,١١١,٤٩١	قروض وكمبيالات **
١,٤٩٥,٢٣٨	١,٦٩٠,١١٧	شركات صغيرة ومتوسطة
٣١,٣٥٣,٠٨٧	١٣,٠٦٨,٦٣٧	حسابات جارية مدينة
٣٢,٨٤٨,٣٢٥	١٤,٧٥٨,٧٥٤	قروض وكمبيالات **
٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٨٦,٤١٨,٠٣٢	الحكومة والقطاع العام
٣٣٨,٢٨٨,٤٩٢	٣٦١,٠٧٩,٩٣٦	المجموع
(٤٠,٠٢٤)	(٢٥٧,٠٥٩)	ينزل : فوائد معلقة
(٢٧,٦٦٤,٢٦٢)	(٣١,٢٠٧,٨١٦)	ينزل : مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة
٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	٣٢٩,٦١٥,٠٦١	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٧٠٩,٨٣١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٧٧٥,٠٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تمة)

- بلغت إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ٥٣,٤٨٩,١٧١ دينار أردني أي ما نسبته ١٤,٨٢٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٧,٦٥٣,١٢٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦,٤٢٠,٦١٨ دينار أردني أي ما نسبته ١,٧٨٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٤,٦٩٣,٤٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١,٣٩٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ تم استبعاد التسهيلات الانتمائية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الانتمائية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٦,٢٣١,٥٣٥ دينار أردني كما بلغ رصيد مخصص التدني والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٤٧١,٩١٨ دينار أردني ومبلغ ٧٥٩,٦١٧ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الانتمائية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٨٦,٤١٨,٠٣٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٣,٩٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٦٩,٥٥٤,٧٤٢ دينار أردني أي ما نسبته ٢٠,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الانتمائية مبلغ ٥٢,٢٤٧,٦٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٥٠,٧٨٠,٥٧٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الانتمائية الممنوحة خارج فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٣٣٧,٧٢٢ دينار أردني ومبلغ ٢,٧٦٤,٢٥٩ دينار أردني، على التوالي.

نتوزع التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

شيقل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع دينار أردني	
١٩٥,١٨٤,٢٠١	٥٠,٧٢٦,٦٢٠	١٠٩,٩٧٨,٨٦٥	٤,٩٣٣,١٩١	٣٦٠,٨٢٢,٨٧٧	٢٠٢٥
٢١٧,٦٢٢,٠٩٨	٦,٣٧٠,٥٨٧	١١١,٤٦٣,٥٥٠	٢,٧٩٢,٢٣٣	٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨	٢٠٢٤

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تنمة)

- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٥ :

كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	دينار أردني
الإجمالي	الاجمالي	افرادى	تجميعى	تجميعى	افرادى
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
					١
					٢
					٣
					٤
					٥
					٦
					٧
					٨
					٩
					١٠
					غير مصنف
					المجموع
١١٧,٥٣٦,١٥٦	١٣٩,١١١,٤٩١	٢,٤٤٢,٩٨٠	٢٣,١٠١,٠٠٣	١١٣,٥٦٧,٥٠٨	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)
- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة لسنة ٢٠٢٥ :

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

دينار أردني	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الاجمالي	الاجمالي
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :								
١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	١,١٥٩,٩١٦	-	-	-	-	١,١٥٩,٩١٦	٩٦٩,٩٩٨
٥	-	٣,٨٦٤,٠٩٨	-	١,١٤٦,٧٠١	-	-	٥,٠١٠,٧٩٩	٥,٨٠٣,٢٤٢
٦	-	٣,٢٨٤,٩٧٤	-	١,٩٦٢,٧١٠	-	-	٥,٢٤٧,٦٨٤	١٢,٩٧٥,٢٢٧
٧	-	-	-	٢,٦٢١,١٧٤	-	-	٢,٦٢١,١٧٤	١٠,٥٣٢,٠٤٢
٨	-	-	-	-	-	٧١٩,١٨١	٧١٩,١٨١	٢,١٩٥,٣٤٥
٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٤٧١
١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	٨,٣٠٨,٩٨٨	-	٥,٧٣٠,٥٨٥	-	٧١٩,١٨١	١٤,٧٥٨,٧٥٤	٣٢,٨٤٨,٣٢٥

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

الإجمالي ٢٠٢٥	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩١,٩٢٦,٢٢٤	٢٤,١٦٠,٥٦٢	١٢٦,٣٢٣,٠٤٤	٩١,١٤٥,٢٠٢	٤,٧٣٣,٤٦٠	٣٣٨,٢٨٨,٤٩٢	
صافي الحركة خلال السنة	١,٣٩٢,٨٧٨	(٦٤٩,٧٦١)	١٩,٢٩١,٥٨٤	٧١٢,٦٦٦	٢,٢٢٢,١٨٧	٢٢,٩٦٩,٥٥٤	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٨,٠٨٥,٧٧١	٨١١,١٧٥	(٤٨,٠٨٥,٧٧١)	(٨١١,١٧٥)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٥٢٨,٣٧٧)	(٣,٤٤٥,٦٢٤)	١٩,٥٢٨,٣٧٧	٣,٧٤٩,٤٢١	(٣٠٣,٧٩٧)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٣,٩٣٧)	-	-	٢٠٣,٩٣٧	-	
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(١٧٨,١١٠)	(١٧٨,١١٠)	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٢١,٨٧٦,٤٩٦	٢٠,٦٧٢,٤١٥	١١٧,٠٥٧,٢٣٤	٩٤,٧٩٦,١١٤	٦,٦٧٧,٦٧٧	٣٦١,٠٧٩,٩٣٦	

الإجمالي ٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٩٤,٦٨٠,٤٢٠	٧٤,٨٠٥,٧٣٦	٤٧,٤٨٨,١١١	٤٦,٣٠٨,٦٧١	١,٥٣١,٦٧٠	٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨	
صافي الحركة خلال السنة	(٦,٤٤٢,٦٢٦)	(٢,٩٩٠,٩٩٧)	٢٥,٢٦٣,٣٦٣	(٣٥٣,٠٣١)	٨٠٤,٩٢٦	١٦,٢٨١,٦٣٥	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٩٢,٢٩٨	٧٨٩,٨٣٣	(١,٤٩٢,٢٩٨)	(٧٨٩,٨٣٣)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٧,٨٠٣,٨٦٨)	(٤٦,٧٨٥,٧٥٩)	٩٧,٨٠٣,٨٦٨	٤٦,٨٩١,٩٠٦	(١٠٦,١٤٧)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٦٥٨,٢٥١)	-	(٩١٢,٥١١)	٢,٥٧٠,٧٦٢	-	
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٦٧,٧٥١)	(٦٧,٧٥١)	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩١,٩٢٦,٢٢٤	٢٤,١٦٠,٥٦٢	١٢٦,٣٢٣,٠٤٤	٩١,١٤٥,٢٠٢	٤,٧٣٣,٤٦٠	٣٣٨,٢٨٨,٤٩٢	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

لأفراد ٢٠٢٥	المرحلة (١) افراد دينار أردني	المرحلة (١) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٢) افراد دينار أردني	المرحلة (٢) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	١٥,٣٩٠,٠٥٤	٤٤,٣٦٨	٨٢,٨٨٣,١٥٣	١,٣١٣,٧٥٩	٩٩,٦٣١,٣٣٤
صافي الحركة خلال السنة	-	(٢٩٦,١٩٠)	١,٧٦٣,٢٤٦	٩٩٩,٩٧٧	٦٨٤,٢١٦	٣,١٥١,٢٤٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٣٦,٦٨٥	-	(٤٣٦,٦٨٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,١٩٠,٩٨٥)	-	١,٤٩٤,٧٨٢	(٣٠٣,٧٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٣,٩٣٧)	-	-	٢٠٣,٩٣٧	-
تعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(١٧٨,١١٠)	(١٧٨,١١٠)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	١٤,١٣٥,٦٢٧	١,٨٠٧,٦١٤	٨٤,٩٤١,٢٢٧	١,٧٢٠,٠٠٥	١٠٢,٦٠٤,٤٧٣

لأفراد ٢٠٢٤	المرحلة (١) افراد دينار أردني	المرحلة (١) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٢) افراد دينار أردني	المرحلة (٢) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٥٢,٧٠٠,١٦٢	٤٤,٣٦٨	٤٥,١٧٥,٩٠٠	٨٠١,٣٠٤	٩٨,٧٢١,٧٣٤
صافي الحركة خلال السنة	-	١,٧٦٤,٩٠٢	-	(٦٣,٦٩٤)	(٧٢٣,٨٥٧)	٩٧٧,٣٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٥٥٥,٥٥٤	-	(٥٥٥,٥٥٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣٨,٧٣٤,٣٨٤)	-	٣٨,٧٨١,٠٥٢	(٤٦,٦٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨٩٦,١٨٠)	-	(٤٥٤,٥٥١)	١,٣٥٠,٧٣١	-
تعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٦٧,٧٥١)	(٦٧,٧٥١)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	١٥,٣٩٠,٠٥٤	٤٤,٣٦٨	٨٢,٨٨٣,١٥٣	١,٣١٣,٧٥٩	٩٩,٦٣١,٣٣٤

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤: (تتمة)

الشركات الكبرى ٢٠٢٥	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٦٦,٦١٧,١٨٤	-	٤٩,٥٥٧,١٢٠	-	١,٣٦١,٨٥٢	١١٧,٥٣٦,١٥٦	
صافي الحركة خلال السنة	١٤,٤٧٠,٨٢٦	-	٦,٠٢٣,٣٨١	-	-	٢١,٥٧٥,٣٣٥	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٧,٨٠٧,٧٠٦	-	(٤٧,٨٠٧,٧٠٦)	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٣٢٨,٢٠٨)	-	١٥,٣٢٨,٢٠٨	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	
تعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١١٣,٥٦٧,٥٠٨	-	٢٣,١٠١,٠٠٣	-	٢,٤٤٢,٩٨٠	١٣٩,١١١,٤٩١	

الشركات الكبرى ٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	افرادى دينار أردنى	تجميعى دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	-	٧٨,٥٩١,١٧٠	
صافي الحركة خلال السنة	٢٩,٤٤٦,٨١٦	-	٨,١٣٦,٣١٨	-	-	٣٨,٩٤٤,٩٨٦	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠,١٣٧,٠٣٠)	-	٤٠,١٣٧,٠٣٠	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	
تعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٦,٦١٧,١٨٤	-	٤٩,٥٥٧,١٢٠	-	١,٣٦١,٨٥٢	١١٧,٥٣٦,١٥٦	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤: (تتمة)

الشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	دينار أردنى	دينار أردنى	
٢٠٢٥	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٥,٣٠٩,٠٤٠	-	٧,١٦٦,٨١٤	-	٣٧٢,٤٧١	٣٢,٨٤٨,٣٢٥	٣٢,٨٤٨,٣٢٥
صافي الحركة خلال السنة	(١٣,٠٧٧,٩٤٨)	-	(٥,٣٥٨,٣٣٣)	-	٣٤٦,٧١٠	(١٨,٠٨٩,٥٧١)	(١٨,٠٨٩,٥٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٢٧٨,٠٦٥	-	(٢٧٨,٠٦٥)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٢٠٠,١٦٩)	-	٤,٢٠٠,١٦٩	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٨,٣٠٨,٩٨٨	-	٥,٧٣٠,٥٨٥	-	٧١٩,١٨١	١٤,٧٥٨,٧٥٤	١٤,٧٥٨,٧٥٤
الشركات الصغرى والمتوسطة	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	دينار أردنى	دينار أردنى	
٢٠٢٤	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٦٤,٦٨٥,٤٣٥	-	٣,٤١٩,٩٧١	-	٣٤٠,٩٧٩	٧١,٤٣٧,٨٧٧	٧١,٤٣٧,٨٧٧
صافي الحركة خلال السنة	(٣٥,٢٩٦,٣٢٣)	(٢,٩٩٠,٥٠٠)	(٢٣٣,٢٢٩)	٩٩٢	٣١,٤٩٢	(٣٨,٥٨٩,٥٥٢)	(٣٨,٥٨٩,٥٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	١,٤٩٢,٢٩٨	-	(١,٤٩٢,٢٩٨)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٥٧٢,٣٧٠)	-	٥,٥٧٢,٣٧٠	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٥,٣٠٩,٠٤٠	-	٧,١٦٦,٨١٤	-	٣٧٢,٤٧١	٣٢,٨٤٨,٣٢٥	٣٢,٨٤٨,٣٢٥

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤: (تتمة)

القروض العقارية ٢٠٢٥	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الرصيد في بداية السنة	-	٨,٧٧٠,٥٠٨	-	٨,٢٦٢,٠٤٩	١,٦٨٥,٣٧٨	١٨,٧١٧,٩٣٥	
صافي الحركة خلال السنة	-	(٣٥٣,٥٧١)	-	(٢٨٧,٣١١)	١١٠,١٣٣	(٥٣٠,٧٤٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣٧٤,٤٩٠	-	(٣٧٤,٤٩٠)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٢٥٤,٦٣٩)	-	٢,٢٥٤,٦٣٩	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٦,٥٣٦,٧٨٨	-	٩,٨٥٤,٨٨٧	١,٧٩٥,٥١١	١٨,١٨٧,١٨٦	

القروض العقارية ٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	١٩,١١٥,٠٧٤	-	١,١٣١,٧٧٩	٣٨٩,٣٨٧	٢٠,٦٣٦,٢٤٠	
صافي الحركة خلال السنة	-	(١,٧٦٥,٣٩٩)	-	(٢٨٨,٣٤٥)	١٣٥,٤٣٩	(١,٩١٨,٣٠٥)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢٣٤,٢٧٩	-	(٢٣٤,٢٧٩)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٨,٠٥١,٣٧٥)	-	٨,١١٠,٨٥٤	(٥٩,٤٧٩)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٦٢,٠٧١)	-	(٤٥٧,٩٦٠)	١,٢٢٠,٠٣١	-	
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٨,٧٧٠,٥٠٨	-	٨,٢٦٢,٠٤٩	١,٦٨٥,٣٧٨	١٨,٧١٧,٩٣٥	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤: (تتمة)

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٥	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢
صافي الحركة خلال السنة	-	-	١٦,٨٦٣,٢٩٠	-	-	١٦,٨٦٣,٢٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	-	٨٦,٤١٨,٠٣٢	-	-	٨٦,٤١٨,٠٣٢

الحكومة والقطاع العام	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
٢٠٢٤	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	٥٢,٦٨٧,٥٨٧
صافي الحركة خلال السنة	(٥٩٣,١١٩)	-	١٧,٤٦٠,٢٧٤	-	-	١٦,٨٦٧,١٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٢,٠٩٤,٤٦٨)	-	٥٢,٠٩٤,٤٦٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تنمة)

أ. تتوزع التسهيلات الانتمائية حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	حسب القطاع: الحكومة والقطاع العام الشركات والمؤسسات الأفراد
٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٨٦,٤١٨,٠٣٢	
١٥٠,٣٦٣,٢٦٤	١٥٣,٦٤٧,٤٩٩	
١١٨,٣٣٠,٤٦٢	١٢٠,٧٥٧,٣٤٦	
<u>٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨</u>	<u>٣٦٠,٨٢٢,٨٧٧</u>	
٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	حسب المنطقة الجغرافية : داخل فلسطين خارج فلسطين
٣٣٥,٤٨٤,٢٠٩	٣٥٨,٤٨٥,١٥٥	
٢,٧٦٤,٢٥٩	٢,٣٣٧,٧٢٢	
<u>٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨</u>	<u>٣٦٠,٨٢٢,٨٧٧</u>	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٨٦,٤١٨,٠٣٢	الحكومة والقطاع العام
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
		شراء اراضي وعقارات
		الإنشاءات
		قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
		تجارة داخلية و خارجية
		قطاع الزراعة
		قطاع الخدمات
		المرافق العامة
		السياحة والمطاعم والفنادق
		تمويل شراء سيارات
		تمويل لأغراض استهلاكية
		المجموع
١٨,٧١٢,٧٨٥	١٨,١٨٠,٧٢٨	
٩,٦٠٣,٥٧٨	٩,٣٨١,٠٠٩	
٧,٧٧١,٣٨٦	١٧,٨٢٨,٩٥٥	
١٠١,٨٧٧,٣٤٢	٩١,٥٥٤,٨٥٠	
٢٩٦,٤٧١	١٨٣,٣٦٧	
١٢,٣٣٤,٢٣٨	١٥,٩٧٩,٥٣٦	
١,٨٩٨,٤٤٠	٢,٠٩٨,٦٩١	
٧٣٧,٦٦٨	٥٧٣,٨٢٦	
١١٥,٤٦١,٨١٨	١١٨,٦٢٣,٨٨٣	
٣٣٨,٢٤٨,٤٦٨	٣٦٠,٨٢٢,٨٧٧	

