

البنك العربي-ش.م.ع
(إدارة وفروع فلسطين)

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

الصفحات	جدول المحتويات
١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠-١٠٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العربي ش.م.ع

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة البنك العربي (شركة مساهمة عامة) - إدارة وفروع فلسطين "البنك وشركاته التابعة (المجموعة)" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكلاً من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك المعايير الدولية للإستقلالية) كما ينطبق على تدقيق القوائم المالية للكيانات ذات الأهمية العامة، بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في فلسطين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

١ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد اتبعنا منهج التدقيق الذي 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 القروض المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات الإفرادية.

كما هو موضح في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، كان لدى البنك قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي بمبلغ ١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بمبلغ ١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وبما نسبته ٣٨,٥٥٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٣٨,٥٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ١٦٣,١٨٠,٩٨٤ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ١٣١,٢٧٨,٨٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

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

- 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 القروض؛ 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. لقد 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 المقيدة كمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم تحديدها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

- لقد قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا، باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية الائتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات لنماذج الانخفاض في القيمة. بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونموذج قياس مخصصات انخفاض القيمة؛

- لقد قمنا بتقييم الضوابط الآلية واليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات الانخفاض في القيمة؛

- 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.

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

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

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 لمرحلة 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 القروض 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. وبناءً على ذلك، فقد اعتبرناها من أمور التدقيق الرئيسية.

وردت المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات ذات الأرقام (٤) و(٨) و(٣٩) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

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 والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.
- 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 والمستخدم 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 حول الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية) كما أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية واستخدام مبدأ الإستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقؤولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية 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 المجموعة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط وإجراء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض التدقيق، ونظل مسؤولون دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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 امتثالنا 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 الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم ذكر أمر 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 (١١٤/٢٠١٥)

ديلويت
ديلويت أند توش (الشرك الأوسط)
رام الله - فلسطين

في ١٧ أيار ٢٠٢٦

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٨٩,١٨٧,٨٠٦	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	٧	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
٢٤,١٣٤,٤٤٢	٢٩,١٢٢,٩٠٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٤,٣٨٦,٧٤٥	١٥,٨٣٥,٤٤٥	١١	عقارات والآلات ومعدات
٢,٦٩١,١٧٥	١,٦٥٣,٦١٥	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٨٤٩,٦٣٤	١,٨٦٣,٦٨٠	١٣	موجودات غير ملموسة
٧,٢٤٢,٣٤٦	٥,٦١٦,٨١٥	١٤	موجودات حق استخدام الإيجار
٣٧,٨٥٨,٥١٤	٤٦,٥٧٤,٥٠٤	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩١٢,٨٢٣	٥٠,٩١٥,٢٦٨	١٦	موجودات أخرى
٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠	٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
٦,٩١٦,٨١٥	٣,٥٤٥,٨٨٣	١٧	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	١٠٨,٠٠٩,٣٩٥	١٨	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٠٧,٣٠٧	٢,٢٧١,٧٣١	٧	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	١٩	ودائع العملاء
١١٧,٨١٣,١٠٠	١١٧,١٢١,٣٠٨	٢٠	تأمينات نقدية
٣١,٢٤٧,٨٥٢	٢٧,٨٧٢,٦٥٧	٢١	مخصصات متنوعة
-	-	٢٢	مخصص الضرائب
٦,٩٥٥,٦٧٢	٥,٣٣١,٨٩٥	١٤	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤,٧٠٩,٥٣٦	٥١,٤٨١,٣٢٨	٢٣	مطلوبات أخرى
٣,٢٤٨,٥٦٠,٠٩٢	٣,٥٠٤,٧١٨,٤٣٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المدفوع
٩٨,٩٧٠,٧٢٩	١٠٢,٥٥٩,٠٥٤	٢٥	إحتياطي إجباري
٥٠,٧٠١,٦٧٩	٥٠,٧٠١,٦٧٩	٢٥	إحتياطي إختياري
٣٠,٤٨٧,٠٠٠	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	٢٥	إحتياطي التقلبات الدورية
(٥,٩١٤,٢٢٧)	(٩٢٥,٧٦٠)	٢٥	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٩٩,٦٩٣,٨٠٧	٧٢,٩٩٩,٧٢٦	٢٥	أرباح مدورة
٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	٣٦٢,١٧١,٦٩٩		صافي حقوق الإدارة العامة
٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠	٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
١٨١,٤٠٢,٢٥٦	١٦٦,٠١٤,٧٠٢	٢٦	إيرادات الفوائد
(٢٣,٣٠٦,٨٠٣)	(٢٣,٧٧٢,٦٠٩)	٢٧	مصرفات الفوائد
١٥٨,٠٩٥,٤٥٣	١٤٢,٢٤٢,٠٩٣		صافي إيرادات الفوائد
١١,٢٩٩,٩٣٩	٩,٦٥٨,٠٠٣	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٦٩,٣٩٥,٣٩٢	١٥١,٩٠٠,٠٩٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,٨٧١,٣٤٨	٨,٤٨١,٩٩٨		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٣,٣٥٨,٨٨٦	٥,٥٣٥,٣٣٥		أرباح تقييم عملات أجنبية
١,٢٤٣,٤٠٥	١,٢٤٣,٤٠٥	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية
٥٥٥,٧٢١	٨٣٣,٥٣٣	٢٩	إيرادات أخرى
١٨٢,٤٢٤,٧٥٢	١٦٧,٩٩٤,٣٦٧		صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٦,٢٠٣,٦٣٢)	(٣١,٢٩١,٧٣٦)	٣٠	نفقات الموظفين
(٣١,٥٢٩,٧٠٣)	(٣٥,٠٥٧,٤٤٩)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٩,٦٣٠)	(٧,٠٩٠)	٣١	غرامات سلطة النقد
(٢,٩٥٢,١٢٠)	(٢,٩٣٦,٥٢٩)	١٣,١١	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٥١٦,٩٩٥)	(١,٥٠١,٣٤٢)	١٤	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(١٦١,٥٨٠)	(١٢٩,٧٧٣)	١٤	مصرف فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٥٧,٨٨٧,٣٠١)	(٤٧,١٥٣,٣٢٤)	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٠,٣٠٠,٩٦١)	(١١٨,٠٧٧,٢٤٣)		إجمالي المصروفات
٥٢,١٢٣,٧٩١	٤٩,٩١٧,١٢٤		صافي ربح السنة قبل الضرائب
(١٤,٢٧٢,٩٨١)	(١٤,٠٢٤,٠١٠)	٢٢	الضرائب
٣٧,٨٥٠,٨١٠	٣٥,٨٩٣,١١٤		صافي ربح السنة بعد الضرائب

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧,٨٥٠,٨١٠	٣٥,٨٩٣,١١٤	
(٤,٤٨٣,٧٤٠)	٤,٩٨٨,٤٦٧	٢٥
(٤,٤٨٣,٧٤٠)	٤,٩٨٨,٤٦٧	
٣٣,٣٦٧,٠٧٠	٤٠,٨٨١,٥٨١	

صافي ربح السنة بعد الضرائب
بنود الدخل الشامل الآخر:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
الدخل الشامل للسنة

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

صافي حقوق الإدارة العامة دينار أردني	أرباح موزعة دينار أردني	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمة العملة دينار أردني	احتياطي التقلبات التورية دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	احتياطي إختباري دينار أردني	احتياطي إجباري دينار أردني	رأس المال المسفوع دينار أردني
٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	٩٩,٦٩٣,٨٠٧	(٥,٩١٤,٢٢٧)	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	-	٥٠,٧٠١,٦٧٩	٩٨,٩٧٠,٧٢٩	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
٣٥,٨٩٣,١١٤	٣٥,٨٩٣,١١٤	-	-	-	-	-	-
٤,٩٨٨,٤٦٧	-	٤,٩٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-
٤٠,٨٨١,٥٨١	٣٥,٨٩٣,١١٤	٤,٩٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-
-	(٣,٥٨٨,٣٢٥)	-	-	-	-	٣,٥٨٨,٣٢٥	-
(٥٨,٩٩٨,٨٧٠)	(٥٨,٩٩٨,٨٧٠)	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,١٧١,٦٩٩	٧٦,٩٩٩,٧٢٦	(٩٢٥,٧٦٠)	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	-	٥٠,٧٠١,٦٧٩	١٠٢,٥٥٩,٠٥٤	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
٣٤٦,٩٢١,٩١٨	٦٥,٦٢٠,٥٧٢	(١,٤٣٠,٤٨٧)	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	١٦,١١٨,٧٧٨	٥٠,٧٠١,٦٧٩	٧٩,٠٧٤,٣٧٥	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
٣٧,٨٥٠,٨١٠	٣٧,٨٥٠,٨١٠	-	-	-	-	-	-
(٤,٤٨٣,٧٤٠)	-	(٤,٤٨٣,٧٤٠)	-	-	-	-	-
٣٣,٣٦٧,٠٧٠	٣٧,٨٥٠,٨١٠	(٤,٤٨٣,٧٤٠)	-	-	-	-	-
-	(٣,٧٧٧,٥٧٦)	-	-	(١٦,١١٨,٧٧٨)	-	١٩,٨٩٦,٣٥٤	-
٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	٩٩,٦٩٣,٨٠٧	(٥,٩١٤,٢٢٧)	٣٠,٤٨٧,٠٠٠	-	٥٠,٧٠١,٦٧٩	٩٨,٩٧٠,٧٢٩	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	إيضاحات
٥٢,١٢٣,٧٩١	٤٩,٩١٧,١٢٤	
٢,٩٥٢,١٢٠	٢,٩٣٦,٥٢٩	١٣,١١
١,٥١٦,٩٩٥	١,٥٠١,٣٤٢	١٤
٥٧,٨٨٧,٣٠١	٤٧,١٥٣,٣٢٤	٣٢
١٦١,٥٨٠	١٢٩,٧٧٣	١٤
٧,٥٨٧,٠٦٢	٢,٣٦٤,٤٨٠	٢١
(١,٢٤٣,٤٠٥)	(١,٢٤٣,٤٠٥)	٩
١٩,٠٢١	٢٥,٩٧٣	
(٨٠٩)	(٣١,٢٤٠)	
١٢١,٠٠٣,٦٥٦	١٠٢,٧٥٣,٩٠٠	
٣,٣٠٦,٠٥٧	(٣,٣٧٠,٩٣٢)	
(٩,٨٤٦,٢٢١)	(١٦,٢٥٣,٥٣١)	
(١٠١,٦٨٦,٧٩٧)	(١٣٦,٧١٦,٠٥٦)	
١٢,٩٤٤,٥٦٩	٦,٧١٦,٥٨١	
٧٥,٣٠٤,٨٧٦	٢٨٩,١٧١,٨٢٨	
(٩,٥٢١,٦٠٥)	(٦٩١,٧٩٢)	
(١,٤٩١,٨٤٩)	٦,٥٢٢,٧٦٤	
٩٠,٠١٢,٦٨٦	٢٤٨,١٣٢,٧٦٢	
(٦٦,٤٦٩,٩٨٤)	(٢٥,٤٥٩,٠٢٦)	٢٢
(٦,٧٩٩,٦٥٩)	(٥,٧٠٨,٤٣٥)	٢١
١٦,٧٤٣,٠٤٣	٢١٦,٩٦٥,٣٠١	
١٤٦,٣٩٥	(٢٤٨,٢١٥)	
(٣,٥٤٠,٣١٢)	(٣,٩٩٦,٤٢٠)	
٣٨,٥٣٣	٧٣,٦٦٥	
١,٢٤٣,٤٠٥	١,٢٤٣,٤٠٥	٩
(٥٨٦,٧٩٨)	(٤٦٤,٩٣٣)	
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٣,٨٢٣,٠٠٠)	
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٢٣٨,٥٠٠	
(٢,٦٩٨,٧٧٧)	(٣٧,٩٧٦,٩٩٨)	
-	(٥٨,٩٩٨,٨٧٠)	
(١,٧٠٨,١٧٦)	(١,٦٢٩,٣٦١)	١٤
(١,٧٠٨,١٧٦)	(٦٠,٦٢٨,٢٣١)	
١٢,٣٣٦,٠٩٠	١١٨,٣٦٠,٠٧٢	
١,٣٨٦,٥٢٠,٦٥٨	١,٣٩٨,٨٥٦,٧٤٨	٣٣
١,٣٩٨,٨٥٦,٧٤٨	١,٥١٧,٢١٦,٨٢٠	٣٣

مدير منطقة فلسطين

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١ - عام

تأسس البنك العربي (الإدارة العامة) في عام ١٩٣٠ في مدينة القدس، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان. بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٤، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفروع فلسطين) "البنك" كشركة مساهمة عامة أجنبية في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٤٥).

بلغ رأسمال الإدارة العامة المصرح به ٦٥٧ مليون دينار مقسم إلى ٦٥٧ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لإدارة وفروع فلسطين وبلغت نسبه كفاية رأس المال للإدارة العامة %١٧.٠٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني، يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها (٦٩) فرعاً والخارج وعددها (١١٨) فرعاً.

يعتبر البنك في فلسطين مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة ويشرف عليه مجلس إدارة البنك العربي في عمان. وتقوم الإدارة العامة بتوحيد القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة كوحدة قانونية واحدة. يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه البالغ عددها (٣٣) فرعاً والتي يعمل بها (٩٠٤) و(٩١٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ على التوالي، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو: الماصيون - رام الله، ص.ب. ١٤٧٦.

يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والتمويل وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى والحفظ الأمين للسندات والمقننات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة. تم تصنيف البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) من قبل سلطة النقد الفلسطينية ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي. إن ذلك يتطلب من البنك الالتزام بالإجراءات الرقابية الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية وفقاً للإطار الزمني المقر من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

يمتلك البنك العربي شركة عربي جروب للاستثمار بالكامل ويقوم بإصدار قوائم مالية موحدة تتضمن القوائم المالية للإدارة وفروع فلسطين والقوائم المالية لشركة عربي جروب. وافقت الهيئة العامة على قرار تصفية إختيارية لشركة عربي جروب للاستثمار وقد تم تفويض رئيس مجلس الإدارة باتخاذ كافة القرارات والإجراءات بهذا الخصوص مع كافة الأطراف ذات العلاقة ولرئيس مجلس الإدارة أن يفوض من يمثله بالقيام في ذلك. بدأ العمل باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة للتصفية الإختيارية وتم تعيين المصفيين المسؤولين عن التصفية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي لسنة ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في السنة الحالية

في السنة الحالية، قامت المجموعة 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 الموحدة.

التعديل	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (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 الموحدة، لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير سارية بعد وفي بعض الحالات لم يتم اعتمادها بعد من الجهة المختصة:

المعيار / التعديل	تاريخ التطبيق
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - نسخة ١١	١ كانون الثاني ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ كانون الثاني ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة	١ كانون الثاني ٢٠٢٧
تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S٢)	١ كانون الثاني ٢٠٢٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للمجموعة 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، تأخذ المجموعة 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 الموحدة 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،

- 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،

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

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين، 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 الموحدة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك العربي ش. م. ع (إدارة وفروع فلسطين) وشركاته التابعة. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	دينار أردني	٢٠٢٥	دينار أردني	٢٠٢٤
شركة العربي جروب للاستثمار	وساطة مالية	١٠٠٪	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
شركة العربي للاستثمار	رهن واستثمار	١٠٠٪	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧	٢,٠٣٧
			١,٦٠٢,٠٣٧	١,٦٠٢,٠٣٧	١,٦٠٢,٠٣٧	١,٦٠٢,٠٣٧

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة. يعمل البنك وشركاته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
 - نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لإرتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
 - القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها سابقاً.
- عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فلا يكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.
- تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:
- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين،
 - حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى،
 - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
 - أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في إجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركة التابعة لها عند التوحيد.

كان ملخص نتائج أعمال الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٤٧,٢٩٤	١,١٣٩,١٤٤	الموجودات
١٣,٥٦٥	١٥,٢٧٥	المطلوبات
١,١٣٣,٧٢٩	١,١٢٣,٨٦٩	صافي حقوق الملكية
٢٨,٨٩٠	٩٨,٥١٠	صافي الإيرادات
٩,٨٥٩	٧٥,٠٥٣	صافي الربح

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى 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 و الدخل الشامل الموحدة) 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 الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار الأولي، فإن المجموعة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

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

الإعتراف المبدي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروط 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. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

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 المجموعة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار/ تحديد الموجودات المالية الغير قابلة للإلغاء بعد الاعتراف الأولي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للمجموعة 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 الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه الموجودات.

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم مدفوعات 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 المستحوز 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. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ المجموعة 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 والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤- الأدوات المالية (تتمة)
تقييم نموذج الاعمال (تتمة)

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة 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 للحصول والبيع.
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال التي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. 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 وترجم 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 الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة التقييم؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة (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.
- 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 الموحدة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر الموحدة :

- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية.
- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

التدني (تتمة)

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ وبالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة 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 للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). ويؤخذ بعين الاعتبار التعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية وبما يتلائم مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو الموجودات المتدنية إئتمانياً

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤: الأدوات المالية (تتمة)

تعريف التخلف عن 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 التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع ألية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة أسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة 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 تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً. لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين 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. تخصص المجموعة لنظائرها 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 على مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير.
- 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، تستخدم المجموعة 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 تزال المجموعة تنظر 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. ويشأن إقراض الأفراد، تأخذ المجموعة 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 العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور، ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

تقوم المجموعة 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. تنتهج المجموعة سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات المجموعة السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف 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، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). تقوم المجموعة 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.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي وباية 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 الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً.

الشطب

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

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء 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 الفعّال 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 وبيعها، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل.

يتم الإقرار بالخصائر الناتجة عن التدني في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء في قائمة الدخل الموحدة تحت بند "مخصص التدني في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء" ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء 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 الإقرار بها كإيراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها 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 العدلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الانتمائية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الانتمائية" 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 الانتمائية التالية:

- الصعوبات المالية الهامة 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 بها 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 بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٤- 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، مخصصة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المجموعة حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال اعتبار 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 الموحدة.

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون المجموعة ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، 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 بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة 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 تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للمجموعة وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

تسجل إيرادات ومصروفات 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 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.

٦-٣ عقود الإيجار

المستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، 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، تقوم المجموعة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوب 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 مطلوب 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 الموحدة.

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

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 مطلوب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ عقود الإيجار (تتمة)

لم تقم المجموعة بأجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدي 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 الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتكبد المجموعة 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 الدولية 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 المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإطفاء في تاريخ بدء عقد الإيجار.

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

تطبق المجموعة 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 الموحدة.

٣-٧ عقارات وآلات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٢٥٪ 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 الموحدة.

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

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

تجري المجموعة 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، تقوم المجموعة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقدّر 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 الموحدة 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 ألا 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 الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على المجموعة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين أو النظام الداخلي للمجموعة أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٣-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات على قائمة الدخل الموحدة 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

تحتسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو 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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٢ العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس بها المجموعة نشاطاتها (العملة الوظيفية). ويتم الإعراف بالمعاملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي، 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 الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير المالية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣-١٣ العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

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

٣-١٤ النقد وما في حكمه

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة 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 الإلتزامية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة الشامل وضمن حقوق الإدارة العامة والفروع الخارجية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٤.

الأعمار الإنتاجية 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 و الدخل الشامل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة (تتمة)

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات المجموعة تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية فلسطين أو النظام الداخلي للمجموعة أيهما أفضل لصالح الموظف.

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 على سيطرتها والذي من شأنه أن يؤثر 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 والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم الخصم على مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض التدريجي للمجموعة. تقوم الإدارة بتقدير معدل الإقتراض التدريجي في بداية الإيجار.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقدير المستخدمة من قبل إدارة المجموعة مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة 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. تراقب المجموعة 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 للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد 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، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاحات القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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 يختلف مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة 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) الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الإستمرار، تمتلك المجموعة الموارد اللازمة للإستمرار في أعمالها في المستقبل، لا يوجد أي دليل لدى المجموعة من شأنه أن يؤثر على قدرة المجموعة على الإستمرار وعليه تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي.

(ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم ذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. تستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات في بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى رقم (١)، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون 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 إستعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي إستخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية: تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى إفتراضات 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 لإحتمالية التخلف عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٤,٦٤٤,٧٦٧	٧٦٥,٥١٧,٤٣٢	نقد في الخزينة
٦٩,٧١٢,٠٢٣	٥٨,٢٨٩,٦٢٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٧,٥٢٣,٧٣٥	٢٤٣,٧٧٧,٢٦٦	وديعة رأسمالية *
٣٠٧,٨٧٠,٧٥٨	٣١٢,٧٠١,٨٩٤	إحتياطي إلزامي **
٧٥٢,٥١٥,٥٢٥	١,٠٧٨,٢١٩,٣٢٦	المجموع
(٦٦٦,٨٥٠)	(١٨٧,٨١٤)	مجموع الأرصدة للنقد في الخزينة وسلطة النقد الفلسطينية
٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٧٨,٩٣٤,٥٨٦	٩٧٢,٨٣٧,٤٣٢	الصافي
		منه بالعملة الأجنبية

* 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 قبل سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي (المعادل ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية.

** وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف إلى تحديد متطلبات الإحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك إحتساب الإحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الإحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٠٪ 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 الإحتياطي الإلزامي وفقاً لآلية الاحتساب الواردة في التعليمات ويقيد في حساب يسمى إحتياطي التسوية.

يحتسب وعاء الإحتياطي 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 وودائع التوفير ولأجل والخاصة لإشعار وأية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أو شهادات الاستثمار المخصصة وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء، المحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء وضم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة. ويستثنى من وعاء الإحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الإحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد أية فوائد على الإحتياطي الإلزامي. تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٧,٨٧٠,٧٥٨	-	-	٣٠٧,٨٧٠,٧٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٨٣١,١٣٦	-	-	٤,٨٣١,١٣٦	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣١٢,٧٠١,٨٩٤	-	-	٣١٢,٧٠١,٨٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٤	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٤,٠٦٣,٥٢٠	-	-	٣٠٤,٠٦٣,٥٢٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٠٧,٢٣٨	-	-	٣,٨٠٧,٢٣٨	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٣٠٧,٨٧٠,٧٥٨	-	-	٣٠٧,٨٧٠,٧٥٨	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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٢٥				
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٦٦,٨٥٠	
صافي الحركة للسنة	-	-	(٤٧٩,٠٣٦)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١٨٧,٨١٤	
٢٠٢٤				
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	١٦٢,٩٩٥	
صافي الحركة للسنة	-	-	٥٠٣,٨٥٥	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	٦٦٦,٨٥٠	

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٦٩,٢٧٩,٧١٦	٣٧,٩٢٦,٦٠٦
٩٣,١٨٢,٤٠٠	٥١,٢٦٧,١٥٠
١٦٢,٤٦٢,١١٦	٨٩,١٩٣,٧٥٦
(٢٤,١٢٨)	(٥,٩٥٠)
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٨٩,١٨٧,٨٠٦
١٦٢,٣١٥,٣٥١	٨٩,٠٨٨,١٧٩

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
الإجمالي
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي
منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧,٩٢٦,٦٠٦ دينار أردني و ٦٩,٢٧٩,٧١٦ دينار أردني على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
١٦٢,٤٦٢,١١٦	-	-	١٦٢,٤٦٢,١١٦	٢٠٢٥
(٧٣,٢٦٨,٣٦٠)	-	-	(٧٣,٢٦٨,٣٦٠)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٩,١٩٣,٧٥٦	-	-	٨٩,١٩٣,٧٥٦	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٢٤٤,٩٠٠,٦٨٢	-	-	٢٤٤,٩٠٠,٦٨٢	٢٠٢٤
(٨٢,٤٣٨,٥٦٦)	-	-	(٨٢,٤٣٨,٥٦٦)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦٢,٤٦٢,١١٦	-	-	١٦٢,٤٦٢,١١٦	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٢٤,١٢٨	-	-	٢٤,١٢٨	٢٠٢٥
(١٨,١٧٨)	-	-	(١٨,١٧٨)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٩٥٠	-	-	٥,٩٥٠	صافي الحركة للسنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
١١٠,٥١٦	-	-	١١٠,٥١٦	٢٠٢٤
(٨٦,٣٨٨)	-	-	(٨٦,٣٨٨)	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,١٢٨	-	-	٢٤,١٢٨	صافي الحركة للسنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٧- أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

تظهر وودائع المجموعة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية ضمن الموجودات بينما تظهر وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم احتساب فوائد بنسب محددة على أرصدة المجموعة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية وأرصدة الإدارة العامة والفروع الخارجية لدى المجموعة. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر المجموعة السنوية إلى حساب الإدارة العامة بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك. فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع الإدارة العامة والفروع الخارجية والفوائد المقبوضة من والمدفوعة إلى الإدارة العامة والفروع الخارجية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٧,١٤٩,٤٠٩	١٤,٩٩٤,٩٣٠
٨٤٥,٨٩٣,١٤٠	٦٩٩,٥٠٢,٢٠٠
١,٦٤٨,٣٥٥	١,٨٩٦,٥٧٠
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠
٢,٠٠٧,٣٠٧	٢,٢٧١,٧٣١
٦٣,٣٢٥,٩٦٤	٤٣,٣٩٣,٣٢٥
٤٠٠,٨٥٢	٧٧,٦٦٣
٥,٩٣٢,٠٠٠	٦,٢٢٤,٠٠٤

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر

المجموع

أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية

فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية (إيضاح ٢٦)

فوائد مدفوعة إلى الإدارة العامة والفروع الخارجية (إيضاح ٢٧)

حصة البنك من نفقات الإدارة العامة والفروع الخارجية (إيضاح ٣١)

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢,٠٩٧,٤٢٠	٤,٠١٧,٨٩٦	<u>الأفراد (التجزئة)</u>
٣١٣,١٦٩,٦٧٧	٣٤٢,٥٥١,٦٦٨	حسابات جارية مدينة
١٤,٥٤٣,١٠٢	١٧,٧٢٦,٧٨٧	قروض وكمبيالات *
٣٥٩,٨١٠,١٩٩	٣٦٤,٢٩٦,٣٥١	بطاقات الائتمان
٢٦٢,٣٩٣,٢٠١	٢٥٢,٨٦٠,٧١٩	<u>القروض العقارية</u>
١٤٢,٦٣٢,٥٢٦	١١٩,٨٨٤,٣٩٥	<u>شركات كبرى</u>
٣٣٢,٢٥٣,٩٩٩	٣٤٧,٥٥٣,٤٥٧	حسابات جارية مدينة
٤٧٤,٨٨٦,٥٢٥	٤٦٧,٤٣٧,٨٥٢	قروض وكمبيالات *
٢٣,٣٤١,٠٣٦	٦,٦١٥,٦٣٦	<u>شركات صغيرة ومتوسطة</u>
٧٤,٩٩٩,٧٦٨	١١١,٨١٤,٧٤١	حسابات جارية مدينة
٩٨,٣٤٠,٨٠٤	١١٨,٤٣٠,٣٧٧	قروض وكمبيالات *
٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	٤٥٩,٤١٤,٠٨١	<u>الحكومة والقطاع العام</u>
١,٥٤٥,٨٢٤,٨٠٣	١,٦٦٢,٤٣٩,٣٨٠	<u>المجموع</u>
(١٤,٠٤٥,٦٣٧)	(٨,٦٠٩,١٢٥)	ينزل: فوائد معلقة
(١٣١,٢٧٨,٨٣٣)	(١٦٣,١٨٠,٩٨٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

- يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٣,١٢٤,٠٩٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٥٦٦,٤٤٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغ إجمالي الديون غير العاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٣٨٦,٢٧٧,٨٠٣ دينار أردني أي ما نسبته ٢٣,٣٦٪ من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٢٤,٧٦٩,٤٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٨,١٥٪ من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي القروض والسلف المباشرة غير العاملة وتحت المراقبة للعملاء المتعثرين وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٣٦٦,٣٨٥,١٥٦ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢,١٥٪ من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٠٧,٤٢٥,٤٠٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٧,٠١٪ من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم استبعاد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٦٤,٥٨١,٣٧٣ دينار أردني (مقابل مبلغ ٣٢,٩٨٤,٠٥٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المتعثرة مبلغ ٣٦,٣٠٦,٦٣٤ دينار أردني ومبلغ ١٦,٠٠٩,٤٥١ دينار أردني على التوالي.
- بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٤٥٩,٤١٤,٠٨١ دينار أردني أي ما نسبته ٢٧,٦٣٪ من رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤ دينار أردني أي ما نسبته ٢٢,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبلغ ٥٧٦,٥٤٠,٨٧٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٨٤٧,١٥٦,٠٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١,٥٩١,٣٣٧ دينار أردني ومبلغ ٢,١٤٦,١٤٧ دينار أردني، على التوالي.
- بلغت القروض والسلف والأنشطة التمويلية لموظفي القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢٥٩,٧١٦,٥٦٤ دينار أردني أي ما نسبته ١٥,٦٢٪ من إجمالي التسهيلات ومبلغ ٢٤٢,٨٢٩,٦٣١ دينار أردني أي ما نسبته ١٥,٧١٪ من إجمالي التسهيلات، على التوالي.

تتوزع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع (مقوم بالدينار الأردني)	يورو	دولار أمريكي	دينار أردني	شيكل إسرائيلي	
١,٦٥٣,٨٣٠,٢٥٥	٢٩,٧٥٦,٨٨٠	٨٠٣,٣٢٩,٦٧٥	١٣٢,٤٨٥,٧٥٩	٦٨٨,٢٥٧,٩٤١	٢٠٢٥
١,٥٣١,٧٧٩,١٦٦	١٦,٥٤٢,٠٥١	٧١٧,٧١٣,٠٩٠	٥٨,٥٨٧,٤١٥	٧٣٨,٩٣٦,٦١٠	٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) افرادي	المرحلة (١) افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
٤٤,٦٤٩,٢٤٢	-	-	٤٤,٦٤٩,٢٤٢	٣
٢١٣,٦٢٧,٤٩١	-	-	٢١٣,٦٢٧,٤٩١	٤
١٥٨,٢٨٥,٦٢٠	-	-	١٥٨,٢٨٥,٦٢٠	٥
٦,٥٤٥,٤٧١	-	٢,٩١٩,٢٨٩	٣,٦٢٦,١٨٢	٦
٣١,٢٣٨,٨٨٣	-	٣١,٢٣٨,٨٨٣	-	٧
١,٥٣٥,٣٥٩	١,٥٣٥,٣٥٩	-	-	٨
-	-	-	-	٩
١١,٥٥٥,٧٨٦	١١,٥٥٥,٧٨٦	-	-	١٠
٤٦٧,٤٣٧,٨٥٢	١٣,٠٩١,١٤٥	٣٤,١٥٨,١٧٢	٤٢٠,١٨٨,٥٣٥	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) افرادي	المرحلة (١) افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
٣٤,٩٠٦,٢٦٤	-	-	٣٤,٩٠٦,٢٦٤	٣
٢٤٩,٢٤٣,١٢١	-	-	٢٤٩,٢٤٣,١٢١	٤
١٣٤,٨٢٤,٨٦٣	-	٧,٥١١,٨٣٠	١٢٧,٣١٣,٠٣٣	٥
١١,٧٣٢,٦٢٦	-	٣,٦١٨,٠٤٤	٨,١١٤,٥٨٢	٦
٢٣,٤٢٢,٣٤٧	-	٢٣,٤٢٢,٣٤٧	-	٧
-	-	-	-	٨
٧,٨٥١,١٦٣	٧,٨٥١,١٦٣	-	-	٩
١٢,٩٠٦,١٤١	١٢,٩٠٦,١٤١	-	-	١٠
٤٧٤,٨٨٦,٥٢٥	٢٠,٧٥٧,٣٠٤	٣٤,٥٥٢,٢٢١	٤١٩,٥٧٧,٠٠٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)
أ. القروض والسلف والأنشطة التمويلية

فيما يلي الحركة على إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٢٥				
١,٥٤٥,٨٢٤,٨٠٣	٨٥,٨٧٧,١٢٤	٣١٣,٨٥٢,٧١٣	١,١٤٦,٠٩٤,٩٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٤٤,٥٥٥,٧١٢	(٥,١٠٦,٢٥١)	(٤,٢٢٢,٠٣٤)	١٥٣,٨٨٣,٩٩٧	صافي الحركة خلال السنة
-	(١٩٥,٤١٨)	(٨,٦٨٦,٤٤٩)	٨,٨٨١,٨٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(١٤٢,٠٧٠)	١٢٤,٨٤٥,١٢٣	(١٢٤,٧٠٣,٠٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢١,١٨٤,٩٩١	(١٢,٤٠٥,٩٧٧)	(٨,٧٧٩,٠١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢٧,٨٦١,٢٠٦)	(٢٧,٨٦١,٢٠٦)	-	-	إستبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٧٩,٩٢٩)	(٧٩,٩٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٦٦٢,٤٣٩,٣٨٠	٧٣,٦٧٧,٢٤١	٤١٣,٣٨٣,٣٧٦	١,١٧٥,٣٧٨,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٤٤,١٨٧,٣٣٤	٦٤,٩٣٥,١٢٦	٥٣,٥٨٤,٣٣٢	١,٣٢٥,٦٦٧,٨٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٠٤,٤٣٩,٢٨٧	(٢,٦٣٦,٠٨٩)	٢٢,٦٣٧,١٤٨	٨٤,٤٣٨,٢٢٨	صافي الحركة خلال السنة
-	(١٧)	(١,٩٧٤,٢٤٥)	١,٩٧٤,٢٦٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٢٤٩,٠٨٦,٢٢٤	(٢٤٩,٠٨٦,٢٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢٦,٣٧٩,٩٢٢	(٩,٤٨٠,٧٤٦)	(١٦,٨٩٩,١٧٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢,٥٠٠,٢٣١)	(٢,٥٠٠,٢٣١)	-	-	إستبعاد تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٠١,٥٨٧)	(٣٠١,٥٨٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٥٤٥,٨٢٤,٨٠٣	٨٥,٨٧٧,١٢٤	٣١٣,٨٥٢,٧١٣	١,١٤٦,٠٩٤,٩٦٦	الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

ب. مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

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

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				٢٠٢٥
١٣١,٢٧٨,٨٣٣	٥١,٠٩٩,٥٩٧	٢٦,٢٨٥,٨٥٠	٥٣,٨٩٣,٣٨٦	الرصيد في بداية السنة
٤٦,٥٦٧,١١٨	٨,٣٣١,٢٤٣	١٧,٠٩٨,٤٤٢	٢١,١٣٧,٤٣٣	صافي الحركة خلال السنة
-	(٦٧٣)	(٢٢,٦٦٢)	٢٣,٣٣٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢,٢٩٢)	٩,٤٨١,٥٢٥	(٩,٤٧٩,٢٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٧٨٠,٩٧٥	(٧٣٨,٢٣٤)	(٤٢,٧٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١٨,٤٩٧,٦٧٨)	(١٨,٤٩٧,٦٧٨)	-	-	إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها أكثر
٣,٨٣٢,٧١١	٣,١٧٢,١٠٦	٥٩٥,٢٢٣	٦٥,٣٨٢	من ٦ سنوات
١٦٣,١٨٠,٩٨٤	٤٤,٨٨٣,٢٧٨	٥٢,٧٠٠,١٤٤	٦٥,٥٩٧,٥٦٢	فروقات عملة
				الرصيد في نهاية السنة
				٢٠٢٤
٧٢,٣٨٤,٠٧٩	٣٧,٥٤٥,٤٧٦	٥,٣٩٢,٤٣٩	٣٠,٤٤٦,١٦٤	الرصيد في بداية السنة
٥٩,٩٤١,٦٥٩	٦,٣٤٦,٠٤٥	٥,٤٨٤,٩٩٩	٤٨,١١٠,٦١٥	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٢,٦٠٤)	٢,٦٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	١٦,٠٥٨,٨٧٨	(١٦,٠٥٨,٨٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٩,٢٥٤,٩٨١	(٦٤٧,٨٦٢)	(٨,٦٠٧,١١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(١,٧٤٩,٩٣٨)	(١,٧٤٩,٩٣٨)	-	-	إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها أكثر
(١١,٩٠٦)	(١١,٩٠٦)	-	-	من ٦ سنوات
(٢٨٥,٠٦١)	(٢٨٥,٠٦١)	-	-	التسهيلات المصدومة
١٣١,٢٧٨,٨٣٣	٥١,٠٩٩,٥٩٧	٢٦,٢٨٥,٨٥٠	٥٣,٨٩٣,٣٨٦	فروقات عملة
				الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)
ت. الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٢,٠٤٨,٠٦٠	١٤,٠٤٥,٦٣٧
٣,٥٠١,٠٣٦	٣,٦٠٢,٩٠٤
(٦١٣,٨٤١)	(٧٦٠,٢٠٥)
(٧٥٠,٢٩٣)	(٩,٣٦٣,٥٢٨)
(٢٨٩,٦٨١)	(٧٩,٩٢٩)
١٥٠,٣٥٦	١,١٦٤,٢٤٦
١٤,٠٤٥,٦٣٧	٨,٦٠٩,١٢٥

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل: الفوائد المعلقة على تسهيلات ائتمانية مضي
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
ينزل: ديون معدومة
فرق عملة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

للافراد ٢٠٢٥	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٥٨,٥٢٦,٢٧٢	١٧٥,٥٠٨,٢٦٠	٢٥,٧٧٥,٦٦٧	٣٥٩,٨١٠,١٩٩
صافي الحركة خلال السنة	(٢,٢٩٣,٤٨٢)	١٢,٥٢٢,٩٣٧	٣,٠٩٦,٨٤٤	١٣,٣٢٦,٢٩٩
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١,٤٥٥,٦٣٣	(١,٣٦١,٩٨٩)	(٩٣,٦٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٤,٩٠٠,٣٤٨)	٤,٩٦٥,٩٠٨	(٦٥,٥٦٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٣,٩٢٤,٨٣٧)	(٢,٢٨٧,٦٣٦)	٦,٢١٢,٤٧٣	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات	-	-	(٨,٨٤٠,١٤٧)	(٨,٨٤٠,١٤٧)
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	٢٦,٠٨٥,٦٣٣	٣٦٤,٢٩٦,٣٥١
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٤٨,٨٦٣,٢٣٨	١٨٩,٣٤٧,٤٨٠	٢٦,٠٨٥,٦٣٣	٣٦٤,٢٩٦,٣٥١

للافراد ٢٠٢٤	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣١٩,٢٧٦,٣٥٢	٢٤,٣٤٦,٤٣٩	١٧,٢٧١,٧١٢	٣٦٠,٨٩٤,٥٠٣
صافي الحركة خلال السنة	٥٦٩,١٥١	(٢,٠٥٧,٥١٩)	٦٢٢,٩٣٤	(٨٦٥,٤٣٤)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١٥٣,٢١٩,٣٤٠)	١٥٣,٢١٩,٣٤٠	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٨,٠٩٩,٨٩١)	-	٨,٠٩٩,٨٩١	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات	-	-	(٢١٨,٨٧٠)	(٢١٨,٨٧٠)
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	٢٥,٧٧٥,٦٦٧	٣٥٩,٨١٠,١٩٩
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٥٨,٥٢٦,٢٧٢	١٧٥,٥٠٨,٢٦٠	٢٥,٧٧٥,٦٦٧	٣٥٩,٨١٠,١٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