ج. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,١٦٨,٢٤٧	٤,٣٨٨,٦٨٣	المبلغ الممنوح
٤,٩١٧,٤٧٤	٣,٥٨٣,٨٤٦	الرصيد القائم
٣٩٦,٩٥٠	٥٠٦,٣٢٩	الديون المتعثرة
٣٣,١٨%	٣٤,٤٢%	نسبة تحمل البنك

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

د. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى القطاعات :

الإجمالي	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٩٥٤,٨٥٢	٣,٤٣١,٣٩١	٦١٧,٨٧٠	١,٨٧٩,١٠٤	٧٨١,٠٤٥	٢٧,٦٦٤,٢٦٢
صافي الحركة خلال السنة	٣١١,٦٧٤	٢,٣٤١,٣٢٣	(٣٨,١٢٨)	٢٤٩,٧٠٤	٣٣٥,٤٨٩	٣,٢٠٠,٠٦٢
التعرضات خارج المركز المالي	(١٧٦,٧٣٠)	-	-	-	-	(١٧٦,٧٣٠)
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
فروقات عملة	٣١٢,٦٧١	١١٩,١٠٩	٢٠,٧٣٦	-	٦٧,٧٠٦	٥٢٠,٢٢٢
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢١,٤٠٢,٤٦٧	٥,٨٩١,٨٢٣	٦٠٠,٤٧٨	٢,١٢٨,٨٠٨	١,١٨٤,٢٤٠	٣١,٢٠٧,٨١٦

الإجمالي	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة	الحكومة	قروض عقارية	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥,٨٣٢,٨٥٧	١٤٢,٤٩٤	٦٤٠,٦٧٥	٨٧٦,٦٢٥	٢٥٦,٨١٣	٧,٧٤٩,٤٦٤
صافي الحركة خلال السنة	١٥,١٨٨,٦٠٥	٣,٢٨٨,٨٩٧	(١٧,٢٢٨)	١,٠٠٢,٤٧٩	٥٢٤,٢٣٢	١٩,٩٨٦,٩٨٥
التعرضات خارج المركز المالي	(٦٦,٦١٣)	-	-	-	-	(٦٦,٦١٣)
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
فروقات عملة	٣	-	(٥,٥٧٧)	-	-	(٥,٥٧٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٠,٩٥٤,٨٥٢	٣,٤٣١,٣٩١	٦١٧,٨٧٠	١,٨٧٩,١٠٤	٧٨١,٠٤٥	٢٧,٦٦٤,٢٦٢

الإجمالي	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥,٨٣٢,٨٥٧	١٤٢,٤٩٤	٦٤٠,٦٧٥	٨٧٦,٦٢٥	٢٥٦,٨١٣	٧,٧٤٩,٤٦٤
صافي الحركة خلال السنة	١٥,١٨٨,٦٠٥	٣,٢٨٨,٨٩٧	(١٧,٢٢٨)	١,٠٠٢,٤٧٩	٥٢٤,٢٣٢	١٩,٩٨٦,٩٨٥
التعرضات خارج المركز المالي	(٦٦,٦١٣)	-	-	-	-	(٦٦,٦١٣)
التسهيلات المددومة	-	-	-	-	-	-
فروقات عملة	٣	-	(٥,٥٧٧)	-	-	(٥,٥٧٤)
اجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٠,٩٥٤,٨٥٢	٣,٤٣١,٣٩١	٦١٧,٨٧٠	١,٨٧٩,١٠٤	٧٨١,٠٤٥	٢٧,٦٦٤,٢٦٢

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المراحل :

٢٠٢٥	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني	
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠٣,٠٧٨	١,٠٢٩,٨٥١	٤,٣٦٢,٨١٣	١٩,٢٣٢,٤٦٧	٢,٩٣٦,٠٥٣	٢٧,٦٦٤,٢٦٢	٣,٢٠٠,٠٦٢	٢٧,٦٦٤,٢٦٢
صافي الحركة خلال السنة	(١٤٠,٥٣١)	(١٣٨,٣٤٨)	٢,٢٤٧,١٩٥	١٣٩,٧٦٥	١,٠٩١,٩٨١	-	٣,٢٠٠,٠٦٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٢٥٧,٧٥٨	٥٩,٩٨٣	(٢٥٧,٧٥٨)	(٥٩,٩٨٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٤١١)	(٨٦,٩٣٢)	٢٧,٤١١	٣٠٣,٣٣٩	(٢١٦,٤٠٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٢,١٥٠)	-	-	١٢,١٥٠	-	-
التعرضات المدومة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(١٧٦,٧٣٠)	(١٧٦,٧٣٠)	(١٧٦,٧٣٠)
فروقات عملة	-	-	٧٢,٧٨٥	(٧,٨٧٧)	٤٥٥,٣١٤	٥٢٠,٢٢٢	٥٢٠,٢٢٢
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٩٢,٨٩٤	٨٥٢,٤٠٤	٦,٤٥٢,٤٤٦	١٩,٦٠٧,٧١١	٤,١٠٢,٣٦١	٣١,٢٠٧,٨١٦	٣١,٢٠٧,٨١٦

٢٠٢٤	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني	
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,١٤٣,٦٣٩	٢,٢٥٩,٦٣٧	٣١٩,٩٥٧	٣,١٩٠,٢٦٤	٨٣٥,٩٦٧	٧,٧٤٩,٤٦٤	١٩,٩٨٦,٩٦٢	٧,٧٤٩,٤٦٤
صافي الحركة خلال السنة	(١٣٣,٤٠١)	٢٦٥,٨٨٩	٣,١٣٧,٩٩٨	٢,١٣٤,١٧٧	١٤,٥٨٢,٢٩٩	-	١٩,٩٨٦,٩٦٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٢٩,٦٧٣	٨٦,٠٢٠	(٢٩,٦٧٣)	(٨٦,٠٢٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٣٦,٨٣٦)	(١,٥٦٠,٦١١)	٩٣٦,٨٣٦	١,٦٠٠,٦٩٨	(٤٠,٠٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢١,٠٨٤)	(٢,٣٠٥)	(٥٤,٧٧٤)	٧٨,١٦٣	-	-
التعرضات المدومة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٦٦,٦١٣)	(٦٦,٦١٣)	(٦٦,٦١٣)
فروقات عملة	٣	-	-	-	(٥,٥٥٤)	(٥,٥٥٤)	(٥,٥٥٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠٣,٠٧٨	١,٠٢٩,٨٥١	٤,٣٦٢,٨١٣	١٩,٢٣٢,٤٦٧	٢,٩٣٦,٠٥٣	٢٧,٦٦٤,٢٦٢	٢٧,٦٦٤,٢٦٢

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

الأفراد	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
صافي الحركة خلال السنة	٩٤٢,٧٥٦	١٩,٠٥٣,٨٣٨	٩٥٨,٢٥٨	٢٠,٩٥٤,٨٥٢	٥,٨٣٢,٨٥٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٢٨,١٣٨)	٣٢,٨٤٢	٤٠٦,٩٧٠	٣١١,٦٧٤	١٥,١٨٨,٦٠٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤٩,٠٥٩	(٤٩,٠٥٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٣,٥٥٢)	٢٧٩,٩٥٩	(٢١٦,٤٠٧)	-	-
التعرضات المعدومة	(١٢,١٥٠)	-	١٢,١٥٠	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	(١٧٦,٧٣٠)	(٦٦,٦١٣)
فروقات عملة	-	-	٣١٢,٦٧١	٣١٢,٦٧١	٣
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٨٧,٩٧٥	١٩,٣١٧,٥٨٠	١,٢٩٦,٩١٢	٢١,٤٠٢,٤٦٧	٢٠,٩٥٤,٨٥٢

الشركات الكبرى	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
صافي الحركة خلال السنة	٥٤,٢٥٨	٢,٠١٥,٤٣٠	١,٣٦١,٧٠٣	٣,٤٣١,٣٩١	١٤٢,٤٩٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١١٨,٥٩٤)	٢,١٤٣,٥٩٦	٣١٦,٣٢١	٢,٣٤١,٣٢٣	٣,٢٨٨,٨٩٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢٥٦,٠٦٤	(٢٥٦,٠٦٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١,٨٤٩)	٢١,٨٤٩	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-
التعرضات خارج المركز المالي	-	-	-	-	-
فروقات عملة	-	-	-	١١٩,١٠٩	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٦٩,٨٧٩	٣,٩٩٧,٥٩٦	١,٧٢٤,٣٤٨	٥,٨٩١,٨٢٣	٣,٤٣١,٣٩١

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ (تتمة):

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٨,٨٢٠	٤٠٨,٦٨١	١٦٠,٣٦٩	٦١٧,٨٧٠	٦٤٠,٦٧٥
(٢١,٩٣٧)	(٨٦,٥٠٧)	٧٠,٣١٦	(٣٨,١٢٨)	(١٧,٢٢٨)
١,٦٩٤	(١,٦٩٤)	-	-	-
(٥,٥٦٢)	٥,٥٦٢	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	٢٠,٧٣٦	٢٠,٧٣٦	(٥,٥٧٧)
٢٣,٠١٥	٣٢٦,٠٤٢	٢٥١,٤٢١	٦٠٠,٤٧٨	٦١٧,٨٧٠
الشركات الصغرى والمتوسطة				
الرصيد في بداية السنة				
صافي الحركة خلال السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
فروقات عملة				
إجمالي التعرضات في نهاية السنة				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	١,٨٧٩,١٠٤	-	١,٨٧٩,١٠٤	٨٧٦,٦٢٥
-	٢٤٩,٧٠٤	-	٢٤٩,٧٠٤	١,٠٠٢,٤٧٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	٢,١٢٨,٨٠٨	-	٢,١٢٨,٨٠٨	١,٨٧٩,١٠٤
الحكومة والقطاع العام				
الرصيد في بداية السنة				
صافي الحركة خلال السنة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
إجمالي التعرضات في نهاية السنة				

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)
فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ (تتمة):

المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	٢٠٢٤ دينار أردني
٨٧,٠٩٥	٢٣٨,٢٢٧	٤٥٥,٧٢٣	٧٨١,٠٤٥	٢٥٦,٨١٣
(١٠,٢١٠)	٤٧,٣٢٥	٢٩٨,٣٧٤	٣٣٥,٤٨٩	٥٢٤,٢٣٢
١٠,٩٢٤	(١٠,٩٢٤)	-	-	-
(٢٣,٣٨٠)	٢٣,٣٨٠	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	(٧,٨٧٧)	٧٥,٥٨٣	٦٧,٧٠٦	-
٦٤,٤٢٩	٢٩٠,١٣١	٨٢٩,٦٨٠	١,١٨٤,٢٤٠	٧٨١,٠٤٥

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

هـ. الفوائد المعلقة

الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	الاجمالي دينار أردني
١٣,٦٥٧	٥,١٥٠	١٨,٣٧٠	٢,٨٤٧	٤٠,٠٢٤
١٨,٧٥٠	١,١٢٠	١٨٠,٢٨٨	٥,٠٢٦	٢٠٥,١٨٤
(٤,٣٦٦)	(٥٣١)	-	(٩١)	(٤,٩٨٨)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١,٣٨٠)	-	-	-	(١,٣٨٠)
١,١٩٤	٧١٩	١٤,٧٧٧	١,٥٢٩	١٨,٢١٩
٢٧,٨٥٥	٦,٤٥٨	٢١٣,٤٣٥	٩,٣١١	٢٥٧,٠٥٩

الرصيد في نهاية السنة

الأفراد دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	الاجمالي دينار أردني
٨,٤٦٩	٥٩٧	-	٣٠٣	٩,٣٦٩
٧,٥١٥	٤,٧٤٨	١٨,٣٧٠	٢,٥٤٦	٣٣,١٧٩
(١,١٧٧)	-	-	-	(١,١٧٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١,١٣٨)	-	-	-	(١,١٣٨)
(١٢)	(١٩٥)	-	(٢)	(٢٠٩)
١٣,٦٥٧	٥,١٥٠	١٨,٣٧٠	٢,٨٤٧	٤٠,٠٢٤

الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

و. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد التسهيلات الانتمائية المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة التسهيلات الانتمائية ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه التسهيلات الانتمائية وفوائدها المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما يلي:

مخصص التدني	الفوائد المعلقة	مخصص التدني	الفوائد المعلقة
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥,٠٣٣,٠٨٥	٥,٠٣٦,٦٠٢	٧٢٢,٩٥٧	٧٢٢,٧١١
٢٧,٦٠٣	٨,٦٥٨	٢,٦٣٧	١,٨٦٨
(١٧,٦٦٨)	(٧٥,٢٧١)	-	(٣٢٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧٦,٧٣٠	٦٦,٦١٣	١,٣٨٠	١,١٣٨
٣٠٢,١٦٨	(٣,٥١٧)	٣٢,٦٤٣	(٢,٤٣٦)
٥,٤٧١,٩١٨	٥,٠٣٣,٠٨٥	٧٥٩,٦١٧	٧٢٢,٩٥٧

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

ما تم تحويله للإيرادات

ما تم اطفأؤه (شطب)

ما تم اطفأؤه (إعدام)

محولة من داخل المركز المالي

فرق العملة

الرصيد كما في نهاية السنة

ز. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٦٦٩,١٢٨ دينار أردني مقابل ٢٨٩,٧٠١ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ح. الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الانتمائية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي التسهيلات الانتمائية المعاد هيكلتها كما في نهاية السنة الحالية ١١,١٣٨,٠٤٨ دينار أردني مقابل ١٨,٨٩٩,٢٦١ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة وغير مدرجة، وهي كما يلي :

٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
٨,٧٩٠,٤٥١	٦,٧٩٩,٦٥٢
٨,٧٩٠,٤٥١	٦,٧٩٩,٦٥٢

أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)*
المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والتي تم قيدها في قائمة الدخل للسنة (٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** قام البنك بتخفيض قيمة احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٩٥,١٩٧ دينار خلال عام ٢٠٢٤ تمثل استثمارات في شركات غير مدرجة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صافي
تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني و سندات دين محلية وخارجية تفصيلها كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥			سندات مالية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المجموع
دينار أردني	دينار أردني			
٦٥,٩٩٤,١٧٦	٦٥,٩٥٦,٢٤٤			
(٢٣٠,٤٣٨)	(٢٩١,٨٥٢)			
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	٦٥,٦٦٤,٣٩٢			
فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:				
المجموع ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٦٥,٩٩٤,١٧٦	-	-	٦٥,٩٩٤,١٧٦	
(٣٧,٩٣٢)	-	-	(٣٧,٩٣٢)	
٦٥,٩٥٦,٢٤٤	-	-	٦٥,٩٥٦,٢٤٤	
المجموع ٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٦٦,٠٣٤,٤٧٨	-	-	٦٦,٠٣٤,٤٧٨	
(٤٠,٣٠٢)	-	-	(٤٠,٣٠٢)	
٦٥,٩٩٤,١٧٦	-	-	٦٥,٩٩٤,١٧٦	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع ٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٢٣٠,٤٣٨	-	-	٢٣٠,٤٣٨	
٦١,٤١٤	-	-	٦١,٤١٤	
٢٩١,٨٥٢	-	-	٢٩١,٨٥٢	
المجموع ٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٥٨,٢٧٩	-	-	٥٨,٢٧٩	
١٧٢,١٥٩	-	-	١٧٢,١٥٩	
٢٣٠,٤٣٨	-	-	٢٣٠,٤٣٨	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١١- أراضي وممتلكات ومعدات - صافي