لشركات الكبرى ٢٠٢٥	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤١٩,٥٧٧,٠٠٠	٣٤,٥٥٢,٢٢١	٢٠,٧٥٧,٣٠٤	٤٧٤,٨٨٦,٥٢٥
صافي الحركة خلال السنة	١٦,٩١٥,٤١١	(٨,٩٦٨,٥٨٦)	٢٩٩,١٣٩	٨,٢٤٥,٩٦٤
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٣,٣٣٤,٠٧٠	(٣,٣٣٤,٠٧٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١٣,٥٤٦,٦١٣)	١٣,٥٤٦,٦١٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	-	(١,٦٣٨,٠٠٦)	١,٦٣٨,٠٠٦	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات	-	-	-	-
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	(٩,٦٠٣,٣٠٤)	(٩,٦٠٣,٣٠٤)
إعادة تصنيف بين القطاعات	(٦,٠٩١,٣٣٣)	-	-	(٦,٠٩١,٣٣٣)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٢٠,١٨٨,٥٣٥	٣٤,١٥٨,١٧٢	١٣,٠٩١,١٤٥	٤٦٧,٤٣٧,٨٥٢

لشركات الكبرى ٢٠٢٤	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٤٧,٣٨٢,٩٢٧	١٢,٠٥٣,٨١٨	١٠,٨٠٢,٨٦٦	٤٧٠,٢٣٩,٦١١
صافي الحركة خلال السنة	(١٦,٢٤٩,٥٣٦)	١٩,٢٩١,٥٠٨	١,٦٠٤,٩٤٢	٤,٦٤٦,٩١٤
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٥٩٤,٦٦٦	(٥٩٤,٦٦٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١١,٦٩٦,٦٢٣)	١١,٦٩٦,٦٢٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٤٥٤,٤٣٤)	(٧,٨٩٥,٠٦٢)	٨,٣٤٩,٤٩٦	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤١٩,٥٧٧,٠٠٠	٣٤,٥٥٢,٢٢١	٢٠,٧٥٧,٣٠٤	٤٧٤,٨٨٦,٥٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

لشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٥	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٦٧,٢١٠,٨٤٨	١١,٤٢٧,٢٤٠	١٩,٧٠٢,٧١٦	٩٨,٣٤٠,٨٠٤
صافي الحركة خلال السنة	٢٤,٨٦٩,٧٥٠	(٣,١١٠,٦٩٦)	١,٧٣٦,٨٧٠	٢٣,٤٩٥,٩٢٤
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١,٧٥٤,٠٢٩	(١,٧٥٤,٠٢٩)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٤,٥٠٧,٥٤٤)	٤,٥٠٧,٥٤٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(١٩٧,٠٢٦)	(١,٨٠٦,٩٧٩)	٢,٠٠٤,٠٠٥	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات	-	-	-	(٩,٤١٧,٧٥٥)
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	(٧٩,٩٢٩)
التعرضات المعدومة	٦,٠٩١,٣٣٣	-	-	٦,٠٩١,٣٣٣
إعادة تصنيف بين القطاعات	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٥,٢٢١,٣٩٠	٩,٢٦٣,٠٨٠	١٣,٩٤٥,٩٠٧	١١٨,٤٣٠,٣٧٧
لشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠٢٤	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٦,٥٢٧,٠٣٢	٨,٢٢٠,٨١٢	٢٠,٦٣٥,٣٢٩	١٠٥,٣٨٣,١٧٣
صافي الحركة خلال السنة	(٧,٨٧٥,٧٠٧)	٣,٥٩٤,٠٦٣	(١٧٧,٧٧٧)	(٤,٤٥٩,٤٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١,٣٧٩,٥٩٦	(١,٣٧٩,٥٧٩)	(١٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢,٥٧٧,٦٢٨)	٢,٥٧٧,٦٢٨	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٢٤٢,٤٤٥)	(١,٥٨٥,٦٨٤)	١,٨٢٨,١٢٩	-
استبعاد مخصص تدني تسهيلات	-	-	-	(٢,٢٨١,٣٦١)
مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	(٣٠١,٥٨٧)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٧,٢١٠,٨٤٨	١١,٤٢٧,٢٤٠	١٩,٧٠٢,٧١٦	٩٨,٣٤٠,٨٠٤

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٥	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	-	-	٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤
صافي الحركة خلال السنة	١٠٩,٠٢٠,٠٠٧	-	-	١٠٩,٠٢٠,٠٠٧
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٩٤,١٨٠,٥٩٥)	٩٤,١٨٠,٥٩٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٦٥,٢٣٣,٤٨٦	٩٤,١٨٠,٥٩٥	-	٤٥٩,٤١٤,٠٨١

الحكومة والقطاع العام ٢٠٢٤	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧	-	-	٢٤٠,٠١٠,٨٧٧
صافي الحركة خلال السنة	١١٠,٣٨٣,١٩٧	-	-	١١٠,٣٨٣,١٩٧
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	-	-	٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤

فيما يلي الحركة على إجمالي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

القروض العقارية ٢٠٢٥	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٥٠,٣٨٦,٧٧٢	٩٢,٣٦٤,٩٩٢	١٩,٦٤١,٤٣٧	٢٦٢,٣٩٣,٢٠١
صافي الحركة خلال السنة	٥,٣٧٢,٣١١	(٤,٦٦٥,٦٨٩)	(١٠,٢٣٩,١٠٤)	(٩,٥٣٢,٤٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٢,٣٣٨,١٣٥	(٢,٢٣٦,٣٦١)	(١٠١,٧٧٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٧,٥٦٧,٩٥٣)	٧,٦٤٤,٤٦٣	(٧٦,٥١٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٤,٦٥٧,١٥١)	(٦,٦٧٣,٣٥٦)	١١,٣٣٠,٥٠٧	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٤٥,٨٧٢,١١٤	٨٦,٤٣٤,٠٤٩	٢٠,٥٥٤,٥٥٦	٢٥٢,٨٦٠,٧١٩

القروض العقارية ٢٠٢٤	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٤٢,٤٧٠,٦٨٨	٨,٩٦٣,٢٦٣	١٦,٢٢٥,٢١٩	٢٦٧,٦٥٩,١٧٠
صافي الحركة خلال السنة	(٢,٣٨٨,٨٧٧)	١,٨٠٩,٠٩٦	(٤,٦٨٦,١٨٨)	(٥,٢٦٥,٩٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٨١,٥٩٢,٦٣٣)	٨١,٥٩٢,٦٣٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٨,١٠٢,٤٠٦)	-	٨,١٠٢,٤٠٦	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٥٠,٣٨٦,٧٧٢	٩٢,٣٦٤,٩٩٢	١٩,٦٤١,٤٣٧	٢٦٢,٣٩٣,٢٠١

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

ث. تتوزع القروض والسلف والأنشطة التمويلية حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	٤٥٩,٤١٤,٠٨١
٥٦٥,٠٩٠,٣١٢	٥٨٢,٢٨٧,٦٧٣
٦١٦,٢٩٤,٧٨٠	٦١٢,١٢٨,٥٠١
١,٥٣١,٧٧٩,١٦٦	١,٦٥٣,٨٣٠,٢٥٥

حسب القطاع:
قطاع عام
شركات ومؤسسات
افراد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١,٥٢٣,٦٠٢,٧٥٦	١,٦٤٥,٦٧٠,١٩١
٨,١٧٦,٤١٠	٨,١٦٠,٠٦٤
١,٥٣١,٧٧٩,١٦٦	١,٦٥٣,٨٣٠,٢٥٥

حسب المنطقة الجغرافية:
داخل فلسطين
خارج فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

ج. فيما يلي توزيع رصيد القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	٤٥٩,٤١٤,٠٨١	الحكومة والقطاع العام
		الصناعة والزراعة
١١٧,٢٩٣,٣٠٥	٩٢,٣١٤,٣٧٩	قطاع الصناعة
١٨,٨٩٨,٤٥٩	٢٠,٩١٤,٩٠٥	قطاع الزراعة
		القطاع الخدماتي
١٥٠,٣٩٠,٤٥٢	١٨١,٦٧٥,٦٦٥	أراضي
١١,٦٥٦,٨٨٨	١٠,٥١٢,٨٨٦	تجارة بالجملة والمفرق
١٢٨,٠٨٠,٢١٥	١٣٦,٣١٣,٨٨١	تجارة داخلية
٥٤,٨٩١,٥٢١	٥٨,٤٢٠,٢٣٥	تمويل أصحاب مهن
		عقارات وإنشاءات
٣٠٣,٧٣٣,٥٨٩	٣٠١,٠١٢,٦٢٦	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
٢,٥٧٧,٢٨٧	٩,٠٢٦,٩٨٨	عقارات تجارية واستثمارية
		تمويل لأغراض استهلاكية
٩٠٣,٤٧٢	١٧,٩٦٦,٧٨٤	قروض سيارات
٣٥٨,٠٧٧,١٠٣	٣٤٠,٦٣٤,٩٨٨	أغراض استهلاكية متنوعة
٣٤,٨٨٢,٨٠١	٢٥,٦٢٢,٨٣٧	أخرى
١,٥٣١,٧٧٩,١٦٦	١,٦٥٣,٨٣٠,٢٥٥	المجموع

البنك العربي ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

ج. فيما يلي ملخص الحركة على الخسائر الائتمانية للقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء لكل قطاع من القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٨,٧٣٧,٧٢٥	١٨,٠٦٩,٨٥٨	١٧,١٠٧,٥٣٥	٥٣,٩١٥,١١٨	١٩,١٨٦,٠٧٩
(١,٣٥٩,٣٩٧)	١٤,٥٩٤,١٦٥	٤,٢٢٩,٣٩٦	١٧,٤٦٤,١٦٤	٣٥,٠٩٣,٤٣٠
١٣,٧٠٣	(١٣,٠٦٥)	(٦٣٨)	-	-
(٢٩,٦٦٢)	٣١,٨٤٠	(٢,١٧٨)	-	-
(٢٧,٢١١)	(٥٧٢,٧٢٧)	٥٩٩,٩٣٨	-	-
-	-	(٦,٥٦٨,٧١٩)	(٦,٥٦٨,٧١٩)	(١٦١,٩٨٩)
٦٥,٣٨٢	٥٩٥,٢٢٣	٣,٥١٩,٨٩٥	٤,١٨٠,٥٠٠	(٢٠٢,٤٠٢)
١٧,٤٠٠,٥٤٠	٣٢,٧٠٥,٢٩٤	١٨,٨٨٥,٢٢٩	٦٨,٩٩١,٠٦٣	٥٣,٩١٥,١١٨

الأفراد
الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
فروقات عملة
الرصيد في نهاية السنة

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٣,٥٢٣,٧٢٢	٦,٣٠٠,٤٩٨	١٣,٥٨٣,٧٥٧	٥٣,٤٠٧,٩٧٧	٢٦,٤٧٩,٨١٦
١,٧٠٧,٣٤٣	٢,٨٣٣,٦٣٢	٣,٨٩٧,٠٣٣	٨,٤٣٨,٠٠٨	٢٥,٨٥٩,٦٦٤
١,٩٧٣	(١,٩٧٣)	-	-	-
(١٣,٩٤٧)	١٣,٩٤٧	-	-	-
-	(٣٠,٢٨٣)	٣٠,٢٨٣	-	-
-	-	(٥,٦٠٤,٨٦١)	(٥,٦٠٤,٨٦١)	-
-	-	(١٠٦,٠٠١)	(١٠٦,٠٠١)	٢٨,٧٩٨
(٥,٠٣٥,٥٩٦)	-	-	(٥,٠٣٥,٥٩٦)	١,٠٣٩,٦٩٩
٣٠,١٨٣,٤٩٥	٩,١١٥,٨٢١	١١,٨٠٠,٢١١	٥١,٠٩٩,٥٢٧	٥٣,٤٠٧,٩٧٧

للشركات الكبرى
الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
فروقات عملة
إعادة تصنيف بين القطاعات
الرصيد في نهاية السنة

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٥٩,٥٠١	١,٢٩٧,٥٢٠	١٣,١٣٠,٧٠٨	١٥,٢٨٧,٧٢٩	١٧,١١٨,٠٦٧
٨٤,٧٦٠	٨٤,٨١٠	٢,٦٨٦,١٥٤	٢,٨٥٥,٧٢٤	٩٢٠,٦٧٣
٦,٧٣٠	(٦,٧٣٠)	-	-	-
(٩,٣٨٣)	٩,٣٨٣	-	-	-
(٥٦٦)	(٨٦,٥٥٢)	٨٧,١١٨	-	-
-	-	(٦,٣٢٤,٠٩٨)	(٦,٣٢٤,٠٩٨)	(١,٥٨٧,٩٤٩)
-	-	-	-	(١١,٩٠٦)
-	-	(٢٤١,٧٨٨)	(٢٤١,٧٨٨)	(١١١,٤٥٧)
٣٥,٥٩٦	-	-	٣٥,٥٩٦	(١,٠٣٩,٦٩٩)
٩٧٦,٦٣٨	١,٢٩٨,٤٣١	٩,٣٣٨,٠٩٤	١١,٦١٣,١٦٣	١٥,٢٨٧,٧٢٩

الشركات الصغرى والمتوسطة
الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي
على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
التعرضات المعدومة
فروقات عملة
إعادة تصنيف بين القطاعات
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

ح. فيما يلي ملخص الحركة على الخسائر الإئتمانية للقروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء لكل قطاع من القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل: (تتمة)

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨٥,١٨٤	-	-	٨٥,١٨٤	٦٧,٤٤٣
٢١,٣٠٧,٥٤٣	-	-	٢١,٣٠٧,٥٤٣	١٧,٧٤١
-	-	-	-	-
(٩,٤١٨,٠٦٠)	٩,٤١٨,٠٦٠	-	-	-
-	-	-	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٦,٩٧٤,٦٦٧	٩,٤١٨,٠٦٠	-	٢٦,٣٩٢,٧٢٧	٨٥,١٨٤

الحكومة والقطاع العام
الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
إعادة تصنيف بين القطاعات
الرصيد في نهاية السنة

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٨٧,٢٥٤	٦١٧,٩٧٤	٧,٢٧٧,٥٩٧	٨,٥٨٢,٨٢٥	١٠,٥٣٢,٦٧٤
(٦٠٢,٨١٦)	(٤١٤,١٦٥)	(٢,٤٨١,٣٤٠)	(٣,٤٩٨,٣٢١)	(١,٩٤٩,٨٤٩)
٩٢٩	(٨٩٤)	(٣٥)	-	-
(٨,١٨١)	٨,٢٩٥	(١١٤)	-	-
(١٤,٩٦٤)	(٤٨,٦٧٢)	٦٣,٦٣٦	-	-
٦٢,٢٢٢	١٦٢,٥٣٨	٤,٨٥٩,٧٤٤	٥,٠٨٤,٥٠٤	٨,٥٨٢,٨٢٥

القروض العقارية
الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء (تتمة)

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

الفوائد المعلقة		مخصص التدني		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٥,٥٩٧,١٥١	١٦,٩٧٤,٦٠١	١٤,٩٢٣,٢٩٣	١٦,٠٠٩,٤٥١	رصيد بداية السنة
٧٥٠,٢٩٣	٩,٣٦٣,٥٢٨	١,٧٤٩,٩٣٨	١٨,٤٩٧,٦٧٨	إضافات
٦٢٧,١٥٧	١,٩٣٦,٦١٠	(٦٦٣,٧٨٠)	١,٧٩٩,٥٠٥	فروقات العملة
١٦,٩٧٤,٦٠١	٢٨,٢٧٤,٧٣٩	١٦,٠٠٩,٤٥١	٣٦,٣٠٦,٦٣٤	رصيد نهاية السنة

د. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغت كما في نهاية السنة الحالية ١,٠٥٩,٩٥٥ دينار أردني مقابل ٢,٤٦٣,٧٧٥ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

ذ. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط، أو إطالة عمر الدين، أو تأجيل بعض الأقساط، أو تمديد فترة السماح، الخ... وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٣٦,٥٦٠,٨٣٢ دينار أردني مقابل ١٤,٣٩٢,٤٧١ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

البنك العربي ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٥٦٩,٧٢٧	٢٨,٥٣٣,٣٢٩	أسهم شركات مدرجة في بورصة فلسطين
٣,٥٦٤,٧١٥	٥٨٩,٥٨٠	أسهم شركات غير مدرجة
٢٤,١٣٤,٤٤٢	٢٩,١٢٢,٩٠٩	

بلغت قيمة توزيعات أرباح موجودات مالية لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١,٢٤٣,٤٠٥ دينار أردني ومبلغ ١,٢٤٣,٤٠٥ دينار أردني، على التوالي والتي ظهرت في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أجنبية *
٥٤,٢٣٨,٥٠٠	٨٨,٨٢٣,٠٠٠	سندات مالية محلية **
٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	٣٤٣,٨٢٣,٠٠٠	
(١,٩٤٢,٩٩٩)	(٢,٧٧٧,٣٩١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	الصافي

* يمثل هذا البند سندات حكومية صادرة عن البنك المركزي الأردني. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٦٪ إلى ٧,١٥٪.