المجموع دينار أردني	تحسينات وبيكورات دينار أردني	أجهزة الحاسب الاي دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات دينار أردني	مشاريع قيد التنفيذ دينار أردني	أراضي دينار أردني	٢٠٢٥ الكلفة الرصيد في بداية السنة إضافات المحول من مشاريع قيد التنفيذ استبعادات الرصيد في نهاية السنة
١٤,٢٥٠,٠٧٠	٤,٣٠٩,١٧٣	٣,٣٤٠,٩٧٦	١٢٩,٤٠٥	٤,٧٧٦,٣٩٩	٧٩,٩٧٥	١,٦١٤,١٤٢	
٨٨٠,٨٢٨	٢١,٥٩٨	٤٧,١١٢	-	٥١,٢٩٢	٧٦٠,٨٢٦	-	
-	-	-	-	٧٩,٩٧٥	(٧٩,٩٧٥)	-	
(٧٤,٠٥٣)	(١,٢٧٣)	(١٣,٢١٦)	-	(٥٩,٥٦٤)	-	-	
١٥,٠٥٦,٨٤٥	٤,٣٢٩,٤٩٨	٣,٣٢٤,٨٧٢	١٢٩,٤٠٥	٤,٨٤٨,١٠٢	٧٦٠,٨٢٦	١,٦١٤,١٤٢	
٩,٨١٧,٨٣٦	٣,٥٩٨,١٧٦	٢,٣٤٧,٥٧٧	١٢٩,٣٩٩	٣,٧٤٢,٦٨٤	-	-	الاستهلاك المتراكم
٦٧١,٦٥٩	١٩٩,٦٢٨	٢٥٣,٧٧٠	-	٢١٨,٢٦١	-	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٧٢,٩٠٩)	(١,٢٧٣)	(١٣,٢١٦)	-	(٥٨,٤٢٠)	-	-	استهلاك السنة
١٠,٤١٦,٥٨٦	٣,٧٩٦,٥٣١	٢,٥٨٨,١٣١	١٢٩,٣٩٩	٣,٩٠٢,٥٢٥	-	-	استبعادات بالصافي
٤,٦٤٠,٢٥٩	٥٣٢,٩٦٧	٧٨٦,٧٤١	٦	٩٤٥,٥٧٧	٧٦٠,٨٢٦	١,٦١٤,١٤٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٨,٢١٩,٢١٦ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١١- أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع دينار أردني	تحسينات وبيكورات دينار أردني	أجهزة الحاسب الاي دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات دينار أردني	مشاريع قيد التنفيذ دينار أردني	أراضي دينار أردني	٢٠٢٤ الكلية
١٣,٦٧٢,٥٧٦	٣,٩٣٩,١٠٢	٣,٣٢٧,٥٥٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٦٥٨,١٥٤	٤,٢١٥	١,٦١٤,١٤٢	الرصيد في بداية السنة
٩٩٨,٠٦٩	٣٧٥,٨٨٥	٢٧٧,٧٩٩	-	٢٦٤,٤١٠	٧٩,٩٧٥	-	إضافات
-	٤,٢١٥	-	-	-	(٤,٢١٥)	-	المحول من مشاريع قيد التنفيذ
(٤٢٠,٥٥٥)	(١٠٠,٢٩٩)	(٢٦٤,٣٨١)	-	(١٤٦,١٦٥)	-	-	استبعادات
١٤,٢٥٠,٠٧٠	٤,٣٠٩,١٧٣	٣,٣٤٠,٩٧٦	١٢٩,٤٠٥	٤,٧٧٦,٣٩٩	٧٩,٩٧٥	١,٦١٤,١٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٩,٥٤٥,٦٨١	٣,٤٣٣,٩٤١	٢,٣٠٩,٦٨٥	١٢٥,٣٥٦	٣,٦٧٦,٦٩٩	-	-	الإستهلاك المتراكم
٦٨٨,١٩٤	١٧٣,٥٦٤	٣٠٠,٤٢٦	٤,٠٤٣	٢١٠,١٦١	-	-	إستهلاك متراكم في بداية السنة
(٤١٦,٠٣٩)	(٩,٣٢٩)	(٢٦٢,٥٣٤)	-	(١٤٤,١٧٦)	-	-	إستهلاك السنة
٩,٨١٧,٨٣٦	٣,٥٩٨,١٧٦	٢,٣٤٧,٥٧٧	١٢٩,٣٩٩	٣,٧٤٢,٦٨٤	-	-	استبعادات بالصافي
٤,٤٣٢,٢٣٤	٧١٠,٩٩٧	٩٩٣,٣٩٩	٦	١,٠٣٣,٧١٥	-	-	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					٧٩,٩٧٥	١,٦١٤,١٤٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,٨٠٠,٣٨٤ دينار أردني.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٢ - موجودات غير ملموسة - صافي

يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٣,٠١٩	٢٩١,٠٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٧,٦٧١	١١٦,١١٨	الإضافات
(٥٩,٦٨١)	(٧٥,٠٠٨)	الإطفاءات
٢٩١,٠٠٩	٣٣٢,١١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣ - حق إستخدام الموجودات / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ١٠ و ١٥ عاماً. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣,٢٧٣,٤٥٨	٢,٧٢٩,٦١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٩,٧٢٥	١٤,٤٧٠	الإضافات
(٥,٩٨٣)	-	استيعادات
(٧٧٧,٥٨٦)	(٧٧٥,٧٤٥)	الإطفاء خلال السنة
٢,٧٢٩,٦١٤	١,٩٦٨,٣٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٩١٦,٨٤٢	٢,٥٢٧,٨٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤١,١٧٠	١٤,٤٧٠	الإضافات
(٧,٤٢٨)	-	استيعادات
١٦١,٨٨٥	١٢٣,٣١٢	القوائد خلال السنة
(٧٨٤,٦٦٢)	(٧٩٩,٩٤٠)	المدفوع خلال السنة
٢,٥٢٧,٨٠٧	١,٨٦٥,٦٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتم إحتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على المخصصات غير المقبولة ضريبياً والتي من الممكن الانتفاع منها مستقبلاً، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٧٥٨,٩٠٥	١٠,٢٥٤,٧٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٤٤,٢٢٨	١,٣٦٣,٠١٩	اضافات
(٧٤٨,٣٩٨)	(٧٨٥,٤٦٦)	استيعادات
١٠,٢٥٤,٧٣٥	١٠,٨٣٢,٢٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٥- موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,١٥٤,٨٢٥	٤,٠٨٢,٩٣٦	شيكات المقاصة
٢,٤٥٠,٤٣١	٢,٥٨٨,٤٨١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٧٥,٦٠٩	٣٢٩,٣٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢,٩٣٤,٤٨٠	٣,٣٤١,٧٨٥	سلف ضريبية مدفوعة
١٣٤,٥٨٨	١١٩,٣٣٣	مخزون اللوازم والقرطاسية
٢٣١,٥١٥	٤٥,٨٥٤	متفرقة
٨,٦٨١,٤٤٨	١٠,٥٠٧,٧٥١	المجموع

*وفيما يلي الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٠,٧٤١	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	إضافات
(٥٠,٧٤١)	-	مخصص التدني على العقارات المستملكة خلال السنة*
-	-	الرصيد كما نهاية السنة

*تمثل خسارة التدني على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠,٧٤١ دينار أردني التزاما بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية مقابل عقار يقع في مدينة نابلس من أحد عملاء البنك تسديداً لالتزاماته وقد تم قيد العقار بتاريخ الاستملاك في ٢٠١٩/٠٩/٢٦ عن طريق البيع بالمزاد العلني.

١٦- أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣١,٨٩٦,٦٣٩	٢١,٥٨٠,٥٧٩	ودائع لأجل لدى بنوك محلية وسلطة النقد الفلسطينية
٣١,٨٩٦,٦٣٩	٢١,٥٨٠,٥٧٩	المجموع

١٧- أرصدة وودائع المركز الرئيسي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤٢٧,٢٠٨	ودائع طلب
٨,٢٨٩,٣٧٤	١٦٦,٦٠١	ودائع لأجل
٨,٢٨٩,٣٧٤	٥٩٣,٨٠٩	المجموع
٨,١٤٨,٦٣٢	٥٩٣,٨٠٩	منه بالعملة الأجنبية

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٨ - ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٩٥,٦٠٦,٧٥٨	٢٥,٦٨٧,٠٥٧	١٤,٣٤٦,٩٤٤	٣,٢٣٢,٨٩٩	١٣٨,٨٧٣,٦٥٨	
٢٨٣,٠٦٤,٦٢٢	٣٦٩,٢٣٦	١,٤٣٠,٥٣٤	-	٢٨٤,٨٦٤,٣٩٢	
٨٦,٩١٨,١٧٨	٢٧,٢٠٩,٨٨٣	٥,٦٩٤,٤٤٩	١,٣٣٥,١٢١	١٢١,١٥٧,٦٣١	
٤٦٥,٥٨٩,٥٥٨	٥٣,٢٦٦,١٧٦	٢١,٤٧١,٩٢٧	٤,٥٦٨,٠٢٠	٥٤٤,٨٩٥,٦٨١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١٢,٧٧٥,٠٣٥	٢,٦٩٧,٤٦٧	٧,٧٦٧,٠٠٩	١,٥٧٣,٥٨٣	١٢٤,٨١٣,٠٩٤	
٢٦٤,٧٣٠,٤٩٧	-	١٦٢,٧٠٨	-	٢٦٤,٨٩٣,٢٠٥	
٧٨,٦٣٠,٩٩٩	٦,٤٠٤,٦٧٨	١٣,٨٤٧,٦٤٣	٦٦٣,٩٤٤	٩٩,٥٤٧,٢٦٤	
٤٥٦,١٣٦,٥٣١	٩,١٠٢,١٤٥	٢١,٧٧٧,٣٦٠	٢,٢٣٧,٥٢٧	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	

تتوزع ودائع العملاء حسب العملات (مقومة بالدينار الأردني) كما يلي :

٢٠٢٥	شيفل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	أخرى	المجموع بالدينار الأردني
٢٢٢,٤٥٦,٥٣٩	١٤١,٥٩٨,٠٦٥	١٧٤,١٣٢,٨٤٧	٦,٧٠٨,٢٣٠	٥٤٤,٨٩٥,٦٨١	
٢٣٧,٧٨٤,٠١٨	١١٤,١٨٠,٣٧٦	١٣٤,٠١٠,٣٦٠	٣,٢٧٨,٨٠٩	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	الرصيد
٢٦,٩٥%	٢٧,٢٤%	١٣١,٨٦٥,٩٨٨	١٤٨,٤٢٧,٨٢٠	دينار أردني	دينار أردني
٦,٣٢%	٧,٤٨%	٣٠,٩٢١,١١٦	٤٠,٧٤٤,٢٢٨	ودائع لا تحمل فوائد	ودائع لا تحمل فوائد
٠,٦٤%	٠,٨٢%	٣,١٤٠,١١٠	٤,٤٦٨,٦٨٩	ودائع جامدة أو خامدة	ودائع جامدة أو خامدة
٠,٤٦%	٠,٨٤%	٢,٢٣٧,٥٢٧	٤,٥٦٨,٠٢٠	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
				ودائع حكومية	ودائع حكومية

١٩ - تأمينات نقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	تأمينات خدمات أخرى	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٧,١٨٧,٩٣٢	١٨,٥٣٨,١٢٨	٣٤٩,٨٨٨	٢,٦٠٢,٤٤٢	٢٠,٠٩٩,٨٤٧	١٨,٣٠٧,٥٥٥
٤٦٤,٨٥٦	٣٤٩,٨٨٨	٢١,٤٩٠,٤٥٨	١٩,٨٣١,٦٨٦		
٢,٤٤٧,٠٥٩	٢,٦٠٢,٤٤٢				
٢٠,٠٩٩,٨٤٧	٢١,٤٩٠,٤٥٨				
١٨,٣٠٧,٥٥٥	١٩,٨٣١,٦٨٦				

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠ - مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الرصيد كما في بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد كما في نهاية السنة
تعويض نهاية الخدمة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
قضايا	٤,٣٠٧,٥٠٥	٤٩٦,٢٨٤	(١,٧٦٥,١٤٠)	٣,٠٣٨,٦٤٩
المجموع	٢٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٠٥,٠٠٠
	٤,٥٧٧,٥٠٥	٥٣١,٢٨٤	(١,٧٦٥,١٤٠)	٣,٣٤٣,٦٤٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد كما في بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد كما في نهاية السنة
تعويض نهاية الخدمة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
قضايا	٣,٩٤٤,٨٧٨	٥٦١,٠٧٢	(١٩٨,٤٤٥)	٤,٣٠٧,٥٠٥
المجموع	١٠٩,١٨٩	١٦٠,٨١١	-	٢٧٠,٠٠٠
	٤,٠٥٤,٠٦٧	٧٢١,٨٨٣	(١٩٨,٤٤٥)	٤,٥٧٧,٥٠٥

٢١ - مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
الرصيد كما في بداية السنة	دينار أردني	دينار أردني
الضرائب المستحقة بالصافي	١,٢٠٣,٥٣٠	١,٨٣٤,١٣٩
الضرائب المدفوعة خلال السنة	٦٩١,٣٠٩	١,٨٩٠,٠٠٠
فروقات عملة	(٥٥٤,٨٣٨)	(٢,٥٣٢,٢٨٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٩٩	١١,٦٧٣
	١,٤٤٥,٧٠٠	١,٢٠٣,٥٣٠

ب. يمثل الجدول التالي الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل :

٢٠٢٥	٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
التخصيص للسنة	دينار أردني	دينار أردني
(إضافات) موجودات ضريبية مؤجلة	٦٩١,٣٠٩	١,٨٩٠,٠٠٠
إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة	(١,٣٦٣,٠١٩)	(٦,٢٤٤,٢٢٨)
مصروف (استرداد) الضريبة للسنة	٧٨٥,٤٦٦	٧٤٨,٣٩٨
	١١٣,٧٥٦	(٣,٦٠٥,٨٣٠)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢١- مخصص الضرائب (تتمة)
ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		ضريبة القيمة المضافة:
(٣,٥٥٨,٦٦٩)	١٠,٥٥٠,٩٧٣	الربح المحاسبي
(١,٢٩٠,٤٢٠)	(٢,٧٠١,١٧٦)	أرباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
٢١,١١٥,٢٣٢	٥,٨٩٩,٨٠٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٦,٢٦٦,١٤٣	١٣,٧٤٩,٦٠٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٢,٢٤٣,٦٠٦	١,٨٦٩,٤٩٧	ضريبة القيمة المضافة - ١٦٪
(٨٩٨,٤٩٨)	(١,١٠٨,١٨٢)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٢,٢٤٣,٦٠٦)	(١,٨٩٦,٤٩٧)	ضريبة القيمة المضافة على الأرباح
(٣,٠٥٩,٢٦٦)	(٨٢٥,٥٤٨)	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
١٠,٠٦٤,٧٧٣	٩,٨٨٢,٣٤١	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٥٠٩,٧١٦	١,٤٨٢,٣٥١	ضريبة الدخل
٢٨١,٩٢٧	٦٢,٢٥٨	إعفاءات ضريبية
١,٧٩١,٦٤٣	١,٥٥٤,٦١٠	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٠٣٥,٢٤٩	٣,٤٤١,١٠٧	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
٤,٣١٨,٣٢٥	٣,٤٤١,٦١٨	الضرائب المخصص لها للسنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠٢٤، بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٢- مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٣٠,٦٢٤	٩٤٨,٦٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٦٥,٢٦٨	٢٢٥,٤٨٧	شيكات مقبولة الدفع
٤,٥٤٠,٦٨٥	٦,٧٣٦,٦٠٠	أمانات مؤقتة وأخرى
١٠٢,٦٧٠	١١٦,٢٠١	تأمينات صناديق حديدية
١٠٢,٩٦٥	٨٥,٥٠٧	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
١,٩٠٧,٥١٥	١,٩٩٥,٩١٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة *
٥١٣,٨٩١	٩٢٠,٤٦٢	مصاريف مستحقة وسحوبات فيزا
١١٠,٣٨٢	٣٢٢,٧٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة **
٢٨٠,٨٩٥	٣١٦,٩٧٤	حوالات صادرة وواردة
٣٧,٢٧٣	٤٠,٧٥٥	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
٨,٩٩٢,١٦٨	١١,٧٠٩,٣١٤	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٢-مطلوبات أخرى (تقمة)

* فيما يلي الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢,١٢٣,٦٥١	١,٩٠٧,٥١٥	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢,٣٦٠,٠٠٠	١,٨٦٠,٠٠٠	تسويات ودفعات عن السنوات السابقة
(٢,٥٧٤,٢١٢)	(١,٩٠٧,٥١٥)	فرق عملة
(١,٩٢٤)	١٣٥,٩١٨	الرصيد في نهاية السنة
١,٩٠٧,٥١٥	١,٩٩٥,٩١٨	

** بلغت قيمة المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ٣٢٢,٧٢٥ دينار أردني كما بلغت قيمة الاضافات على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ٢١٢,٣٤٣ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ظهرت في قائمة الدخل للسنة (إيضاح ٣٢).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