** تتمثل في سندات مالية صادرة عن شركة فلسطين للتنمية والاستثمار المحدودة (باديكو)، وشركة صندوق الاستثمار الفلسطيني، والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (إبيك). بلغت أسعار الفائدة على السندات الصادرة عن شركة فلسطين للتنمية والاستثمار المحدودة (باديكو) $SOFR + 2,5\%$ لمدة ستة أشهر، مع حد أدنى $4,75\%$. أما أسعار الفائدة على سندات شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني فبلغت $2,25\% + SOFR$ لمدة ستة أشهر، مع حد أدنى 5% . فيما بلغت أسعار الفائدة على سندات الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار (إبيك) بالدولار والدينار $2,5\% + SOFR$ لمدة ستة أشهر، مع حد أدنى $4,75\%$ ، و $1,5\% + CBJ OIMR$ لمدة ستة أشهر، مع حد أدنى $5,75\%$ ، على التوالي.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	-	-	٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	٢٠٢٥
٣٤,٥٨٤,٥٠٠	-	-	٣٤,٥٨٤,٥٠٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٤٣,٨٢٣,٠٠٠	-	-	٣٤٣,٨٢٣,٠٠٠	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	-	-	٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	٢٠٢٤
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	-	-	٣٠٩,٢٣٨,٥٠٠	صافي حركة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

٢٠٢٥	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١,٩٤٢,٩٩٩	-	-	١,٩٤٢,٩٩٩
صافي الحركة للسنة	٨٣٤,٣٩٢	-	-	٨٣٤,٣٩٢
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٧٧,٣٩١	-	-	٢,٧٧٧,٣٩١

٢٠٢٤	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٤,٢١٩,٤١٣	-	-	٤,٢١٩,٤١٣
صافي الحركة للسنة	(٢,٢٧٦,٤١٤)	-	-	(٢,٢٧٦,٤١٤)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٤٢,٩٩٩	-	-	١,٩٤٢,٩٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١١ - عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة وأثاث	تحسينات ماجور	ديتار أردني	ديتار أردني	مباني	أراضي	ديتار أردني	٢٠٢٥
٤٩,٢٣٠,٧٠٣	١,٤٥٨,٣٥٩	١٧,٥٦٨,٩٦٢	١١,٦٦٥,٢٨١	٩,٤٢٥,٠١٥	١١,١٩٧,٢٢٤	٥,٣٨٨,٢٨٦	١١١,٢٥٣	٣,٧٢٤,٨٠٠		الكافة
٣,٩٩٦,٤٢٠	١٨٥,٢٤١	١,٩١٥,٢٤٨	(٤٤٥,٦٣٤)	٥٨٧,٤٥٤	(٣٠٢,٤٧٠)	-	-	-		الرصيد في بداية السنة
(٤,١٠٤,٠٥٥)	-	(٣,٣٥٥,٩٥١)	١٢,٤١٦,٨٧١	٩,٧٠٩,٩٩٩	٩,٤٣٦,٣٣٠	-	-	-		إضافات
٤٩,١٢٣,٠٦٨	١,٦٤٣,٦٠٠	١٦,١٢٨,٢٥٩	٩,٤٣٦,٣٣٠	٧,٤٦١,٩١٧	٩,٥٢١,٠٩٠	٥,٤٩٩,٥٣٩	٢,٢٣١,٩٦٨	٣,٧٢٤,٨٠٠		استبعادات
										الرصيد في نهاية السنة
٣٤,٨٤٣,٩٥٨	١,٤٣٩,٣٤٩	١٤,٢٧٤,٣٩٤	٩,٤٣٦,٣٣٠	٧,٤٦١,٩١٧	٩,٥٢١,٠٩٠	٥,٤٩٩,٥٣٩	٢,٢٣١,٩٦٨	-		الاستهلاك المتراكم
٢,٤٤٨,٠٨٢	١٤,٤٣٦	١,٣١٥,٦٦٨	٥١٥,١٩٠	٤٦٥,٨٤٤	(٤٣٠,٤٣٠)	١٣٦,٩٤٤	١٣٦,٩٤٤	-		الرصيد في بداية السنة
(٤,٠٠٤,٤١٧)	-	(٣,٣٤٣,٨٥٩)	(٤٣٠,٤٣٠)	(٢٣٠,١٢٨)	٩,٥٢١,٠٩٠	-	-	-		استهلاك السنة
٣٣,٢٨٧,٦٢٣	١,٤٥٣,٧٨٥	١٢,٢٤٦,٢٠٣	٩,٥٢١,٠٩٠	٧,٦٩٧,٦٣٣	٢,٨٩٥,٧٨١	٢,٣٦٨,٩١٢	٢,٣٦٨,٩١٢	-		استبعادات
١٥,٨٣٥,٤٤٥	١٨٩,٨١٥	٣,٨٨٢,٠٥٦	٢,٨٩٥,٧٨١	٢,٠١٢,٣٦٦	٣,١٣٠,٦٢٧	٣,١٣٠,٦٢٧	٣,١٣٠,٦٢٧	٣,٧٢٤,٨٠٠		الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
										صافي القيمة في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ عقارات وآلات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات المجموعة بمبلغ ٢٣,٥٩٠,٢١٥ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١١- عقارات وآلات ومعدات (تتمة)

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تأمينات ماجور	أجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة
٤٦,٦٧٧,٢١٨	١,٤٨٢,٦٨٧	١٥,٧٥٥,٠٧٤	٨,٨١٦,٦٢٧	١١,٥٥٩,٧٤٤	٥,٣٨٨,٢٨٦	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٤٠,٣١٢	-	٢,١٦١,٤٩٣	٨٢٩,٢٤٩	٥٤٩,٥٧٠	-	-	إضافات
(٩٨٦,٨٢٧)	(٢٤,٣٢٨)	(٢٩٧,٦٠٥)	(٢٢٠,٨٦١)	(٤٤٤,٠٣٣)	-	-	استبعادات
٤٩,٢٣٠,٧٠٣	١,٤٥٨,٣٥٩	١٧,٥٦٨,٩٦٢	٩,٤٢٥,٠١٥	١١,٦٦٥,٢٨١	٥,٣٨٨,٢٨٦	٣,٧٢٤,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٣٣,٣٨٧,٥٣٤	١,٤٢٨,٢٨٩	١٣,١٨٩,٧٠٨	٧,٣٤٠,٩٢٢	٩,٣٣٣,٥٩٠	٢,٠٩٥,٠٢٥	-	الاستهلاك المتراكم
٢,٣٨٥,٦٩٧	٣٥,٣٨٧	١,٣٨٢,١٣٥	٣١٤,٠١٦	٥١٧,٢١٦	١٣٦,٩٤٣	-	الرصيد في بداية السنة
(٩٢٩,٢٧٣)	(٢٤,٣٢٧)	(٢٩٧,٤٤٩)	(١٩٣,٠٢١)	(٤١٤,٤٧٦)	-	-	استهلاك السنة
٣٤,٨٤٣,٩٥٨	١,٤٣٩,٣٤٩	١٤,٢٧٤,٣٩٤	٧,٤٦١,٩١٧	٩,٤٣٦,٣٣٠	٢,٢٣١,٩٦٨	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٤,٣٨٦,٧٤٥	١٩,٠١٠	٣,٢٩٤,٥٦٨	١,٩٦٣,٠٩٨	٢,٢٢٨,٩٥١	٣,١٥٦,٣١٨	٣,٧٢٤,٨٠٠	صافي القيمة في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ عقارات وآلات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات المجموعة بمبلغ ٢٦,٧٠٤,٧٤٧ دينار أردني.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٢- مشاريع تحت التنفيذ

فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٣,٢٣٧,٢٦١	٢,٦٩١,١٧٥
(٥٤٦,٠٨٦)	(١,٠٣٧,٥٦٠)
٢,٦٩١,١٧٥	١,٦٥٣,٦١٥

الرصيد في بداية السنة
محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
الرصيد في نهاية السنة

١٣- موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٢٨٣,١٧٣	٨٤٩,٦٣٤
٥٨٦,٧٩٨	٤٦٤,٩٣٣
٥٤٦,٠٨٦	١,٠٣٧,٥٦٠
(٥٦٦,٤٢٣)	(٤٨٨,٤٤٧)
٨٤٩,٦٣٤	١,٨٦٣,٦٨٠

الرصيد في بداية السنة
إضافات
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)
الإطفاءات
الرصيد في نهاية السنة

١٤- موجودات حق استخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق استخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٨,٢٦٤,٩٠٩	٧,٢٤٢,٣٤٦
٤٩٤,٤٣٢	-
-	(١٢٤,١٨٩)
(١,٥١٦,٩٩٥)	(١,٥٠١,٣٤٢)
٧,٢٤٢,٣٤٦	٥,٦١٦,٨١٥

موجودات حق استخدام الإيجار:

الرصيد في بداية السنة
إضافات
إستبعادات
الإطفاء خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٨,٠٠٧,٨٣٦	٦,٩٥٥,٦٧٢
٤٩٤,٤٣٢	-
-	(١٢٤,١٨٩)
١٦١,٥٨٠	١٢٩,٧٧٣
(١,٧٠٨,١٧٦)	(١,٦٢٩,٣٦١)
٦,٩٥٥,٦٧٢	٥,٣٣١,٨٩٥

مطلوبات عقود الإيجار:
الرصيد في بداية السنة
إضافات
إستبعادات
الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل الموحدة)
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٥- موجودات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٦٣١,٤٩٥	٣٧,٨٥٨,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
١٩,٢١٣,٠٥٧	١٥,٦١٢,٧٧٣	إضافات
(٤,٩٨٦,٠٣٨)	(٦,٨٩٦,٧٨٣)	الإطفاء خلال السنة
٣٧,٨٥٨,٥١٤	٤٦,٥٧٤,٥٠٤	الرصيد في نهاية السنة

١٦- موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٧٧٤,٩٣٩	٥,٠١٨,٩٣٩	شيكات المقاصة
١٢,٣٥٣,٤١٧	١٥,٠٧٩,٩٣٣	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٢,٢١٤,٧٢٨	٢,١٤٢,١٠٧	أراضي ومباني مملوكة للبنك
١٣٥,٦٦٩	١٤٣,٨٤٩	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
١٣,٢٢٢,٤٨٦	١٥,٩٤١,٥١٢	سلفيات ضريبية مدفوعة (إيضاح ٢٢)
٦٤٦,١٠٧	٦٧٢,٥٩٥	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٢٢٢,٨٤٧	١٤٢,٤٠٧	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢١,٣٤٢,٦٣٠	١١,٧٧٣,٩٢٦	أخرى
٥٤,٩١٢,٨٢٣	٥٠,٩١٥,٢٦٨	المجموع

١٧- قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف تمويل المشاريع التنموية والمساهمة في إنعاش الاقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية المستدامة. تُنشى سلطة النقد بموجب أحكام هذه التعليمات صندوقاً يسمى "صندوق استدامة"، بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وذلك من خلال برامج التمويل الآتية:

- برنامج التعافي للمشاريع المتضررة من الأزمة الحالية وتوفير السيولة اللازمة
- برنامج تمويل القطاع الصحي
- برنامج تمويل القطاع الزراعي
- برنامج تمويل الطاقة المتجددة وكفاءتها والحفاظ على البيئة
- أي قطاع آخر توافق عليه سلطة النقد

ظهرت قروض الاستدامة في قائمة المركز المالي الموحدة بمبلغ ٣,٥٤٥,٨٨٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مبلغ ٦,٩١٦,٨١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٨- أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	١٠٦,٩٩٧,١٤٠
-	١,٠١٢,٢٥٥
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	١٠٨,٠٠٩,٣٩٥

سلطة النقد الفلسطينية
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
حسابات جارية وتحت الطلب

١٩- وودائع العملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٣٠٩,٧٨٩,٥٦٨	١٢٩,٨٩٤,٠٠٣	١٦٦,٤٣٢,٥٥٥	٧٩,٦١٨,٦٤٧	١,٦٨٥,٧٣٤,٧٧٣
٧٣٣,٥٦٦,٠٦٣	٤٦٤,٥٦٧	٤٥٥,٦٩٠	-	٧٣٤,٤٨٦,٣٢٠
٦٦٦,٣٤٥,٧٣٩	٢٤,٢٧٣,٤٩٦	١٩,١٩٥,٣٢١	٥٩,٠٤٨,٥٨٩	٧٦٨,٨٦٣,١٤٥
٢,٧٠٩,٧٠١,٣٧٠	١٥٤,٦٣٢,٠٦٦	١٨٦,٠٨٣,٥٦٦	١٣٨,٦٦٧,٢٣٦	٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨
الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٢٠٥,٢٥٩,٦٤٥	٨٧,٣٥٠,٣١٥	١٦٥,١٣٤,٩٠٢	٦٨,٣٥٦,٠٦١	١,٥٢٦,١٠٠,٩٢٣
٦٧٣,٩٤٦,١٣١	٧٣٧,٦٢٩	٧٩٣,٩٩٤	-	٦٧٥,٤٧٧,٧٥٤
٦٢٧,٨٧٦,٧٠٩	١٧,٨٦٧,٤٩٩	١٦,٩٢٨,٦٥٤	٣٥,٦٦٠,٨٧١	٦٩٨,٣٣٣,٧٣٣
٢,٥٠٧,٠٨٢,٤٨٥	١٠٥,٩٥٥,٤٤٣	١٨٢,٨٥٧,٥٥٠	١٠٤,٠١٦,٩٣٢	٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠

٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة
لإشعار

٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة
لإشعار

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

شيكات إسرائيلية	دينار أردني	دولار أمريكي	أخرى	المجموع
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٥٨,٩٩٨,٦١٨	٦٩٨,٢٧٦,٧٣١	١,٣٢٦,٥٨٤,٥٤٨	٢٠٥,٢٢٤,٣٤١	٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨
١,٠٢٠,٩٨٨,١٢٠	٦١٦,٤٧١,٧١٤	١,١٤٩,٤٨٠,٤١٤	١١٢,٩٧٢,١٦٢	٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٩- ودائع العملاء (تتمة)

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دينار أردني	
٧٥,٥٠٪	٢,١٨٩,٣١٧,٦٠٣	٧٥,٥٥٪	٢,٤٠٩,٣٤٢,٧٩٥	ودائع لا تحمل فوائد
٣,٩٩٪	١١٥,٧٠٩,٢٥٥	٥,٢٤٪	١٦٧,١١٦,٧٩١	ودائع جامدة أو خامدة
٣,٥٩٪	١٠٤,٠١٦,٩٣٢	٤,٣٥٪	١٣٨,٦٦٧,٢٣٦	ودائع حكومية

٢٠- تأمينات نقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٠٦,٣٤٨,٧١٠	١٠٠,٧٧٠,٥٦١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠,٠٩٤,١٨٦	١٢,٤١٥,٢٩١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٣٧٠,٢٠٤	٣,٩٣٥,٤٥٦	تأمينات نقدية أخرى
١١٧,٨١٣,١٠٠	١١٧,١٢١,٣٠٨	المجموع
١٠٩,٠٦٠,٣٣٦	١١٠,٣٨٥,٧١٣	منه بالعملة الأجنبية

٢١- مخصصات متنوعة

٢٠٢٥					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	فروقات العملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠,٧٨١,٢٠٦	٢,٠٤٧,٨٩٨	(٥,٧٠٨,٤٣٥)	-	٢٧,١٢٠,٦٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٦٦,٦٤٦	٣١٦,٥٨٢	-	(٣١,٢٤٠)	٧٥١,٩٨٨	مخصص لحالات قانونية
٣١,٢٤٧,٨٥٢	٢,٣٦٤,٤٨٠	(٥,٧٠٨,٤٣٥)	(٣١,٢٤٠)	٢٧,٨٧٢,٦٥٧	
٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	فروقات العملة	رصيد نهاية السنة	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٠,٠٠٩,٨٠٣	٧,٥٧١,٠٦٢	(٦,٧٩٩,٦٥٩)	-	٣٠,٧٨١,٢٠٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥١,٤٥٥	١٦,٠٠٠	-	(٨٠٩)	٤٦٦,٦٤٦	مخصص لحالات قانونية
٣٠,٤٦١,٢٥٨	٧,٥٨٧,٠٦٢	(٦,٧٩٩,٦٥٩)	(٨٠٩)	٣١,٢٤٧,٨٥٢	

البنك العربي ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٢-مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٧٤٧,٤٩٨	(١٣,٢٢٢,٤٨٦)	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٧٤٠,٠٠٠	التخصيص للسنة
(٦٦,٤٦٩,٩٨٤)	(٢٥,٤٥٩,٠٢٦)	الضرائب المدفوعة خلال السنة
(١٣,٢٢٢,٤٨٦)	(١٥,٩٤١,٥١٢)	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٢٢٢,٤٨٦	١٥,٩٤١,٥١٢	المحول إلى موجودات أخرى (إيضاح ١٦)
-	-	

يمثل الجدول التالي الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٧٤٠,٠٠٠	التخصيص للسنة
(١٩,٢١٣,٠٥٧)	(١٥,٦١٢,٧٧٣)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٩٨٦,٠٣٨	٦,٨٩٦,٧٨٣	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٢٧٢,٩٨١	١٤,٠٢٤,٠١٠	الصافي

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٢,١٢٣,٧٩١	٤٩,٩١٧,١٢٤	ضريبة القيمة المضافة:
(١,٦٨٠,٠٣٨)	(٨,٧٩٧,٤٣٤)	الربح المحاسبي للمجموعة قبل الضريبة
٤٧,٢٨٤,٩٧٥	٤٦,٥٥٥,٦٢٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٧,٧٢٨,٧٢٨	٨٧,٦٧٥,٣١٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٩٧,٧٢٨,٧٢٨	٨٧,٦٧٥,٣١٨	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(١٣,٤٦٩,٤٧٢)	(١٢,٠٩١,٧٨٨)	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٤,٠٩٠,٣٥٢)	(٤,١١١,٦٥٩)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(١,٨٢٢,٠٨٧)	(٢,٤٩٦,٣٨١)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٧٨,٣٤٦,٨١٧	٦٨,٩٧٥,٤٩٠	تعديلات لغاية احتساب ضريبة الدخل
١١,٧٥٢,٠٢٣	١٠,٣٤٦,٣٢٤	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٢٥,٢١٠,٢٣٧	٢٢,٤٣٦,٦٣٣	ضريبة الدخل القانونية (١٥٪)
٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٧٤٠,٠٠٠	ضرائب المستحقة عن السنة
٥٤,٧٦٪	٪٤٥,٤٩	الضرائب المخصص لها للسنة
		نسبة الضريبة الفعلية

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية سنة ٢٠٢٤. بينما قامت الشركة التابعة، العربي جروب، بتسوية وضعها الضريبي حتى سنة ٢٠٢١، لا تزال تسوياتها الضريبية لسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ قيد المتابعة.

بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. كما بلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. استناداً لأحكام القرار بقانون (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل قرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

البنك العربي ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٣ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٧,٤٩٧,٧٦٨	٨,١٥٩,٢٧٠
٨,٢٩٠,٠٧٠	٩,٩٢٩,٤٩٠
٦,١٦٥,٧٨٢	٥,٩٦١,١٠٣
٥,١٥٥,٠١٤	٦,٠٦١,٢٦٨
١,٤٣٥,١٥٦	١,٢٤٠,٨٧٥
٣٩٢,٥٨٢	٦٤١,٦١٠
١٥,٧٧٣,١٦٤	١٩,٤٨٧,٧١٢
٤٤,٧٠٩,٥٣٦	٥١,٤٨١,٣٢٨

شيكات وحالات واردة
أمانات
فوائد وعمولات مستحقة غير مدفوعة
مصاريف مستحقة وأخرى
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
مخصص (خسائر إئتمانية متوقعة غير مباشرة)
أخرى
المجموع

فيما يلي الحركة على مخصص (خسائر إئتمانية متوقعة غير مباشرة) خلال سنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

٢٠٢٥	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٧٤,٣٢٣	١٨,٢٥٩	-	٣٩٢,٥٨٢
١٩٣,٦٧٢	٥٥,٣٥٦	-	٢٤٩,٠٢٨
-	-	-	-
(١,٩٣٣)	١,٩٣٣	-	-
-	-	-	-
٥٦٦,٠٦٢	٧٥,٥٤٨	-	٦٤١,٦١٠

الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤	المرحلة (١) إفرادي	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (٣) المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥١١,٩٧١	٧٥,٨١٣	-	٥٨٧,٧٨٤
(١٣٧,٥٣٩)	(٥٧,٨٧٢)	-	(١٩٥,٤١١)
-	-	-	-
(١٠٩)	١٠٩	-	-
-	-	-	-
-	٢٠٩	-	٢٠٩
٣٧٤,٣٢٣	١٨,٢٥٩	-	٣٩٢,٥٨٢

الرصيد في بداية السنة
صافي الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
فرق العملة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٤- رأس المال المدفوع

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق المساهمين، تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل، لم تقم المجموعة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال سنة ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ١٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) و(٢٠٢٢/٨) المستندة لمقررات بازل III وفقاً لهذه التعليمات، فإنه يجب على البنوك الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٣,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، وأن تلتزم المصارف المصنفة على أنها ذات أهمية نظامية على المستوى المحلي بتكوين مصدات رأسمالية إضافية، وحيث أن البنك العربي (إدارة وفروع فلسطين) مصنّف كبنك ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وبذلك يتوجب على البنك إضافة مصدات رأس مال إضافي بنسبة ١٠,٥٪ لتصبح إجمالي نسبة كفاية رأس المال المطلوبة ١٥٪ وتحتسب نسبة كفاية رأس المال بشكل ربع سنوي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
حسب تعليمات بازل III	حسب تعليمات بازل III	
٣٠٩,٩٣٤,٤٧٢	٣١٩,٢٢٨,٦٩٣	حملة حقوق الأسهم العادية
٣٠٩,٩٣٤,٤٧٢	٣١٩,٢٢٨,٦٩٣	الشريحة الاولى لرأس المال
٢٣,٩٥٩,٤٧٠	٢٣,٠٥١,١٤٤	الشريحة الثانية لرأس المال
٣٣٣,٨٩٣,٩٤٢	٣٤٢,٢٧٩,٨٣٧	قاعدة رأس المال
١,٥٩٤,٠٨٣,١٢٣	١,٥١٠,٢١٤,٦٥٨	مخاطر الائتمان
١٠,٤٤٨,١٥٨	-	مخاطر السوق
٣١٢,٢٢٦,٣٣٨	٣٣٣,٨٧٦,٨٦٧	مخاطر تشغيلية
١,٩١٦,٧٥٧,٦١٩	١,٨٤٤,٠٩١,٥٢٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,١٧	١٧,٣١	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٧,٤٢	١٨,٥٦	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٥- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ قرار بقانون الشركات رقم (٤٢) لسنة ٢٠٢١ يقطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأس مال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تقوم المجموعة بالإقطاع للإحتياطي القانوني بشكل سنوي.

إحتياطيات أخرى

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) بخصوص متطلبات تطبيق رأس المال التنظيمي وفقاً لمقررات بازل III. لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي 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 ٥٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والنوائد المعلقة ٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ وتعميم رقم (٣١٧) لسنة ٢٠٢٢ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى فقط من حساب إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٥ - الاحتياطات (تتمة)

إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة
فيما يلي الحركة على حساب احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة لسنة ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
(١,٤٣٠,٤٨٧)	(٥,٩١٤,٢٢٧)	الرصيد في بداية السنة
(٤,٤٨٣,٧٤٠)	٤,٩٨٨,٤٦٧	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥,٩١٤,٢٢٧)	(٩٢٥,٧٦٠)	الرصيد في نهاية السنة

أرباح مدورة

كانت الحركة على حساب الأرباح المدورة خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٥,٦٢٠,٥٧٣	٩٩,٦٩٣,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٨٥٠,٨١٠	٣٥,٨٩٣,١١٤	صافي ربح السنة
-	(٥٨,٩٩٨,٨٧٠)	أرباح محولة إلى الإدارة العامة *
(٣,٧٧٧,٥٧٦)	(٣,٥٨٨,٣٢٥)	المحول الى الاحتياطات
٩٩,٦٩٣,٨٠٧	٧٢,٩٩٩,٧٢٦	الرصيد في نهاية السنة

* إن تحويل أية أرباح للإدارة العامة يستلزم الموافقة المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٦ - إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٩,٣٥٩,٦٨٥	١٥,٢٢٨,٩٠٤
١,٢٧٥,٤٠٠	٤٦٠,٦٨٠
٢,٣١٦,٢٦٠	٢,٦٠٤,٥٨٢
١٥,٨٩٠,٤٩٢	١٥,٢٤١,٧٤٤
٢٣,٥٥٨,٦٢٦	٢٣,٩٥٢,٦٠٧
٩,٢٨٧,٦١٤	٨,٦١٩,١٨٨
٤,٧٢٥,٢٩٧	٥,٣٢٧,٥٩٨
١,٥٩٤,٧٣٠	٢,١٢٣,٨٧٨
١٦,١١٧,١٨٧	٢٣,٧٤١,٨٣٣
٩٤,١٢٥,٢٩١	٩٧,٣٠١,٠١٤
١٨,٩٣٦,٧٨٢	٢١,٥٨٦,٨٣٢
٦٣,٣٢٥,٩٦٤	٤٣,٣٩٣,٣٢٥
٤,٤٧٩,٣٣٨	٣,٣٣٧,٣٨٥
٥٠٤,٤٥١	٣٨٥,٥٣٤
٣٠,٤٣٠	١٠,٦١٢
١٨١,٤٠٢,٢٥٦	١٦٦,٠١٤,٧٠٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الأفراد:

قروض وكمبيالات

حسابات جاري مدينة

بطاقات ائتمان

قروض العقارية

الشركات والمؤسسات:

شركات كبرى:

قروض وكمبيالات

حسابات جاري مدينة

شركات صغيرة ومتوسطة:

قروض وكمبيالات

حسابات جاري مدينة

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية

الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

أخرى

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧- مصروفات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
١٨,٢٤٩,٣١٠	١٧,٨٥٨,٨٦٤
٢٣٠,٤٣٣	٤٨٦,٢٣٨
١,٤٩٣,٥٠١	١,٢٠٩,٧٢٦
٤٠٠,٨٥٢	٧٧,٦٦٣
٢,٩٣٢,٧٠٧	٤,١٤٠,١١٨
٢٣,٣٠٦,٨٠٣	٢٣,٧٧٢,٦٠٩

فوائد على ودائع العملاء:

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات جارية وتحت الطلب

تأمينات نقدية

فوائد على ودائع الإدارة العامة

فوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٨- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٤,٥٣٢,٥٩٠	٤,٦٣١,٦٣٥
٣,١٤١,١٢٤	٢,٠٧٩,٧١٠
٢,١٧١,٧٦٨	٢,٥٣٤,٦٩٩
١,٤٨٩,١٧٧	١,٤٠٨,١٩٤
١,٧٩٥,٩٦٨	١,٩٧٣,٦٣٨
١,٤٢٦,٨٨٥	١,٥٩٤,٩٨٩
٨٧٦,٣٩٤	٩٨٠,١٧٥
١,٠٤٨,٢٨٨	٩٧٢,٧٧٥
٤١٢,٧٤٣	٥٨٩,٢٨٩
٣٦١,٧٥٨	٣٥٨,٠٦٢
٣١٠,٥٣٠	٣١٣,٩٨٧
٢٢٢,٠٢٣	١٨٤,١٩٠
٢٠٧,٠٧٤	٢٩٣,٦٣٨
١٦٦,٠٨٣	٢٠٠,٧٥٦
١٨٤,٤٦٨	١٩٩,٣٣٠
٤٥,٦٣٠	٤٥,١٣٧
١,٧٦٩,٣٥٩	٣,١٧٥,٢٨٦
٢٠,١٦١,٨٦٢	٢١,٥٣٥,٤٩٠
(٨,٨٦١,٩٢٣)	(١١,٨٧٧,٤٨٧)
١١,٢٩٩,٩٣٩	٩,٦٥٨,٠٠٣

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المباشرة

بطاقات ائتمانية

سحوبات صراف الي

إدارة حساب

برنامج عربي بريفيوم

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء غير المباشرة

حوالات صادرة

عمولات شيكات مرتجعة ومعادة وموقوفة

إيداعات نقدية

بوالص تحصيل

شيكات صادرة

إصدار دفاتر شيكات

تأمين على الحياة

تسديد فواتير

إيداع شيكات

سحب نقدي

عمولات أخرى

ينزل: عمولات مدينة

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٩- إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٦١,٢١٠	٤٥,٧٦٥
٢٧٨,٦٨٣	١٦٢,٢٦٢
٤٢,٥٤٠	١٦٣,٠٧٠
-	٤٨,٦٣٩
١٧٣,٢٨٨	٤١٣,٧٩٧
٥٥٥,٧٢١	٨٣٣,٥٣٣

إيرادات الهاتف والفاكس والسويقت
إيجارات الصناديق الحديدية
إيرادات الحفظ الأمين للمستندات
استردادات وتعويضات أخرى
متفرقة

٣٠- نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٢٢,٤٠٩,٥٤٤	٢٢,٩٥٣,١٨٦
٤,٠٩٠,٣٥٢	٤,١١١,٦٥٩
٧,٥٧١,٠٦٢	٢,٠٤٧,٨٩٨
٩٢١,٣٢٤	٩٠٠,١٩٠
١,٠٥٦,٢٨٩	١,١٤٧,٣٤٥
١٥٥,٠٦١	١٣١,٤٥٨
٣٦,٢٠٣,٦٣٢	٣١,٢٩١,٧٣٦

الرواتب والمنافع المتعلقة بها
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
نفقات طبية وتأمين
تدريب موظفين

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع. يظهر
رصيد صندوق الإيداع ضمن ودائع العملاء.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٩٣٢,٠٠٠	٦,٢٢٤,٠٠٤	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة
٥,٥٧١,٤٩٧	٥,٧٩٦,٤٤٩	رسوم ضمان الودائع*
٤,٤٤٥,٣٥٨	٦,٩٩٥,٤٧٤	مصروفات أجهزة الحاسوب وخدمات الإتصال
١,٦٤٠,٩٥٩	١,٧٠٣,٣٢١	تأمين
٢,٤٦٨,٧٦٠	٢,١٠٠,٥٠٨	دعاية وتسويق
١,٢٩٠,٢٣١	١,٥٣٦,١٦٣	هاتف وبرق
١,٦٨١,٨٦٤	١,٩١٠,٠٨٩	بريد وطوابع
١,١٢٢,٧١٨	١,٥٨٣,٢٥٧	صيانة ونظافة
١,٩٢٨,٥٩٤	٩٨٨,٠٣٧	أثاث مهنية
٦١٨,٢٥٤	٧٤٢,٨٦٧	ماء وكهرباء
٦٤٣,٣٨٤	٩١٦,١١٥	رسوم وإشتراكات
٥٨١,١٨٩	٤٥٢,٤١٢	تبرعات
٥٩٩,٣٥٢	٧٠١,٣٧١	سفر وإقامة وتنقلات
٣٤٦,٧٤٤	٦٠٢,١٨٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٥,١٦٥	٢٨٢,٧٥٥	إيجارات
٩٢٤,٠٠٠	١٩١,٤٠٨	مخصص طوارئ
١٦,٠٠٠	٣١٦,٥٨٢	مخصص حالات قانونية
١,٤٤٣,٦٣٤	٢,٠١٤,٤٥٤	مصاريف متفرقة
٣١,٥٢٩,٧٠٣	٣٥,٠٥٧,٤٤٩	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة مئوية منصوص عليها ومتفق عليها بلغت لسنة ٢٠٢٥ نسبة قدرها ٠,٢٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار قانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

خلال سنة ٢٠٢٥، فرضت سلطة النقد الفلسطينية غرامات تشغيلية على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي ما يعادل ٧,٠٩٠ دينار أردني والتي ظهرت في قائمة الدخل الموحدة. خلال سنة ٢٠٢٤، فرضت سلطة النقد الفلسطينية غرامات تشغيلية على البنك بمبلغ ٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي ما يعادل ٤٩,٦٣٠ دينار أردني والتي ظهرت في قائمة الدخل الموحدة.

٣٢- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يمثل هذا البند الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة استجابة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مستوى المراحل:

٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(٤٧٩,٠٣٦)	-	-	-	(٤٧٩,٠٣٦)
(١٨,١٧٨)	-	-	-	(١٨,١٧٨)
٢١,١٣٧,٤٣٣	١٧,٠٩٨,٤٤٢	٨,٣٣١,٢٤٣	٨,٣٣١,٢٤٣	٤٦,٥٦٧,١١٨
٨٣٤,٣٩٢	-	-	-	٨٣٤,٣٩٢
١٩٣,٦٧٢	٥٥,٣٥٦	-	-	٢٤٩,٠٢٨
٢١,٦٦٨,٢٨٣	١٧,١٥٣,٧٩٨	٨,٣٣١,٢٤٣	٨,٣٣١,٢٤٣	٤٧,١٥٣,٣٢٤
٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٠٣,٨٥٥	-	-	-	٥٠٣,٨٥٥
(٨٦,٣٨٨)	-	-	-	(٨٦,٣٨٨)
٤٨,١١٠,٦١٥	٥,٤٨٤,٩٩٩	٦,٣٤٦,٠٤٥	٦,٣٤٦,٠٤٥	٥٩,٩٤١,٦٥٩
(٢,٢٧٦,٤١٤)	-	-	-	(٢,٢٧٦,٤١٤)
(١٣٧,٥٣٩)	(٥٧,٨٧٢)	-	-	(١٩٥,٤١١)
٤٦,١١٤,١٢٩	٥,٤٢٧,١٢٧	٦,٣٤٦,٠٤٥	٦,٣٤٦,٠٤٥	٥٧,٨٨٧,٣٠١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٧٥٢,٥١٥,٥٢٥	١,٠٧٨,٢١٩,٣٢٦
١٦٢,٤٦٢,١١٦	٨٩,١٩٣,٧٥٦
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠
(٢٢٧,٥٢٣,٧٣٥)	(٢٤٣,٧٧٧,٢٦٦)
(٢,٠٠٧,٣٠٧)	(٢,٢٧١,٧٣١)
(١,٦٤٨,٣٥٥)	(١,٨٩٦,٥٧٠)
(١٣٨,٩٩٧,٤٠٠)	(١٠٨,٠٠٩,٣٩٥)
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
١,٣٩٨,٨٥٦,٧٤٨	١,٥١٧,٢١٦,٨٢٠

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
يطرح: إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق بعد ٣ أشهر
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
وديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية
نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٤- إرتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر إئتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد. فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار أردني	دينار أردني
٤٨,٠٧٥,٢٨٩	٤٥,٣١٠,٣٧٠
٦٣,٦٤٤,٢٤٨	٧٧,٢١٠,٣٦٦
٢٢٥,٥٢٤,٥٧٣	٢١١,٦٢٧,٨٥٦
٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٣٣٤,١٤٨,٥٩٢

إعتمادات
كفالات
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مستغلة
المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على إرتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على مستوى المراحل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣٣٥,٦٩٦,٠٨٢	٦٥٢,١٥١	٨٩٥,٨٧٧	٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٣٣٧,٢٤٤,١١٠
(٣,٣٤٧,٤٠٩)	١,١٤٧,٧٦٨	(٨٩٥,٨٧٧)	(٣,٠٩٥,٥١٨)	(٣,٠٩٥,٥١٨)	(٣,٠٩٥,٥١٨)
-	-	-	-	-	-
(٥٨٣,٩٠٣)	٥٨٣,٩٠٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٣١,٧٦٤,٧٧٠	٢,٣٨٣,٨٢٢	-	٣٣٤,١٤٨,٥٩٢	٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٣٣٧,٢٤٤,١١٠

الرصيد في بداية السنة
الحركة خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
الرصيد في نهاية السنة

بلغت العقود الأجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١,٠٢٩,٠٧٩,٧٤٠ دينار أردني ومبلغ ٥٢١,٣٨٣,٩٨٦ دينار أردني، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة من ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث على الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد. كما بلغت قيمة عقود الفوائد التبادلية الأجلة القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ صفر دينار أردني ومبلغ ١٩,٣١٦,٤٢١ دينار أردني، على التوالي. ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى. لم يتم البنك بشراء أي عقود خيارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

أصدرت شركة العربي جروب للإستثمار كفالات عطل وضرر لصالح خصوم البنك العربي، تضمن للخصوم تعويضهم عن أي ضرر يلحق بهم حال تبين أن البنك غير محق في دعوى الأساس المتفرع عنها الطلب المستعجل المقدم من البنك، علماً أنه لا يوجد أي دعوى مقامة نتيجة هذه الكفالات باستثناء قضية واحدة تحمل الرقم ١٠١٢/٢٠١٩ وفي رأي محامي البنك لا يوجد أية التزامات جوهرية متوقعة أو أتعاب مستحقة على تلك القضية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ- تدخل المجموعة 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 دخلت فيها المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني	طبيعة العلاقة
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٠٩,٩٦٩,٣٩٢	١٠٣,٠١٧,٠٩١	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٢٤,٤٥٥,٨٩٥	٣٢,٥٠٨,٢١٦	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٢,٦٥٩,٦٧٢	٣,١٤٧,٢٦٦	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٠٧,٣٠٧	٢,٢٧١,٧٣١	أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٠٩١,٣٩٧	٩,١٤٨,٥٥٥	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٤٨,٠٠٣,٢٢٢	٣٩,٦٨٥,٧٨٣	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
		عناصر قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة
١١,٦٦٠,٦٠٢	١٠,٥٥٣,٧٣٣	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٣٥٤,٩٤١	١٩٦,١٦٣	إدارة تنفيذية وحصة الفروع
٦٣,٣٢٥,٩٦٤	٤٣,٣٩٣,٣٢٥	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة والفروع الخارجية
٤٠٠,٨٥٢	٧٧,٦٦٣	فوائد مدفوعة إلى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٢٤٣,٤٠٥	١,٢٤٣,٤٠٥	توزيعات أرباح موجودات مالية
٧,٠٩٥,٠٢٠	٧,٠٥٧,٨٩٢	رواتب ونفقات الإدارة العليا
٥,٩٣٢,٠٠٠	٦,٢٢٤,٠٠٤	حصة الفروع من مصروفات الإدارة العامة

- تشكل صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ٦,٩١٪ و ٧,٨٥٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لجهات ذات علاقة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ٣٠,١٠٪ و ٣٢,٩٤٪ من قاعدة رأس مال المجموعة على التوالي.

ب- تعتبر الإدارة العامة للبنك في عمان (الأردن) هي الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للمجموعة. إن للمجموعة تعاملات إعتيادية مع الإدارة العامة والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائده و عمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٦- القضايا المقامة على المجموعة

بلغ عدد القضايا المقامة على المجموعة ٩٥ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٢ قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. بلغت قيمة القضايا ٦٣,٣٨٢,٩٧٦ دينار أردني ومبلغ ٦١,٥٣٤,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٧٥١,٩٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومبلغ ٤٦٦,٦٤٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وفي تقدير إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة فإنه لن يترتب على المجموعة 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 الموحدة 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 بإستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من 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؛

- قياس القيمة العادلة من 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

- قياس القيمة العادلة من المستوى (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).