٢٠٢٥	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (١) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٧,١٩٦,٨٦٢	٤,٩٩٤,٥٣٦	٥,٩٨٥,٧٧٨	٧,٢١٩,٢٣٣	-	٧٥,٣٩٦,٤٠٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١,٠٨٤,٢٨٠	١,٦١١,٤٤٥	٣,٩٨٧,٣٥٠	٢١٣,٢٩٨	-	١٦,٨٩٦,٣٧٣
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٢,٣١٣,٦٦٨)	(٥٨٠,٧٥٧)	-	(٣٨٠,١٥٧)	-	(٣٣,٢٧٤,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٤,٠٦٠,٩٢٧	٢٠٨,٧١٨	(٤,٠٦٠,٩٢٧)	(٢٠٨,٧١٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٣,٤٤٤,٥٢٩)	(٢٣٩,١٦٩)	٣,٤٤٤,٥٢٩	٢٣٩,١٦٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٥٠,٠٣٦)	(١٤٠,٨٧٤)	١٥٧,٢٢٣	(١٩,٧٤٢)	-	(١٥٣,٤٢٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٩٠٨,١٩٤)	(٤٤٢,٥٦٤)	(١,١٢٩,٠٣٩)	(٧٩٩,٦٦٦)	-	(٥,٢٧٩,٤٦٣)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٣,٥٢٥,٦٤٢	٥,٤١١,٣٣٥	٨,٣٨٤,٩١٤	٦,٢٦٣,٤١٧	-	٥٣,٥٨٥,٣٠٨

الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (١) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) تجميعي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٨١,١١٩,٦٠٧	٤,٠٢٣,١٧٩	١,٣٨٧,٠٥٣	٦٣٦,٧٧٢	٩,٦٥٩	٨٧,١٧٦,٢٧٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٣١١,٦٦٢	١,٢٤٧,٩٥٤	-	١٢١,٧٨٧	-	٦,٦٨١,٤٠٣
التعرضات المسددة خلال السنة	(١١,٢٠٧,٢١٧)	(٥٠٣,٠٤٧)	(٣,٨٢٩)	(٣٧,٢٠٢)	-	(١١,٧٥١,٢٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	(٨,٦٦٧,١٦٩)	(٩٧٢,٧١٠)	٨,٦٦٧,١٦٩	٩٢٤,٢٧٣	٤٨,٤٣٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	١,٢٧١,٧٤١	٣٨,٧١٣	(١,٢٧١,٧٤١)	(٣٨,٧١٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩٧٦,٤٩٤)	٥,٤١٩	(٢,٩٠٤,٣٢٢)	٢,٩٥٧,٩٠٩	(٥٨,٠٩٦)	(٩٧٥,٥٩٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩,٦٥٥,٢٦٨)	١,١٥٥,٠٢٨	١١١,٤٥٨	٢,٦٥٤,٤٠٧	-	(٥,٧٢٤,٣٧٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٥٧,١٩٦,٨٦٢	٤,٩٩٤,٥٣٦	٥,٩٨٥,٧٧٨	٧,٢١٩,٢٣٣	-	٧٥,٣٩٦,٤٠٩

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٢- مطلوبات أخرى (تتمة)

** فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ :

٢٠٢٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة	إجمالي التعرضات الجديدة خلال السنة	التعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة ١	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٠,٧٧٩	١٠,١٦٦	٣٥,٠٤٩	٣٤,٣٨٨	-	-	-	٩٠٦	٥٥٧
٣٥,٠٠٨	٢,٨٠٢	٢٠,٢٦٣	٩٤٠	(١,٨٠٥)	-	-	(٢,٦٢١)	(٢,٦٢١)
(٧,٠١٥)	(١,٠١٣)	-	٤٢٣	(٢٢,٦٢١)	-	-	١٦٤,٩٥٦	٣١,١٤٥
٢٢,٦٢١	(٤٢٣)	٤,٤٨٦	(٧٣٧)	-	-	-	٢٠٣,٠٣٩	-
(٤,٤٨٦)	٧٣٧	-	-	-	-	-	٩,٣٨٨	٧٩,١٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢,٧٥٣)	(٦١٨)	٩٠٦	٥٥٧	-	-	-	-	-
١٤,٩٩٩	(٢,٢٦٣)	١٦٤,٩٥٦	(٢,٦٢١)	-	-	-	-	-
٧٩,١٥٣	٩,٣٨٨	٢٠٣,٠٣٩	٣١,١٤٥	-	-	-	-	-

٢٠٢٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة	إجمالي التعرضات الجديدة خلال السنة	التعرضات المسددة خلال السنة	ما تم تحويله إلى المرحلة ١	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٣١,١٤٢	١١,٦٥٤	٢٢,٠٨٩	٣,٤٥٧	-	-	-	٢٤,٧٠٣	١٥,٦٤٦
٧,٣٥٩	٢,١٨٧	-	٥٥٨	(٢٣٠)	(٢٠٥)	-	(١,٣٩٢)	١٢,٨٦٤
(١٤,٩٦٣)	(١,٤٥٤)	(٢٣٠)	(٢٠٥)	١٠,٣٤٤	٢,٦٥٨	-	-	-
(١٠,٣٤٤)	(٢,٦٥٨)	(٢٠,٤٦٥)	(٥٩٠)	٢١٧	-	-	-	-
٢٠,٤٦٥	٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٣٨٢)	(٢٩٥)	٢٤,٧٠٣	١٥,٦٤٦	(٢١٧)	-	-	-	-
(٨٢,٤٩٨)	٣٥٩	(١,٣٩٢)	١٢,٨٦٤	-	-	-	-	-
٣٠,٧٧٩	١٠,١٦٦	٣٥,٠٤٩	٣٤,٣٨٨	-	-	-	-	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٣- رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. وتمشيا مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨) لسنة ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق متطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات بازل III يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الائتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

دينار أردني
حسب تعليمات بازل III

٧٦,٠٢٩,٩٨٦	حملة حقوق الاسهم العادية
٧٦,٠٢٩,٩٨٦	الشريحة الاولى لرأس المال
٨١,٣٦٢,٥٥٩	قاعدة رأس المال
٣٦٦,٨٥٤,١٧٣	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
٥٩,٧٥١,٦٢٨	المخاطر التشغيلية
١٧,٨٢٪	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٩,٠٧٪	نسبة كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينار أردني
حسب تعليمات بازل III

٦٨,٠٧١,٤٣٥	حملة حقوق الاسهم العادية
٦٨,٠٧١,٤٣٥	الشريحة الاولى لرأس المال
٧٣,٣٣٨,٨٩١	قاعدة رأس المال
٣٦٣,٤٦٨,٢١٥	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
٥٦,٩٧٧,٠٢١	المخاطر التشغيلية
١٦,١٩٪	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٧,٤٤٪	نسبة كفاية رأس المال

٢٤- الاحتياطيـات

احتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات يقطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية بعد الضرائب يخصص لحساب الاحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الاحتياطي للخارج الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٤- الاحتياطيـات (تتمة)

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح السنوية بعد الضرائب، حيث توقف البنك عن اقتطاع هذه النسبة و اضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على البنك التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسالة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ وتعليمات رقم (٣١٧) لسنة ٢٠٢٢ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به.

احتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤٤٤,٤١٣	٨٥٣,٩١٣	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٥٩٠,٥٠٠)	١,٨١٦,٣٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٨٥٣,٩١٣</u>	<u>٢,٦٧٠,٢٢٢</u>	

٢٥- أرباح مدورة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٣٩٣,٨٨٩	٩,٠٨١,٠٤٨	صافي ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب
(٢,٣١٢,٨٤١)	٨,٥٧٧,٢١٦	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٨٥٧,٧٢٢)	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>٩,٠٨١,٠٤٨</u>	<u>١٦,٨٠٠,٥٤٢</u>	

* إن تحويل أي أرباح للمركز الرئيسي يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٦ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٦ - إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مياشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
		قروض
		بطاقات الائتمان
٣٦٩,٥٥٢	٩٤٧,٩٨٧	
٦,٩١٩,٣٣٠	٦,٣١٧,٠٧٣	
٤٢٣,٨٨٥	٥٢٣,٤٧١	
٧,٧١٢,٧٦٧	٧,٧٨٨,٥٣١	
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
		قروض وكمبيالات
١,٠٠٧,٧٦٤	١,٠٦١,٣٥٥	
٥,٢٤٢,١٣٦	٧,٠٠٧,٩٥٣	
٦,٢٤٩,٩٠٠	٨,٠٦٩,٣٠٨	
		شركات صغرى ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
		قروض وكمبيالات
١٠٤,٦٤٤	١١٧,٣٤٥	
٢,٧١٤,٦٢٢	١,٤٣٩,١١٥	
٢,٨١٩,٢٦٦	١,٥٥٦,٤٦٠	
		قروض عقارية
		الحكومة والقطاع العام
١,١٩٩,١٢٧	١,٠٧٥,٦٢٣	
٣,٧٣٠,٧٨١	٤,٥١٦,٦١٤	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
		الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٣٣٩,٩٦٦	٤,٨٢١,٩٢٣	
١,٨٦١,٧٦٠	٧٣٩,٨١٦	
٥٢١,٧٥٥	٣٧٧,٧٤٩	
٤,٠٤٩,٤٥٩	٤,٢٢٢,٥٦٥	
٣٣,٤٨٤,٧٨١	٣٣,١٦٨,٥٨٩	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٧- مصروفات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٢,٩٦٤,٨٩٧	٣,٦٨٢,٤٩٥
٦,٤٧٢	٢٤,٢٨٩
١,٧٣٣	١,٠٠٢
٢,٩٧٣,١٠٢	٣,٧٠٧,٧٨٦
٩٤,٦٧٤	١٣٨,٦٢٨
٦١١,٤٣١	١,٠٠٨,٨١٥
٣,٦٧٩,٢٠٧	٤,٨٥٥,٢٢٩

ودائع لأجل
ودائع التوفير
حسابات جارية

تأمينات نقدية
فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٨- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٤٧٨,٠٥٥	٢٥٨,٧٢٢
١٢١,٩١٨	٨٠,٠٣٥
١,٧٦٨,١١٨	١,٨٦٧,٣٦٥
(٢٨٢,٢٩٩)	(٢٥٩,٣٧٩)
٢,٠٨٥,٧٩٢	١,٩٤٦,٧٤٣

التسهيلات الائتمانية المباشرة
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
عمولات أخرى
ينزل: عمولات مدينة

٢٩- إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٦,١٩٣	٤,٩٨٩
١٠,٩١١	٣٩,٢٣٩
٨١٧	٤٨٩
١٥٢,٥٧٠	٨٢,٧٥٣
١٧٠,٤٩١	١٢٧,٤٧٠

فوائد معلقة معادة للإيرادات وأخرى
استردادات وتعويضات
إيرادات هاتف وبريد وسويفت
متفرقة

٣٠- نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٥,٦١٥,٦٠٩	٦,٩٢٤,٦٩٩
٨٩٨,٤٩٨	١,١٠٨,١٨٢
٣٤٠,١٥٤	٣٧١,٦٤١
٣٤٣,١٨٦	٣٢٤,٦٦٧
١٣٦,٧٧٢	٨٥,٦٥٧
٤٢,٢٤٥	٣٧,٦٥٢
١٥٣,٠٠٤	١١١,١١١
٧,٥٢٩,٤٦٨	٨,٩٦٣,٦٠٩

الرواتب والمنافع المتعلقة بها
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
نفقات طبية
مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
تدريب موظفين
تأمين
مياومات وتنقلات

* يساهم البنك بنسبة ١٢,٥٪ من الراتب الاساسي للموظف بينما يدفع الموظف نسبة ٦,٢٥٪ من راتبه الاساسي لصالح صندوق الإيداع.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٢,٦٢٨	١٤٢,١٣٩	إيجارات
٢,٣٦٠,٠٠٠	١,٨٦٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٧٦٧,١١١	٨٢٤,٦٦٢	بريد وهاتف وسويفت
٨٩٦,٨٥٥	١,٢٥٤,٣٣٤	تأمين
١٢١,٠١٢	١٤١,٨٩٣	أمن
٩٦٣,٩٢٣	١,٠١٢,٩٧٢	رسوم مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية *
٩٣٨,٠٥٢	٧٢٧,٢١٦	صيانة وتنظيفات
٢٤٧,١٩٠	٢٦٤,٠٧٢	رسوم واشتراقات
١,٠٨٨,٦٤٧	١,١٩٧,٠٧٢	دعاية وإعلان
٢١٤,٥٦٧	٢٥١,٧٢٥	مياه وكهرباء ومحروقات
١٢١,٩٣٢	١٢٣,٤٨١	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
١٢٠,٥٨٢	١٢٦,٥٩٣	أتعاب محاسبة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات
٥٧٧,٠١٣	١٦٠,٤٨٣	تبرعات
٣٨,٦٨٩	٣٤,١٠١	مصاريف ضيافة
١٩,١٤٤	١٥,٦٧٠	متفرقة
٨,٤٩٧,٣٤٥	٨,١٣٦,٤١٣	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة مئوية منصوص عليها ومتفق عليها من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

٣٢- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
(٥١٩,٣٦٥)	(٦٣٠,٨٥٤)	(مخصصات) ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٥,٠٦٦)	٢,٩٢٦	استردادات/(مخصصات) ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٩,٩٢٠,٣٤٩)	(٣,١٥٩,٩٩٧)	(مخصصات) ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٧٢,١٥٩)	(٦١,٤١٤)	(مخصصات) ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٧,٩٦٠	(٢١٢,٣٤٣)	(مخصصات) /استردادات ائتمانية متوقعة على بنود خارج المركز المالي
(٢٠,٥٥٨,٩٧٩)	(٤,٠٦١,٦٨٢)	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٣- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٧٤,١٣٧,٩٥٥
٣٥,١١٦,٨٩٦	٢٤,٦٢٧,١٧٧
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٦٨,٨١٢,٦١٤
(٤٢,٤٤٠,٩٢٨)	(٤٧,٤١٨,٣٣١)
(٣١,٨٩٦,٦٣٩)	(٢١,٥٨٠,٥٧٩)
(٨,٢٨٩,٣٧٤)	(٥٩٣,٨٠٩)
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
<u>١٤٧,٦١٤,٩٦٧</u>	<u>١٨٧,٣٥٠,٠٢٧</u>

أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تحت الطلب و تستحق خلال ثلاثة شهور
يطرح: احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
أرصدة وودائع المركز الرئيسي
وديعة رأسمالية
نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٤- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطالبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن المخاطر الائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٦٨٦,٨٧٠	٥,٠١٤,٧٧٤
٥,٨٧١,٢٧٦	٤,٥٤٦,٤٠٦
٦٨,٨٣٨,٢٦٣	٤٤,٠٢٤,١٢٨
<u>٧٥,٣٩٦,٤٠٩</u>	<u>٥٣,٥٨٥,٣٠٨</u>

إعتمادات
كفالات
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
المجموع

تتوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الاستحقاق كما يلي :

٢٠٢٥	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من (٥) سنوات	المجموع
اعتمادات	٥,٠١٤,٧٧٤	-	-	٥,٠١٤,٧٧٤
كفالات	٤,٣٩٦,١٠٩	١٥٠,٢٩٧	-	٤,٥٤٦,٤٠٦
السقوف غير المستغلة	٤٤,٠٢٤,١٢٨	-	-	٤٤,٠٢٤,١٢٨
المجموع	٥٣,٤٣٥,٠١١	١٥٠,٢٩٧	-	٥٣,٥٨٥,٣٠٨
٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من (٥) سنوات	المجموع
اعتمادات	٦٨٦,٨٧٠	-	-	٦٨٦,٨٧٠
كفالات	٥,٦٩٢,١٩٩	١٥٠,١١٥	٢٨,٩٦٢	٥,٨٧١,٢٧٦
السقوف غير المستغلة	٦٨,٨٣٨,٢٦٣	-	-	٦٨,٨٣٨,٢٦٣
المجموع	٧٥,٢١٧,٣٣٢	١٥٠,١١٥	٢٨,٩٦٢	٧٥,٣٩٦,٤٠٩

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ- يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٧٠,٥٤٢	٥٠٥,٤٧٩	المركز الرئيسي	ودائع لدى البنك
١,١١٨,٨٠٦	٧٨٤,٣٤٣	المركز الرئيسي	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٦٩,٧٧٥,٦٨٣	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٠,٣٦%	٠,٢٤%		نسبتها الى التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٢%	٠,٩٦%		نسبتها الى قاعدة رأس المال
٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني		عناصر قائمة الدخل:
٤٠,٨٩٢	٣٤,٢٢٠	المركز الرئيسي	إيرادات فوائد وعمولات
٥,٣٣٩,٩٦٦	٤,٨٢١,٩٢٣	المركز الرئيسي	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني		منافع الإدارة التنفيذية العليا
١٣٨,٦٦٧	١٤٩,٣٣١	إدارة تنفيذية	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ٠,٢٤٪ و ٠,٣٦٪ من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة على التوالي.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٧,٠٪ إلى ١٠,٨٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي بين ٧,٥٪ إلى ٩,٤٪.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٥,٢٪ إلى ٩,٣٪.

ب- يعتبر المركز الرئيسي للبنك في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات إعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة التابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

٣٦- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٣,٣٢٢,٠٩١ دينار أردني ومبلغ ٣,٣٢٧,٢٧١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣٠٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومبلغ ٢٧٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٣٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية: الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

موضح أدناه تحليل للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الاعتراف المبني، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

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

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

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينار أردني	٢٠٢٥
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الاول	٨,٧٩٠,٤٥١	الموجودات المالية /المطلوبات المالية
				٨,٧٩٠,٤٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
					أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
					المجموع

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار أردني	٢٠٢٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الاول	٦,٧٩٩,٦٥٢	الموجودات المالية /المطلوبات المالية
				٦,٧٩٩,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
					أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
					المجموع

القيمة الدفترية	٢٠٢٥	٢٠٢٤	القيمة العادلة	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٧٤,١٣٧,٩٥٥	١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٧٤,١٣٧,٩٥٥	موجودات مالية
٣٥,١٦١,٢٧٣	٢٤,٦٤٢,٠٦٣	٣٥,١٦٦,٨٩٦	٢٤,٦٢٧,١٧٧	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٢,٦١٠,١١٨	٦٩,٧٩٣,٧٤٨	٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٦٩,٧٧٥,٦٨٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١١,٨٠١,٨٩٠	٣٣١,٠٣٦,٥٥٣	٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	٣٢٩,٦١٥,٠٦١	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٦,٩٣٠,٧٨٥	٦٦,٧٩٥,٥٤٦	٦٥,٧٦٣,٧٣٨	٦٥,٦٦٤,٣٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٦١٩,٦٧١,٦٥٦	٦٦٦,٤٠٥,٨٦٥	٦١٧,٢٢٤,٨٥٢	٦٦٣,٨٢٠,٢٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- صافي
٣١,٩١٥,٢٠٧	٢١,٥٩٩,٠٢٦	٣١,٨٩٦,٦٣٩	٢١,٥٨٠,٥٧٩	مطلوبات مالية
٨,٣٠٣,٥٥٩	٥٩٣,٨١٨	٨,٢٨٩,٣٧٤	٥٩٣,٨٠٩	أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٩٠,٢٤٣,٦٢٧	٥٤٥,٨١٨,٥٨١	٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	٥٤٤,٨٩٥,٦٨١	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
٢٠,١٢٦,٢٢٣	٢١,٥١٦,٢٣٤	٢٠,٠٩٩,٨٤٧	٢١,٤٩٠,٤٥٨	ودائع العملاء
٥٥٠,٥٨٨,٦١٦	٥٨٩,٥٢٧,٦٥٩	٥٤٩,٥٣٩,٤٢٣	٥٨٨,٥٦٠,٥٢٧	تأمينات نقدية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٨- التركيز في الموجودات والمطلوبات
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المركز الرئيسي ونود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

	٢٠٢٤				٢٠٢٥				موجودات دينار أردني	حسب المناطق الجغرافية
	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني		
٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٥٦٦,٨٤٠,٤٣١	٨٣,٥٧٣,١١٣	٥١٠,٥٢٣,٠٢١	٥٣,٥٨٥,٣٠٨	٦٠٦,٩٢٤,٨٣٩	٥٧٣,٠١٩,٤٨١	-	١٢٣,٩٩٨,٤٤٥	داخل فلسطين	حسب المناطق الجغرافية
-	-	-	١٣٥,٦٧٨,٨٧٦	-	٩٣,٩٦٦,٦٣٦	١٢٣,٩٩٨,٤٤٥	-	٢,٥٦٠,٧٨٨	دول الشرق الاوسط الاخرى	
-	-	-	٢,٨٨٨,٤٣٦	-	-	٢,٥٦٠,٧٨٨	-	١,٣١٢,٧٦١	أوروبا	
-	-	-	١,٣٢٣,٢١١	-	-	١,٣١٢,٧٦١	-	-	أمريكا	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	دول أخرى	
٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٥٣,٥٨٥,٣٠٨	٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	-	-	المجموع	
٦٣,٣٩٧,٤٢٤	٤٢,٩١٩,٧٣٧	٤٢,٩١٩,٧٣٧	٢١٣,٩٨٩,٦٤٤	٣٣,٧١٢,٠٨٥	٧٩,٣٠٦,١٢٣	٢٣٣,١٦٧,٠٧٢	-	-	حسب القطاع	
١١,٩٩٨,٩٨٥	٤٦١,٣٢٧,١٨٠	٤٦١,٣٢٧,١٨٠	٩١,٤٨٨,٠٦٦	١٩,٨٧٣,٢٢٣	٤٦٥,٥٨٩,٥٥٨	٩٦,٤٣٨,٨٢٤	-	-	شركات ومؤسسات	
-	٤٠,١٨٦,٠١٣	٤٠,١٨٦,٠١٣	٣١٣,٤٤٠,٢٩٨	-	٢٢,١٧٤,٣٨٨	٣٤٢,٩٩٥,٦٥٨	-	-	الأفراد	
-	١٠٥,٩٨٠,٦١٤	١٠٥,٩٨٠,٦١٤	٣١,٤٩٥,٥٣٦	-	١٣٣,٨٢١,٤٠٦	٢٨,٢٨٩,٩٢١	-	-	خزينة	
٧٥,٣٩٦,٤٠٩	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٥٣,٥٨٥,٣٠٨	٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	-	-	أخرى	
									المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجده.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في المركز الرئيسي.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط، كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثقافة إدارة المخاطر

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة لاتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثقافة إدارة المخاطر (تتمة)

وتندرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:-

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي (Recovery Plan).
- مراقبة التزام دوائر البنك بالتنفيذ بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات إن وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

أولاً: مخاطر الائتمان

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

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

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستمرار في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالحمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الأهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية والتعليمات ذات العلاقة، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك.
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٨٧,٣٥٠,٠٢٧ دينار أردني (مبلغ ١٤٧,٦١٤,٩٦٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) ، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الإستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار، هي مصنفة بالكامل بالتكلفة المطفأة وهي غير منخفضة القيمة حيث تبلغ قيمتها بالصافي ٦٥,٦٦٤,٣٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومبلغ ٦٥,٧٦٣,٧٣٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية النوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان.
- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة.
- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقرض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

التعثر وآلية معالجة التعثر:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم.
- ✓ التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم.
- ✓ التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر.
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم قدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين خصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين كغير عامل برصد المخصصات وتكون آلية المعالجة عن طريق الجداول أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتشكل لديه قناعة بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي (Moody's) لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغرى بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية، يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وأرشفتها.

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

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخلياً لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

آلية عمل النظام :

تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدة بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل ، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة .
تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الإدخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية (Override) داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع أو تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير أوضاع المقترض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ إنشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على أقل تقدير أو عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الأولي (Initial Recognition)

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الأولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الأولي، أما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصولياً. أما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

• تضمنت متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقاً للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

• تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار بما يتواءم مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

• قام البنك باتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع أسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءاً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

• تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر PD\%} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة LGD\%}$$

احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية، و يتم تقديرها كما يلي:

عملاء الشركات:

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع فلسطين والتي تكون على مستوى العميل.

• يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD PiT ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) (تتمة)
قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الأفراد / التجزئة لدى فروع فلسطين من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقة لاحتساب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون).

الجهات السيادية والبنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة Standard & Poor's لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

• يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء أو الرصيد المستغل أيهما أكبر سواءً للتعرضات المباشرة أو غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية، الاعتمادات المستندية...) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.

• يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص (Behavioral Analysis) توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً، خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبةً وتناسباً تبعاً للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

الجزء المغطى بضمانات

• تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفضات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية (Hair-Cut) لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع فلسطين وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

الجزء غير المغطى بضمانات

• تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني ٤-٥ سنوات (Cut- off Time) من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغرى والتجزئة) كل على حدة لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء غير المضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

نطاق التطبيق
ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والأدوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية أو الرصيد المستغل أيهما أكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة أو على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الأخذ بعين الاعتبار المراحل التي تتطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتماداً على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتصنيفات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من أنواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى أنه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد باستثناء الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد أرصدة أدوات الدين مع اعتبار الفائدة على أساس اجمالي أداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من أنواع أدوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال (EIR).

التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد أرصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محلياً، إقليمياً أو دولياً)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال (EIR).

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية
تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	● تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. ● الانخفاض الجوهرى الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين.	● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة.
ديون غير مصنفة ائتمانيا	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	● حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات.
وجود مستحقات درجة التصنيف حالة / وضع الحساب	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم. درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧). الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	● درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الأفراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الأفراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	التعريف كديون متعثر/غير منتظمة.

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى والتي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان أو التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدورية السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي أحادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Unemployment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي للـ ٥ سنوات القادمة لعكس أثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات التالية:

- للتعرضات / أدوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى.
- للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة.

حاكمية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية وأهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الأهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة لضمان أداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الأنظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الإجراءات والأعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم خلالها تحديد أهداف وأسس واقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
- اعتماد السياسات والإجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الأنظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية ونظام معلومات إداري مناسب.
- مراجعة الأنظمة والسياسات والإجراءات وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الإطار الكمي والنوعي.
- تحديد الإجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الأنظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس أثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٧٤,١٣٧,٩٥٥
٣٥,١١٦,٨٩٦	٢٤,٦٢٧,١٧٧
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	٦٩,٧٧٥,٦٨٣
٧٨,٦٦٢,٨٢٥	٨١,١٧٤,١٥١
١١٤,٠٨٦,٣٩٥	١٣٣,٠٠٦,٢٣٣
٣٢,٢٢٧,٦٠٨	١٤,١٤٨,٩٦٥
١٧,٩٣١,٧٤٠	١٦,٩٩٦,٤٨٨
٦٧,٦٧٥,٦٣٨	٨٤,٢٨٩,٢٢٤
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	٦٥,٦٦٤,٣٩٢
٢,٤٥٠,٤٣١	٢,٥٨٨,٤٨١
<u>٦١٩,٦٧٥,٢٨٣</u>	<u>٦٦٦,٤٠٨,٧٤٩</u>
٦٨٦,٨٧٠	٥,٠١٤,٧٧٤
٥,٨٧١,٢٧٦	٤,٥٤٦,٤٠٦
٦٨,٨٣٨,٢٦٣	٤٤,٠٢٤,١٢٨
<u>٧٥,٣٩٦,٤٠٩</u>	<u>٥٣,٥٨٥,٣٠٨</u>

بنود داخل قائمة المركز المالي
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة-صافي الأفراد
الشركات الكبرى
الشركات الصغرى والمتوسطة
القروض العقارية
الحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة-صافي بنود وموجودات أخرى
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي
اعتمادات كفالات
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	(١)
١٤٢,٥٤٨,٩١١	-	٦,٥٣٦,٧٨٨	٨,٣٠٨,٩٨٨	١١٣,٥٦٧,٥٠٨	١٤,١٣٥,٦٢٧	المرحلة (٢)
٢١١,٨٥٣,٣٤٨	٨٦,٤١٨,٠٣٢	٩,٨٥٤,٨٨٧	٥,٧٣٠,٥٨٥	٢٣,١٠١,٠٠٣	٨٦,٧٤٨,٨٤١	المرحلة (٣)
٦,٦٧٧,٦٧٧	-	١,٧٩٥,٥١١	٧١٩,١٨١	٢,٤٤٢,٩٨٠	١,٧٢٠,٠٠٥	الإجمالي
٣٦١,٠٧٩,٩٣٦	٨٦,٤١٨,٠٣٢	١٨,١٨٧,١٨٦	١٤,٧٥٨,٧٥٤	١٣٩,١١١,٤٩١	١٠٢,٦٠٤,٤٧٣	فوائد وعمولات معلقة
(٢٥٧,٠٥٩)	-	(٦,٤٥٨)	(٩,٣١١)	(٢١٣,٤٣٥)	(٢٧,٨٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٢٠٧,٨١٦)	(٢,١٢٨,٨٠٨)	(١,١٨٤,٧٤٠)	(٦٠٠,٤٧٨)	(٥,٨٩١,٨٢٣)	(٢١,٤٠٢,٤٦٧)	
٣٢٩,٦١٥,٠٦١	٨٤,٢٨٩,٢٢٤	١٦,٩٩٦,٤٨٨	١٤,١٤٨,٩٦٥	١٣٣,٠٠٦,٢٣٣	٨١,١٧٤,١٥١	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	(١)
١١٦,٠٨٦,٧٨٦	-	٨,٧٧٠,٥٠٨	٢٥,٣٠٩,٠٤٠	٦٦,٦١٧,١٨٤	١٥,٣٩٠,٠٥٤	المرحلة (٢)
٢١٧,٤٦٨,٢٤٦	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٨,٢٦٢,٠٤٩	٧,١٦٦,٨١٤	٤٩,٥٥٧,١٢٠	٨٢,٩٢٧,٥٢١	المرحلة (٣)
٤,٧٣٢,٤٦٠	-	١,٦٨٥,٣٧٨	٣٧٢,٤٧١	١,٣٦١,٨٥٢	١,٣١٣,٧٥٩	الإجمالي
٣٣٨,٢٨٨,٤٩٢	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	١٨,٧١٧,٩٣٥	٣٢,٨٤٨,٣٢٥	١١٧,٥٣٦,١٥٦	٩٩,٦٣١,٣٢٤	فوائد وعمولات معلقة
(٤٠٠,٠٢٤)	-	(٥,١٥٠)	(٢,٨٤٧)	(١٨,٣٧٠)	(١٣,٦٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧,٦٦٤,٢٦٢)	(١,٨٧٩,١٠٤)	(٧٨١,٠٤٥)	(٦١٧,٨٧٠)	(٣,٤٣١,٣٩١)	(٢٠,٩٥٤,٨٥٢)	
٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	٦٧,٦٧٥,٦٣٨	١٧,٩٣١,٧٤٠	٣٢,٢٢٧,٦٠٨	١١٤,٠٨٦,٣٩٥	٧٨,٦٦٢,٨٢٥	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)
ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١,٦٧٤,٦٤٨	-	-	٢,١٩٦,٠٩٢	٤,٢٧٢,٦٨٧	٥,٢٠٥,٨٦٩
٣٧,٩٦١,٢٧١	-	١٥,٤٣١,٧٨٣	٧,٦٨٦,٢٧٢	١٤,٨٤٣,٢١٦	-
٦٢٣,٨٢٨	-	-	٢٥٤,٠٦٢	٣٦٩,٧٦٦	-
١,٩٨٧,٩٠٠	-	-	٣٤٦,٠٠٥	١,١٠٨,٠٦١	٥٣٣,٨٣٤
٥٢,٢٤٧,٦٤٧	-	١٥,٤٣١,٧٨٣	١٠,٤٨٢,٤٣١	٢٠,٥٩٣,٧٣٠	٥,٧٣٩,٧٠٣
١٠,٣٨٩,٦٦٠	-	-	٢,٣٠٨,٩١٥	٢,٤١٩,٩٢٧	٥,٢٦٠,٨١٨
٣٦,١٢٢,٤٧١	-	١٦,٨١٧,٠١٧	١١,١٢٠,٨٨٣	٨,١٨٤,٥٧١	-
٢,٥٤٠,٦٣١	-	-	٣٢٤,٠١٣	٢,٢١٦,٦١٨	-
١,٧٢٧,٨١٤	-	-	١٥٩,٧٥٨	٣٠٦,٩٠٦	١,٢٦١,١٥٠
٥٠,٧٨٠,٥٧٦	-	١٦,٨١٧,٠١٧	١٣,٩١٣,٥٦٩	١٣,١٢٨,٠٢٢	٦,٩٢١,٩٦٨
٢٠٢٤					
منها:					
تأمينات نقدية					
عقارية					
أسهم متداولة					
سيارات وآليات					
المجموع					

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

إجمالي	أخرى	الحكومة والقطاع العام	دينار أردني	دينار أردني	مرافق عامة	دينار أردني	زراعة	دينار أردني	إشاعات	دينار أردني	عقارات	دينار أردني	تجارة	دينار أردني	صناعة	مالي
١٧٤,١٣٧,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,١٣٧,٩٥٥
٩٤,٤٠٢,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٤٠٢,٨٦٠
٦٥,٦٦٤,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٦٤٩,٧٤٣
٣٢٩,٦١٥,٠٦١	-	٨٤,٢٨٩,٧٢٤	٩٦,١٢٧,٤٦٣	١٧,٦٧٤,٠٤٩	١٢٧,٧٠٥	٤,٨٣٦,٧٢٥	١٧,٠٩٠,٩٢٥	٩٠,٩٦٩,٢٢٨	١٦,٠١٥,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٨٨,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٨,٤٨١
٦٦٦,٤٠٨,٧٤٩	-	٨٤,٢٨٩,٧٢٤	٩٦,١٢٧,٤٦٣	١٧,٦٧٤,٠٤٩	١٢٧,٧٠٥	٤,٨٣٦,٧٢٥	١٧,٠٩٠,٩٢٥	١٠٦,٩٨٤,٣٧٧	١٨,٤٩٩,٧٤٢	١٨,٤٩٩,٧٤٢	١٨,٤٩٩,٧٤٢	١٨,٤٩٩,٧٤٢	١٨,٤٩٩,٧٤٢	١٨,٤٩٩,٧٤٢	١٨,٤٩٩,٧٤٢	٣٢٠,٧٧٨,٥٣٩
٦١٩,٦٧٥,٢٨٣	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٩٤,٠٧٠,٧٧٣	١٨,٠٦٠,٢٩١	١٨٨,٨٤٩	٥,٢٣٧,٦٨٧	١٨,٤٤٨,٠٨٥	١١٤,٧٨٧,٤١١	٦,٣١٢,٩٣٠	٦,٣١٢,٩٣٠	٦,٣١٢,٩٣٠	٦,٣١٢,٩٣٠	٦,٣١٢,٩٣٠	٦,٣١٢,٩٣٠	٦,٣١٢,٩٣٠	٢٩٣,٠١٤,٥١٥

بنود خارج المركز المالي:

المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥٣,٥٨٥,٣٠٨	-	-	١٩,٨٧٣,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٥,٣٩٦,٤٠٩	-	-	١١,٩٢٩,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي بشكل دوري.