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. فيما يلي الإيضاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مطلوبات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	مطلوبات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المجموع
-	-	٢٨,٥٣٣,٣٢٩	٢٨,٥٣٣,٣٢٩
-	٥٨٩,٥٨٠	-	٥٨٩,٥٨٠

موجودات ومطلوبات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة غير مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مطلوبات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	مطلوبات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المجموع
-	-	٢٨,٥٣٣,٣٢٩	٢٨,٥٣٣,٣٢٩
-	٣,٥٦٤,٧١٥	-	٣,٥٦٤,٧١٥

موجودات ومطلوبات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة غير مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	موجودات مالية
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٨٩,١٨٧,٨٠٦	١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٨٩,١٨٧,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٢٤,١٣٤,٤٤٢	٢٩,١٢٢,٩٠٩	٢٤,١٣٤,٤٤٢	٢٩,١٢٢,٩٠٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٤,٩١٢,٨٢٣	٥٠,٩١٥,٢٦٨	٥٤,٩١٢,٨٢٣	٥٠,٩١٥,٢٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣,٥٦٥,٨٢٠,٦٦٦	٣,٧٩٥,٣٤٦,٠٧٥	٣,٥٦٥,٨٢٠,٦٦٦	٣,٧٩٥,٣٤٦,٠٧٥	الشامل الآخر
				موجودات أخرى
٦,٩١٦,٨١٥	٣,٥٤٥,٨٨٣	٦,٩١٦,٨١٥	٣,٥٤٥,٨٨٣	مطلوبات مالية
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	١٠٨,٠٠٩,٣٩٥	١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	١٠٨,٠٠٩,٣٩٥	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢,٠٠٧,٣٠٧	٢,٢٧١,٧٣١	٢,٠٠٧,٣٠٧	٢,٢٧١,٧٣١	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	أرصدة وودائع الإدارة العامة
١١٧,٨١٣,١٠٠	١١٧,١٢١,٣٠٨	١١٧,٨١٣,١٠٠	١١٧,١٢١,٣٠٨	ودائع العملاء
٤٤,٧٠٩,٥٣٦	٥١,٤٨١,٣٢٨	٤٤,٧٠٩,٥٣٦	٥١,٤٨١,٣٢٨	تأمينات نقدية
٣,٢١٠,٣٥٦,٥٦٨	٣,٤٧١,٥١٣,٨٨٣	٣,٢١٠,٣٥٦,٥٦٨	٣,٤٧١,٥١٣,٨٨٣	مطلوبات أخرى

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والأرصدة والودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والموجودات المالية الأخرى وقروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- تم تقدير القيمة العادلة لمطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام نفس أسعار الفوائد لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٨- التركيز في الموجودات والمطلوبات
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق الإدارة العامة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي لسنة ٢٠٢٥ كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	٢٢,٤٠٠,٥٧٩	-	٦٦,٦٤٥,٨٨٩	-	١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٩,١٨٧,٨٠٦	-	-	-	١٤١,٣٢٨	-	أرصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	-	-	-	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	-	أرصدة ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	٨٦,٩٣٢	٢٩١,٠٢٦	١,٤٦٠,٠٦٨	٦,٣٢٢,٠٣٨	١,٤٨٢,٤٨٩,٢٠٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٢٩,١٢٢,٩٠٩	-	-	-	-	٢٩,١٢٢,٩٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	-	-	-	٢٥٤,٠٥٧,٦٦٦	٨٦,٩٨٧,٩٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٥,٨٣٥,٤٤٥	-	-	-	-	١٥,٨٣٥,٤٤٥	عقارات والآلات ومعدات
١,٦٥٣,٦١٥	-	-	-	-	١,٦٥٣,٦١٥	مشاريع تحت التنفيذ
١,٨٦٣,٦٨٠	-	-	-	-	١,٨٦٣,٦٨٠	موجودات غير ملموسة
٥,٦١٦,٨١٥	-	-	-	-	٥,٦١٦,٨١٥	موجودات حق استخدام الإيجار
٤٦,٥٧٤,٥٠٤	-	-	-	-	٤٦,٥٧٤,٥٠٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩١٥,٢٦٨	-	-	-	٤,٨٨٣,٦٢٥	٤٦,٠٣١,٦٤٣	موجودات أخرى
٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤	٢٢,٤٨٧,٥١١	٢٩١,٠٢٦	٦٨,١٠٥,٩٥٧	٩٨١,٧٩٨,٣٦٧	٢,٧٩٤,٢٠٧,٢٧٣	مجموع الموجودات
٣,٥٤٥,٨٨٣	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٨٨٣	قروض الامتدانة من سلطة النقد الفلسطينية
١٠٨,٠٠٩,٣٩٥	-	-	-	-	١٠٨,٠٠٩,٣٩٥	أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٧١,٧٣١	-	-	-	-	٢,٢٧١,٧٣١	أرصدة ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	-	-	-	-	٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	ودائع العملاء
١١٧,١٢١,٣٠٨	-	-	-	-	١١٧,١٢١,٣٠٨	تأمينات تقنية
٢٧,٨٧٢,٦٥٧	-	-	-	-	٢٧,٨٧٢,٦٥٧	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
٥,٣٣١,٨٩٥	-	-	-	-	٥,٣٣١,٨٩٥	مطلوبات عقود الإيجار
٥١,٤٨١,٣٢٨	-	-	-	-	٥١,٤٨١,٣٢٨	مطلوبات أخرى
٣,٥٠٤,٧١٨,٤٣٥	-	-	-	-	٣,٥٠٤,٧١٨,٤٣٥	مجموع المطلوبات
٣٦٢,١٧١,٦٩٩	-	-	-	-	٣٦٢,١٧١,٦٩٩	صافي حقوق الإدارة العامة
٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤	-	-	-	-	٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٨. التركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق الإدارة العامة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي لسنة ٢٠٢٤ كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	١١٤,٤٥٢,٦٠٤	٢,٥٤٠,٧٣٢	٤٥,٤٣٧,٧٥٦	-	٧٥١,٨٤٨,٦٧٥
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	-	-	-	٥,٨٩٦	-
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	-	-	-	٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	-
١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	٩٦,٠٥٢	١٠٧,٢٥٨	٦٤٩,٢٥٥	٧,٣٣٣,٨٤٥	١,٣٩٢,٣٢٣,٩٢٣
٢٤,١٣٤,٤٤٢	-	-	-	-	٢٤,١٣٤,٤٤٢
٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	-	-	-	٢٥٣,٦٤٥,٧٨٦	٥٣,٦٤٩,٧١٥
١٤,٣٨٦,٧٤٥	-	-	-	-	١٤,٣٨٦,٧٤٥
٢,٦٩١,١٧٥	-	-	-	-	٢,٦٩١,١٧٥
٨٤٩,٦٣٤	-	-	-	-	٨٤٩,٦٣٤
٧,٢٤٢,٣٤٦	-	-	-	-	٧,٢٤٢,٣٤٦
٣٧,٨٥٨,٥١٤	-	-	-	-	٣٧,٨٥٨,٥١٤
٥٤,٩١٢,٨٢٣	-	-	-	٤,٩١٧,٧٣٠	٤٩,٩٩٥,٠٩٣
٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠	١١٤,٥٤٩,٦٥٦	٢,٦٤٧,٩٩٠	٤٦,٠٨٧,٠١١	١,١٣٠,٥٨٤,٦٦١	٢,٣٢٤,٩٨٠,٢٦٢
٦,٩١٦,٨١٥	-	-	-	-	٦,٩١٦,٨١٥
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	-	-	-	-	١٣٨,٩٩٧,٤٠٠
٢,٠٠٧,٣٠٧	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٣٠٧
٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	-	-	-	-	٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠
١١٧,٨١٣,١٠٠	-	-	-	-	١١٧,٨١٣,١٠٠
٣١,٢٤٧,٨٥٢	-	-	-	-	٣١,٢٤٧,٨٥٢
-	-	-	-	-	-
٦,٩٥٥,٦٧٢	-	-	-	-	٦,٩٥٥,٦٧٢
٤٤,٧٠٩,٥٣٦	-	-	-	-	٤٤,٧٠٩,٥٣٦
٣,٢٤٨,٥٦٠,٠٩٢	-	-	-	-	٣,٢٤٨,٥٦٠,٠٩٢
٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	-	-	-	-	٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨
٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠	-	-	-	-	٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠

قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
مخصصات متروكة
مخصص الضرائب
مطلوبات عقود الإيجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي حقوق الإدارة العامة
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة المجموعة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح المجموعة، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. تتعرض المجموعة 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 المجموعة هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة وفروعها في كافة مناطق تواجدها.

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 المجموعة 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 المجموعة ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات المجموعة.

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 إدارة المجموعة ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الإدارة العامة.

تخفيض المخاطر

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

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالمجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة 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 اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 الإدارة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة 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 رقم (٩).
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة المجموعة أهمية خاصة لمتطلبات بازل وفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة المجموعة 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 المجموعة بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم المجموعة وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في المجموعة.
- 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 المجموعة، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن تواجهها المجموعة، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة المجموعة الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام وثيقة المخاطر المقبولة للمجموعة.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan.
- مراقبة التزام دوائر المجموعة التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة المجموعة إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المجموعة 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 المجموعة 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 لوحدة المجموعة لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي تواجهها المجموعة.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر المجموعة الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التامين عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مستويات المخاطر المقبولة

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

أولاً: مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة 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 تتعرض لها المجموعة 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 المجموعة ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى المجموعة، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال المجموعة.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً أساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى المجموعة لما لها من أهمية في تنبيه إدارات المجموعة 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 المجموعة وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للمجموعة وقدرتها على الاستدامة 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 اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول المجموعة والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة المجموعة 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 المجموعة وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها المجموعة وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى المجموعة بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء 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 الموحدة
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 بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة المجموعة بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى المجموعة.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة المجموعة الائتمانية والتعليمات ذات العلاقة، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق المجموعة.
- 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 تحتفظ به المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١,٥١٧,٢١٦,٨٢٠ دينار أردني (مبلغ ١,٣٩٨,٨٥٦,٧٤٨ 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 الإدارة العامة 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 ٣٤١,٠٤٥,٦٠٩ دينار أردني بالصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠٧,٢٩٥,٥٠١ دينار أردني بالصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة 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 تقرر المجموعة أيضاً أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية ترى المجموعة 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

التعثر وآلية معالجة التعثر:

- يتم تعريف التسييلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء التي تتصف بأي من الصفات التالية:
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
 - مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو القوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
 - ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم.
 - ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم.
 - ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر.
 - ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
 - ✓ القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء التي مضى على تاريخ انتهاء سرياتها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
 - قيام المجموعة بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
 - وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس 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 بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
 - القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
 - القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء 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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

تستخدم المجموعة نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث تستخدم المجموعة نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقرض، 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 ويتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في المجموعة لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء 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 المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 جدي بما يعكس الوضع المالي، نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة. تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال 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 انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على أقل تقدير أو عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي 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 الاولي من خلال دراسة معدة داخل المجموعة لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصولياً. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب أن 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 احتساب 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 الاولي، 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.

• قامت المجموعة باتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب 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 بناءً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

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

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

احتمالية التعثر (PD)

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

معتمدين 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 PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع فلسطين من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقة لاحتماب 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 ستاندرد اند بور 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 ايهما اكبر 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 نسبة وتناسب 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 تتوقع المجموعة 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 المجموعة اليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة. 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 المجموعة.

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

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 والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء غير المضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (المباشرة وغير المباشرة)
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوط الائتماني أو الرصيد المستغل إيهما 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 التغيير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم إعدادها للتخصيصات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الإقتطاع 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 إلى 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 بالكلفة المطفأة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة أدوات الدين مع اعتبار الفائدة على أساس إجمالي 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.

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 ارصدة 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.

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

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى 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:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محدّدات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمدت المجموعة 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 التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/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 الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل المجموعة.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل 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 / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- للتعرضات / ادوات 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 واهداف المجموعة. 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.

تتبنى المجموعة الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية التي تضمّنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، 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 الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للمجموعة وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط وأجراءات عمل لدى المجموعة والتحقق من الامتثال لسياسات المجموعة الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مسئلة 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 اداري مناسب.
- مراجعة الأنظمة والسياسات والاجراءات وإاية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها 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 للمجموعة من الإطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الأنظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس أثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر المجموعة ذات العلاقة

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة المجموعة المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة 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 المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قامت المجموعة 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.

أعادت المجموعة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المجموعة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك تعمل المجموعة على مراقبة مخاطر الائتمان وتعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المجموعة على ضمانات مناسبة من العملاء.

٢٠٢٤ دينار أردني	٢٠٢٥ دينار أردني
٣٠٧,٢٠٣,٩٠٨	٣١٢,٥١٤,٠٨٠
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٨٩,١٨٧,٨٠٦
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠
٣٠٣,٢٧٢,٤٣٠	٢٩٢,٢٢٩,٣١٩
٤١٧,١٤٤,٨٨١	٤٠٩,٨٩٩,٢٧٥
٧٨,٣٤٠,٧٣١	١٠٤,٢٠١,٣٠٤
٢٥١,٤٣٣,٤٠١	٢٤٦,٢٩٨,٠١٩
٣٥٠,٣٠٨,٨٩٠	٤٣٨,٠٢١,٣٥٤
٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	٣٤١,٠٤٥,٦٠٩
٣١,٩٢٣,٣٥٥	٢٢,٤٠٦,١١٣
٣,٠٧٤,٠٥١,٩٨٩	٢,٩٧٢,١٩٦,٥٧٩
٤٨,٠٧٥,٢٨٩	٤٥,٣١٠,٣٧٠
٦٣,٦٤٤,٢٤٨	٧٧,٢١٠,٣٦٦
٢٢٥,٥٢٤,٥٧٣	٢١١,٦٢٧,٨٥٦
٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٣٣٤,١٤٨,٥٩٢

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء:
الأفراد
الشركات الكبرى
الشركات الصغرى والمتوسطة
القروض العقارية
الحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

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

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)
ب. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للقروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء حسب القطاعات وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٤:

المجموع	الحكومة والقطاع العام		الشركات والمؤسسات الكبرى والصغرى والمتوسطة		القروض العقارية		الأفراد	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٤
٤٢٢,٠٤١,٥٩٧	٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	٣٤,٩٦٣,٧٨٦	-	-	١٥٠,٣٨٦,٧٧٢	٣٦,٦٨٣,٧٣٧	١٢١,٨٤٢,٥٣٥	متننية المخاطر
٧٢٤,٠٥٣,٣٦٩	-	٤٥١,٨٢٤,٠٦٢	٤٥,٩٧٩,٤٦١	٩٢,٣٦٤,٩٩٢	١٥,٠٧٧,٠٧٠	١٧٥,٥٠٨,٢٦٠	٢٢,١٧٥,٦٣٥	مقبولة المخاطر
٣١٣,٨٥٢,٧١٣	-	٤٤٤,٠٢٦	٨,٨٦٤,٣١٣	٥٧٣,٢٢٧,٣٢٩	٢٦٢,٣٩٣,٢٠١	٢,١٠٣,٢٣٢	٢,١٠٣,٢٣٢	تحت المراقبة
٥,٤٠٨,٣١٢	-	٩,٠٤٦,٠١١	٣١,١٥١,٦٨١	(٩,٠٤٦,٠١١)	(٢,٣٧٦,٩٧٥)	١,٤٩٦,٨٠٠	١,٤٩٦,٨٠٠	غير عاملة:
١٢,٠٦٤,٤٢٦	-	(٦٨,٦٩٥,٧٠٦)	٥٧٣,٢٢٧,٣٢٩	(٩,٠٤٦,٠١١)	(٢,٣٧٦,٩٧٥)	٢٢,١٧٥,٦٣٥	٢٢,١٧٥,٦٣٥	دون المستوى
٦٨,٤٠٤,٣٨٦	-	(٨٥,١٨٤)	٥٧٣,٢٢٧,٣٢٩	(٩,٠٤٦,٠١١)	(٢,٣٧٦,٩٧٥)	٢٢,١٧٥,٦٣٥	٢٢,١٧٥,٦٣٥	مشكوك فيها
١,٥٤٥,٨٢٤,٨٠٣	٣٥٠,٣٩٤,٠٧٤	(٨٥,١٨٤)	٥٧٣,٢٢٧,٣٢٩	(٩,٠٤٦,٠١١)	(٢,٣٧٦,٩٧٥)	٢,١٠٣,٢٣٢	٢,١٠٣,٢٣٢	هالكة
(١٤,٠٤٥,٦٣٧)	-	(٨٥,١٨٤)	٥٧٣,٢٢٧,٣٢٩	(٩,٠٤٦,٠١١)	(٢,٣٧٦,٩٧٥)	٢,١٠٣,٢٣٢	٢,١٠٣,٢٣٢	الإجمالي
(١٣١,٢٧٨,٨٣٣)	(٨٥,١٨٤)	(٨٥,١٨٤)	٥٧٣,٢٢٧,٣٢٩	(٩,٠٤٦,٠١١)	(٢,٣٧٦,٩٧٥)	٢,١٠٣,٢٣٢	٢,١٠٣,٢٣٢	فوائد وعمولات متعلقة
١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	٣٥٠,٣٠٨,٨٩٠	٤٩٥,٤٨٥,٦١٢	٤٩٥,٤٨٥,٦١٢	٤٩٥,٤٨٥,٦١٢	٢٥١,٤٣٣,٤٠١	٣٠٣,٢٧٢,٤٣٠	٣٠٣,٢٧٢,٤٣٠	خسائر إئتمانية متوقعة

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للصلاء

المجموع	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام	دينار أردني	الشركات الكبرى والصغرى والمتوسطة	دينار أردني	القروض العقارية	دينار أردني	الأفراد	دينار أردني
٢٠٢٥									
متنبية المخاطر	٢٩,٩٨٦,٢٨٧	-		٣٧,٦٤٧,٢٣٥		-		٣٢,٣٣٩,٠٥٢	
مقبولة المخاطر	٤١٤,٢٤١,١٢٠	-		١٩٧,١٥٧,٥٤٠		٢٠١,٧٨٥,٦٠٩		١٥,٢٩٧,٩٧١	
تحت المراقبة	٧٢,٤٣٠,٢٢٢	٥٢,١٨٢,٤٠٠		٢٠,٢٤٧,٨٢٢		-		-	
غير عاملة:									
دون المستوى	٢,٧٢٧,٥٠٢	-		٧٥,٧٢١		٢,٥١٠,٣٢٦		١٤١,٤٥٥	
مشكوك فيها	٣,٠٥٩,٣٢٣	-		٢٢٣,٣٣٥		٢,٦٨٧,١٨٧		١٤٨,٨٠١	
هالكة	١٤,٠٩٦,٤٢١	-		١,٨٧٢,٨٩٤		١١,٦٤٣,٤٨٩		٥٨٠,٠٣٨	
المجموع	٥٧٦,٥٤٠,٨٧٥	٥٢,١٨٢,٤٠٠		٢٥٧,٢٢٤,٥٤٧		٢١٨,٦٢٦,٦١١		٤٨,٥٠٧,٣١٧	
تأمينات نقدية	١٢١,٠٨٧,٤٦٢	٥٢,١٨٢,٤٠٠		٣٦,٥٦٦,٠١٠		-		٣٢,٣٣٩,٠٥٢	
عقارية	٣٠٨,٦٩٠,٥٥١	-		٩٠,٠٦٣,٩٤٠		٢١٨,٦٢٦,٦١١		-	
أسهم متداولة	٦٠,٠٧١,٨٩٩	-		٥٨,٥٩١,٤٠٥		-		١,٤٨٠,٤٩٤	
كفالات مقبولة	١,٠٨١,٢٢٥	-		١,٠٨١,٢٢٥		-		-	
سيارات وآليات	٢٥,١٥٧,٠٦٠	-		١٠,٤٦٩,٢٨٩		-		١٤,٦٨٧,٧٧١	
أخرى	٦٠,٤٥٢,٦٧٨	-		٦٠,٤٥٢,٦٧٨		-		-	
المجموع	٥٧٦,٥٤٠,٨٧٥	٥٢,١٨٢,٤٠٠		٢٥٧,٢٢٤,٥٤٧		٢١٨,٦٢٦,٦١١		٤٨,٥٠٧,٣١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للسلاء (تتمة)

المجموع	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى والصغرى والمتوسطة	القروض العقارية		الأفراد
				دينار أردني	دينار أردني	
١٣٦,٨٧٥,٥٢٣	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	٣٤,٩٦٣,٧٨٦	-	٣٦,٦٨٣,٧٣٧	٢٢٨,٥٨٥,٠٨٥	٣٦,٦٨٣,٧٣٧
٦٥٦,١٨٤,٩٢٠	-	٤٠٤,٧٤٧,٠٢٠	٢٢٨,٥٨٥,٠٨٥	٢٢٨,٥٨٥,٠٨٥	٢٢,٨٥٢,٨١٥	٢٢,٨٥٢,٨١٥
٢٥,٧٦٥,٠٩١	-	٢٥,٦٨٣,٨٤٦	٢٥,٦٨٣,٨٤٦	٨١,٢٤٥	-	-
٣,٢٦٥,١٢١	-	١٧٤,٤١٤	١٧٤,٤١٤	٢,٩٢٤,٣٧٥	١٦٦,٣٣٢	١٦٦,٣٣٢
٣,٠١١,٧٦١	-	١,١٤١,٤٩٠	١,١٤١,٤٩٠	١,٧٣٣,٤١٨	١٣٦,٣٥٣	١٣٦,٣٥٣
٢٢,٠٥٤,١٢٧	-	٣,٠٨٥,٥٩٢	٣,٠٨٥,٥٩٢	١٥,٤٤٥,٧٦٩	٣,٥٢٢,٧٦٦	٣,٥٢٢,٧٦٦
٨٤٧,١٥٦,٠٤٣	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	٤٦٩,٧٩٦,١٤٨	٤٦٩,٧٩٦,١٤٨	٢٤٨,٧٦٩,٨٩٢	٦٣,٣٦٢,٠٠٣	٦٣,٣٦٢,٠٠٣
١٣٦,٧٨٦,٨٩٨	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	٣٤,٨٧٥,١٦١	٣٤,٨٧٥,١٦١	-	٣٦,٦٨٣,٧٣٧	٣٦,٦٨٣,٧٣٧
٣٧٦,٥٨٧,٣٦٤	-	١٢٧,٨١٧,٤٧٢	١٢٧,٨١٧,٤٧٢	٢٤٨,٧٦٩,٨٩٢	-	-
٦٩,٧٣٨,١٢٨	-	٦٧,٥٥٨,٨٣٦	٦٧,٥٥٨,٨٣٦	-	٢,١٧٩,٢٩٢	٢,١٧٩,٢٩٢
٨٨,٦٢٥	-	٨٨,٦٢٥	٨٨,٦٢٥	-	-	-
٣,٣١٩,٤٤٤	-	٥,٨٢٠,٤٧٠	٥,٨٢٠,٤٧٠	-	٢٤,٤٩٨,٩٧٤	٢٤,٤٩٨,٩٧٤
٢٣٣,٦٣٥,٥٨٤	-	٢٣٣,٦٣٥,٥٨٤	٢٣٣,٦٣٥,٥٨٤	-	-	-
٨٤٧,١٥٦,٠٤٣	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	٤٦٩,٧٩٦,١٤٨	٤٦٩,٧٩٦,١٤٨	٢٤٨,٧٦٩,٨٩٢	٦٣,٣٦٢,٠٠٣	٦٣,٣٦٢,٠٠٣