أ- مخاطر أسعار الفائدة

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

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/أو القروض.
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		العملة
الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	
١٠	٨٣١,٢٦٣	١٠	٨٧٥,٧٣٣	دينار أردني
١٠	٨٣٤,٤٧٤	١٠	٧٢٢,٧٨٢	دولار أمريكي
١٠	١,٢٨٨,٧٠٥	١٠	١,٢٠٢,٦٥١	شيلل إسرائيلي
١٠	٩,٩٢٩	١٠	١٧,٣٧٧	يورو

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
أ - فجوة تسعير الفائدة

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد									
المجموع	غير خاضعة للمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة واحدة حتى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أقل من شهر			
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٧٤,١٣٧,٩٥٥	١٦٣,٥٠٢,٩٥٥	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٦٢٧,١٧٧	٧,٥٥٩,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٧٧٥,٦٨٣	١,٦٦٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٩,٦١٥,٠٦١	-	١٠٠,٧٧٢,٣٧٤	٦٩,١٠٨,٢٨١	٤٢,١٢٤,٠٣٧	٤١,١٨٩,٧٠٤	٣٥,٧٤٠,٨٨٤	-	-	-
٨,٧٩٠,٤٥١	٨,٧٩٠,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٦٦٤,٣٩٢	-	٢٧,٥١٢,٨١١	٣٤,٠٦٨,٦٩٤	١,٩٩٩,٨٨٧	-	-	-	-	-
٤,٦٤٠,٢٥٩	٤,٦٤٠,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٢,١١٩	٣٣٢,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٦٨,٣٣٩	-	٢٢,٥٤٢	١,١٠٠,٢٥٩	٣٩,٣٢٥	١٩٥,٥٨١	٦٤,٣٣٠	-	-	-
١,٠٥٠,٧١,٧٥١	١,٠٥٠,٧١,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٣٢,٢٨٨	١,٠٨٣٢,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٠٨,٩١,٤٧٥	٢٠٧,٨٣٥,٣٥٨	١٣٨,٩٤٢,٧٢٧	١٠٤,٢٧٧,٢٣٤	٤٤,٥٩٧,٣٥٢	٤٢,٨٧٤,٩٨٠	٤١,٣٨٥,٢٨٥	١٢٠,٩٧٨,٥٣٩	-	-
٢٢,١٧٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤٤,٨٩٥,٦٨١	١٤٨,٤٢٧,٨٢٠	-	١٠٦,٠٥٤,٦٧١	٥٨,٧٢٦,٨٦٥	٦٧,٣٣١,٣٥٥	٩٣,٩٦٢,٥٢٠	٧٠,٣٩٢,٤٥٠	-	-
٢١,٤٩٠,٤٥٨	-	٤,٣٠٧,٩١٩	-	١,٠٦٥,٤٩٥	٩,٤٦٤	٧١,٠١٨	١٦,٠٣٦,٥٦٢	-	-
٣,٣٤٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٤٥,٧٠٠	١,٤٤٥,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٦٥,٦٤٩	-	-	٧٦٦,٥٣٨	٤٣٧,٣١٧	٢٧٨,١٤٩	٩١,٥٣٢	٢٩٢,١١٣	-	-
١١,٧٠٩,٣١٤	١١,٧٠٩,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠٦,٩٢٤,٨٣٩	١٦٤,٩٢٦,٤٨٣	٤,٣٠٧,٩١٩	١٠٦,٨٢١,٢٠٩	٦٠,٢٢٩,١٧٧	٦٧,٦١٨,٩٦٨	٩٤,١٢٥,٠٧٠	١٠٨,٨٩٥,٥١٣	-	-
٩٣,٩٦٦,٦٣٦	٩٣,٩٦٦,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	٢٥٨,٨٩٣,١١٩	٤,٣٠٧,٩١٩	١٠٦,٨٢١,٢٠٩	٦٠,٢٢٩,١٧٧	٦٧,٦١٨,٩٦٨	٩٤,١٢٥,٠٧٠	١٠٨,٨٩٥,٥١٣	-	-
٩٣,٩٦٦,٦٣٦	٤٢,٩٠٨,٨٧٥	١٣٤,٦٣٤,٨٠٨	(٢,٥٤٣,٩٧٥)	(١٥,٦٣٢,٣٢٥)	(٢٤,٧٤٣,٩٨٨)	(٥٢,٧٣٩,٧٨٥)	١٢,٠٨٣,٠٢٦	-	-
-	-	٥١,٠٥٧,٧٦١	(٨٣,٥٧٧,٠٤٧)	(٨١,٠٣٣,٧٢٢)	(١٥,٤٠٠,٧٤٧)	(٤٠,٦٥٦,٧٥٩)	١٢,٠٨٣,٠٢٦	-	-

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أي تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢٠٢٥

٢٠٢٤

العملية	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الآثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الآثر على قائمة الدخل
شيكات إسرايلي	١٠	(٨٧٢)	١٠	(١٥,٩٣١)
دولار أمريكي	١٠	(١,٥٢٣)	١٠	(٤٧,٧٧٤)
يورو	١٠	١,٧٥٥	١٠	(٣,٩٢٩)
جنيه إسترليني	١٠	٥١٧	١٠	٣٩
أخرى	١٠	٢٠٩	١٠	٢٠٣

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساو ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)
فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدينار الأردني

المجموع	شيكات إسرائيلية وعملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٥ الموجودات:
١٤٨,٤٩٠,٣٧٨	١٠٧,٧٨٤,٤٥٠	-	٧٢٠,١٨٧	٣٩,٩٨٥,٧٤١	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٦,٤٩٨,٠٠٠	٦,٢٤١,٣٤٢	١,١٣٨,٤٦٩	٣٧٨,٧١٠	١٨,٧٣٩,٤٧٩	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي
٣٠٤,٢٢٩,٠٨١	١٩٠,٨٠٧,٤٢٤	-	٤,٩٣٣,١٩١	١٠٨,٤٨٨,٤٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفافي
١٩,٨٦٧,٤٥١	-	-	-	١٩,٨٦٧,٤٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩,٩٨٤,٥٠٠	-	-	-	٤٩,٩٨٤,٥٠٠	مشتقات مالية
١٠,٨٩٦,٠٩١	٨,٤٨٥,٧٤٧	٧,٩٦٩	٢٠,٧٦٨	٢,٣٨١,٦٠٧	موجودات أخرى
٥٥٩,٩٦٥,٥٠١	٣١٣,٣١٨,٩٦٣	١,١٤٦,٤٣٨	٦,٠٥٢,٨٥٦	٢٣٩,٤٤٧,٢٤٤	مجموع الموجودات
٢٢,١٧٤,٣٨٨	٢١,٥٨٠,٥٧٩	-	١٦٦,٦٠١	٤٢٧,٢٠٨	المطلوبات:
٤٠٣,٢٩٧,٦١٦	٢٢٢,٤٦١,٠٤٣	٩٩٢,٩٨٤	٥,٧١٠,٧٤٢	١٧٤,١٣٢,٨٤٧	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية و المركز الرئيسي
١٩,٨٣١,٦٨٦	١٢,٦٢٢,٦٧٦	١٤٦,٠٩٠	١١٧,١٤٤	٦,٩٤٥,٧٧٦	ودائع العملاء
٥٠,٧٩٩,٣٢٢	٥٠,٧٩٩,٣٢٢	-	-	-	تأمينات نقدية
٦٣,٨٥٩,٨٤٩	٥,٨٦١,٩٦٢	٢,١٩٢	٤٠,٨١٨	٥٧,٩٥٤,٨٧٧	مشتقات مالية
٥٥٩,٩٦٢,٨٦١	٣١٣,٣٢٥,٥٨٢	١,١٤١,٢٦٦	٦,٠٣٥,٣٠٥	٢٣٩,٤٦٠,٧٠٨	مطلوبات أخرى
٨٦٣	(٦,٦٢٩)	٥,١٧١	١٧,٥٥٠	(١٥,٢٢٩)	مجموع المطلوبات
٣١,٨٨٨,٥٨٩	١٤,٣٦٧,٨٥٥	-	٢,٠٠٠,٢٩٣	١٥,٥٢٠,٤٤١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج المركز المالي

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المعامل بالدينار الأردني

المجموع	شيكات إسرائيلية وعملات أخرى	جنيه إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٤ الموجودات:
١٠٤,٠٩٦,١٥٧	٧٠,٢٥٥,٧٨١	-	٥٤٥,٦٠٥	٣٣,٢٩٤,٧٧١	أرصدة ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,١٠٩,٣١٨	٣,٣٠٣,٠٧٥	٣٩٦,٨٤٠	١٠٠,٧٠	٣١,٣٠٩,٣٣٣	أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و المركز الرئيسي
٣٢٧,١٤٤,٦٠١	٢١٤,١٢٢,٠٥٤	-	٢,٧٩٢,٢٣٣	١١٠,٢٣٠,٣١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٩,١٣٦,٦٥٢	-	-	-	١٩,١٣٦,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤,٣٠٣,٣٠٨	١١,٩٨٠,٧٥٧	٣,٦٥٨	٧,٢٤١	٢,٣١١,٥٥٢	موجودات أخرى
٤٩٩,٧٩٠,٣٦٦	٢٩٩,٦٦١,٦٦٧	٤٠٠,٤٩٨	٣,٤٤٥,٢٤٩	١٩٦,٢٨٢,٦٢٢	مجموع الموجودات

المطلوبات :	أرصدة ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية و المركز الرئيسي	ودائع العملاء	تأمينات نقدية	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	التركيزات مختلفة خارج المركز المالي
٤٠,٠٤٥,٢٧١	٣٩,٦٧٦,٣٠٧	٣٦٨,٩٦٤	-	١٣٤,١٠٠,٣٦٠	١٩٧,٦٢٠,٨١١	١٩٧,٦٢٠,٨١١	١٢,٤٠٤,٤٥٨
٣٧٥,٠٧٣,١٩٥	٢٣٧,٧٨٧,٩٧٢	٣,٠٤١,٢٩٧	٢٣٢,٥٦٦	٦,٥١٨,٨٥٦	(٤٧٧,٧٤١)	(٤٧٧,٧٤١)	١٢,٤٠٤,٤٥٨
١٨,٣٠٧,٥٥٥	١١,٧٣٥,٩٣٧	٤١٨	٤١٨	٥٢,٣٤٤	١١,٧٠	١١,٧٠	١٢,٤٠٤,٤٥٨
٦٧,٠٤١,٤٩٥	٩,٩٣٨,٧٨٥	٤٥	٤٥	٥٧,٠٩١,٥٩٥	٣,٤٧٢,٦٧٥	٣,٤٧٢,٦٧٥	١٢,٤٠٤,٤٥٨
٥٠٠,٤٦٧,٥١٦	٢٩٩,١٣٩,٠٠١	٢٣٤,٠٢٩	٢٣٤,٠٢٩	١٩٧,٦٢٠,٨١١	(٣٩,٢٨٧)	(٣٩,٢٨٧)	١٢,٤٠٤,٤٥٨
(٦٧٣,٩١٥)	(١٥٧,٢٧٤)	٣٨٧	٣٨٧	١٢,٤٠٤,٤٥٨	١٢,٤٠٤,٤٥٨	١٢,٤٠٤,٤٥٨	١٢,٤٠٤,٤٥٨
٣,٣٨٦,٨٩٦	١٧,٨٢٢,٩٤٠	-	-	١٢,٤٠٤,٤٥٨	١٢,٤٠٤,٤٥٨	١٢,٤٠٤,٤٥٨	١٢,٤٠٤,٤٥٨

ثالثاً : مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول بهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورعاية وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:
وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام مع إطار متطلبات بازل III والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الالتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدولار الأمريكي وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي التزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة . وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك .

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

دينار أردني البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع المستقرة	١٣٣,٦٩٢,٧٥٩	٦,٦٨٤,٦٣٧
ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم:	٣٧٩,٤٢٤,٣٩٠	٤١,٩٩٨,٥٧١
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٥٣,٢٦٦,١٧٦	٢١,٢٣٧,٣٥٢
الودائع والتمويل المضمون	-	-
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	-	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	-	-
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى	-	-
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات	-	-
التمويل المماثلة الأخرى	-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال	-	-
فترة ٣٠ يوم	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		
الإقراض المضمون	٩٧,٦١٦,٨٠٢	٩٠,٩٠١,٩٧١
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	٩٧,٦١٦,٨٠٢	٩٠,٩٠١,٩٧١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		
مجموع الأصول عالية الجودة	١٣٠,٦٩٠,٥٠٣	٣٤,٨٩٤,٦٥٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٣٧٥٪	
نسبة تغطية السيولة (%)		

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)
تغطية السيولة: (تتمة)

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:
نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	دينار أردني البيان
-	-	مجموع الأصول عالية الجودة
١٣٢,٧٦٣,٢٢٨	٦,٦٣٨,١٦١	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٣٦٤,٣٢٩,٣٣٤	٤٢,٦٩٦,٤٨٦	أ- الودائع المستقرة
-	-	ب- الودائع الأقل استقراراً
-	-	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
-	-	أ- الودائع التشغيلية
٢,٢٨٤,٢٣٦	٨٨٣,٤٣٢	ب- الودائع غير التشغيلية
-	-	الودائع والتمويل المضمون
-	-	التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:
-	-	أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات
-	-	ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود
-	-	الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى
-	-	الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى
-	-	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٦,٨٢١,٢٦٠	٦,٨٢١,٢٦٠	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
-	-	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١١٣,٢١٩,٠٢٥	١٠٥,٢٤٤,٤٩٦	الإقراض المضمون
-	-	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
-	-	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١١٣,٢١٩,٠٢٥	١٠٥,٢٤٤,٤٩٦	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٨٥,٩٦٨,٩٢٢	١٦,٧٧٥,٢٤٣	مجموع الأصول عالية الجودة
٥١٢٪	-	صافي التدفقات النقدية الخارجة
-	-	نسبة تغطية السيولة (%)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي :

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المستقر المطلوب خلال سنة واحدة على الأقل أكبر أو يساوي ١٠٠٪.

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي ١٣٤٪

البيان

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٨٦,٤١٧,٦٤٢	٨١,٣٦٢,٧١٦
١٢٧,٢١٤,٩٥٠	١٢٨,٠٢٠,٠٣٢
٤٣١,١٥٤,٨٤٨	٣١٨,٣١٨,٩٣٠
١,١١٨,٧٦٣	٢,٢٨٤,٠١٠
٦٤٥,٩٠٦,٢٠٣	٥٢٩,٩٨٥,٦٨٨
٣٠,٣٢٠,٦٨٤	٤٩,٦٤٥,٢٠٨
-	-
-	-
-	-
٤,٠٠٤,٥٢٧	١١,٩٧٥,٧٩٦
١٦٦,٢٩٦,٢٩٠	٢٤٩,٩٧٧,٠٨٧
٧,٧٧٨,٧٥٨	١٠,٧٥٢,٤٤٠
١٦,٠٧٦,٥٦٢	١٦,٠١٩,١٨٤
٦٨٦,٣٣٥	٢,٥٣١,٤٧٦
٢٤,٦٤٤,٨٤٧	٤٦,٧١٦,٩٣٦
-	-
٩,١٨٦,٥٠٥	٧,٤٣٧,٦٨٦
٣٧١,٣٤٧,٢٢٨	٣٩٥,٠٥٥,٨١٣
١٧٤٪	١٣٤٪

رأس المال الرقابي
ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
التمويل (الودائع) المضمون، وغير المضمون
إجمالي التمويل المستقر المتاح

المطلوبات على المصارف المركزية
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (أ) غير المرهونة
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية
القروض
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
الاستثمارات غير المدرجة
القروض غير المنتظمة
جميع الأصول الأخرى
تسهيلات الائتمان، والسيولة الغير قابلة للإلغاء، والقابلة للإلغاء المشروطة
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
إجمالي التمويل المستقر المطلوب
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بسبب استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
١٧٤,١٣٧,٩٥٥	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٦٣,٥٠٧,٩٥٥	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤,٦٢٧,١٧٧	-	-	-	-	-	٢٤,٦٢٧,١٧٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٧٧٥,٦٨٣	-	-	-	-	-	٢٩,٧٧٥,٦٨٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٢٩,٦١٥,٠٦١	-	١٦٩,٨٨٠,٦٥٥	٤٢,١٢٤,٠٢٧	٤٠,٦٧٩,٧٩١	٤١,١٨٩,٧٠٤	٣٥,٧٧٤,٠٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفى
٨,٧٩٠,٤٥١	٨,٧٩٠,٤٥١	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٦٦٤,٣٩٢	-	٦١,٥٨١,٥٠٥	٢,٠٨٣,٠٠٠	١,٩٩٩,٨٨٧	-	-	موجودات مالية بالكتلة المطلقة صافي
٤,٦٤٠,٢٥٩	٤,٦٤٠,٢٥٩	-	-	-	-	-	أراضي وممتلكات ومعدات - صافي
٣٣٢,١١٩	٣٣٢,١١٩	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة صافي
١,٩٦٨,٣٣٩	-	١,١٢٢,٨٠١	٣٩,٠٣٢٥	١٩٥,٣٠٢	١٩٥,٥٨١	٦٤,٣٣٠	حق استخدام الموجودات
١٠,٥٠٧,٧٥١	١٠,٥٠٧,٧٥١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٠,٨٣٢,٢٨٨	١٠,٨٣٢,٢٨٨	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	٣٥,١٠٢,٨٦٨	٢٤٣,٢١٩,٩٦١	٤٤,٥٩٧,٣٥٢	٤٢,٨٧٤,٩٨٠	٤١,٣٨٥,٢٨٥	٢٩٣,٧١١,٠٢٩	مجموع الموجودات
٢٢,١٧٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	٢٢,١٧٤,٣٨٨	المطلوبات
٥٤٤,٨٩٥,٦٨١	-	١٠,٦٠٥,٤٦١	٥٨,٧٢٦,٨٦٥	٦٧,٣٣١,٣٥٥	١٧٣,٩٦٢,٥٢٠	١٣٨,٨٢٠,٢٧٠	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والمركز الرئيسي
٢١,٤٩٠,٤٥٨	-	٤,٣٠٧,٩١٩	١,٠٦٥,٤٩٥	٩,٤٦٤	٧١,٠١٨	١٦,٠٣٦,٥٦٢	ودائع العملاء
٣,٣٤٣,٦٤٩	٣,٣٤٣,٦٤٩	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٤٥٥,٧٠٠	-	-	١,٤٤٥,٧٠٠	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٨٥٥,٦٤٩	-	٧٦٦,٥٣٨	٤٣٧,٣١٧	٢٧٨,١٤٩	٩١,٥٣٢	٢٩٢,١١٣	مخصص ضرائب
١١,٧٠٩,٣١٤	٨,٦٩٣,٨٣٧	-	-	-	-	٣,٠١٥,٤٧٧	مطلوبات عقود الإيجار
٦,٠٩٢,٨٣٩	١٢,٠٣٧,٤٨١	١١١,١٢٩,١٢٨	٦١,٦٧٥,٣٧٧	٦٧,٦١٨,٩٦٨	١٧٤,١٢٥,٠٧٠	١٨٠,٣٣٨,٨١٠	مطلوبات أخرى
٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	٣٥,١٠٢,٨٦٨	٢٤٣,٢١٩,٩٦١	٤٤,٥٩٧,٣٥٢	٤٢,٨٧٤,٩٨٠	٤١,٣٨٥,٢٨٥	٢٩٣,٧١١,٠٢٩	مجموع المطلوبات
٩٣,٩٦٦,٦٣٦	٢٣,١٥٠,٣٨٢	١٣٢,٠٩٠,٨٣٣	(١٧,٠٧٨,٠٢٥)	(٢٤,٧٤٣,٩٨٨)	(١٣٢,٧٣٩,٧٨٥)	١١٣,٣٧٢,٢١٩	مجموع الموجودات
-	٩٣,٩٦٦,٦٣٦	٧٠,٩٠١,٢٥٤	(٦١,١٨٩,٥٧٩)	(٤٤,١١١,٥٥٤)	(١٩,٣١٧,٥٦٦)	١١٣,٣٧٢,٢١٩	فجوة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	فجوة الاستحقاق المتراكمة

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)
ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٤		الموجودات					٢٠٢٤	
المجموع	دينار أردني	يسون استحقاق	دينار أردني	أكثر من سنة	دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة	دينار أردني	من ٣ شهور إلى ٦ شهور
١٢٣,١٦٧,٥٩٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,١١٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٠,٥٨٤,٢٠٦	-	١٤٥,٨٥٢,٦٥٥	٣٦,٩٢٠,٧٥٥	-	-	-	-	-
٦,٧٩٩,٦٥٢	٦,٧٩٩,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	-	٦٢,٩٢٧,٧٣٨	-	-	-	-	-	-
٤,٤٣٢,٢٣٤	٤,٤٣٢,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٢٩١,٠٠٩	٢٩١,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٢٩,٦١٤	-	١,٨٨٣,٥٤٨	٣٩٠,٩٦٩	-	-	-	-	-
٨,٦٨١,٤٤٨	٨,٦٨١,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٥٤,٧٣٥	١٠,٢٥٤,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٤١,٠٩٤,٠٧٨	٢١٠,٦٦٣,٩٤١	٤٠,١٤٧,٧٢٤	٣٧,٩٦٢,٦٠٢	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٦٣,٠٨٦,٢٤٩
٤٠,١٨٦,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٨٩,٢٥٣,٥٦٣	-	٩٨,٦٦٨,١٩٤	٥٣,١٨٤,٠٤١	٧١,٧٩١,٦١٤	١٣٤,٢٦٦,٠٦٠	١٣٤,٢٦٦,٠٦٠	١٣٤,٢٦٦,٠٦٠	١٣٤,٢٦٦,٠٦٠
٢٠٠,٩٩,٨٤٧	-	٣,٨٩٩,٥٩٧	١,٠٣٩,٤٩٧	٩,٤٨٣	٧٢,٨٤١	٧٢,٨٤١	٧٢,٨٤١	٧٢,٨٤١
٤,٥٧٧,٥٠٥	٤,٥٧٧,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٣,٥٣٠	-	-	١,٢٠٣,٥٣٠	-	-	-	-	-
٢,٥١٧,٨٠٧	-	١,٤٩٢,٤٠٤	٤١٢,٥٤٠	٢٥٣,٣٨٨	٨٥,٠٩١	٨٥,٠٩١	٨٥,٠٩١	٨٥,٠٩١
٨,٩٩٢,١٦٨	٨,٦٥١,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣	١٣,٢٢٩,٣٢٢	١٠,٤٠٦,١٩٥	٥٥,٨٣٩,٦٠٨	٧٢,٥٤٤,٤٨٥	١٣٤,٤٢٣,٩٩٣	١٣٤,٤٢٣,٩٩٣	١٣٤,٤٢٣,٩٩٣	١٣٤,٤٢٣,٩٩٣
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٤١,٠٩٤,٠٧٨	٢١٠,٦٦٣,٩٤١	٤٠,١٤٧,٧٢٤	٣٧,٩٦٢,٦٠٢	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٦٣,٠٨٦,٢٤٩	٦٣,٠٨٦,٢٤٩
٨٣,٥٧٣,١١١	٢٧,٨١٤,٧٤٦	١٠,٦٠٣,٧٤٦	(١٥,٦٩١,٨٨٤)	(٣٤,٠٩١,٨٨٣)	(٧١,٣٣٧,٧٤٣)	(٧١,٣٣٧,٧٤٣)	(٧١,٣٣٧,٧٤٣)	(٧١,٣٣٧,٧٤٣)
-	٨٣,٥٧٣,١١١	٥٥,٧٠٨,٣٦٥	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)	(٣٥,٢٠٣,٤٩٧)	(١,١١١,٦١٤)	(١,١١١,٦١٤)	(١,١١١,٦١٤)	(١,١١١,٦١٤)
٤٠,١٨٦,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,٣٤٣,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٠,٧٨٠,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٤,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٠,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٣٢٢,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٧,٤٥٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٣٢٦,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٣٢٦,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً : مخاطر التشغيل

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم ردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية منذ ذلك التاريخ وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١- إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CAREWeb) .

٣- تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك. ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.

٤- تتولى إدارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها بشكل دوري. يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.

٥- التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile):

• تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات بشكل دوري ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٦- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.

٧- تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن أسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.

٨- بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الإجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.

٩- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

١٠- تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.

١١- تقييم إجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً : مخاطر التشغيل (تتمة)

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية : (تتمة)

١٢- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية إدارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.

١٣- تم تحديث ملف مخاطر البنك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي للتعرف على المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية البنك وأرباحه. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالبنك على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للبنك وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

١٤- تم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى البنك لمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب بالتنسيق مع دائرة الإمتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. تتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية وعرض نتائج الفحوصات على لجنة إدارة المخاطر.

خامساً : مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة الى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٥ تشرين ثاني ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد الفلسطينية في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين الى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

سابعاً : تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك الى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المركز الرئيسي من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس البنك نشاطه في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

سابعاً : تحقيق أهداف إدارة رأس المال (تتمة)
نسبة الرفع المالي

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

نسبة الرفع المالي	بالدينار الأردني	بالدينار الأردني
مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١ إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)	٧٩٠,٣٧٧,٢٨٨	٧٢٥,٢٣٩,٦٠٩
٢ التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)	١١,١٦٤,٤٠٧	١٠,٥٤٥,٧٤٤
٣ التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.	٦٢,٧١٨,٩٥٥	٦,٢٦٦,٧٠٩
٤ التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية.	-	-
٥ التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي.	٣٠,٨٠٩,٨٢٥	٢٩,٥٦٥,٤٣٧
٦ تعديلات/ تعرضات أخرى.	-	-
٧ إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي.	٦٨٥,٦٨٤,١٠١	٦٧٨,٨٦١,٧١٩
٨ صافي الشريحة الأولى من رأس المال.	٧٦,٠٢٩,٩٨٧	٦٨,٠٧١,٤٣٤
٩ نسبة الرفع المالي (٨/٧).	١١,٠٩٪	١٠,٠٣٪

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثامناً : مخاطر أمن وحماية المعلومات

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

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك إدارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الإمتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- ٣- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والأجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٤- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٥- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية.
- ٦- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبيين الوضع الحالي.
- ٧- الإستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٨- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال إعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ٩- رفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بشكل دوري لمواكبة الأعمال والمستجدات.
- ١٠- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١١- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٢- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

تاسعاً : مخاطر الإمتثال

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

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

وانطلاقاً من هنا أسس بنك الأردن دائرة الإمتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الإمتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الأعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة، هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدرّبة والأنظمة الآلية اللازمة لها لتحقيق أهدافها ومنح موظفي الدائرة الصلاحيات التي تمكنهم من أداء واجباتهم باستقلالية تامة و تخصيص الموازنات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط إمتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والإشراف على أعمالهم من خلال دائرة الإمتثال في المركز الرئيسي .

مخاطر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:

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

• إعداد سياسة الإمتثال على مستوى المجموعة البنكية (Compliance Group Policy) وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.

• تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر الإمتثال مبني على درجة المخاطر (Risk Based Approach).

• تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة وللباقي الإدارات التنفيذية في البنك بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية).

• إعداد برامج التحقق من الإمتثال بـ (Compliance Monitoring Programme) لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الإمتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.

• إيصال التغيرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الأهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.

• دائرة الإمتثال هي نقطة الإتصال مع الجهات الرقابية والمسؤولة عن مساعدة الإدارة العليا بالحفاظ على إقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.

• المساعدة في تعزيز ثقافة الإمتثال من خلال العمل بدور النصح والإرشاد وتوضيح القوانين.

• توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الإمتثال بشكل مستمر وتطوير برامج التدريب وفقاً للمستجدات.

• التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

- سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس إدارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وبجميع مستوياتهم الإدارية .
- تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى وبشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن أي شبهة تتعلق بغسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي وتعيين نائب له.
- تطبيق برنامج للتعرف على العملاء KYC بما ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة Customer Due Diligence استناداً للمنهج المستند إلى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة Enhanced Customer Due Diligence للعملاء من الشخصيات الطبيعية والإعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقاً لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب وتشمل هذه الإجراءات حظر التعامل مع أي من الأسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية وأهمها قرارات مجلس الأمن وكذلك حظر فتح حسابات مجهولة أو حسابات رقمية أو التعامل مع البنوك الوهمية.
- تبني إجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner والمستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند إنشاء العلاقة و/أو عند إجراء أي عملية مالية لمصلحة أي عميل من خلال البنك.
- تبني إجراءات للمتابعة والمراقبة المستمرة للحركات المالية وأنشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات البنك المختلفة بشكل مستمر وفقاً للمنهج المستند إلى المخاطر "RBA" Risk Based Approach للكشف عن أي نشاط مشبوه يقع تحت إطار شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي والإخطار عنه فوراً وفقاً للقوانين والتعليمات السارية التي تنطبق على البنك حسب القطاع القضائي الذي يمارس البنك أعمالاً فيه.
- يقع على عاتق دائرة الإمتثال دراسة المنتجات قبل طرحها وكذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل إتاحتها لعملاء البنك وتقييم مخاطر استغلالها لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووضع الضوابط المخففة و تطوير الإجراءات الرقابية.
- تخصيص قنوات لموظفي البنك للإبلاغ عن أي شبهة تقع ضمن إطار غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو التهرب الضريبي و تشجيعهم على الإبلاغ وتوفير الحماية لهم إنطلاقاً من سياسة البنك للإنذار المبكر Whistleblowing Policy.
- وضع إجراءات رادعة لأي تقصير أو عدم إمتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct.
- إجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يواجهها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self- Risk Assessment تأخذ بعين الاعتبار مخاطر العملاء، مخاطر المنتجات، مخاطر قنوات تقديم الخدمة، مخاطر التفرعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تتمة)

- وضع إجراءات للتعامل مع البنوك الأجنبية تشمل إتخاذ إجراءات العناية الواجبة وفقاً لدرجة المخاطر وتقييم برامج الإمتثال وبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في هذه البنوك والحصول على موافقة السيد المدير العام قبل أي تعامل ومتابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر.
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الإدارية بما في مجلس إدارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.
- التوثيق وحفظ السجلات استناداً لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك أعمال فيها وفقاً لإجراءات وآليات البنك المخصصة لهذا الغرض.
- إجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي ورفع النتائج والتوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد

- انطلاقاً من حرص إدارة البنك على تعزيز مبادئ الإستقامة والنزاهة والعمل الجماعي تم تأسيس قسم خاص يُعنى بإدارة مخاطر الإحتيال والفساد تحت مظلة دائرة الإمتثال و تم رصد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات وكفاءات عالية.
- حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الإحتيال في بنك الأردن على الأسس التالية:
- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الإحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الأردن واعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- توفير الأنظمة والصلاحيات اللازمة لدائرة الإمتثال التي تمكنها من إدارة هذا النوع من المخاطر والعمل على تطويرها بشكل مستمر.
- اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الأشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيث النزاهة وعدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم والإستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف آليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم وأدائهم.
- اعتماد آليات للتحقق من الموردين قبل التعامل وبعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لإدارة تعارض المصالح ووضع آليات وإجراءات عمل لتجنب أي تعارض في المصالح ومراقبة الإمتثال لها بشكل مستمر.
- اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct وتعميمه على كافة الموظفين وتوعيتهم بأهم مبادئه بشكل مستمر.
- توفير قناة للإبلاغ "Whistleblowing" عن أي إختراقات أو شبهات وجعل هذه القناة متاحة لكافة أصحاب المصالح من موظفين /عملاء/مساهمين/موردين على مدار الساعة وجعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.
- وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة (دائرة الإمتثال / دائرة الموارد البشرية / دائرة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق - مجلس الإدارة).