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

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

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١٢,٥١٤,٠٨٠	-	-	-	-	٣١٢,٥١٤,٠٨٠
٨٩,١٨٧,٨٠٦	٢٢,٤٠٠,٥٧٩	-	٦٦,٦٤٥,٨٨٩	١٤١,٣٣٨	-
٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	-	-	-	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	-
٢٩٢,٢٢٩,٣١٩	٥٢٢	٢٩١,٠٢٦	١٧٤,٨٧٥	٢٨٨,٦٩٩	٢٩١,٤٧٤,١٩٧
٤٠٩,٨٩٩,٢٧٥	-	-	-	٥,٥٥٨,٢٦٣	٤٠٤,٣٤١,٠١٢
١٠٤,٢٠١,٣٠٤	-	-	-	-	١٠٤,٢٠١,٣٠٤
٢٤٦,٢٩٨,٠١٩	٨٦,٤١٠	-	١,٢٨٥,١٩٣	٤٧٥,٠٧٦	٢٤٤,٤٥١,٣٤٠
٤٣٨,٠٢١,٣٥٤	-	-	-	-	٤٣٨,٠٢١,٣٥٤
٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	-	-	-	٢٥٤,٠٥٧,٦٦٦	٨٦,٩٨٧,٩٤٣
٢٢,٤٠٦,١١٣	-	-	-	٤,٨٨٣,٦٢٥	١٧,٥٢٢,٤٨٨
٢,٩٧٢,١٩٦,٥٧٩	٢٢,٤٨٧,٥١١	٢٩١,٠٢٦	٦٨,١٠٥,٩٥٧	٩٨١,٧٩٨,٣٦٧	١,٨٩٩,٥١٣,٧١٨
٣,٠٧٤,٠٥١,٩٨٩	١١٤,٥٤٩,٦٥٦	٢,٦٤٧,٩٩٠	٤٦,٠٨٧,٠١١	١,١٣٠,٥٨٤,١٦١	١,٧٨٠,١٨٣,١٧١
٣٣٤,١٤٨,٥٩٢	٢٦,٣٢٤,٧٨٩	٦,٧٩٥,١٠٦	٢٩,٤٦٩,١٥٣	٢٤,٣٨٣,٦٠٠	٢٤٧,١٧٥,٩٤٤
٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٢١,٦٦٥,٢١٩	٤,٠٥٣,٥٠٢	٣٩,٢٩٢,٠٣٨	٢٥,٩٧٢,٣٣٦	٢٤٦,٢٦١,٠١٥

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء:
الأفراد
الشركات الكبرى
الشركات الصغرى والمتوسطة
القروض العقارية
الحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الإقتصادي

إجمالي	أخرى	زراعة	عقارات وإنشاءات	تجارية	مالي	قطاع عام
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١٢,٥١٤,٠٨٠	-	-	-	-	٣١٢,٥١٤,٠٨٠	-
٨٩,١٨٧,٨٠٦	-	-	-	-	٨٩,١٨٧,٨٠٦	-
٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	-	-	-	-	٧١٦,٣٩٣,٧٠٠	-
١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	٥٨٢,٨٥٥,٤٦٢	١٨,٠٩٨,٨٢٧	٢٤٦,٢٩٨,٠١٩	١٩٢,٩٩٨,٣٤٨	١٢,٣٧٧,٢٦١	٤٣٨,٠٢١,٣٥٤
٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	٨٦,٩٨٧,٩٤٣	-	-	-	-	٢٥٤,٠٥٧,٦٦٦
٢٢,٤٠٦,١١٣	٦,٢٦٣,٩١٦	-	-	-	٧,٢١٣,٦٨٤	٨,٩٢٨,٥١٢
٢,٩٧٢,١٩٦,٥٧٩	٦٧٦,١٠٧,٣٢١	١٨,٠٩٨,٨٢٧	٢٤٦,٢٩٨,٠١٩	١٩٢,٩٩٨,٣٤٨	١,١٣٧,٦٨٦,٥٣١	٧٠١,٠٠٧,٥٣٣
٣,٠٧٤,٥١,٩٨٩	٦٧٩,٥٦٧,٠٩٥	١٨,١٦٢,٧٥٦	٢٥١,٤٣٣,٤٠١	١٣٨,٢٧٣,٤٢٨	١,٣٧٦,٣٤٨,٠٦٩	٦١٠,٢٦٧,٢٤٠
٣٣٤,١٤٨,٥٩٢	٤٠,٣٨٢,٨١٧	٨,٢٥٦,٦٨٠	-	٢٨٥,٥٠٩,٠٩٥	-	-
٣٣٧,٢٤٤,١١٠	٥٣,٤٩٧,٦٤٢	٤,٥٠١,٠٧١	-	٢٧٩,٢٤٥,٣٩٧	-	-

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً: مخاطر السوق

تتشأ 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 الإدارة الرئيسية بشكل دوري.

أ- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، تتعرض المجموعة 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، تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تعمل المجموعة 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 دينار أردني
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرير الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرير الفائدة (نقطة مئوية)	
١,٥٨٠,٩٥٥	١+	١,٤٢٢,٤٢١	١+	

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

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة لأخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أي تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل المجموعة لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع 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 للمجموعة.

٢٠٢٤

العملية (%)	الزيادة في سعر صرف	الأثر على
١٠	٣٨,١٥٢,٦٠٨	٢٦,٤٢٥,٧٠٥
١٠	(١,٢٥٢,٦٦٠)	(١,٢٨٤,٠١٤)
١٠	(٣٢,٠٧٧,٢١٥)	(١٩,٨٨٢,٧٣٠)
١٠	٣٤٦,٣٠٦	١٣٧,١٨١

٢٠٢٥

العملية (%)	الزيادة في سعر صرف	الأثر على
١٠	٣٨,١٥٢,٦٠٨	٢٦,٤٢٥,٧٠٥
١٠	(١,٢٥٢,٦٦٠)	(١,٢٨٤,٠١٤)
١٠	(٣٢,٠٧٧,٢١٥)	(١٩,٨٨٢,٧٣٠)
١٠	٣٤٦,٣٠٦	١٣٧,١٨١

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

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 والعملة المحلية لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المعادل بالدينار الأردني					شيكات إسرائيل		ليرة		دولار أمريكي	
المجموع	أخرى	دينار أردني	دينار أردني	شيكات إسرائيل	ليرة	دولار أمريكي	ليرة	دولار أمريكي	ليرة	دولار أمريكي
١,٠٧٨,٠٣١,٥١٢	٦١,٥١٠	١,٠٥,١٩٤,٠٨٠	٧٥٥,١٧٨,٨٦٣	٧٥٥,١٧٨,٨٦٣	١١,٣١٢,٨٤٠	٢٠,٦٢٨,٤١٩				
٨٩,١٨٧,٨٠٦	١٨,٦٤٨,٦٧٢	٩٩,٦٢٧	٢٦,١٨١,١٧١	٢٦,١٨١,١٧١	٧,٥١٦,٧٦٦	٣٦,٧٤١,٥٧٠				
٧٦٦,٣٩٣,٧٠٠	٧,٥٢٤,٠٥٠	٤٧١,١١٣,٠٣٦	-	-	١٢٥,١٧٩,٣٠٢	١١٢,٥٧٧,٣١٢				
١,٤٩٠,٦٤٩,٢٧١	-	١١٣,٣٥٣,٢٤٦	٦٦٤,١١٥,٠٢٩	٦٦٤,١١٥,٠٢٩	٢٨,٨٥١,٢٠٠	٦٨٤,٣٢٩,٧٩٦				
٣٤١,٠٤٥,٦٠٩	-	٢٥٩,٨١٥,٦٣٢	-	-	-	٨١,٢٢٩,٩٧٧				
١٥١,٥٨٢,٢٣٦	-	١٢٤,٤٠٨,٨٣٦	١٢,٤٣٨,٧٧٢	١٢,٤٣٨,٧٧٢	٤٦٦,٦٠٣	١٤,٢٦٨,٠٢٥				
٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤	٢٦,٢٣٤,٢٣٢	١,٠٧٣,٩٨٤,٤٥٥	١,٤٥٧,٩١٣,٨٣٥	١,٤٥٧,٩١٣,٨٣٥	١٧٣,٣٢٦,٧١١	١,١٣٥,٤٣٠,٨٩٩				
٣,٥٤٥,٨٨٣	-	-	٣,٢٦٩,٤١٧	٣,٢٦٩,٤١٧	-	٢٧٦,٤٦٦				
١٠٨,٠٠٩,٣٩٥	-	-	٤٤,١٧٩,٧٤٠	٤٤,١٧٩,٧٤٠	-	٦٣,٨٢٩,٦٥٥				
٢,٢٧١,٧٣١	-	١,١١٠,٤٢١	-	-	-	١,١١١,٣١٠				
٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	٢٢,٣٥٦,٧٠٢	٦٩٨,٢٧٦,٧٣١	٩٥٨,٩٩٨,٦١٨	٩٥٨,٩٩٨,٦١٨	١٨٢,٨٦٧,٦٣٩	١,٣٢٦,٥٨٤,٥٤٨				
١١٧,١٢١,٣٠٨	٢٦٥,١٨٩	٦,٧٣٥,٥٩٥	٥٤,٤٢٩,٨١٤	٥٤,٤٢٩,٨١٤	٢,٦١٩,٢٣٠	٥٣,٠٧١,٤٨٠				
٨٤,٦٨٥,٨٨٠	١٤٩,٢٧٨	٥٧,٣٨٠,٤١٤	١٥,٥١٠,١٦٤	١٥,٥١٠,١٦٤	٣٦٦,٤٣٩	١١,٢٧٩,٥٨٥				
٣,٥٠٤,٧١٨,٤٣٥	٢٢,٧٧١,١٦٩	٧٦٣,٥٠٣,١٦١	١,٠٧٦,٣٨٧,٧٥٣	١,٠٧٦,٣٨٧,٧٥٣	١٨٥,٨٥٣,٣٠٨	١,٤٥٦,٢٠٣,٠٤٤				
٣٦٢,١٧١,٦٩٩	٣,٤٦٣,٠٦٣	٣١٠,٤٨١,٢٩٦	٣٨١,٥٢٦,٠٨٢	٣٨١,٥٢٦,٠٨٢	(١٢,٥٢٦,٥٩٧)	(٣٢٠,٧٧٢,١٤٥)				
٣٣٤,١٤٨,٥٩٢	-	٢,٦٨٧,٨٩٣	٧٥٥,٠٠٠,٧٥٩	٧٥٥,٠٠٠,٧٥٩	٣٤,٠٥٣,٥٣٠	٢٢١,٩٠٦,٤١٠				

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٠ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية والعملة المحلية لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموع	أخرى	دينار أردني	شيفل إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي
٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	٦,٩٧٦,٨١٢	٧٢,٩١٤,٠٨٩	٥٠٢,٥٥٧,٠٢١	١١,٨٨٣,٥١٧	١٥٧,٥١٧,٢٣٦
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٢,١٩٣,٩٣٤	١٢٢,٦٣٧	١٣٩,٠٨٧,٥٩١	١١,٣٤٨,٤٩٥	٩,٦٨٥,٣٣١
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	٥,٦١٧,٠٧٢	٥٨١,٤٢٤,٢١٥	-	٤٦,٣٨٦,٥٠١	٢٣١,٢٦٣,١١٦
١,٤٠٠,٥٠٠,٣٣٣	-	٤٣,٣٠١,٢٤١	٧١٣,٨٧٥,١١٠	١٥,٣٩١,٧١١	٦٢٧,٩٣٢,٢٧١
٣٠٧,٢٩٥,٥٠١	-	٢٥٣,٦٤٥,٧٨٦	-	-	٥٣,٦٤٩,٧١٥
١٤٢,٠٧٥,٦٧٩	-	٦٦,٨٥٨,٣٨٣	٦٣,٨٣٢,٣١٤	٢٢٣,٢٠٨	١١,١٦١,٧٧٤
٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠	١٤,٧٨٧,٨١٨	١,٠١٨,٢٦٦,٣٥	١,٤١٩,٣٥٢,٠٣٦	٨٥,٢٣٣,٤٣٢	١,٠٩١,٢٠٩,٤٤٣
٦,٩١٦,٨١٥	-	-	-	-	٦,٩١٦,٨١٥
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	-	-	٧٢,٧٦٩,٤٠٠	-	٦٥,٢٢٨,٠٠٠
٢,٠٠٧,٣٠٧	-	١,١٩٦,١٦٤	-	-	٨١١,١٤٣
٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	١٣,١٥,١٣٠	٦١٦,٤٧١,٧١٤	١,٠٢٠,٩٨٨,١٢٠	٩٩,٨٥٧,٠٣٢	١,١٤٩,٤٨٠,٤١٤
١١٧,٨١٣,١٠٠	١٥٢,٥٤٢	٨,٧٥٢,٧٦٤	٥٠,١٣٤,٤٩٥	١,٩٧٢,٠٢٠	٥٦,٨٠١,٢٧٩
٨٢,٩١٣,٠٦٠	١٤٨,٣٤٠	٦١,٥١٨,١٤١	١٠,٢٠٢,٩٦٧	٢٤٤,٥٢٤	١٠,٧٩٩,٠٨٨
٣,٢٤٨,٥٦٠,٠٩٢	١٣,٤١٦,٠١٢	٦٨٧,٩٣٨,٧٨٣	١,١٥٥,٠٩٤,٩٨٢	١٠٢,٠٧٣,٥٧٦	١,٢٩٠,٣٦,٧٣٩
٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	١,٣٧١,٨٠٦	٣٢٠,٣٢٧,٥١٨	٢٦٤,٢٥٧,٠٥٤	(١٦,٨٤٠,١٤٤)	(١٩٨,٨٢٧,٢٩١)
٣٣٧,٢٤٤,١١٠	-	٣,١٠٤,٢٩٥	٨٥,٥٩٧,٠٣٧	٢٧,٥٠١,١٥١	٢٢١,٠٤١,٦٢٧

المطلوبات:
قروض الإئتمانة من سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثلاثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة أجالها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في المجموعة إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة تسعى المجموعة إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل أجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي استحقاق المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع دينار أردني	استحقاق دينار أردني	بشكل أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	من سنة حتى ٦ سنوات دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من ٦ شهور إلى ٢ سنوات دينار أردني	من ٢ سنوات إلى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور دينار أردني	من شهر دينار أردني	القل من شهر دينار أردني
٣,٥٤٥,٨٨٣	-	-	٣,٥٤٥,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٠,٠٩,٣٩٥	-	-	٥٢,١٨٢,٤٠٠	-	-	-	-	-	٥٥,٨٢٦,٩٩٥	-
٢,٢٧١,٧٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧١,٧٣١	-
٣,١٨٩,٠٨٤,٢٣٨	٢,٤٠٩,٣٤٢,٧٩٥	-	٦١٣,٠٨٢	٣٠٩,٨٢٦,٠٥٥	-	١٠,٨,٨١٧,٥١٠	١٩٢,٩٤٦,٩٨١	-	١٦٧,٥٣٧,٨١٥	-
١١٧,١٢١,٣٠٨	-	-	٣٢,٧٨٤,٦٧٨	١٣,٧٣٨,٢٠٦	-	٤,٩١٢,٨٠٦	٨,٦٦٢,٧٨٦	-	٥٧,٠٢٢,٨٣٢	-
٢٧,٨٧٢,٦٥٧	٢٧,٨٧٢,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٣٣١,٨٩٥	-	١,٠٢٦,٩٩٠	٢,٦٩٧,٢٩٠	٧٤٠,٨٣٠	-	٣٧١,٤٤٨	٣٧١,٤٤٨	-	١٢٣,٨٨٩	-
٥١,٤٨١,٣٢٨	٣٨,١٤٤,٤٦٧	-	-	٦,٠٦١,٢٦٨	-	-	-	-	٧,٢٧٥,٥٩٣	-
٣,٥٠٤,٧١٨,٤٣٥	٢,٤٧٥,٣٥٩,٩١٩	١,٠٢٦,٩٩٠	٩١,٨٢٣,٣٣٣	٣٣,٣٦٢,٣٥٩	١١٤,١٠١,٧٦٤	٣٠١,٩٨١,٢١٥	٢٩٠,٠٥٨,٨٥٥	-	-	-

المطلوبات:
قروض الاستدامة من منطقة النقد الفلسطينية
أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع الصلاء
تأمينات نقدية
مخصصات متوقعة
مطلوبات عقود الإيجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

يبين الجدول التالي استحقاق المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع دينار أردني	بحلول استحقاق دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	٦ من شهور حتى سنة دينار أردني	٦ من شهور إلى ١ دينار أردني	٣ من شهور إلى ٣ شهور دينار أردني	من شهور دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني	المطلوبات:
٦,٩١٦,٨١٥	-	-	٦,٩١٦,٨١٥	-	-	-	-	-	قروض الإستهلاك من سلطة النقد الفلسطينية
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	-	-	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	٧٣,٧٦٩,٤٠٠	أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٠٧,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٣٠٧	أرصدة ودائع الإدارة والعملة والفروع الخارجية
٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	٢,١٨٩,٣١٧,٦٠٣	٢,١٤٥,٧٠٧	١٨٥,٣٧٦,٦٧٢	١١٧,١٨٠,٤٣٨	٦٥,٨٣٩,٢٠٥	٢٢٧,٨١٠,٨٦٨	١١٢,٢٤١,٩١٧	١١٢,٢٤١,٩١٧	ودائع العملاء
١١٧,٨١٣,١٠٠	-	-	٣٢,٧٧٢,٠٣٨	١٣,٧٢٥,٠٦٥	٤,٧١٨,٢١٥	١٠٠,٧٨٩,٧٢٩	٥٥,٨٠٨,٠٥٣	٥٥,٨٠٨,٠٥٣	تأمينات نقدية
٣١,٢٤٧,٨٥٢	٣١,٢٤٧,٨٥٢	١,٠٢٦,٩٩١	٤,٣٢١,٠٦٧	٧٤٠,٨٣٠	٣٧١,٤٤٨	٣٧١,٤٤٨	-	-	مخصصات متبوعة
٦,٩٥٥,٦٧٢	-	-	-	٥٠,١٥٥,٠١٤	-	-	-	١٢٣,٨٨٨	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤,٧٠٩,٥٣٦	٣١,٨٤٧,٦٣٥	-	-	١٣٦,٨٠١,٣٤٧	٧٠,٩٢٨,٨٦٨	-	-	٧,٧٠٦,٨٨٧	مطلوبات أخرى
٣,٢٤٨,٥٦٠,٠٩٢	٢,٢٥٢,٤١٣,٠٩٠	٣,١٧٢,٦٩٨	٢٩٤,٦١٤,٥٩٢	١٣٦,٨٠١,٣٤٧	٧٠,٩٢٨,٨٦٨	٢٣٨,٩٧٢,٠٤٥	-	٢٥١,٦٥٧,٤٥٢	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 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. وبناءً عليه فإن على البنوك الإلتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدينار 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 الأول ٢٠٢٥:

نموذج إفصاح نسبة تغطية السيولة

البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مجموع الأصول عالية الجودة	-	١,٤٤٦,٧٩٥
التدفقات النقدية الخارجة	-	-
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	-	-
أ- الودائع المستقرة	٨٢٣,٥٥٠	٤١,١٧٨
ب- الودائع الأقل استقراراً	٣,٠٧٠,٢٦٤	٣٦٩,٢٥٦
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	-	-
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	٦٦٥,٩١٧	٢٨٣,٣٢٩
الودائع والتمويل المضمون	-	٦٩٣,٧٦٣
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	٣٥٧	١٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٤٧٠,٣٣٩	٢٣,٥١٧
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٧١٧,٢٩٨
الإفراض المضمون	-	-
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	١,١٥٧,٤٢٣	١,١٥٧,٤٢٣
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١,١٥٧,٤٢٣	١,١٥٧,٤٢٣
مجموع الأصول عالية الجودة	-	١,٤٤٦,٧٩٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٨٤,٨٦٩
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٧٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 إفصاح نسبة تغطية السيولة

البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٧٠٧,٣٢٧
التدفقات النقدية الخارجة		
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٦٤٣,٥٩٥	٣٢,١٨٠
ب- الودائع الأقل استقراراً	١,٩٩٤,٠٣١	٢٣٧,٦٤٤
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٠,٧٨٥	١٢,٦٤٧
ب- الودائع غير التشغيلية	٤٧٣,٦٠١	١٩٦,٣٨٤
الودائع والتمويل المضمون	-	٤٧٨,٨٥٥
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	١,٤٤١	٧٢
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣١٧,٩٦٦	١٥,٨٩٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	٤٩٤,٨٢٥
الإفراض المضمون		
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٩٧٢,٩٦٤	٩٣٩,٢٤٣
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	٥٠٠	٥٠٠
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٩٧٣,٤٦٤	٩٣٩,٧٤٣
مجموع الأصول عالية الجودة		٧٠٧,٣٢٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة		١٢٤,١٥٥
نسبة تغطية السيولة (%)		٥٧٠٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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 إستقراراً 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 المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي ١٨٧٪.