إيضاحات حول القوانين المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد (تتمة)

حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الإحتيال في بنك الأردن على الأسس التالية: (تتمة)

- اعتماد سياسة للإنذار المبكر يضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين ويمكنهم من الإبلاغ بشكل سري عن أي معلومات تتعلق بوجود مخالفات أو اختراقات.
- اعتماد مبدأ الشفافية بحيث يتم إعلام البنك المركزي الأردني والجهات المعنية عن أي حالات متحققة يتم التعامل معها.

إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

يولي بنك الأردن أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحاً بالأعمال اليومية التي يمارسها البنك بدءاً من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج، وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية. وتعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ و تتبع إدارياً لدائرة الامتثال بوصفها دائرة رقابية مؤشراً على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن بنك الأردن أن شكاوى العملاء ممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامة ووسيلة للتطوير من خلال استقبال الشكاوى وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى العميل. مع عدم إغفال دور شكاوى العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال التنسيق بين وحدة شكاوى العملاء ووحدة جودة الخدمة اليومية لغايات معالجة شكاوى العملاء.

يتم إدارة ومعالجة شكاوى العملاء وفقاً لما يلي :

- اعداد سياسة التعامل مع شكاوى العملاء وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- اعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير قنوات إتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طويلة أيام الأسبوع.
- اعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها أصولياً ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير أنظمة آلية ضمن نظام CX لإدارة شكاوى العملاء ومتابعتها.
- يتم التعامل مع الشكاوى الواردة من عملاء البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها ومعالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الإطار الزمني لمعالجة الشكاوى وبما يضمن الاستقلالية والحيادية.
- حفظ السجلات الخاصة بشكاوى العملاء ومن ذلك تسجيل المكالمات وحفظها وفقاً للأطر الزمنية المطلوبة بموجب التعليمات.
- رفع تقارير بشكل دوري لمجلس الإدارة بخصوص شكاوى العملاء والإجراءات المتخذة للتعامل معها.
- تزويد البنك المركزي الأردني بتقارير ربع سنوية تتضمن بيانات إحصائية بطبيعة ونوع الشكاوى المقدمة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٩ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثاني عشر : إدارة مخاطر الإمتثال لبرامج العقوبات الدولية

إنطلاقاً من إيمان البنك بدوره في المنظومة الإقتصادية المحلية والعالمية، يسعى البنك للإمتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة والتي صادقت المملكة الأردنية الهاشمية عليها والمتعلقة بقوائم الإرهاب ومنع إنتشار أسلحة الدمار الشامل كما يتم الإمتثال لأي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الأردنية الهاشمية عليها وكذلك الدول التي يمارس البنك أعمال فيها والعقوبات والقيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الأردن مع بنوك مراسلة خاضعة للإختصاصات القضائية التابعة لها وضمن حدود التعامل مع البنك المراسل.

أسس بنك الأردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الإمتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للإمتثال للعقوبات الدولية ومتابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن وعكسها ضمن متطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية.

هذا ويطبق بنك الأردن برنامج للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية ويتضمن ما يلي :

• سياسة للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم تعميمها على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وبجميع مستوياتهم الإدارية. بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من أشكال عدم الإمتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية والتي أشير إليها سابقاً.

• بموجب السياسة المشار إليها يلتزم بنك الأردن بما يلي :

- ✓ يرفض البنك التعاملات مع أي أشخاص أو كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الأمن.
- ✓ التجميد الفوري لأصول أي حكومة، هيئة، فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الأمن وإعلام اللجنة الفنية.
- ✓ عدم تمرير أي تعاملات من وإلى دول محظور التعامل معها ووفقاً لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.
- ✓ عدم تمرير أي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الإقتصادية والتجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- ✓ الإمتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- ✓ الإمتثال للعقوبات الصادرة عن الإتحاد الأوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.

• توظيف أنظمة آلية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص والكيانات المحظور التعامل معهم والتي تم تحديثها بشكل يومي.

• التحقق من عدم إدراج أي من العملاء المحتملين Customer Onboarding قبل إنشاء العلاقة وتفعيل الحساب من خلال تطبيق "integration" للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق آلياً من إسم العميل والمستفيد الحقيقي (شريك / مفوض / وكيل / وصي / ولي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثاني عشر : إدارة مخاطر الإمتثال لبرامج العقوبات الدولية (تتمة)

هذا ويطبق بنك الأردن برنامج للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية ويتضمن ما يلي : (تتمة)

- التحقق وبشكل مستمر بأن أي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing client لم يتم إدراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح آلية دورية وفقاً لدرجة المخاطر RBA.
- يصدر النظام الآلي تنبيهات Alerts في حال ظهور أي تشابه بين إسم أي من عملاء البنك المحتملين أو الحاليين من الأفراد أو الشخصيات الاعتبارية أو إسم أي مفوض بموجب الوكالة أو شهادة التسجيل ضمن الملفات الأساسية المرتبطة بالحساب مع إسم شخص مدرج بحيث يتم إجراء عملية التحقق اللازم من قبل دائرة الإمتثال.
- إجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين أن أي من العملاء قد أصبح مدرجاً ضمن القوائم من حيث إجراءات التصعيد والإبلاغ.
- التحقق من أطراف أي معاملة مالية قبل تنفيذها.
- اعتماد Online Safe Watch وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام الـ Swift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول الـ Swift Message ، والتحقق من عدم إدراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها أو إستقبالها، مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المراسلة تحتوي أي إسم مدرج.
- تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الأمن وبرامج العقوبات الدولية، لغايات إتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون إحدى هذه الدول طرفاً فيها.
- عملية فحص مستمرة للتحقق من إمتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الإمتثال التي تجريها دائرة الإمتثال بشكل دوري.
- برامج تدقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الإجراءات المتخذة لتلبية متطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية وأن دائرة الإمتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
- برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية ونشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الإدارية بما في ذلك مجلس إدارة البنك و تطوير هذه البرامج بشكل مستمر.

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:
تتقسم أعمال البنك إلى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية والشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى دينار أردني	الخزينة دينار أردني	شركات دينار أردني	الأفراد دينار أردني	صافي الإيرادات التشغيلية مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي نتائج أعمال القطاع مصاريف موزعة الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل صافي ربح (خسارة) السنة معلومات أخرى إجمالي موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات مجموع الموجودات مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات إجمالي مطلوبات القطاع مصاريف رأسمالية إستهلاكات وأطفاءات
المجموع	دينار أردني	دينار أردني					
٣٣,١٢٢,٥٤١	٣٢,٠٢٩,٦٨٤	-	-	١٠,٦٣٥,٧٦٣	١٤,٦١١,٩٤٨	٦,٧٨١,٩٧٣	
(٢٠,٥٥٨,٩٧٩)	(٤,٠٦١,٦٨٢)	-	-	(٦٨٩,٣٤٢)	(٣,١٦٠,٠٠٠)	(٢١٢,٣٤٠)	
١٢,٦٠٣,٥٦٢	٢٧,٩٦٨,٠٠٢	-	-	٩,٩٤٦,٤٢١	١١,٤٥١,٩٤٨	٦,٥٦٩,٦٣٣	
(١٨,٥٢٢,٢٣٣)	(١٩,٢٧٧,٠٣٠)	-	-	(٥,٩٠٦,٠١٦)	(٨,٢١٩,٣١٦)	(٥,١٥١,٦٩٨)	
(٥,٩١٨,٦٧١)	٨,٦٩٠,٩٧٢	-	-	٤,٠٤٠,٤٠٥	٣,٢٣٢,٦٣٢	١,٤١٧,٩٣٥	
٢,٦٠٥,٨٢٠	(١١٣,٧٥٦)	-	-	(٥٢,٨٨٥)	(٤٢,٣١٢)	(١٨,٥٥٩)	
(٢,٣١٢,٨٤١)	٨,٥٧٧,٢١٦	-	-	٣,٩٨٧,٥٢٠	٣,١٩٠,٣٢٠	١,٣٩٩,٣٧٦	
٦٢٦,٣٧٠,٨٦٥	٦٧٢,٦٠١,٥٥٤	-	-	٣٤٢,٩٩٥,٦٥٨	٢٣٣,١٦٧,٠٧٢	٩٦,٤٣٨,٨٢٤	
٢٤,٠٤٢,٦٧٩	٢٨,٢٨٩,٩٢١	-	-	-	-	-	
٦٥,٤١٣,٥٤٤	٧٠,٠٨٩,٤٧٥	-	-	٣٤٢,٩٩٥,٦٥٨	٢٣٣,١٦٧,٠٧٢	٩٦,٤٣٨,٨٢٤	
٥٥٥,٢٧٤,٠٥٣	٥٩٥,٢١٥,٥٢٥	٦,٧٧١,١٩٩	٢٢,١٧٤,٣٨٨	٢٢,١٧٤,٣٨٨	٩٠,٢٦٤,٣٣٤	٤٧٦,٠٥٦,٠٠٤	
١١,٥٦٦,٣٨٠	١١,٧٠٩,٣١٤	١١,٧٠٩,٣١٤	-	-	-	-	
٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣	٦٠٦,٩٢٤,٨٣٩	١٨,٤٨٠,٥١٣	٢٢,١٧٤,٣٨٨	٢٢,١٧٤,٣٨٨	٩٠,٢٦٤,٣٣٤	٤٧٦,٠٥٦,٠٠٤	
١,١٠٥,٧٤٠	٩٩٦,٩٤٦	٥٢٨,١١٥	-	-	٣٣١,٦٧٠	١٣٧,١٦١	
١,٥٢٥,٤٦١	١,٥٢٢,٤١٢	-	-	٢٤,٨٣٨	٣٠٨,٥٩٨	١,١٨٨,٩٧٦	

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤١ - تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
١٧٤,١٣٧,٩٥٥	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٦٣,٥٠٢,٩٥٥	١٦٣,٥٠٢,٩٥٥
٢٤,٦٢٧,١٧٧	-	-	٢٤,٦٢٧,١٧٧	٢٤,٦٢٧,١٧٧
٦٩,٧٧٥,٦٨٣	-	-	٦٩,٧٧٥,٦٨٣	٦٩,٧٧٥,٦٨٣
٣٢٩,٦١٥,٠٦١	-	-	١٦٩,٨٨٠,٦٥٥	١٥٩,٧٣٤,٤٠٦
٨,٧٩٠,٤٥١	٨,٧٩٠,٤٥١	-	-	-
٦٥,٦٦٤,٣٩٢	-	٦١,٥٨١,٥٠٥	٤,٠٨٢,٨٨٧	٤,٠٨٢,٨٨٧
٤,٦٤٠,٢٥٩	-	-	-	-
٣٣٢,١١٩	٣٣٢,١١٩	-	-	-
١,٩٦٨,٣٣٩	-	١,١٢٢,٨٠١	٨٤٥,٥٣٨	٨٤٥,٥٣٨
١٠,٨٣٢,٢٨٨	-	-	-	-
١٠,٥٠٧,٧٥١	١٠,٥٠٧,٧٥١	-	-	-
٧٠٠,٨٩١,٤٧٥	٣٥,١٠٢,٨٦٨	٢٤٣,٢١٩,٩٦١	٤٢٢,٥٦٨,٦٤٦	٤٢٢,٥٦٨,٦٤٦

المطلوبات:

أرصدة ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والمركز الرئيسي	٢٢,١٧٤,٣٨٨
ودائع العملاء	٤٣٨,٨٤١,٠١٠
تأمينات نقدية	١٧,١٨٢,٥٣٩
مطلوبات عقود الإيجار	١,٠٩٩,١١١
مخصصات متقنة	-
مخصص ضرائب	١,٤٤٥,٧٠٠
مطلوبات أخرى	٣,٠١٥,٤٧٧
مجموع المطلوبات	٤٨٣,٧٥٨,٢٢٥
مجموع حقوق المركز الرئيسي	-
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤٨٣,٧٥٨,٢٢٥
قوة الاستحقاق	(٦١,١٨٩,٥٧٩)
القوة التراكمية	(٦١,١٨٩,٥٧٩)

بنك الأردن
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤١- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	بنون استحقاق ٢٠٢٤ كانون الأول	كسافي ٣١ كانون الأول	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
١٢٣,١١٧,٥٩٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	١١٢,٥٣٢,٥٩٠
٣٥,١١٦,٨٩٦	-	-	-	٣٥,١١٦,٨٩٦
٨٢,٥٩٢,٤٢٢	-	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٢
٣١,٥٨٤,٢٠٦	-	١٤٥,٨٥٢,٦٥٥	-	١٦٤,٧٣١,٥٥١
٦,٧٩٩,٦٥٢	-	-	-	-
٦٥,٧٦٣,٧٣٨	-	٦٢,٩٢٧,٧٣٨	-	٢,٨٣٦,٠٠٠
٤,٤٢٢,١٣٤	-	-	-	-
٢٩١,٠٠٩	-	١,٨٨٣,٥٤٨	-	-
٢,٧٢٩,٦١٤	-	-	-	-
٨,٦٨١,٤٤٨	-	-	-	٨٤٦,٠٦٦
١٠,٢٥٤,٧٣٥	-	-	-	-
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	٤١,٠٩٤,٠٧٨	٢١٠,٦٦٢,٩٤١	-	٣٩٨,٦٥٥,٥٢٥

المطلوبات:	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والمركز الرئيسي	ودائع العملاء	تأمينات تقديمية	مخصصات متنوعة	مخصص ضرائب	أموال مقترضة	مطلوبات عقود الإيجار	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات	مجموع حقوق المركز الرئيسي	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	فجوة الاستحقاق	الفجوة التراكمية
٤٠,١٨٦,٠١٣	٤٠,١٨٦,٠١٣	٣٩٠,٥٨٥,٣٦٩	١٦,٢٠٠,٢٥٠	-	١,٢٠٣,٥٢٠	-	١,٠٣٥,٤٠٣	٣٤٠,٣٤١	٤٤٩,٥٥٠,٩٠٦	-	٤٤٩,٥٥٠,٩٠٦	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)	(٥٠,٨٩٥,٣٨١)
٤٨٩,٢٥٢,٥٦٣	٩٨,٦٦٨,١٩٤	٣,٨٩٩,٥٩٧	-	-	-	-	١,٤٩٢,٤٠٤	-	١٠٤,٦٠,١٩٥	-	١٠٤,٦٠,١٩٥	١٠٦,٦٠٣,٧٤٦	٥٥,٧٠٨,٣٦٥
٢٠,٠٩٩,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٧٧,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٠٣,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٢٧,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٩٩٢,١٦٨	٨,٦٥١,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٢٩,٣٣٢	-	١٢,٢٢٩,٣٣٢	٨٣,٥٧٣,١١١	٨٣,٥٧٣,١١١
٥٦٦,٨٤٠,٤٣٣	٨٣,٥٧٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٠٢,٤٤٣	-	٩٦,٨٠٢,٤٤٣	٨٣,٥٧٣,١١١	٨٣,٥٧٣,١١١
٦٥٠,٤١٣,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٣,٥٧٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤٢- الحرب على قطاع غزة

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، أدت الحرب في قطاع غزة إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، إضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات البنك في فلسطين، وعلى الرغم من انخفاض حدة هذه الحرب مع بداية عام ٢٠٢٥ نتيجة التوجه نحو المصالحة، إلا أنه من المبكر التنبؤ بالآثار الكامل لهذه الحرب على الوضع المالي في المستقبل، تواصل الإدارة مراقبة الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية.

• خلال سنة ٢٠٢٣، تعرض فرعي البنك العاملة في قطاع غزة للقصف نتيجة للحرب، وعليه قامت الإدارة بتقييم قيمة الموجودات النالفة والمفقودة والنقد واخذ المخصصات الكافية واللازمة نتيجة هذه الاحداث.

• خلال فترة الحرب التي امتدت خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، قام البنك بمعالجة الزيادة في مخاطر الائتمان للعملاء الممنوحين تسهيلات في قطاع غزة والعملاء الآخرين الذين اثرت الأزمة الحالية على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم من خلال تطبيق منهجيات واليات متحفظة لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة ومن خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات، وتم عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة وعملاء محددين. وتؤكد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله في فلسطين في المستقبل.