بين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البيان
الف دينار أردني	الف دينار أردني	
٣٣٣,٨٩٤	٣٤٢,٢٩٣	رأس المال الرقابي
٦١١,٤٢٢	٦٥٠,٢٨٦	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
١,٧٧١,٧٠٩	١,٩١٥,٨٣٧	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٨٦,٦٠٥	٢٣١,٦٩٧	التمويل (الودائع) المضمون، وغير المضمون
١٢	٥٢,١٨٢	تمويل ودائع أخرى
٢,٩٠٣,٦٤٢	٣,١٩٢,٢٩٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح
		المطلوبات على المصارف المركزية
		الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة:
٣٨,٠٤٧	٣٨,٢٥٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (أ) غير المرهونة
٨,٢٤٥	١٠,٨٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
١,١٩٤,٩٣٦	١,٤١٤,٤٠٦	القروض
٥٠٠	٢,٠٦٤	المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاصها مع جانب الالتزامات) لأغراض هذا المعيار
٥٨,٨١٧	٩١,٠١٥	الاستثمارات غير المدرجة
٤,٠٨٠	٦,٧٨١	الاستثمارات المدرجة
٧٣,٦٣٤	٦٧,١٤٢	القروض غير المنتظمة
٤٤,١٠٦	٥٧,٠٦٤	جميع الأصول الأخرى
٩٧٠	٢٦	تسهيلات الائتمان، والسيولة الغير قابلة للإلغاء، والقابلة للإلغاء المشروطة
١٥,٨٩٩	١٦,٦٧٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٤,٩٤٩	٦,٤٣٠	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٤٤٤,١٨٣	١,٧١٠,٧٢٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٢٠١٪	١٨٧ %	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات 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 أي ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز مطلوبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب ألا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

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

نسبة الرفع المالي

مقياس التعرضات لغاية نسبة الرفع المالي
البيان

دينار أردني	
٤,٧٣٠,٢١٠,٢٠٨	مجموع الأصول عالية الجودة:
(١,٦٠٧,٩٣٥)	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي+ تعرضات المشتقات+ تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية+ تعرضات خارج بيان المركز المالي)
(٤٩٣,١٨٢,٦٤٣)	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)
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
(٢٣٧,٠٦٦,٣٧٤)	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
-	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٣,٩٩٨,٣٥٣,٢٥٦	تعديلات/ تعرضات أخرى
	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٣١٩,٢٢٨,٦٩٣	رأس المال:
	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٧,٩٨٪	نسبة الرفع المالي

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

نسبة الرفع المالي

مقياس التعرضات لغاية نسبة الرفع المالي
البيان

دينار أردني	
٤,٢٣٨,٩١٥,١٦٠	مجموع الأصول عالية الجودة:
(٢,٤٥٩,٧٦٣)	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي+ تعرضات المشتقات+ تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية+ تعرضات خارج بيان المركز المالي)
(٢٥٧,٢١٦,٣٢٣)	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)
-	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات
(٢٥١,٨١٦,٨٩٨)	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية
-	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٣,٧٢٧,٤٢٢,١٧٦	تعديلات/ تعرضات أخرى
	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٣٠٩,٩٣٤,٤٧٢	رأس المال:
	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٨,٣١٪	نسبة الرفع المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً: مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

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 المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً: مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٠٩ أن لا يقل رأسمال 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 في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالآلف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ١٥٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

هذا، وتمارس المجموعة نشاطها في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة المجموعة لأنشطتها وقد يؤثر سلباً على أدائها.

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤٠- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المجموعة

تتقسّم أعمال البنك إلى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات المالية 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 المجموعة موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٤

المجموع	دينار أردني
٢,٥٥,٧٣١,٥٥٥	١٩١,٧٦٦,٩٧٦
(٢٢,٣٠٦,٨٠٣)	(٧٣,٧٧٢,٦٠٩)
(٥٧,٨٨٧,٣٠١)	(٤٧,١٥٣,٣٢٤)
(٧٢,٤١٣,٦٦٠)	(٧٠,٩٢٣,٩١٩)
٥٢,١٢٣,٧٩١	٤٩,٩١٧,١٢٤
-	-
٥٢,١٢٣,٧٩١	٤٩,٩١٧,١٢٤
(١٤,٢٧٢,٩٨١)	(١٤,٠٧٤,٠١٠)
٣٧,٨٥٠,٨١٠	٣٥,٨٩٣,١١٤
٣,٢٢٨,٨٤٩,٨٠	٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤
٣,٢٤٨,٥٦٠,٩٢	٣,٥٠٤,٧١٨,٤٣٥
٤,١٢٧,١١٠	٣,٩٩٦,٤٢٠
٢,٩٥٢,١٢٠	٢,٩٣٦,٥٢٩

٢٠٢٥

الخزينة	دينار أردني
٣٧,٥٢٩,١٥٨	(٤,٢٥٤,٠١٩)
(٤,٢٥٤,٠١٩)	٤٩٧,٢١٤
(٢,٠٤٧,٨٢١)	(٢,٠٤٧,٨٢١)
٣١,٧٢٤,٥٣٢	٣١,٧٢٤,٥٣٢
(٦٧٣,٢٠٩)	(٦٧٣,٢٠٩)
٣١,٠٥١,٣٢٣	(٨,٦٢٤,٤٢٩)
(٨,٦٢٤,٤٢٩)	٢٢,٤٢٦,٨٩٤
١,٣٨٤,٥٠٥,٦٣٤	١٢٥,٧٣٠,٠٥١

شركات والقطاع	دينار أردني
٤٧,١٣٠,٧٧٠	(١,٩٦٥,٢٢٨)
(١,٩٦٥,٢٢٨)	(٢٩,٦٥٣,٩٤٠)
(٢٩,٦٥٣,٩٤٠)	(١١,٦٩٩,٩٣٥)
(١١,٦٩٩,٩٣٥)	٣,٨١١,٦٦٧
٣,٨١١,٦٦٧	(٦,٥٢٣,٤٢٩)
(٦,٥٢٣,٤٢٩)	(٢,٧١١,٧٦٢)
(٢,٧١١,٧٦٢)	٩٦٩,٨٤٣
٩٦٩,٨٤٣	(١,٧٤١,٩١٩)
١,٠٥٠,٣٨١,٣٥٧	٥٥١,٧٧٩,٣٦٣

الأفراد	دينار أردني
١٠٥,٤٠٦,٢٠٨	(١٧,٥٥٣,٣٦٢)
(١٧,٥٥٣,٣٦٢)	(١٧,٩٩٦,٥٩٨)
(١٧,٩٩٦,٥٩٨)	(٣٧,١٤٣,٩٤٠)
(٣٧,١٤٣,٩٤٠)	٣٢,٧١٢,٣٠٨
٣٢,٧١٢,٣٠٨	(١٢,٨١٦,٥٥٤)
(١٢,٨١٦,٥٥٤)	١٩,٨٩٥,٧٥٤
١٩,٨٩٥,٧٥٤	(٦,٠٤٤,٩٥٦)
(٦,٠٤٤,٩٥٦)	١٣,٨٥٠,٧٩٨
١,٣١٠,٩٦١,٨٣٠	٢,٧٩١,٧٥٩,٥٣٩

إجمالي الإيرادات
الفرائد المدنية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مصاريف مباشرة أخرى
نتائج قطاع الأعمال
مصاريف موزعة على القطاعات
صافي الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
مصروف الضرائب
ربح (خسارة) السنة
معلومات أخرى
إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات وإطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٠- التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
فيما يلي توزيع الربح وموجودات المجموعة ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	٣٧,٨٥٠,٨١٠	٣٥,٨٩٣,١١٤	٧٤,٣٢٦,١٢٣	٥١,١١٧,٣٠٥	(٣٦,٤٧٥,٣١٣)	(١٥,٢٢٤,١٩١)		
	٣,٦٢٨,٨٤٩,٠٨٠	٣,٨٦٦,٨٩٠,١٣٤	١,٢٩٣,٨٦٢,٢٨٩	١,٠٧٢,٦٨٢,٨٦١	٢,٣٣٤,٩٨٦,٧٩١	٢,٧٩٤,٢٠٧,٢٧٣		
	٤,١٢٧,١١٠	٣,٩٩٦,٤٢٠	-	-	٤,١٢٧,١١٠	٣,٩٩٦,٤٢٠		

(خسارة) ربح السنة
مجموع الموجودات
مصاريف رأسمالية

البنك العربي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤١- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٤

المجموع	ديتار أردني	بيزون استحقاق	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	ديتار أردني	من ٦ شهور إلى حتى سنة	ديتار أردني	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	ديتار أردني	من شهر ٣ شهور	ديتار أردني	أقل من شهر
٧٥١,٨٤٨,٦٧٥	٧٤١,٢١٣,٦٧٥	١,٠٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٢,٤٣٧,٩٨٨	٦٩,٢٧٧,٧١٦	-	-	١,٢٤٨,٣٥٥	-	-	-	٣٣٤,٤٣٣,٨٩٧	-	-	-	٩٣,١٥٨,٢٧٢
٨٦٤,٦٩٠,٩٠٤	-	-	-	٧٣,٩٠٠,٨٣٢	-	-	-	٤٩,٦١٤,٤٥٩	-	-	-	٥٢٨,٥٧٨,٦٥٢
١,٤٠٠,٥٠٠,٠٣٣	-	٧١٥,٥٢٦,٥٨١	-	-	-	-	-	٣٩٢,٣٨٤,١١٩	-	-	-	٥٥٠,٢٣٧,٤٧٧
٢٤١,٣٤٤,٤٤٢	٢٤,١٣٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٧,٣٩٥,٥٠١	٣٠٧,٣٩٥,٥٠١	-	-	٦٥,٩٢٢,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٨٦,٧٤٥	١٤,٣٨٦,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٩١,١٧٥	-	-	-	٢,٦٩١,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٩,٦٣٤	٨٤٩,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٢٤٢,٣٤٦	-	-	-	٤,٥٥٠,٩٨٥	-	-	-	٣٧٩,٢٤٩	-	-	-	١٣٦,٤١٦
٣٧,٨٥٨,٥١٤	٣٧,٨٥٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤,٩١٢,٨٢٣	٤٠,٢٦٦,١٨٩	-	-	٣,٢٢٣,٤٦٢	-	-	-	٩,٠٦٩,٣٠٥	-	-	-	١٤,١٩٥
٣,٢٢٨,٨٤٩,٠٨٠	٩٣٧,٩٨٨,٩١٥	١,٠٠٦,٠٧٧,١٨٧	١٥١,٩٣٧,٧٦١	٧٧,٠٩٩,٧٥٥	٧٧,٠٩٩,٧٥٥	٤٠١,٨٣٣,١٧٣	٣٨٦,٧٩٧,٣٧٧	٢,٣٣٩,٦٧٢	-	-	-	٦٧٧,١١٥,٠١٢
٦,٩٦٦,٨١٥	-	-	-	٦,٩٦٦,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٨,٩٩٧,٤٠٠	-	-	-	٦٥,٢٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٧٦٩,٤٠٠
٢,٠٠٠,٧٣٠,٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٩٩,٩١٢,٤١٠	٢,١٨٩,٣١٧,٦٠٣	-	-	١٨٥,٣٧٦,٦٧٢	-	-	-	٦٥,٨٣٩,٢٠٥	-	-	-	٢,٠٠٠,٧٣٠,٧
١١٧,٨١٣,١٠٠	-	٢,١٤٥,٧٠٧	-	٣٦,٧٧٢,٠٢٨	-	-	-	٤,٧١٨,٢١٥	-	-	-	١١٦,٢٤١,٩٦٧
٣١,٢٤٧,٨٥٢	٣١,٢٤٧,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٨,٧٢٩	-	-	-	٥٥,٨٠٨,٠٥٣
٦,٩٥٥,٦٧٢	-	١,٠٢٦,٩٩١	-	٤,٣٢١,٠٦٧	-	-	-	٣٧١,٤٤٨	-	-	-	-
٤٤,٧٠٩,٥٣٦	٣١,٨٤٧,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٤٨,٥٦٠,٠٩٢	٢,٢٥٢,٤١٣,٠٩٠	٣,١٧٢,٢٩٨	٢٩٤,٦١٤,٥٩٢	١٣٦,٨٠١,٣٤٧	١٣٦,٨٠١,٣٤٧	٧,٠٩٢٨,٨٦٨	٢٣٨,٩٧٢,٠٤٥	٣٧١,٤٤٨	-	-	-	١٢٣,٨٨٨
٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	٣٨٠,٢٨٨,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٠٦,٨٨٧
٣,٢٢٨,٨٤٩,٠٨٠	٢,١٣٣,٧٠٢,٠٧٨	٣,١٧٢,٢٩٨	٢٩٤,٦١٤,٥٩٢	١٣٦,٨٠١,٣٤٧	١٣٦,٨٠١,٣٤٧	٧,٠٩٢٨,٨٦٨	٢٣٨,٩٧٢,٠٤٥	-	-	-	-	٢٥١,٦٥٧,٤٥٢
-	(١,٧٠٤,٧١٣,٦٦٣)	١,٠٠٢,٩٠٤,٤٨٩	(١٤٣,٦٧٦,٨٣١)	(٥٩٧,٠١٠,٥٩٢)	(٥٩٧,٠١٠,٥٩٢)	٣٣٠,٩٠٤,٣٠٥	١٤٧,٨٢٥,٢٣٢	-	-	-	-	٤٤٥,٤٥٧,٥٦٠
-	-	١,٧٠٤,٧١٣,٦٦٣	٧٠١,٨٠٨,٦٧٤	٨٤٤,٤٨٥,٥٠٥	٨٤٤,٤٨٥,٥٠٥	٩٠٤,١٨٧,٠٩٧	٥٧٣,٢٨٢,٧٩٢	-	-	-	-	٤٢٥,٤٥٧,٥٦٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
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. لا يزال من المبكر التنبؤ بالأثر المالي الكامل لهذه الحرب، حيث يواصل البنك مراقبة الوضع عن كثب ويدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة حيث قام البنك بتخصيص كامل التعرضات بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦٠,٦٣٤	٢٢١,٥٥٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٢٣,٢١٢	١٨,٥٣٩	عقارات وآلات ومعدات
١,٣٠٣,٥٤٩	١,٣٨٣,٩٤٣	نقد في الخزينة
١,٤٨٧,٣٩٥	١,٦٢٤,٠٤٠	

تعليمات سلطة النقد رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ - تنظيم آجال استحقاق القروض وتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

أصدر رئيس دولة فلسطين قرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تنظيم آجال القروض واستحقاقها، والذي منح بموجب سلطة النقد الفلسطينية الصلاحية لإصدار التعليمات الملزمة للبنوك العاملة في فلسطين، بهدف تسهيل تنفيذ أحكام القرار بقانون. وبتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٥، أصدرت سلطة النقد تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ المتعلقة بالتعامل مع آجال استحقاق الديون، والتي تهدف إلى تنظيم آليات سداد الديون المستحقة جزئياً أو كلياً، بما يشمل جدولة التسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة، وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية. وبموجب هذه التعليمات، تم اعتماد مجموعة من الإجراءات، أبرزها:

- إعادة هيكلة أقساط القروض المستحقة للمقرضين المشمولين اعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣، من خلال تعديل جداول السداد.
- منح قروض جديدة تُسدد بالتوازي مع القروض الأصلية، أو تأجيل الأقساط إلى نهاية فترة القرض، في الحالات التي يتجاوز فيها عبء الدين ٥٠٪ من الراتب المحوّل.
- وقف استيفاء العمولات وفوائد التأخير على الأقساط المؤجلة.
- تخفيض سعر الفائدة على القروض الجديدة إلى مستوى سعر فائدة الإقراض بين البنوك.

وقد التزمت إدارة المجموعة بتنفيذ هذه التعليمات، وقامت في ذات السياق بإعادة تقييم محفظة التسهيلات الائتمانية المشمولة بالتعديلات، وذلك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). ويتطلب هذا المعيار احتساب الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة (والمخصومة باستخدام سعر الفائدة الأصلي)، وبين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية قبل التعديل، وعكس الأثر المالي الناتج عن هذا التقييم في القوائم المالية للمجموعة والبالغ ٢,٦ مليون دينار أردني، قامت إدارة المجموعة بعكس الأثر المالي على أصول المجموعة ضمن بند الإيرادات الدائنة في قائمة الدخل، وكذلك تحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على المعطيات الجديدة.

تعليمات سلطة النقد رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥

صدرت هذه التعليمات لتنظيم استحقاقات العملاء في قطاع غزة المتأثرين بالظروف الطارئة، حيث تقضي بتعليق خصم الأقساط، وتجميد فوائد التأخير والعمولات الإضافية خلال فترات معينة. كما أتاحت إعادة هيكلة التسهيلات بشروط مخففة دون تعديل تصنيفاتها الائتمانية. ويجري الإفصاح عن أثر هذه التعليمات على الإيرادات والفوائد والمخصصات المرتبطة بالتسهيلات داخل القطاع. يُستثنى من ذلك الحالات التي يقرّ فيها مجلس إدارة المجموعة خصم الأقساط بنسبة لا تتجاوز ٥٠٪، بشرط إعلان السياسة المعتمدة عبر الموقع الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي.