



التقرير السنوي السابع والأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٥



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٥
٣٤	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٦
٣٦	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة
٤٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥٧	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٥٣	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٦٦	الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني
١٨٨	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٥
١٩٨	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
٢١٥	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني عبدالقادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

السيد وائل عبدالقادر القاضي

عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي

عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد إيهاب محمد العقر

عضو

السيد محمد ابو عجيلة عثمان حنيش

عضو/ ممثل المصرف الليبي الخارجي

السيد موسى حسن شاهين

عضو

السيد محمود صالح سلمان

عضو/ ممثل الشركة العربية للاستثمار

السيد عادل إبراهيم أسعد

عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي

عضو/ ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

السيد زكريا أحمد غوانمه

عضو

السيد حسين هاشم الدباس

عضو/ ممثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

رسالتنا

أن نكون مصرفاً رائداً في تقديم الخدمات المصرفية في الأردن والمنطقة، من خلال مواكبة التطور والإبتكار في تقديم الخدمات التكنولوجية، والإهتمام بالعملاء وخدمتهم بفريق وظيفي ذي خبرة وكفاءة مهنية عالية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام،

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع والأربعين لبنك الاستثمار العربي الأردني لعام ٢٠٢٥، والذي يوثق مرحلة جديدة من الأداء المتماusk والإنجازات النوعية، ويعكس قدرة البنك على مواصلة النمو وتعزيز مكانته في القطاع المصرفي الأردني. في ظل بيئة اقتصادية إقليمية ودولية اتسمت بدرجة عالية من التعقيد والتقلب.

شكّل عام ٢٠٢٥ محطة مهمة في مسيرة البنك، واصل خلالها تنفيذ أولوياته الاستراتيجية الهادفة إلى تعظيم حقوق المساهمين، وتطوير نموذج أعمال مرن ومستدام يقوم على الابتكار ورفع كفاءة الخدمات المصرفية وتعزيز جودة التجربة المقدمة لعملائنا، بما يدعم استقرار أعمال البنك ونموه على المدى الطويل.

لقد جاءت هذه النتائج في وقت شهد فيه العالم والمنطقة تحولات جيوسياسية واقتصادية متسارعة، تمثلت في استمرار التوترات الإقليمية، وتحديات سلاسل التوريد وحركة الملاحة الدولية، ولا سيما في البحر الأحمر، إلى جانب الضغوط التضخمية التي أثّرت على أسواق المال والائتمان والاستثمار، وفرضت واقعاً جديداً على بيئة الأعمال والمؤسسات المالية والمصرفية.

فعلى الصعيد العالمي، اتسم المشهد الاقتصادي خلال عام ٢٠٢٥ بحالة من الاستقرار الحذر، في ظل ارتفاع مستويات عدم اليقين المرتبطة بالتوترات الجيوسياسية وتقلبات أسواق السلع والطاقة. وفي هذا السياق، أشارت تقديرات مجموعة البنك الدولي إلى أن النمو الاقتصادي العالمي سجّل نحو ٢,٧٪ خلال عام ٢٠٢٥، على أن يتراجع بشكل طفيف إلى ٢,٦٪ في الفترة التالية قبل أن يعاود التحسن إلى نحو ٢,٧٪. في ظل توقعات بتراجع الطلب المحلي والاستهلاك والاستثمار في عدد من الاقتصادات الكبرى، يقابله تحسّن نسبي في بيئة التمويل وتوافر السيولة، بما يدعم النشاط الاستثماري ويخفّف من حدة تباطؤ النمو.

وفيما يخص القوى الاقتصادية الكبرى، شهد الاقتصاد الأمريكي خلال عام ٢٠٢٥ أداءً لافتاً، محققاً أحد أفضل مستويات النمو خلال العامين الماضيين، مدعوماً بالإنفاق الحكومي وإستهلاك الأفراد واستمرار قوة سوق العمل. وقد ساهم في دعم هذا الأداء تحوّل السياسة النقدية تدريجياً نحو موقف أكثر مرونة خلال النصف الثاني من العام، الأمر الذي أسهم في خفض تكاليف الاقتراض وتيسير الأوضاع المالية حتى أواخر عام ٢٠٢٥. وفي الوقت ذاته، برزت مؤشرات واضحة على دخول الاقتصاد الأمريكي مرحلة دورة استثمارية جديدة تقودها تقنيات الذكاء الاصطناعي، من خلال توسّع الإنفاق الرأسمالي لدى كبرى الشركات في مجالات مراكز البيانات، وأشباه الموصلات، والبنية التحتية الرقمية، ورغم أن الأثر الكامل لهذه الاستثمارات ما يزال بحاجة إلى وقت ليظهر بصورة شاملة، فإن هذا التوجه من شأنه تعزيز تكوين رأس المال الإنتاجي ودعم آفاق النمو على المدى المتوسط. وفي المقابل، لا تزال المالية العامة تمثل أحد أبرز التحديات الهيكلية، في ظل استمرار مستويات العجز المرتفعة وتأثر جهود الضبط المالي بارتفاع الإنفاق الإلزامي وكلفة خدمة الدين.

وفي السياق ذاته، واصل اقتصاد منطقة اليورو تسجيل تحسّن فاق التوقعات خلال عام ٢٠٢٥، محققاً نمواً بلغ نحو ١,٥٪ مقارنةً بمعدل نمو بلغ ٠,٤٪ في عام ٢٠٢٣ و٠,٩٪ في عام ٢٠٢٤، مدفوعاً بالأداء الإيجابي خلال الربع الأخير من العام، وذلك على الرغم من استمرار الضغوط المرتبطة بالتوترات التجارية وفرض رسوم جمركية إضافية على بعض الصادرات الأوروبية المتجهة إلى الولايات المتحدة.

أما على صعيد الاقتصادات النامية، فقد سجّلت معدلات نمو بلغت نحو ٤,٢٪ خلال عام ٢٠٢٥، ما أسهم في دعم استقرار النمو العالمي عند مستوى يقارب ٢,٧٪، وعكس قدرًا من التوازن في أداء الاقتصاد العالمي، أسهم في تعزيز استقرار الأسواق المالية الدولية، وتهيئة بيئة أكثر دعماً لتدفقات الاستثمار وحركة التجارة مع الأسواق الناشئة.

وفيما يخص الاقتصاد الصيني، نجحت الصين خلال عام ٢٠٢٥ في تحقيق مستهدفات النمو الحكومي، مسجلة نمواً بلغ نحو ٥٪، باعتبارها ثاني أكبر اقتصاد في العالم، وذلك بدعم من حزم تحفيزية واسعة أطلقتها الحكومة لتعزيز الطلب المحلي، ومعالجة التحديات التي يشهدها قطاع العقارات. وقد عكس هذا الأداء قدرة الاقتصاد الصيني على التكيف مع الضغوط التجارية الخارجية واستمرار حالة عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية، في ظل استقرار نسبي في الإنتاج الصناعي وتزايد الاستثمارات في القطاعات التكنولوجية المتقدمة.

ويُعد هذا الأداء المتوازن للاقتصاد الصيني عاملاً محورياً في دعم استقرار سلاسل التوريد العالمية، وتعزيز توازن أسواق السلع الأساسية، الأمر الذي أسهم في دعم حركة التجارة الدولية، وانعكس بصورة إيجابية على النشاط الاقتصادي في الاقتصادات الناشئة وعلى مستوى المنطقة بوجه عام.

شهد عام ٢٠٢٥ تراجعاً تدريجياً وملموساً في معدلات التضخم العالمي، إذ نجحت السياسات النقدية المتشددة السابقة في كبح جماح الارتفاعات السريعة، لينحسر التضخم من مستويات مرتفعة ويستقر عند نحو ٤,١٪ بنهاية العام. ومع ذلك، بقيت الضغوط التضخمية الكامنة تمثل تحدياً حقيقياً مدفوعة بتقلبات أسعار الطاقة وتأثر تكاليف الشحن والمواد الأساسية بالتوترات الجيوسياسية، مما فرض على المؤسسات المالية الحفاظ على مستويات عالية من التحوط لمواجهة أي ارتدادات سعرية محتملة قد تؤثر على القوة الشرائية وتكلفة الائتمان، خاصة مع السعي المستمر للوصول بمعدلات التضخم إلى المستهدف العالمي البالغ ٢٪.

وفيما يتعلق بأسعار الفائدة والسياسات النقدية، شهد عام ٢٠٢٥ بداية دورة تيسيرية حذرة على المستوى العالمي، حيث أقرّ الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي ثلاث تخفيضات في أسعار الفائدة بمقدار ٢٥ نقطة أساس لكل منها، لتستقر الفائدة ضمن نطاق التقديرات المعقولة للحياد عند مستوى ٣,٥٪ - ٣,٧٥٪، وعلى نحو موازٍ انتهج البنك المركزي الأوروبي سياسة نقدية أكثر مرونة، من خلال خفض سعر الفائدة الرئيسي لمنطقة اليورو على أربع مراحل متتالية بواقع ٢٥ نقطة أساس في كل مرحلة.

وفيما يتعلق بالاقتصاد الأردني، واصل الاقتصاد الوطني خلال عام ٢٠٢٥ تسجيل مؤشرات أداء إيجابية عكست قدرته على التكيف مع التحديات الإقليمية والدولية، وتحقيق نمو متوازن في عدد من القطاعات الرئيسية. فقد سجّل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نمواً بلغ نحو ٢,٧٪ خلال عام ٢٠٢٥، مقارنةً مع ٢,٥٪ للفترة ذاتها من عام ٢٠٢٤.

وفي شهادات دولية متجددة على حصافة النهج الاقتصادي للمملكة، أجمعت تقارير وكالات التصنيف الائتماني العالمية الكبرى الصادرة لعام ٢٠٢٥ (موديز، ستاندرد أند بورز، وكابيتال إنتليجنس) على تثبيت التصنيف الائتماني للأردن عند مستويات (BBB/Ba3-) مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويعكس هذا الإجماع بوضوح متانة الركائز الهيكلية للاقتصاد الأردني، وقدرته الاستثنائية على امتصاص وتجاوز الصدمات الإقليمية بمرونة عالية، مدعوماً بوتيرة منضبطة من الإصلاحات الهيكلية ونجاعة السياسات النقدية والمالية المتبعة.

وقد أشادت وكالة موديز في تقييمها بقوة الاقتصاد الوطني والانضباط المشهود في تنفيذ برامج الإصلاح، وهي الرؤية التي شاركتها فيها وكالة ستاندرد أند بورز بتثبيتها للتصنيف الائتماني مدعومة باستمرارية الإصلاحات المالية الضامنة للاستقرار المستقبلي. ومن جانبها، أكدت وكالة كابيتال إنتليجنس على هذه النظرة الإيجابية بتثبيت التصنيف طويل الأجل، معتبرة أن استحقاقات الدين العام تقع ضمن القدرة العالية للمملكة على السداد، مما يعزز الثقة الدولية في الملاحة المالية للأردن ومناخه الاستثماري الجاذب.

وعلى صعيد المؤشرات السعيرية، حافظت المملكة على استقرار الضغوط التضخمية ضمن مستويات آمنة، حيث سجل الرقم القياسي لأسعار المستهلك (التضخم) لعام ٢٠٢٥ ارتفاعاً طفيفاً بلغت نسبته ١,٧٧٪، ويعكس هذا المعدل نجاعة السياسات النقدية والمالية في كبح جماح التضخم والحفاظ على القوة الشرائية، رغم التقلبات الاقتصادية العالمية والتوترات الإقليمية المستمرة.

وفيما يخص سوق العمل، ورغم بقاء معدلات البطالة عند مستويات مرتفعة نسبياً، بلغت نسبة البطالة الإجمالية نحو ١١,٢٪ خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، فيما بلغت بين الأردنيين نحو ٢١,٤٪، إلا أن المؤشرات عكست وجود اتجاه نزولي تدريجي في معدلات البطالة، في ظل قدرة الاقتصاد الوطني على احتواء تداعيات الأوضاع الإقليمية واستمرار خلق فرص عمل في عدد من القطاعات.

وعلى صعيد سوق رأس المال، حققت بورصة عمان أداءً استثنائياً خلال عام ٢٠٢٥، حيث ارتفعت القيمة السوقية لبورصة عمان خلال العام ٢٠٢٥ لتصل إلى أكثر من ٢٦,٥ مليار دينار مقابل نحو ١٧,٧ مليار دينار وبنسبة ارتفاع بلغت ٥٠٪، كما ارتفع حجم التداول السنوي في البورصة خلال عام ٢٠٢٥، بنسبة ٨٠,٦٪، وصولاً إلى ٢,١٦٥ مليار دينار، مقابل ١,١٩٩ مليار دينار لعام ٢٠٢٤. وارتفع مؤشر العائد الكلي بنسبة ٥٨,٥٢٪ خلال العام الماضي، وصولاً إلى ٢٦٠,٢ نقطة، مقابل ١٦٤,١ نقطة لعام ٢٠٢٤.

أما على صعيد التجارة الخارجية، فقد واصلت الصادرات الوطنية أداءها التصاعدي القوي خلال عام ٢٠٢٥، حيث حققت نمواً بنسبة تجاوزت ٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤، لتجاوز قيمتها ٩,٦ مليار دينار. وفي المقابل، ارتفعت المستوردات خلال عام ٢٠٢٥ بنسبة ٧,٥٪ لتصل إلى ٢٠,٥ مليار دينار، ليبلغ العجز في الميزان التجاري ما نسبته ٤,٨٪، خلال عام ٢٠٢٥، على أساس سنوي، ووصل إلى ٩,٩٤٥ مليار دينار، مقارنة بعجز قيمتها ٩,٤٨٥ مليار دينار خلال العام السابق له ٢٠٢٤.

وعلى صعيد تدفقات العملات الصعبة، أظهرت حوالات المغتربين الأردنيين نمواً بنسبة بنسبة ٤,٥٪ خلال عام ٢٠٢٥، ليبلغ ٤,٤٧٢,٨ مليون دولار، أما الحوالات الصادرة من المملكة فارتفعت بنسبة ١٤,٢٪ لتبلغ ١,٧٦٨,٥ مليون دولار.

وفيما يخص القطاع السياحي، ورغم التحديات والظروف الإقليمية الراهنة، فقد حقق الدخل السياحي قفزة نوعية بنسبة نمو بلغت ٧,٦٪ ليصل إلى ٧,٨ مليار دولار، مقارنة بنحو ٧,٢ مليار دولار في العام السابق. ويعود هذا الأداء المتميز بشكل أساسي إلى الارتفاع الملموس في عدد السياح بنسبة ١٥,٣٪، أما فيما يتعلق بالمالية العامة لعام ٢٠٢٥، فقد أظهرت الموازنة العامة خلال عام ٢٠٢٥ أداءً متوازناً يعكس واقعية التقديرات ودقة الافتراضات التي بنيت عليها؛ حيث بلغت الإيرادات المحلية في مرحلة إعادة التقدير نحو ٩,٣ مليار دينار، مقارنة بنحو ٩,٥ مليار دينار كمقدّر، وبفارق محدود جداً لم يتجاوز ٢,٣٪، وتكتسب هذه الدقة في التقديرات أهمية استثنائية عند مقارنتها بالفجوات الكبيرة التي شهدتها السنوات السابقة، مما يؤكد نجاعة النهج المالي المتبع في ضبط الحسابات العامة.

في ظل التطورات الاقتصادية العالمية والإقليمية والمحلية، تابع البنك المركزي الأردني مؤشرات التضخم ونشاط الأسواق والسيولة النقدية، فقرر خفض أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية ثلاث مرات خلال عام ٢٠٢٥، بمجموع تخفيض بلغ ٧٥ نقطة أساس، وذلك في محاولة لتحقيق التوازن بين استقرار الأسعار ودعم النمو الاقتصادي. وتركّز قرارات لجنة عمليات السوق المفتوحة في البنك المركزي الأردني خلال العام على خفض معدل الفائدة الرئيسي وأسعار إعادة الخصم وأسعار اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة وسعر نافذة الإيداع ليلية واحدة، في مؤشر على توجه السياسة النقدية نحو التيسير خلال المرحلة المقبلة.

وفي إطار تعزيز الاستقرار النقدي والمالي، عكست المؤشرات المتحققة آثار السياسات النقدية والإجراءات الرامية للحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي ومتانة الجهاز المصرفي وسلامة أدائه، إذ سجلت الاحتياطيات الأجنبية مستوى مرتفعاً قياسيًّا تجاوز ٢٥,٥ مليار دولار بنهاية العام ٢٠٢٥، مما يعكس قوة المركز الخارجي للاقتصاد الأردني.

في ضوء مستجدات المشهد الاقتصادي محلياً وإقليمياً ودولياً، واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ تنفيذ توجهاته الاستراتيجية الرامية إلى تعزيز الاستدامة المالية وتحسين جودة الأداء المؤسسي، من خلال تطوير آليات العمل ورفع كفاءة الإجراءات التشغيلية. كما واصل البنك تحديث بنيته التقنية وتوسيع قنواته الرقمية، بما أسهم في تحسين مستوى الخدمات المصرفية المقدمة وتعزيز تجربة العملاء، وتوفير حلول مصرفية أكثر كفاءة وموثوقية تلبي احتياجات مختلف الشرائح.

وبرغم استمرار حالة عدم اليقين في البيئة الاقتصادية، وما رافقها من تداعيات للتطورات الجيوسياسية في المنطقة وانعكاساتها على عدد من القطاعات الإنتاجية والخدمية، تمكن البنك من المحافظة على وتيرة أداء مستقرة وتحقيق نتائج مالية إيجابية. فقد بلغت الأرباح قبل الضريبة ٢٥,٧ مليون دينار، مقابل ٢٤ مليون دينار في العام السابق، في حين بلغ إجمالي الدخل الشامل قبل الضريبة ٣٥,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٧,٧٥ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤ بزيادة ٢٧,٦٪ وبعد الضريبة ٢٢,٥ مليون دينار، مقارنة بـ ٢١,٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤، بنسبة نمو قدرها ٥,٢٪.

وعلى صعيد المركز المالي، واصل البنك تعزيز هيكل ميزانيته وتنوع قاعدة المتعاملين معه في مختلف القطاعات الاقتصادية، مستفيداً من حضوره المؤسسي القوي في السوق المصرفي، الأمر الذي أسهم في تسجيل نمو في إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة ٦,٣٪ لتصل إلى ٢ مليار دينار مع نهاية عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١,٨٦٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢٤.

وفيما يتعلق بالنشاط الائتماني، بلغ رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ٨٣٦,٦ مليون دينار بنهاية عام ٢٠٢٥، حيث استمر البنك في تطبيق سياسات ائتمانية متحفظة أسهمت في تعزيز جودة الموجودات، وانعكست في تسجيل نسبة الديون غير العاملة عند مستوى ٢,٥٧٪ وهي الأقل بين البنوك الأردنية.

كما حافظ البنك على مستويات قوية من الملاءة المالية، حيث بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة ١٠,٥٪ خلال عام ٢٠٢٥، فيما حافظ البنك على نسبة عالية لكفاية رأس المال وصلت إلى ١٦,٣٨٪، وبمستويات تفوق المتطلبات الرقابية المعتمدة لدى البنك المركزي الأردني ومعايير لجنة بازل.

واستناداً إلى هذه النتائج الإيجابية المتحققة للعام ٢٠٢٥، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني برفع الأرباح النقدية للمساهمين إلى ١٢٪ من رأس المال أو ما يعادل ١٨ مليون دينار مقارنة بـ ١٠٪ (١٥ مليون دينار) عام ٢٠٢٤.

وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لأعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني على دعمهم المتواصل لمسيرة البنك وتوجيهاته الاستراتيجية، كما أثنى ثقة العملاء والمساهمين الراسخة بالبنك، وأشيد بالجهود الكبيرة التي تبذلها الإدارة التنفيذية وكوادر البنك كافة، والتي أسهمت بصورة فاعلة في تعزيز كفاءة الأداء وترسيخ أسس النمو المستدام، ودعم المكانة التي يتمتع بها البنك في القطاع المصرفي الأردني.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٥

١. الخدمات المصرفية للشركات

لم يكن عام ٢٠٢٥ بعيداً عن التحديات التي واجهت المنظومة المصرفية الأردنية. في ظل استمرار التقلبات الاقتصادية العالمية، إلى جانب التوترات الجيوسياسية وتأثيرها على حركة التجارة والاستثمار. وقد فرضت هذه المعطيات على البنوك إعادة تقييم أولوياتها من حيث زيادة التركيز على جودة الائتمان، والسيولة، وكفاية رأس المال، مقابل تباطؤ نسبي في الطلب الائتماني في بعض القطاعات، مع بروز فرص نمو مدروسة في قطاعات استراتيجية.

وفي هذا السياق، واصل بنك الاستثمار العربي الأردني تعزيز موقعه التنافسي من خلال نهج متوازن يجمع بين التحفظ الائتماني والنمو المدروس، حيث لعبت دائرة الخدمات المصرفية للشركات دوراً محورياً في إدارة محفظة ائتمانية متنوعة، وتقديم حلول تمويلية وهيكلية تلبي احتياجات الشركات الكبرى والمتوسطة، مع التركيز على جودة التدفقات النقدية، واستدامة الأعمال، وتسعير يعكس تطورات السوق وتكلفة الأموال.

كما استمرت الدائرة في دعم عملائها ضمن برامج ومبادرات البنك المركزي الأردني الهادفة إلى تخفيف القطاعات الاقتصادية الإنتاجية، وتعزيز دور القطاع المصرفي في دعم النمو الاقتصادي والاستقرار المالي.

وتماشياً مع استراتيجية بنك الاستثمار العربي الأردني في مواكبة الطفرة الرقمية لعام ٢٠٢٥، كثّف البنك جهوده لتطوير منظومته التكنولوجية بما يضمن الحفاظ على ميزته التنافسية. وفي هذا الإطار، تم تعزيز الخدمات الإلكترونية الموجهة لقطاع الشركات للارتقاء بالكفاءة التشغيلية وإثراء تجربة العملاء، استجابةً لتوقعاتهم المتغيرة. وشمل ذلك تحديث منصات الصيرفة الإلكترونية لتسهيل تنفيذ التحويلات، وإدارة المدفوعات، وصرف الرواتب، مع ميزة الاطلاع الفوري على الحسابات واستخراج التقارير.

علاوة على ذلك، توسع البنك في تقديم حلول رقمية متقدمة شملت خدمات (Host-to-Host) للتكامل المباشر مع أنظمة العملاء، وخدمات (SCORE Swift) لتعزيز كفاءة وأمن المراسلات المصرفية الدولية، إضافة إلى تفعيل نظام CliQ للمدفوعات الفورية. وفي إطار الامتثال لمتطلبات البنك المركزي الأردني أتاح خدمة إصدار تقارير الائتمان (CRIF) من خلال القنوات المصرفية الإلكترونية مما مكّن العملاء من الوصول إلى تقاريرهم الائتمانية بشكل مباشر وآمن ودون الحاجة لزيارة فروع البنك. وقد أسهمت هذه الحلول مجتمعة في الارتقاء بمرونة العمليات اليومية للشركات، ومواكبة أحدث توجهات الدفع الرقمي مع الالتزام الكامل بمعايير الأمان والحوكمة والامتثال.



٢. الخدمات المصرفية للأفراد

كثّف بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ جهوده التطويرية لرفع كفاءة عملياته وتحسين جودة المنتجات والخدمات المقدمة لعملائه من الأفراد. مع التركيز على تلبية احتياجاتهم المتزايدة وتحقيق تطلعاتهم. وقد تُرجمت هذه الجهود بإطلاق مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة التي أسهمت في تعزيز قاعدة العملاء وتنويع مصادر الدخل. وترسيخ موقع البنك ضمن سوق الخدمات المصرفية للأفراد.

وفي مقدمة هذه الحلول، أطلق البنك مطلع العام حساب « المستقبل»، يتيح للعملاء تنمية مدخراتهم بشكل تراكمي من خلال إيداع مبلغ أولي والالتزام بتحويلات شهرية ثابتة مقابل عائد سنوي تنافسي، كما استحدث البنك منتج «AJIB معك»، وهو حل تمويلي قصير الأمد صُمم لدعم العملاء في تغطية التزاماتهم السنوية، مثل إيجارات العقارات وأقساط المدارس بمرونة وسرعة تنفيذ.

وعلى صعيد تطوير قنوات التواصل، أطلق البنك خدمة الاتصال الآمن عبر المكالمات المرئية والصوتية، والتي تمكّن العملاء من التواصل المباشر مع موظفي المركز عبر تطبيق AJIB Mobile دون الحاجة لإجراءات التعرف التقليدية. كما تم تفعيل منظومة لقياس رضا العملاء عن جودة الخدمات المقدمة، مما يساهم في تحسين الأداء وتعزيز جودة تجربة العملاء.



وفي مجال الخدمات الرقمية، مكّن البنك عملاءه من الوصول إلى الأسواق المالية العالمية عبر تطبيق (AJIB Trading)، الذي يتيح تداول الأوراق المالية وتنفيذ عمليات البيع والشراء بكفاءة وأمان، بما يعزز تنوع الخيارات الاستثمارية المتاحة لهم.

كما قام البنك بتفعيل «هوية سند الرقمية» من خلال تطبيق (AJIB Mobile) وأجهزة نظام الدور الإلكتروني في الفروع. في خطوة تدعم مسار التحول الرقمي وتوفر تجربة مصرفية أكثر سرعة وسلاسة.

وفي إطار تعزيز الشفافية، أتاح البنك خدمة الإصدار الفوري والأمن للتقارير الائتمانية للأفراد والشركات بالتعاون مع شركة (CRIF)، بما يمكّن العملاء من الوصول المباشر إلى بياناتهم ودعم قدرتهم على اتخاذ قرارات مالية مدروسة.

وعلاوةً على ذلك، استحدث البنك خدمة «Xpress Cash»، التي تمكن العملاء من السحب النقدي بالدينار الأردني من نقاط البيع POS في الفروع ومطار الملكة علياء الدولي، مع إمكانية تحويل المبالغ إلى العملات الأجنبية المطلوبة، بما يعكس حرص البنك على تقديم حلول مبتكرة ومرنة لتلبية مختلف الاحتياجات المالية.



وعلى صعيد الحوكمة وإدارة المخاطر، عزز البنك منظومة الرقابة الداخلية من خلال استكمال «مشروع قائمة المراقبة الداخلية» الذي يهدف إلى رفع كفاءة متابعة العملاء ذوي المخاطر الائتمانية المحتملة، كما تم إطلاق نظام الفحص التلقائي للعميل العارض، الذي يتيح للفروع إجراء تدقيق فوري ومؤتمت لقوائم الحظر الدولية (قوائم الإرهاب والقوائم السوداء)، بما يدعم متطلبات الامتثال ويحافظ على سلامة العمليات المصرفية.

وفي إطار تحسين تجربة العملاء، قام البنك بتحديث تصاميم أغلفة البطاقات وسوار الدفع الذكي (AJIB Band) بما يعكس هوية بصرية أكثر حداثة واتساقاً مع توجهاته الرقمية.

٣. خدمات التمويل التجاري

رسخ بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ مكانته في دعم حركة التجارة المحلية والدولية، مؤكداً دوره كشريك استراتيجي موثوق لعملائه من خلال بناء علاقات طويلة الأمد وتقديم حلول متكاملة ومبتكرة تلبي احتياجات مختلف القطاعات الاقتصادية. ووفّر البنك للشركات منظومة متخصصة من خدمات التمويل التجاري مكنتها من التعامل بكفاءة مع متغيرات التجارة العالمية، وشملت تمويل عمليات الاستيراد والتصدير، وإصدار الاعتمادات المستندية، وبوالص التحصيل، والكفالات البنكية بمختلف أنواعها. وفي ظل استمرار التحديات الاقتصادية بما في ذلك تقلبات أسعار الفائدة، وتغير أنماط سلاسل التوريد، وارتفاع متطلبات الامتثال وإدارة المخاطر، تمكن البنك خلال عام ٢٠٢٥ من تعزيز قدرته على التكيف مع هذه المتغيرات من خلال تقديم حلول متخصصة تناسب مع طبيعة أعمال العملاء، وتقديم خدمات استشارية في مجال التجارة الدولية دعمت قدرتهم على اتخاذ قرارات مدروسة تساهم في نمو أعمالهم ضمن بيئة تجارية متغيرة.

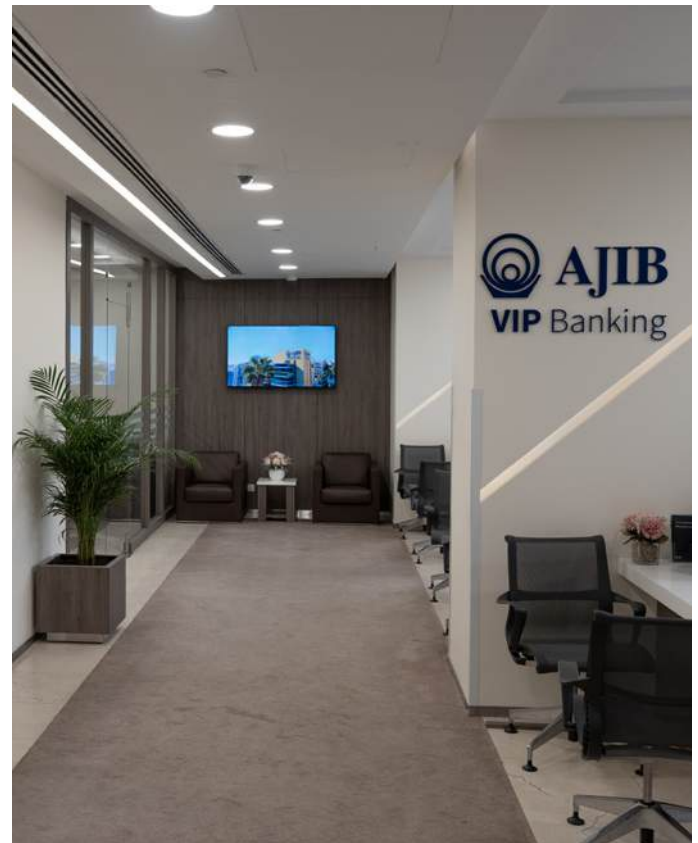
ويستند تميز البنك في خدمات التمويل التجاري إلى الاستثمار المستمر في تطوير الكفاءات البشرية وتبني التقنيات المصرفية والرقمية الحديثة، بما يعزز سرعة الإنجاز ودقة العمليات، والالتزام بالمعايير الدولية.

٤. الخدمات المصرفية الخاصة – VIP

عزز البنك خلال عام ٢٠٢٥ منظومة الخدمات المصرفية الخاصة، عبر تطوير نموذج خدمة متكامل يستهدف نخبة العملاء من الأفراد والشركات، ويرتكز على تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً، وإدارة احترافية للثروات، واستشارات مالية شخصية تلبي احتياجاتهم المتخصصة وتدعم استدامة أصولهم. وقد أسهم هذا النهج في ترسيخ علاقات طويلة الأمد مع عملاء الشريحة المميزة، وتعزيز مستوى الخصوصية وسرعة الاستجابة في تقديم الخدمات.

ويعد حساب الخدمات المصرفية الخاصة (VIP) أحد أبرز مكونات هذا النموذج، حيث يوفر إطاراً متقدماً يجمع بين الخصوصية، وسرعة الإنجاز، وتنوع المنتجات والخدمات المصممة لتلبية المتطلبات المالية المعقدة لهذه الشريحة. كما أتاح البنك لعملاء هذه الفئة تجربة مصرفية متكاملة تركز على إدارة علاقات مخصصة، وقنوات خدمة مرنة، بما يعزز من مستوى الثقة والاستمرارية في التعامل.

وإدراكاً لطبيعة المتطلبات الخاصة بحسابات السفارات والهيئات الدبلوماسية، خصص البنك فريقاً من مديري العلاقات ذوي الخبرة والكفاءة ضمن دائرة الخدمات المصرفية الخاصة، لتقديم خدمات مصرفية متخصصة على مدار الساعة، تواكب احتياجاتهم التشغيلية وتراعي أعلى درجات السرية. كما يتيح البنك للدبلوماسيين وكبار الشخصيات الاستفادة من مركز (VIP) المجهز بمرافق صُممت لتوفير بيئة تراعي الخصوصية وتدعم إنجاز المعاملات بكفاءة وسلاسة.



٥. خدمات الحوالات

شكّل قسم الحوالات في بنك الاستثمار العربي الأردني ركيزة أساسية في دعم العمليات المصرفية اليومية، حيث يتولى تنفيذ ومتابعة الحوالات المالية المحلية والدولية بكفاءة عالية ووفقاً لأفضل الممارسات المصرفية. وقد التزم القسم بتطبيق أعلى معايير الدقة والسرعة، مع التقيد التام بالتشريعات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، إضافةً إلى متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وأسهمت كوادر القسم المؤهلة وأنظمتها التقنية المتطورة في تعزيز جودة الخدمات المقدمة، ورفع مستوى رضا العملاء، ودعم الكفاءة التشغيلية للبنك.



٦. خدمات الاستثمارات الخارجية

عزز بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ حضوره في مجال الخدمات المصرفية والاستثمارية المتكاملة، من خلال توفير حلول استثمارية تدعم عملائه من الأفراد والشركات في تحقيق أهدافهم المالية. وتميّزت دائرة الاستثمارات الخارجية بإدارة محفظة متنوعة من أدوات الدين العالمية، شملت السندات الحكومية الأمريكية والأوروبية والعربية، إلى جانب أدوات الدين الخليجية.

كما قدّم البنك خدمات تداول الأسهم في عدد من الأسواق العالمية الكبرى، بما في ذلك الأسواق الأمريكية والأوروبية، وبعمولات تنافسية، الأمر الذي أسهم في توسيع الخيارات الاستثمارية المتاحة للعملاء وتعزيز تنوع محافظهم.



ترتكز رؤية بنك الاستثمار العربي الأردني على الابتكار وتعزيز الشراكة مع العملاء من خلال تقديم خدمات استثمارية، ومالية متطورة، وخلال مسيرته الطويلة رسخ البنك في القطاع المالي مستنداً إلى سجل حافل من الإنجازات والخبرة المتراكمة، بما عزز من مكانته كمؤسسة مالية فاعلة في المنطقة، كما واصل البنك تقديم خدمات استثمارية متكاملة مدعومة بفريق متخصص وخبرات متنوعة، بما جعله شريكاً استراتيجياً لتحقيق الأهداف الاستثمارية. وخلال عام ٢٠٢٥، واصل البنك تطوير حلول مالية متكاملة صُمّمت خصيصاً لدعم تطلعات العملاء.

وتنمية ثرواتهم على أسس مدروسة ومستدامة. إذ شملت هذه الحلول خدمات متقدمة لإدارة الثروات الشخصية، أتاحت فرصاً استثمارية متنوعة عبر آجال زمنية قصيرة ومتوسطة وطويلة، كما وقّر البنك تطبيق AJIB Trading، المنصة الذكية التي تمكّن العملاء من التداول بالأسواق العالمية بسهولة وأمان، مع تجربة رقمية متطورة تعزز الوعي الاستثماري وتمنح العملاء حكماً أكبر في قراراتهم المالية.

تتمتع دائرة إدارة المحافظ المالية بخبرة واسعة في تصميم حلول استثمارية مبتكرة تشمل: الأسهم الدولية، وأدوات الدخل الثابت والمعادن النفيسة، مما يوازن بين العوائد والمخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات استشارية شاملة تعتمد على التحليل الدقيق للأسواق العالمية، وتوزيع الأصول لتحقيق أداء استثماري متميز في مختلف الظروف السوقية. وبدعم من استراتيجيات إدارة المخاطر والسيولة، يواصل البنك العمل على تمكين عملائه من تحقيق أهدافهم المالية بفعالية.

٧. خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

شكل قسم الحوالات في بنك الاستثمار العربي الأردني ركيزة أساسية في دعم العمليات المصرفية اليومية، حيث تولى تنفيذ ومتابعة الحوالات المالية المحلية والدولية بكفاءة عالية ووفقاً لأفضل الممارسات المصرفية. وقد التزم القسم بتطبيق أعلى معايير الدقة والسرعة، مع التقيد التام بالتشريعات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، إضافةً إلى متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وأسهمت كوادر القسم المؤهلة وأنظمتها المتطورة في تعزيز جودة الخدمات المقدمة، وتحقيق رضا العملاء، ودعم المكانة التنافسية للبنك.

٨. خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة خلال عام ٢٠٢٥ أداء دورها في إدارة موجودات ومطلوبات البنك وفق أفضل الممارسات المهنية، وبما يتواءم مع المتغيرات الاقتصادية العالمية والمحلية، في ظل استمرار التحديات المرتبطة بتقلبات أسعار الفائدة، وتذبذب أسعار السلع الأولية، واستمرار الضغوط التضخمية الناتجة عن المستجدات الجيوسياسية والاقتصادية على الساحتين الإقليمية والدولية.

وقد أثبتت دائرة الخزينة قدرتها على التكيف مع ظروف السوق المتغيرة، والحفاظ على أداء إيجابي ومستقر، مدعومةً بمرونة عالية في التعامل مع المستجدات الاقتصادية. كما واصلت الدائرة جهودها في خفض تكلفة مصادر الأموال وتحسين هامش الفائدة، من خلال تحليل معمق للتطورات السوقية، والمتابعة الدقيقة لآجاهات أسعار الفائدة وقرارات البنوك المركزية على المستويين المحلي والعالمي.

وخلال عام ٢٠٢٥، ركزت دائرة الخزينة على تعزيز جاهزية البنك للاستفادة من التغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة، حيث تم اتخاذ إجراءات استباقية مدروسة لمواكبة التحول التدريجي في السياسات النقدية، بما يدعم تحقيق أفضل النتائج على المدينين القريب والمتوسط. كما حرصت الدائرة على المحافظة على مستويات مرتفعة من السيولة، وتعزيز متانة المركز المالي للبنك، وتوفير الموارد اللازمة لدعم نمو المحافظ الائتمانية والاستثمارية ضمن إطار السياسة الاستثمارية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني. وشهد العام نمواً ملحوظاً في حجم تعاملات الخزينة مقارنة بالسنوات السابقة، الأمر الذي انعكس إيجاباً على إيرادات البنك، لا سيما من خلال أرباح تبادل العملات الأجنبية وعمليات المشتقات المالية، والتي ساهمت بدورها في تنويع مصادر الدخل وتعزيز الربحية علماً بأن خمس إيرادات النقد الأجنبي السنوي للأردن يتم تحويله عن طريق البنك. كما واصل البنك نجاحه في الحد من الآثار السلبية لتقلبات أسعار الفائدة على ميزانياته الفعلية والتقديرية، من خلال المتابعة المستمرة للمؤشرات الاقتصادية وتحليل التوقعات المستقبلية. وأسهم ذلك في إدارة هذه المتغيرات بكفاءة وتحويلها إلى فرص داعمة لأنشطة البنك المصرفية والاستثمارية. وقد حافظ البنك على دور فاعل ومؤثر في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك، مستحوذاً على حصة مهمة من التعاملات، بما ساهم

في تنشيط هذه الأسواق وتعزيز العوائد المتحققة لصالح البنك واستثماراته. وعكست هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني على الاستمرار في تحقيق أداء قوي ونمو مستدام. بما يؤكد متانة مركزه المالي وقوة ميزانيته العمومية. وسلامة استراتيجيته المعتمدة.



٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ تطوير منظومة خدمات البطاقات والصراف الآلي وذلك في إطار سعيه المستمر للارتقاء بمستوى خدماته المصرفية وتقديم حلول مبتكرة تواكب أحدث التطورات التكنولوجية في القطاع المصرفي. وركز البنك على توفير تجربة مصرفية سلسة وأمنة. تتيح للعملاء إدارة معاملاتهم بكفاءة ومرونة. مع متابعة الابتكارات التي تساهم في تطوير صناعة الدفع والخدمات الرقمية.

خلال العام ، أطلق البنك منتج (AJIB Band)، وهي بطاقة فيزا مدفوعة مسبقاً مزودة بشريحة ذكية، يمكن إصدارها مباشرة من فروع البنك وإدارة إعداداتها عبر تطبيق AJIB Mobile، وتتيح البطاقة للعملاء إجراء عمليات الدفع اللاتلامسية محلياً وعالمياً وعبر الإنترنت دون الحاجة لحمل البطاقة التقليدية. كما تم تعزيزها بخدمة (3D Secure) لضمان لضمان مستوى إضافي من الأمان في عمليات الدفع الإلكتروني.



كما شهدت خدمات البطاقات تطويراً إضافياً من خلال تقديم عدة خدمات جديدة، من بينها (Google Pay)، التي توفر وسيلة دفع سريعة وأمنة عبر أجهزة (Android)، حيث يمكن للعملاء إضافة بطاقاتهم من خلال تطبيق Google Wallet أو عبر التطبيق البنكي AJIB Mobile كما أطلق البنك خدمة (Pin via SMS) والتي تمكن العملاء من استلام أرقامهم السرية مباشرة على هواتفهم عند تفعيل البطاقات الائتمانية، بدلاً عن الطباعة الورقية التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، أتاح البنك خدمة تفعيل البطاقات المجددة، مما يمكن العملاء من تفعيل بطاقاتهم الائتمانية وبطاقات الخصم المباشر وAJIB Band فور استلامها عبر تطبيق AJIB Mobile بطريقة آمنة وسريعة.

واستكمالاً لجهوده في تحسين تجربة العملاء، عمل البنك على تطوير خدمات الرسائل النصية القصيرة (SMS) لإبقاء العملاء على اطلاع دائم بالحركات المالية التي تطرأ على حساباتهم، مما يسهل عليهم متابعة نشاطاتهم المالية بشكل فوري، ويعزز قدرتهم على اتخاذ قرارات مالية صائبة. وتعكس هذه الخدمة التزام البنك بتقديم تجربة مصرفية متكاملة تعتمد على السرعة، والشفافية، والأمان، مع الحرص على تعزيز التواصل الفعال مع العملاء.

١٠. شبكة الفروع والمكاتب والصرفات الآلية

في إطار التزام بنك الاستثمار العربي الأردني بتنفيذ استراتيجيته الرامية إلى تطوير بنيته التحتية والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة، وبما يعزز كفاءته التشغيلية ويواكب تطلعات العملاء، شهد عام ٢٠٢٥ إنجاز واستكمال مجموعة من المشاريع التطويرية في عدد من مواقع البنك. فقد تم خلال العام استكمال أعمال التحديث لمكتب الجوازات في مطار الملكة علياء الدولي، لضمان جاهزيته التشغيلية وفق المعايير المعتمدة، وبما يساهم في تحسين بيئة العمل والارتقاء بمستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء.



كما قام البنك بنقل فرع طبربور إلى موقعه الجديد الذي يتميز بموقعه الاستراتيجي وجهازاته الحديثة، وبما يتماشى مع الهوية المؤسسية المعتمدة وأفضل معايير الجودة. وأسهم هذا الانتقال في رفع كفاءة العمليات التشغيلية، وتحسين انسيابية تقديم الخدمات، والارتقاء بتجربة العملاء من خلال توفير بيئة مصرفية عصرية ومريحة، إضافة إلى تسهيل وصول العملاء إلى مختلف الخدمات المصرفية بكل يسر ومرونة، وبما يلبي احتياجاتهم الحالية والمستقبلية بكفاءة أعلى.



وتجسيدا لحرص البنك على توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي وتوفير خدمات مصرفية متاحة على مدار الساعة، تم خلال عام ٢٠٢٥ تركيب جهاز صراف آلي في منطقة الدوار الأول - شارع الرينبو، لخدمة العملاء والزوار في هذه المنطقة الحيوية. ليرتفع بذلك إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى ٨١ جهازاً مع نهاية عام ٢٠٢٥، وجميعها مربوطة بشبكة الصرافات الآلية الوطنية (JONET) والتي يبلغ مجموع آلاتها ما يقارب ٢,٥٠٠ جهاز منتشر في كافة أنحاء المملكة.



وفي سياق دعم القطاع الصناعي، وتيسير التعاملات المالية للعاملين في المناطق الصناعية، افتتح البنك خلال عام ٢٠٢٥ مكتباً جديداً لخدمة عملاء مدينة الحسن الصناعية. كما تم تركيب جهاز صراف آلي في المنطقة الصناعية بحفاضة العقبة، استجابة للطلب المتزايد على الخدمات المصرفية الذاتية، وبما يعكس التزام البنك بتوسيع نطاق انتشاره الجغرافي لخدمة مختلف القطاعات الاقتصادية.



وفي إطار جهوده المستمرة لتحديث فروعها وتعزيز جاهزيتها التشغيلية، استكمل البنك أعمال إعادة تصميم وتطوير فرع العقبة، والتي شملت تحسين البنية التحتية والتجهيزات الداخلية، بما يتماشى مع الهوية المؤسسية المعتمدة وأفضل معايير الجودة، إلى جانب توفير بيئة مصرفية عصرية ومريحة تعزز تجربة العملاء. كما تم الانتهاء من مشروع تطوير مكاتب مخصصة لخدمة عملاء «برستيج» في فرع شارع مكة، بهدف الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لهذه الفئة، وتوفير تجربة مصرفية أكثر تميزاً وخصوصية لهم.

وواصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ جهوده لتوسيع شبكة فروعها، من خلال تجهيز موقع جديد لنقل مكتب تاج مول، الذي تم افتتاحه بحلته الجديدة مع بداية عام ٢٠٢٦، بما يعزز قدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه بكفاءة وفعالية أكبر.



١.١ أمن المعلومات والأمن السيبراني

يحرص البنك بشكل دائم على تعزيز إطار أمن المعلومات والأمن السيبراني بشكل مستمر، بما يضمن تأمين جميع الأنظمة والتكنولوجيا المستخدمة في العمليات المصرفية، بالإضافة لتأمين الحماية اللازمة لبيانات العملاء والموظفين. وتضطلع دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني بدور محوري في دعم نمو الخدمات المصرفية من خلال حماية معلومات البنك وعملائه، وضمان السرية والخصوصية وضمان الاستخدام الآمن للتكنولوجيا في مواجهة مختلف التهديدات المحتملة بغض النظر عن منشأها.

وفي هذا الإطار، تتابع الدائرة تطبيق السياسات والتعريفات الأمنية المطبقة على أجهزة البنك المختلفة لحماية البنية التحتية وشبكات الأنظمة والبيانات، إلى جانب تحليل سجلات الأحداث (Audit Trails/Logs) للتأكد من توافقها مع أفضل المعايير والممارسات الدولية الخاصة بأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية، وبما يتوافق مع الإطار العام للأمن السيبراني (Cyber Security Framework) الصادر عن البنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى متابعة الأحداث الأمنية ضمن منظومة متطورة (Security Operations Center - SOC)، بما يعزز فعالية أنظمة الحماية ويوفر بيئة تشغيلية آمنة ومتقدمة.

ويقوم البنك بتنفيذ اختبارات اختراق وتقييمات أمنية دورية على الأنظمة والتطبيقات والبنية التحتية التقنية، سواء من خلال فرق متخصصة داخلية أو بالتعاون مع شركات معتمدة. وتهدف هذه الاختبارات إلى الكشف الاستباقي عن الثغرات الأمنية المحتملة ومعالجتها، وتعزيز مستوى الامتثال لأفضل المعايير والممارسات الدولية في مجال أمن المعلومات. كما يولي البنك اهتماماً خاصاً بمراقبة عمليات الاحتيال والحد من مخاطرها، من خلال تطبيق منظومة متكاملة لرصد وتحليل المعاملات المصرفية بشكل مستمر وفوري، بالاعتماد على أنظمة متقدمة تساعد على الكشف المبكر عن أي أنشطة احتيالية محتملة. ويتولى البنك إدارة ومعالجة حالات الاحتيال وفق إجراءات معتمدة تضمن سرعة الاستجابة وفعالية المعالجة، إلى جانب التحديث الدوري لآليات الرقابة، ورفع مستوى الوعي لدى الموظفين والعملاء حول أساليب الاحتيال المستجدة وطرق الوقاية منها، بما يعزز من متانة منظومة الحماية ويحد من المخاطر التشغيلية والمالية.

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك إدارة مخاطر الأمن السيبراني وحماية المعلومات من خلال وضع سياسات وخطط واستراتيجيات أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية وتحديثها بما يتناسب مع المستجدات العالمية، كما يلتزم البنك بالمراقبة الدورية للأنظمة والخوادم والأجهزة، وتحديد الثغرات الأمنية باستخدام برامج متخصصة، والتصدي لأي تهديدات محتملة، ويشمل ذلك مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها بما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال، إضافة إلى توعية وتدريب موظفي وعملاء البنك حول مخاطر أمن المعلومات وآليات التعامل مع الهجمات السيبرانية.

وضمن هذا الإطار، حصل البنك على عدد من الشهادات والاعتمادات الدولية، من أبرزها: شهادة المعايير الأمنية لحماية عمليات البطاقات PCI DSS، وشهادة اعتمادية SWIFT CSCF وشهادة ISO ٢٧٠٠١، وغيرها من الشهادات العالمية التي تعزز قدرته على حماية بيانات عملائه وتقديم خدمات مالية آمنة وموثوقة. وفيما يتعلق بحماية البيانات الشخصية، يلتزم البنك بالتعامل مع بيانات العملاء الشخصية باعتبارها معلومات خاصة وسرية، ومعالجتها وفقاً لأحكام قانون حماية البيانات الشخصية الأردني رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٣ وقرار البنك المركزي الأردني المتعلق بمعالجة البيانات.

١٢. خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز بنيته التحتية التكنولوجية عبر تنفيذ مجموعة من المشاريع الحيوية الهادفة إلى تحسين الأداء وتوفير بيئة آمنة وموثوقة للعملاء. وشملت هذه الجهود تحديث وتطوير الأنظمة الداخلية المتعلقة بالخوادم والخدمات الأساسية في البنك، إلى جانب تنفيذ حلول متقدمة لتعزيز مستويات الحماية الأمنية على جميع الأنظمة والبيانات، بما في ذلك إضافة مستويات جديدة من الأمان في مواقع الإدارة والفروع لضمان حماية البيانات البنكية.

كما شهد العام تعزيز مسار التحول الرقمي من خلال تنفيذ عدد من المشاريع التقنية الداعمة للعمليات والخدمات، بالتوازي مع تبني حلول مستدامة تهدف إلى تقليل الاعتماد على الورق والتوجه نحو بيئة عمل رقمية أكثر كفاءة واستدامة.

أنهى البنك خلال عام ٢٠٢٥ تنفيذ وإطلاق مجموعة من المشاريع الاستراتيجية والمبادرات التقنية التي أسهمت في تطوير بنيته التحتية وتعزيز منظومة الخدمات الرقمية، بما ينسجم مع رؤيته في التحول الرقمي والابتكار المصرفي. وشملت هذه الإنجازات تطبيق معيار (SWIFT ISO ٢٠٠٢)، وترقية نظام التسوية الإجمالية الفورية للبنك المركزي الأردني (CBJ RTGS)، إلى جانب استكمال جميع متطلبات شركة جوباك (JoPACC) ومدفوعاتكم المتعلقة بخدمات كليك وإي-فواتيركم.

وأطلق البنك عدداً من الخدمات الرقمية المحورية وطوّر بعضها الآخر، من أبرزها ترقية خدمة فتح الحسابات من خلال تطبيق (AJIB Mobile (Digital Onboarding وتكامل تحديثات دائرة الأحوال المدنية عبر جميع أنظمتها، إضافة إلى تفعيل خدمات تجديد البطاقات بكافة أنواعها، وإتاحة خدمة استبدال البطاقات من خلال تطبيق AJIB Mobile. كما شهدت القنوات الرقمية إطلاق خدمات جديدة شملت Google Pay، وخدمة الاتصال المرئي (Video Call) وتفعيل هوية سند عبر التطبيق، إلى جانب توفير عدة خدمات جديدة عبر الرسائل النصية القصيرة (SMS).

وفي إطار تعزيز إدارة المخاطر ودعم اتخاذ القرار، فعّل البنك خدمات CRIF لقطاعي الأفراد والشركات على منصتي الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (AJIB Online) والتطبيق البنكي (AJIB Mobile)، كما نفّذ عدداً من مشاريع تطوير البنية التحتية، والشبكات، وأمن المعلومات بهدف رفع كفاءة واستقرار الأنظمة، إلى جانب تعزيز مستويات الحماية في موقع البنك الرئيسي وموقع استدامة الأعمال، وذلك بالتعاون مع شركات عالمية رائدة في هذا المجال.

وعلى صعيد أنظمة الدفع، أصبح بنك الاستثمار العربي الأردني بنك التسوية لشبكة Net Settlement Jordan بين شركة فيزا العالمية والبنوك الأردنية الأخرى، بما يعزز مكانته ضمن منظومة المدفوعات الوطنية. كما قام البنك بإطلاق نوع جديد ومبتكر من البطاقات وهو سوار AJIB الذكي (AJIB Band).

وضمن خطة دائرة تكنولوجيا المعلومات لرفع جاهزية الأنظمة وضمان استمرارية الأعمال، تم تطبيق آخر التحديثات على الأنظمة البنكية بهدف تعزيز كفاءة الأداء واستقرار الخدمة.

ويأتي تنفيذ هذه في إطار التزام البنك بمواكبة أحدث التطورات التقنية، وتعزيز بيئته الرقمية، والارتقاء بكفاءة الخدمات المقدمة للعملاء، بما يساهم في تحسين تجربة المستخدم، ودعم تنافسية البنك، وتحقيق أهدافه الاستراتيجية في التحول الرقمي والابتكار المصرفي. ويعمل البنك ضمن خطته التقنية، على تطوير منصات تكامل متقدمة (Int. Layer) تهدف الى تمكين الشركات من الارتباط المباشر بأنظمتها لتقديم خدمات مصرفية بسرعة وأمان، دون الحاجة الى زيارة الفروع، وستتيح هذه المنصات للشركات المالية الناشئة وشركات الخدمات المالية (Fintech) التكامل الآمن والسلس مع أنظمة البنك وبما يعزز من منظومة التكامل المالي مع القطاع الخاص والجهات الحكومية الداعمة لهذه الآليات. وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، حرص البنك خلال عام ٢٠٢٥ على ضمان الامتثال الكامل للتشريعات والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة، وذلك من خلال المراجعة المستمرة للسياسات والإجراءات، وإجراء عمليات تقييم وتدقيق دورية، بما يعزز من مستوى الحاكمية، والرقابة المؤسسية.

كما واصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT ٢٠١٩) الذي يهدف إلى تحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، ويغطي هذا الإطار مجموعة من العمليات والممارسات عبر مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي.

وقد تمكّن البنك من تعزيز مهام توكيد جودة تكنولوجيا المعلومات لتؤثر إيجاباً على الأداء التكنولوجي العام. وفي إطار مواكبة التطورات المتسارعة في مجالات الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence) والتحليلات المتقدمة، واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ تبني هذه التقنيات ضمن أطر حوكمة واضحة وسياسات معتمدة تضمن الالتزام بالتشريعات الناظمة، وحماية خصوصية البيانات، وضمان الاستخدام المسؤول والأمن للذكاء الاصطناعي، بما ينسجم مع متطلبات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العالمية، ويدعم مسار التحول الرقمي والابتكار المصرفي وتعزيز تجربة العملاء.

١٣. تنمية الموارد البشرية والتدريب

شكّل عام ٢٠٢٥ محطة مهمة لدائرة الموارد البشرية، حافلة بالفرص والتحديات، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق إنجازات نوعية على مختلف المستويات، انسجمت مع خططها الاستراتيجية، ودعمت رؤية البنك في التميز بالخدمات المصرفية، وتعزيز بيئة عمل محفزة، وترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على الفاعلية والمرونة والتكامل.

وفي إطار متابعة المبادرات التي أطلقتها الدائرة خلال عام ٢٠٢٥، واصلت الدائرة تطوير وتحديث سياسات وإجراءات الموارد البشرية بما يواكب المتطلبات وأفضل الممارسات، ويساهم في تحقيق أهداف البنك وفق أعلى معايير المهنية والاستدامة. وكان من أبرز هذه المبادرات التخطيط الفعّال للموارد البشرية لتلبية احتياجات الدوائر المختلفة، من خلال دراسة توزيع القوى العاملة، وتعزيز المهارات والكفاءات الوظيفية على مختلف المستويات الوظيفية والإدارية.

وواصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز سياساته في التعيين الداخلي، وفق المسارات الوظيفية المعتمدة، بما يمنح موظفيه الأولوية في فرص التطور الوظيفي، ويساهم في الاحتفاظ بالكفاءات والخبرات المتميزة. كما أتاح الانتقال بين الوظائف الداخلية لتنويع خبراتهم وإثرائها. ضمن أطر واضحة تضمن العدالة والشفافية وتكافؤ الفرص.

وفيما يتعلق بالتعيينات الخارجية، ركزت الدائرة على استقطاب الكفاءات المتميزة من الخريجين الجدد من أفضل الجامعات المحلية والعالمية، إلى جانب استقطاب أصحاب الخبرات المتخصصة في مختلف المجالات. كما اضطلعت دائرة الموارد البشرية بدور محوري في دعم التغيير الثقافي الذي يتماشى مع تطورات أعمال البنك، من خلال ترسيخ القيم المؤسسية وجعلها جزءاً أصيلاً من الممارسات اليومية.

واستمرت الدائرة في مراجعة وتطوير الهياكل التنظيمية بما يتلائم مع التغيرات الناجمة عن توسع أعمال البنك وتطوير خدماته المصرفية، حيث تم اعتماد الهيكل التنظيمي على مستوى البنك والدوائر كافة، إلى جانب إعادة دراسة الهياكل التنظيمية وتنظيم الأعمال بما يواكب المستجدات، وإجراء مراجعة شاملة للأدوار والمسؤوليات الوظيفية وتحديثها، بما يحقق الاستغلال الأمثل للمواهب والكفاءات.

وفي سياق دعم جهود البنك في توفير بيئة عمل محفزة، قامت الدائرة بمراجعة وتطوير نظام الحوافز بما يعزز الإنتاجية ويدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية وزيادة الربحية. كما تم تطوير نظام إدارة الأداء وتحديث آليات تقييم أداء الموظفين، بما يضمن موضوعية التقييم وحياديته، ويعزز مبادئ المسائلة والشفافية.

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب، شهد عام ٢٠٢٥ تنفيذ مجموعة واسعة ومتنوعة من البرامج والأنشطة التدريبية الهادفة إلى بناء القدرات وتنمية المهارات المهنية والإدارية لموظفي البنك في مختلف التخصصات والمستويات الوظيفية. وشارك في هذه البرامج أكثر من (٨٠٠) موظف ضمن حزم متكاملة تجاوز عددها (١٠٠) برنامج، تنوعت بين دورات وورش عمل، وندوات، ومؤتمرات، نُفذت من خلال برامج تدريب داخلي وخارجي بالإضافة إلى برامج التعلم الذاتي.

وفي إطار التدريب الداخلي، تم تنفيذ برامج متخصصة لموظفي ومديري الفروع في مجالات خدمة العملاء، ومهارات البيع، والمنتجات المصرفية، بهدف الارتقاء بمستوى الخدمة وزيادة المبيعات. كما طبق برنامج التدريب المصرفي لموظفي الفروع الجدد، إضافة إلى برامج متطلبات دائرة الامتثال في مجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك تماشياً مع تعليمات الجهات الرقابية والتشريعية.

وفي سياق مواكبة التحول المتسارع نحو الرقمنة والقنوات الإلكترونية، وما يرتبط به من مخاطر تشغيلية وتقنية، كُثف البنك خلال عام ٢٠٢٥ جهوده في مجال التدريب الإلكتروني لرفع مستوى الوعي الأمني لدى جميع الموظفين وذلك من خلال نظام KnowBe٤ للتدريب على الوعي الأمني، وهو من أكبر وأشهر المنصات العالمية المتخصصة في هذا المجال. وقد وفرت المنصة مكتبة تدريبية شاملة ومتنوعة، حيث شارك الموظفون في عدة دورات متنوعة بلغت أكثر من (٢٠٠٠) مشاركة في دورات تناولت موضوعات شملت مخاطر التشغيل، واستمرارية الأعمال، وتعليمات الامتثال، ومكافحة الاحتيال، وأمن المعلومات، وأسهم تطبيق هذه البرامج في تعزيز ثقافة الوعي الأمني والالتزام بممارسات حماية المعلومات، بما يدعم سلامة العمليات المصرفية واستدامتها.

كما تم إطلاق برامج مخصصة في أمن وحماية المعلومات المرتبطة بالأعمال المصرفية. تنوعت بين برامج إلزامية للموظفين الجدد، وبرامج تخصصية تستهدف وظائف وأقساماً محددة وفق طبيعة عملها. واستمرت مشاركة الموظفين في الندوات وورش العمل والدورات التي تنظمها مراكز التدريب المالي والجهات المتخصصة. وفي إطار الارتقاء بالكفاءات وفق المعايير المهنية والدولية، تم إيفاد عدد من الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في (٢٣) برنامجاً وشهادة. شملت مجالات الامتثال، مثل شهادة إحصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) وأخصائي امتثال تنظيمي. في الإدارة المالية (IFRS)، وشهادات التمويل التجاري في المعايير والتعليمات الدولية الصادرة عن منظمة التجارة العالمية وغيرها. في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات مثل: ITIL, MS, FortiNet, Linux COBIT بالإضافة الى برامج التدقيق مثل CIA وCISA.

ودعم البنك مشاركة موظفيه في برامج تدريبية محلية متخصصة في إدارة مخاطر الائتمان، والمخاطر المالية، والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية، والعمليات المصرفية. إلى جانب حضور مؤتمرات محلية وإقليمية ودولية، وتلبية الاحتياجات التدريبية للشركات التابعة للبنك.

١٤. خدمات الأوراق المالية

بنك الاستثمار العربي الأردني مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية للقيام بأعمال الحفظ الأمين، والتي تهدف لتقليل مخاطر الاستثمار بالأوراق المالية، والحفاظ على محافظ العملاء ضمن سجلات الحفظ الأمين، حيث استحوذ البنك على أعلى حصة سوقية في هذا المجال من بين البنوك العاملة في الأردن.

كما يتولى البنك التأكد من استلام وتسليم الأوراق المالية ومبالغ التسوية لعقود التداول المنفذة بناءً على تعليمات العميل. واستلام توزيعات الأرباح النقدية و/أو الأسهم المستحقة بالنيابة عنه، بالإضافة لخدمات أخرى مثل: التقارير الدورية لمحافظ العملاء التي تبين ملكية المستثمر حسب سجلات مركز إيداع الأوراق المالية، والبنك المركزي الأردني.

وتلتزم دائرة خدمات الأوراق المالية بتقديم خدمات الحفظ الأمين للصناديق الاستثمارية والمؤسسات المالية العالمية، وتسوية الأوراق المالية المدرجة في سوق عمان المالي بإتباع أفضل الممارسات، إلى جانب متابعة أنشطة الشركات وتمثيل المستثمرين وتزويدهم بالمعلومات اللازمة عن سوق رأس المال الأردني من خلال النشرات، والتقارير الدورية. كما يحرص البنك على التواصل المستمر مع المستثمرين العالمين من أفراد، ومؤسسات وصناديق استثمارية، ومؤسسات مالية عالمية من خلال شبكة علاقات كبيرة من أمناء الحفظ الأمين العالميين، ومن خلال تبادل الخبرات والمشاركة في الفعاليات الدولية التي تجمع أصحاب الاختصاص في مجال الاستثمار في الأوراق المالية والحفظ الأمين.

وخلال عام ٢٠٢٥، حظي البنك بإشادة نظير الخدمة المتميزة التي يقدمها البنك في مجال الحفظ الأمين في السوق الأردني، وذلك ضمن استطلاع وكلاء البنوك في الأسواق الناشئة الصادر عن المجلة العالمية «Global Custodian Magazine».

١٥. الاستدامة

في ظل التحولات الاقتصادية والبيئية المتسارعة، واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ ترسيخ نهجه في الاستدامة باعتبارها ركيزة أساسية لنموه ومسؤوليته المؤسسية. وانطلاقاً من دوره في دعم التنمية الاقتصادية، بدأ البنك بدمج مبادئ الاستدامة في عملياته وخدماته المالية، بما يساهم في تحقيق التوازن بين الأداء المالي وحماية البيئة وتعزيز الأثر الاجتماعي الإيجابي. ويتبع البنك ممارسات مصرفية مسؤولة تدعم التمويل المستدام، وتمكّن الابتكار، وتواكب متطلبات التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والشفافية.

خلال النصف الاول من عام ٢٠٢٥، أطلق البنك تقريره السنوي الثالث حول الاستدامة، مسلّطاً الضوء على جهوده في المساهمة بتحقيق أهداف التنمية المستدامة، من خلال ترسيخ نموذج مصرفي مستدام ومسؤول.

كما أكد البنك في تقريره على أهمية موظفيه باعتبارهم المحرك الرئيس لنجاحه، إذ يستثمر بشكل مستمر في تطويرهم المهني ورفاههم. كما يولي البنك اهتماماً كبيراً برد الجميل للمجتمع من خلال مبادرات متنوعة تهدف إلى الرعاية الاجتماعية والتنمية المجتمعية، حيث قدم استثمارات وتبرعات كبيرة لدعم الأسر الأردنية والمجتمعات المحلية. وعلى الصعيد البيئي، واصل البنك تحقيق تقدم ملموس في إعادة تدوير الورق وزيادة الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة، مؤكداً التزامه بمواصلة جهوده في الحفاظ على البيئة وتقليل البصمة الكربونية، بما يواكب أهدافه في النمو المسؤول والتنمية الشاملة.

كما أطلق البنك خلال عام ٢٠٢٥ مبادرة إعادة تدوير البلاستيك بالتعاون مع شركة «بيئي»، دعماً لجهود الاستدامة البيئية وتعزيزاً للممارسات المسؤولة داخل بيئة العمل. وعلى الصعيد المجتمعي تم تعزيز الشراكة مع بنك الملابس الخيري التابع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية من خلال تخصيص صناديق للتبرع بالملابس في مقر البنك، بما يساهم في دعم الفئات المحتاجة وترسيخ قيم المسؤولية المجتمعية.



وفي ذات الإطار، استمر البنك بدعم برنامج العضوية لدى الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من خلال دفع اشتراكات سنوية للموظفين المهتمين، حيث توفر هذه العضوية للموظفين العديد من المزايا، بما في ذلك الاستفادة من الأنشطة والفعاليات الاجتماعية على المستويين الفردي والعائلي.

وتناول التقرير خطط البنك المستقبلية والنتائج التي تم تحقيقها خلال الفترة الماضية، بالإضافة إلى استعراض رؤية البنك حول القضايا الرئيسية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG). كما واصل بنك الاستثمار العربي الأردني التزامه بتطوير خدماته ومنتجاته بما يعزز تجربة العملاء ويرسخ مبادئ الاستدامة، في إطار رؤية تستند إلى الابتكار التشغيلي، والتحول الرقمي، وتعزيز القيمة طويلة الأمد للعملاء والمساهمين.

١٦. معرض AJIB Gallery

في إطار حرصه على توثيق مسيرته المؤسسية وإبراز إرثه الممتد في القطاع المصرفي، أسس بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ معرض AJIB Gallery في مبنى الإدارة الرئيسي، ليكون منصة توثيقية تروي قصة البنك منذ تأسيسه وتستعرض أبرز محطات تطوره وإجازاته عبر العقود. ويضم المعرض مجموعة متميزة من الصور التاريخية والوثائق التوثيقية والجوائز والدروع التقديرية والنماذج المعمارية التي تعكس مسيرة البنك في النمو والتوسع وتعزيز حضوره المؤسسي محلياً وإقليمياً.

ويجسد AJIB Gallery رؤية البنك في صون ذاكرته المؤسسية وترسيخ ثقافة الاعتزاز بالإجازات التي حققت على مدار سنوات من العمل والتطوير. كما يوفر تجربة معرفية مميزة للزوار والضيوف والموظفين على حد سواء، تتيح لهم الاطلاع على قصة نجاح البنك ودوره في دعم الاقتصاد الوطني والمساهمة في تطوير القطاع المصرفي. ويأتي إنشاء هذا المعرض ليؤكد التزام البنك بالحفاظ على إرثه المؤسسي، والانطلاق منه نحو مستقبل أكثر ابتكاراً واستدامة.



١٧. فرع قبرص

يصنّف البنك الدولي الاقتصاد القبرصي ضمن فئة الاقتصادات ذات الدخل المرتفع، كما أدرجه ضمن الاقتصادات المتقدمة. واعتمدت قبرص اليورو عملة رسمية لها اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨، بدلاً من الجنيه القبرصي.

ووفقاً لتوقعات المفوضية الأوروبية لخريف العام، يُتوقع أن يبلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في قبرص ٣,٤٪ خلال عام ٢٠٢٥، ٢,٦٪ في عام ٢٠٢٦، و٢,٤٪ في عام ٢٠٢٧. ورغم التوقعات بتراجع وتيرة النمو مقارنةً بالمستويات المرتفعة التي أعقبت الجائحة، فإن هذه التقديرات تشير إلى استمرار توسّع الاقتصاد.

ويعكس هذا التباطؤ المتوقع عودة تدريجية إلى مستويات النشاط الاقتصادي الطبيعية، إلى جانب بيئة خارجية أكثر تحدياً. ومع ذلك، يُنتظر أن يظل النمو مدعوماً بالطلب المحلي، واستمرار نشاط الاستثمار، وأداء قطاع الخدمات، بما يساهم في تحقيق نمو أكثر توازناً واستدامة.

ومن المتوقع أن يبقى الطلب المحلي المحرك الرئيس للنمو، مدعوماً بزيادة الاستثمارات في مشاريع البناء القائمة والجديدة، إلى جانب الإسهامات الإيجابية لاستهلاك الأسر والحكومة. كما يُتوقع استمرار نمو الاستثمار العام بوتيرة قوية، بتمويل جزئي من مرفق التعافي والمرونة (RRF) وصناديق الاتحاد الأوروبي الأخرى. كذلك يُنتظر أن يحقق قطاعا السياحة والخدمات غير السياحية أداءً إيجابياً، في حين تستمر الواردات بالارتفاع نتيجة احتياجات الاستثمار والاستهلاك، مع الإشارة إلى أن نسبة كبيرة من الواردات تُستخدم لدعم الصادرات.

ورفعت وكالة موديز التصنيف الائتماني لقبرص إلى A3 من Baa في خطوة تعكس تحسّن الاستقرار الاقتصادي، والنظرة المالية الإيجابية، وتراجع المخاطر في القطاع المالي. ويُعد هذا الرفع إنجازاً مهماً يؤكد متانة الأسس المالية للبلاد وأفاقها المستقبلية المستقرة.

ويقدم بنك الاستثمار العربي الأردني خدماته المصرفية في قبرص منذ أكثر من ٣٦ عاماً من خلال فرعه في مدينة ليماسول منذ عام ١٩٨٩، وهي المدينة الأكثر تطوراً اقتصادياً في البلاد، حيث يوفر مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية لتلبية احتياجات مختلف شرائح العملاء.

١٨. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

واصلت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال عام ٢٠٢٥ تقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية، مع الحرص على توفير البيئة المثالية والمريحة للعملاء وفقاً لأعلى المعايير. شهد سوق عمان المالي (بورصة عمان) ارتفاعاً ملحوظاً في حجم التداول مع نهاية عام ٢٠٢٥ مقارنةً بعام ٢٠٢٤ حيث بلغ حجم التداول الكلي لعام ٢٠٢٥ نحو ٢,١٦٥ مليار دينار، مقارنةً مع ١,١٩٩ مليار دينار لعام ٢٠٢٤، كما ارتفع إجمالي عدد الأسهم المتداولة مع نهاية عام ٢٠٢٥ إلى ١,٠٧٢ مليار سهم مقارنةً مع ٩١٣ مليون سهم للعام ٢٠٢٤. أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ٣٦١١ نقطة مرتفعاً بمقدار ١١٢٣ نقطة وبنسبة ارتفاع بلغت ٤٥,١٢٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠٢٤ والبالغ ٢٤٨٨ نقطة.

١٩. بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر (ذ.م.م)

حافظ الاقتصاد القطري في عام ٢٠٢٥ على متانته، وسط بيئة دولية مضطربة اتسمت خلال العامين الماضيين بتراكم أحداث سياسية كبرى ذات آثار اقتصادية عميقة. وضمن هذا السياق غير المستقر، حافظ الاقتصاد القطري على مسار

نمو متوازن نسبياً. مستنداً إلى قاعدة مالية صلبة، وقطاع طاقة يتمتع بقدرة تنافسية عالمية، ورؤية استراتيجية طويلة الأمد ثابتة في مواجهة الصدمات.

ويعكس النمو البالغ نحو ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٥ نهجاً حذراً ومدروساً. حيث أنّ الهدف في لم يكن تحقيق قفزات سريعة، يقدر ما كان ترسيخ الاستقرار الكلي بكفاءة ما مهد الطريق لمرحلة توسعية متوقعة في ٢٠٢٦ مع بدء تشغيل مراحل رئيسية من توسعات حقل الشمال للغاز. الأمر الذي سيرفع إنتاج قطر من ٧٧ مليون طن سنوياً، إلى ١١٠ ملايين طن في نهاية ٢٠٢٦.

كما واصلت القطاعات غير الهيدروكربونية ادائها الداعم للنشاط الاقتصادي، ولا سيما قطاعات الخدمات، والنقل، واللوجستيات، والسياحة، والعقار، مستفيدة من البنية التحتية المتقدمة، والسياسات الداعمة للاستثمار، والانفتاح التجاري المنظم. وتتمثل محركات النمو الرئيسية في قطر في عدة عوامل، أبرزها الملاحة المالية والسيادية المدعومة بتصنيفات ائتمانية مرتفعة، وانخفاض مستوى الدين العام، وتراكم الأصول السيادية، إضافة إلى الريادة في قطاع الطاقة من خلال التوسعات الكبرى في حقل الشمال.

وقد ثبتت وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد آند بورز «S&P» التصنيف الائتماني السيادي لدولة قطر عند مستوى (AA) مع نظرة مستقبلية مستقرة، وهو من بين أقوى التصنيفات عالمياً ويعكس جدارة ائتمانية مرتفعة. وأشارت الوكالة إلى أن هذا التصنيف يستند إلى قوة الاقتصاد القطري وامتلاكه احتياطات ضخمة ومركزها الريادي عالمياً في سوق الغاز الطبيعي المسال، إضافة إلى الفوائض المالية الضخمة والأصول الخارجية الكبيرة التي تمنح قطر مرونة اقتصادية كبرى في مواجهة أي صدمات اقتصادية أو جيوسياسية محتملة.

حقق بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) أداءً قوياً في عامه العشرين. مسجلاً نتائج مالية قياسية خلال عام ٢٠٢٥، وهو ما يعكس التنفيذ المنضبط لاستراتيجية البنك والتركيز المستمر على تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل. وقد نجح البنك في مواصلة أهدافه الاستراتيجية وتحقيق نتائج مالية إيجابية، مدفوعاً بتقديم خدمات استثنائية تلبي تطلعات عملائه وتعزيز ثقتهم. كما واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ تعزيز متانة مركزه المالي، مع الالتزام بإدارة المخاطر بكفاءة والحفاظ على مستويات قوية من رأس المال والسيولة. وقد أسهم هذا النهج المتوازن في دعم النمو المستدام، وتعزيز تواجد البنك في السوق القطري، بما يدعم تحقيق أهدافه الاستراتيجية ويُرسخ مكانته كمؤسسة مصرفية موثوقة وقادرة على تلبية متطلبات المرحلة المقبلة.

ومن الجدير بالذكر أنه تم خلال عام ٢٠٢٥ الانتهاء من تنفيذ مشروع ISO ٢٠٢٢، وهو معيار عالمي موحد لرسائل المدفوعات والتحويلات المالية بين المؤسسات المالية حول العالم. وقد جرى تنفيذ المشروع عبر تطوير البنية التحتية الرقمية، وتحديث أنظمة البنك، وتدريب الموظفين على تطبيق المعيار الجديد ضمن نظام الحوالات المالية، بما يعزز كفاءة العمليات ويواكب المتطلبات الدولية.

٢٠. بنك الأردن الدولي – لندن (JIB)

يُعدّ بنك الأردن الدولي (Jordan International Bank) لندن بنكاً حليفاً لبنك الاستثمار العربي الأردني، الذي يمتلك نسبة ٢٥٪ من رأسماله.

وخلال عام ٢٠٢٥، بلغ صافي الربح التشغيلي قبل الضريبة نحو ٢,٣ مليون جنيه إسترليني، مقارنةً بـ ١,٦ مليون جنيه إسترليني في عام ٢٠٢٤. كما بلغ إجمالي موجودات البنك في نهاية عام ٢٠٢٥ نحو ٤٥١ مليون جنيه إسترليني، مقابل ٤٨٥ مليون جنيه إسترليني في نهاية عام ٢٠٢٤، ويُعزى ذلك إلى انخفاض مستويات الإقراض خلال العام.

٢١. شركة الكوثر للتأجير التمويلي

تُعد شركة الكوثر للتأجير التمويلي شركة مساهمة خاصة، تأسست من قبل بنك الاستثمار العربي الأردني في عام ٢٠٢٢ وبرأسمال قدره ٨ ملايين دينار، لتلبية الاحتياجات التمويلية غير التقليدية لمختلف شرائح العملاء من الشركات والأفراد، ودعم نمو أعمالهم وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

وجاء تأسيس الشركة انسجاماً مع رؤية البنك في أن يكون مصرفاً رائداً في تقديم خدمات مصرفية متنوعة، ومواكبة للابتكار والتطور في القطاع المصرفي، حيث تعمل الشركة تحت مظلة هيئة رقابة شرعية لتقديم أفضل الحلول، والمنتجات التمويلية بآلية التأجير التمويلي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم رفد الشركة بكوادر فنية وتقنية متخصصة في مجال التأجير التمويلي، بما يمكنها من تقديم حلول تمويل حديثة ومرنة تلبي احتياجات مختلف العملاء بمزايا تنافسية.

وتغطي خدمات الشركة تمويل جميع الأصول من خطوط الإنتاج، والشاحنات، والحافلات، ومختلف أنواع الآليات، والأجهزة، والمعدات الطبية والمخبرية والسيارات والطاقة المتجددة، بالإضافة إلى تمويل المشاريع الإسكانية والوحدات السكنية الجاهزة.

وخلال عام ٢٠٢٥ حققت الشركة عائداً على رأس ١٢,٦٤٪ قبل الضريبة و٨,٩٪ بعد الضريبة، وذلك بعد مرور عامين على بدء ممارسة نشاطها الفعلي، في مؤشر واضح على كفاءة الأداء وقوة الانطلاقة.

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٦

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٦

تنقسم أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٦ إلى أربعة مجالات رئيسية تشمل ما يلي:

أولاً: في مجال الأعمال:

- زيادة قاعدة العملاء في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وذلك لرفع حصة البنك السوقية في هذا القطاع.
- التنوع في منتجات قروض الأفراد المصممة خصيصاً للعملاء الذين يتمتعون بتقييم مخاطر منخفض.
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية، خاصة التمويل التجاري لكبار عملاء البنك الحاليين من ذوي المخاطر المنخفضة وللعلماء الجدد.
- التوسع في تمويل مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات: الطاقة، والكهرباء، والنقل، والمشاريع الكبرى المنوي إنشاؤها.
- التوسع في مجال التأجير التمويلي عن طريق شركة الكوثر للتأجير التمويلي، التابعة للبنك.

ثانياً: في مجال الريحية:

- المحافظة على متانة وقوة المركز المالي للبنك، والاستمرار في تحقيق أعلى مستويات العوائد النسبية بين البنوك الأردنية للمساهمين والتوزيعات النقدية كذلك.
- البحث عن فرص استثمارية من خلال الاستحواذ، أو المساهمة في استثمارات في السوق المحلي أو الخارجي.

ثالثاً: في مجال الموارد البشرية:

- الاهتمام والإرتقاء بالعنصر البشري عن طريق التدريب واستخدام التكنولوجيا.
- تمكين الدوائر المعنية وتزويدها بالموارد المناسبة، والعمل على رفع كفاءتها وزيادة الخبرات.

رابعاً: في مجال التكنولوجيا:

- البدء في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence-AI) وتعلم الآلة (Machine Learning-ML) لما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز تجربة العملاء، وذلك في إطار مواكبة أحدث التقنيات التكنولوجية الرائدة في القطاع المالي.
- التخطيط للبدء في تطبيق نظام الـ Open Banking استجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني، مما يتيح تعزيز التكامل مع الخدمات المالية الأخرى، وتقديم حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتطورة.
- التوسع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان، وذلك من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation)، والعمل على تحديث وتطوير أجهزة الخوادم (servers) في مركز المعلومات الرئيس (Data Centre)، إضافة إلى شراء برمجيات جديدة تتواءم ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة اللازمة لتعزيز دور الأمن السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإحافهم بالدورات والندوات وورشات العمل.

ملخص تطور أبرز المؤشرات
المالية الرئيسية لمجموعة
بنك الاستثمار العربي الأردني

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي الموجودات	٢٧١١,٦	٢٦٣٥,٢	٢٥٣٧,٥	٢٤١٤,٤
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨٠٣,٠	٨٢٧,٢	٨٤٧,٦	٨١٤,١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٦٢,٦	٦٨٢,٢	٧٢٩,٣	٧٦٩,٠
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٩٨١,٦	١٨٦٤,٣	١٦٤٨,٥	١٣٨٣,٠
إجمالي حقوق الملكية	٢٤٨,٢	٢٤٢,٥	٢٣٧,٦	٢٣٣,٢
إجمالي الدخل	٧٨,٠	٧٢,٢	٨٠,٧	٦٨,٨
صافي الربح قبل الضريبة	٢٥,٧	٢٤,٠	٢٨,٥	٣٠,٤
صافي الربح بعد الضريبة	١٨,٠	١٧,٧	٢٠,٢	١٩,٥
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٦,٢	١٦,٠	١٨,٦	١٨,١
القيمة السوقية	٢٤١,٥	١٩٥,٠	١٩٥,٠	١٩٠,٥
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٦١	١,٣٠	١,٣٠	١,٢٧
ربحية السهم (دينار)	٠,١١٠	٠,١١٠	٠,١٢٠	٠,١٢٠
توزيعات الأرباح النقدية للسهم (دينار)	٠,١٢	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠

قوة ومتانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٨ مليار دينار وبنسبة نمو ٤,٨٪ عن عام ٢٠٢٤ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدرسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

التغير٪	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
صافي المحفظة الائتمانية	٨٢٧,٢	٨٠٣,٠	(٢,٩)٪
محفظة الأوراق المالية	٧٥٣,٢	٧٤٥,٥	(١,٠)٪
إجمالي الموجودات	٢٦٣٥,٢	٢٧١١,٦	٤,٨٪
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٨٦٤,٣	١٩٨١,٦	٦,٣٪
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٣٦٣,٣	٣٥٣,٣	(٢,٨)٪
إجمالي حقوق الملكية	٢٤٢,٥	٢٤٨,٢	٢,٤٪

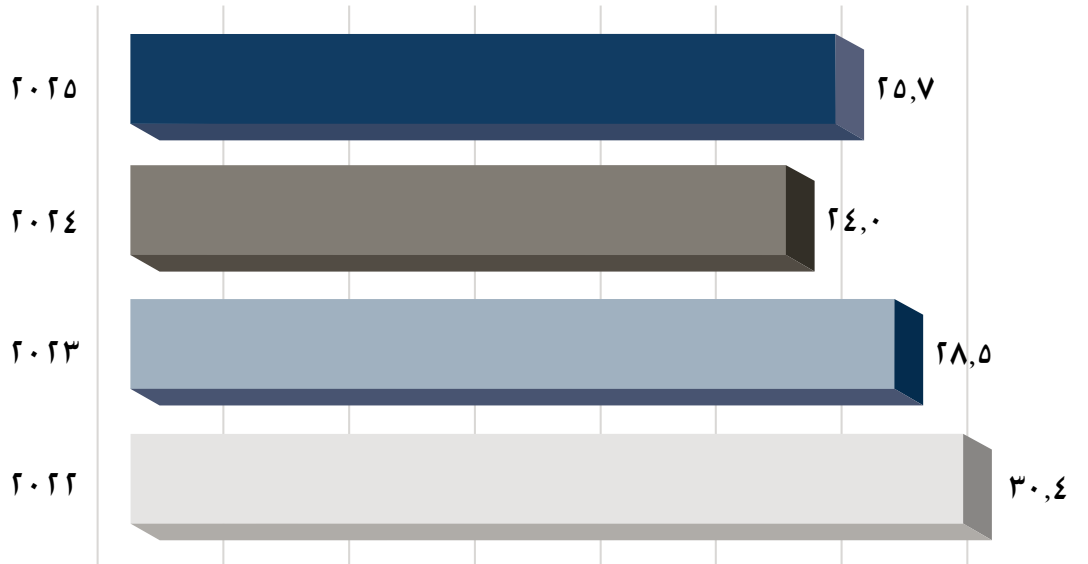
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
١٦,٣٨٪	١٦,٦٠٪	١٦,٢٤٪	١٧,٨٠٪	مؤشر كفاية رأس المال

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٥ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٥,٧ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠٢٥ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك.

صافي الأرباح قبل الضريبة

المبالغ مليون دينار

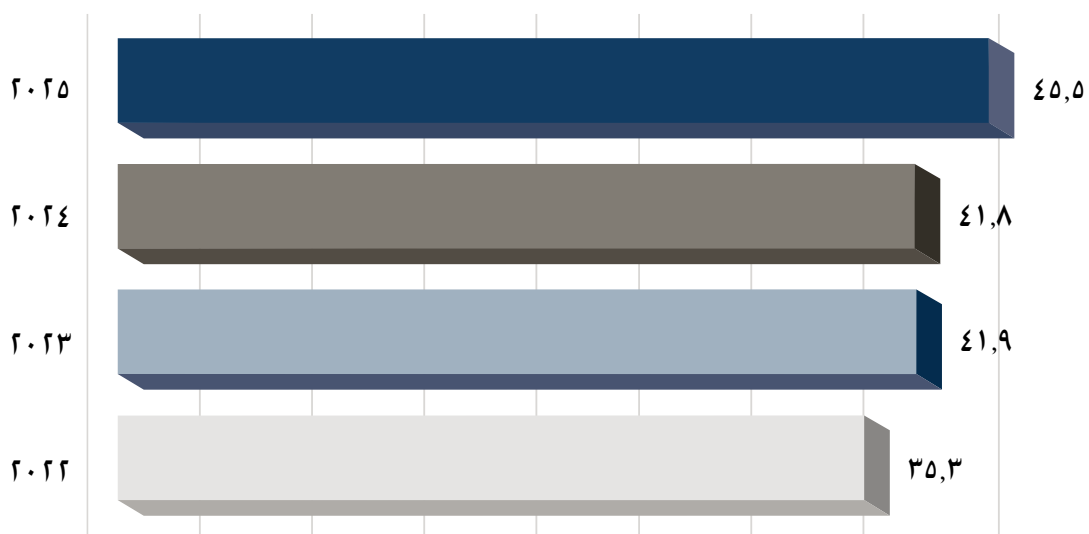


إجمالي المصاريف التشغيلية

جاءت النفقات التشغيلية خلال عام ٢٠٢٥ مرتفعة عن المستوى المسجل في عام ٢٠٢٤. وذلك لزيادة كبيرة في اشتراكات وتبرعات للحكومة ومؤسسات رسمية. وقد بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال عام ٢٠٢٥ نسبة ٥٨,٤٪.

إجمالي المصاريف التشغيلية

المبالغ مليون دينار

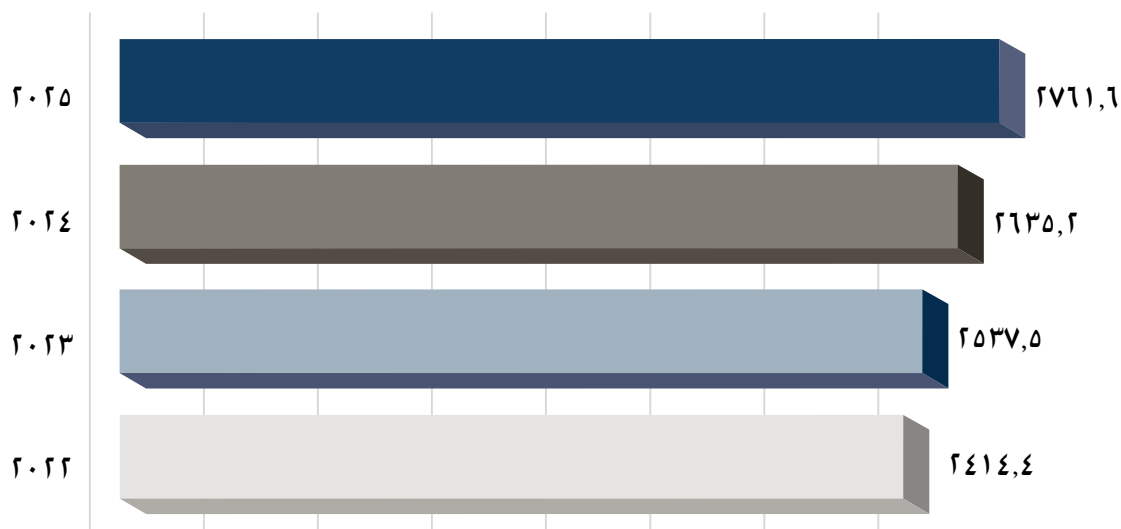


نمو مضطرد ومتوازن في المركز المالي

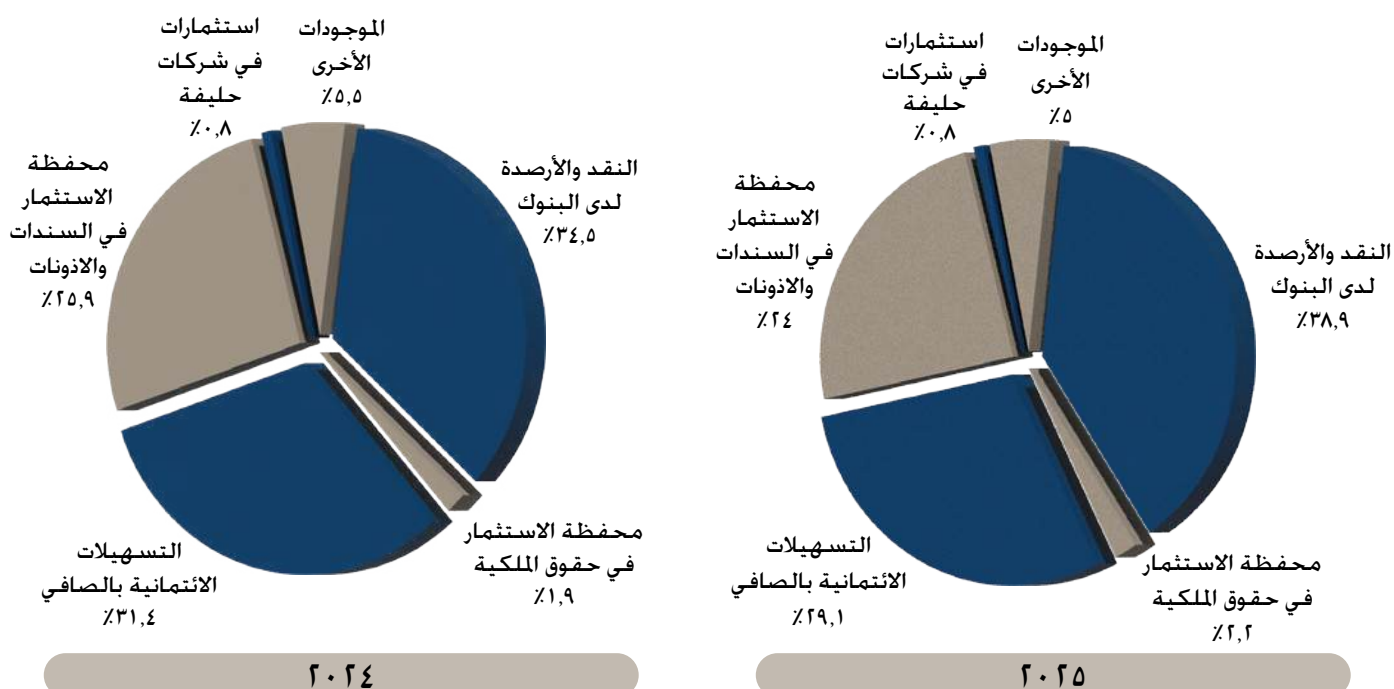
شهدت الموجودات نموا ملحوظا خلال عام ٢٠٢٥ وبواقع ٤,٨٪ لتصل إلى ٢,٨ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٦ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢٤ وقد جاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار

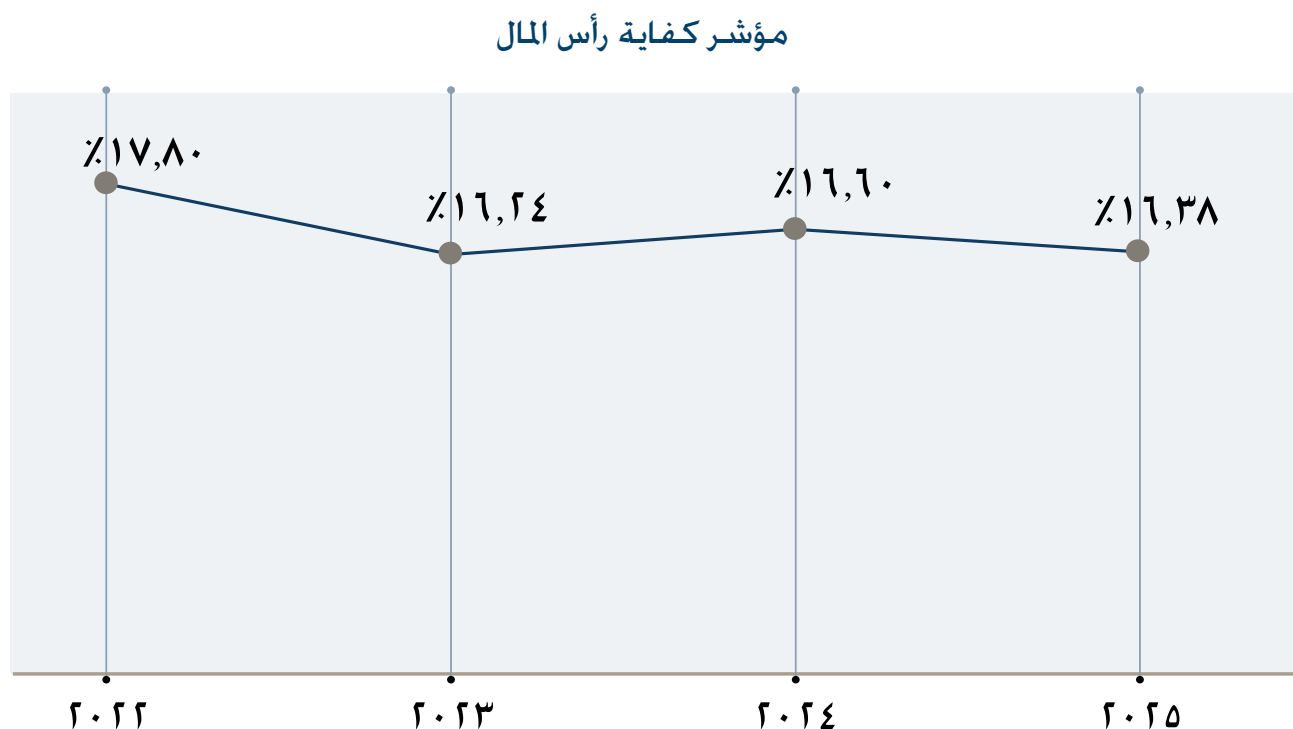


تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ والحد الأدنى المطلوب للتواجد الخارجي والبالغ ١٤٪ ليصل الى ١٦,٣٨٪ في عام ٢٠٢٥ وذلك حسب متطلبات بازل III.

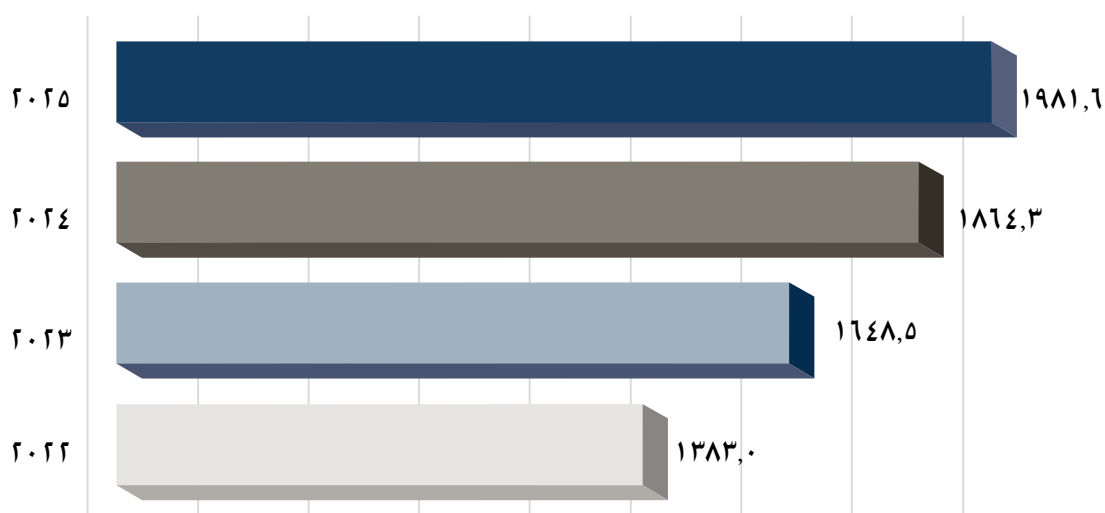


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

نمو مضطرد في أرصدة ودائع العملاء مع المحافظة على أسعار فائدة منافسة في السوق.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

المبالغ مليون دينار



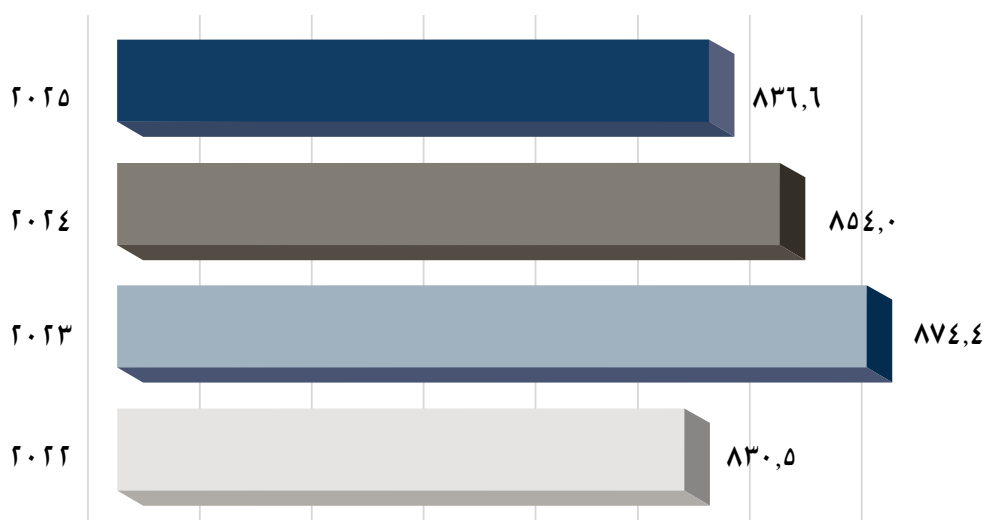
إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢٥ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها. ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ٨٣٦,٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٥ مقارنة مع ٨٥٤,٠ مليون دينار في عام ٢٠٢٤. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢٥ إلى ٢,٥٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي.

كما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد استبعاد الفوائد المعلقة) نسبة ٥٨,٠٪ في عام ٢٠٢٥.

إجمالي التسهيلات الائتمانية

المبالغ مليون دينار

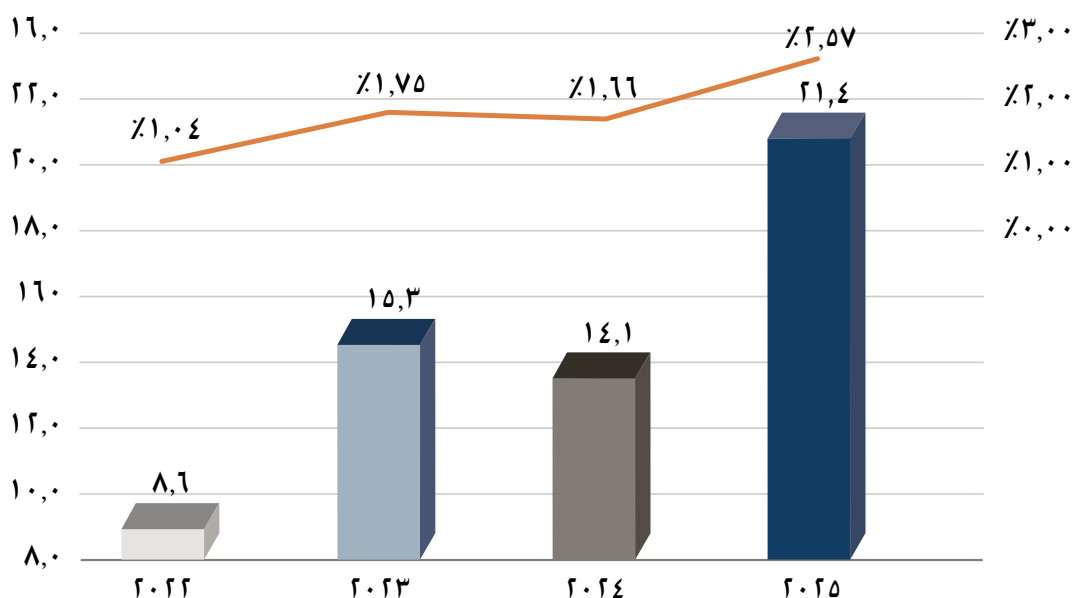


التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بلغت نسبة صافي الديون غير العاملة الى اجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢٥ نسبة ٢,٥٧٪ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها إلى محفظة التسهيلات

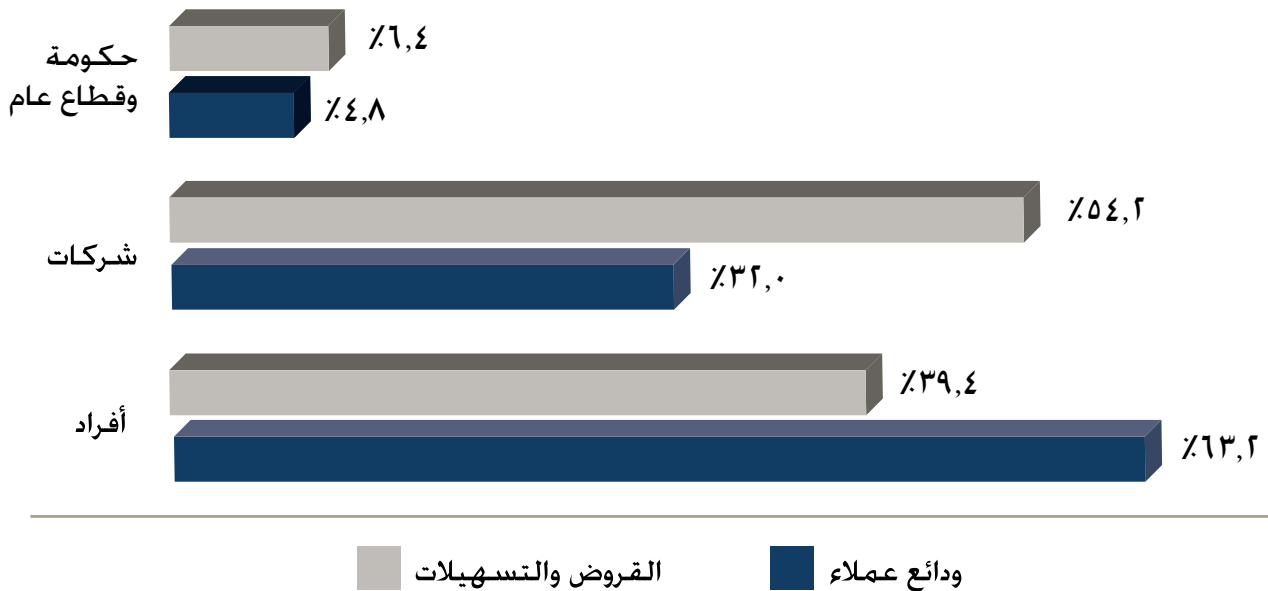
المبالغ مليون دينار



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ١٣,٢٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢٥ مقابل ٣٩,٤٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

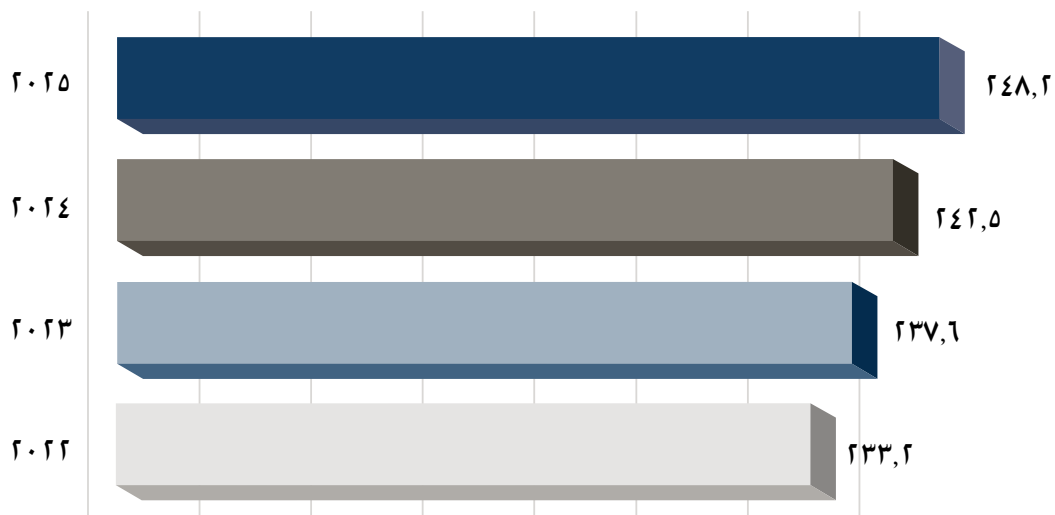


إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل الى ٢٤٨,٢ مليون دينار في عام ٢٠٢٥.

إجمالي حقوق الملكية

المبالغ مليون دينار

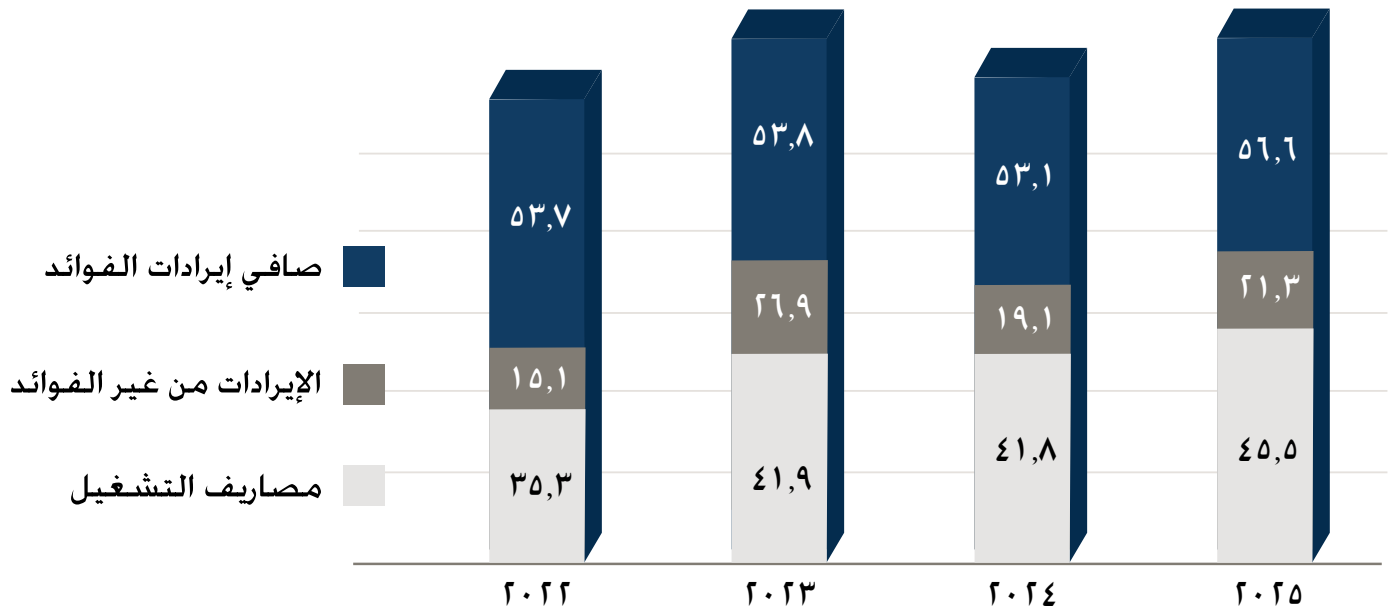


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

ارتفع مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال الفترة ليبلغ ٥٨,٤٪ في نهاية عام ٢٠٢٥.

إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينار



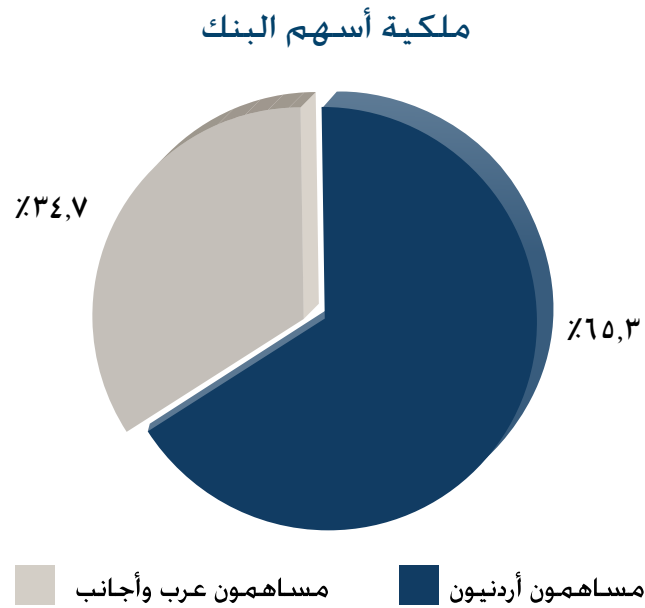
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,٣	٪١,٢	٪٠,٩	٪١,٠
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪٠,٨	٪٠,٨	٪٠,٧	٪٠,٧
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١٣,٢	٪١٢,١	٪١٠,٠	٪١٠,٥
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪٨,٤	٪٨,٦	٪٧,٤	٪٧,٣
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	٪١,٠٤	٪١,٧٥	٪١,٦٦	٪٢,٥٧
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٦١,٠	٪٥٣,٦	٪٤٦,١	٪٤١,٨
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	٪٣٣,٧	٪٣٣,٤	٪٣١,٤	٪٢٩,١
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪٢٧,٠	٪٣٠,٤	٪٣٤,٥	٪٣٨,٩
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪٩,٧	٪٩,٤	٪٩,٢	٪٩,٠

عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني ٨٤٦ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٥ مقابل ٨٣٧ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٤.

ملكية أسهم البنك



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

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

إن الأسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحكام جوهريّة من قبل الإدارة تتضمن إعتبارات لمخاطر تجاوز الإدارة للضوابط والإجراءات الرقابية.

كيف نحاول تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركّزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب التخصيصات بشكل إفرادي.

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

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بشكل فردي بناءً على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحديد الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق المجموعة لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءًا من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

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

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددتها المجموعة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحديد مبرراتها.

كيف جأوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية	امور التدقيق الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الإعتبار الخسائر غير النمطية. • قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. • لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة. • قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. 	<p>يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار اي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.</p> <p>إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور. وبناءاً على ذلك إعتبرنا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية أمر تدقيق رئيسي.</p>
<ul style="list-style-type: none"> يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات: • حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات. • قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. • قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير. • لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال 	<p>٢. أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية</p> <p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.</p> <p>هناك خطر من أن إجراءات الحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها. أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك. ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناجمة عن الخطأ. حيث يشمل الاحتيال على 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 للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه 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 استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة. ونبقى مسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا.

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

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

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على 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، أن لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط ٢٠٢٦

ديلويت أنه توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء الفالاسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أنه توش (الشرق الأوسط)
010101

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنك الإستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدود)
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٢٩٢,٥١٧	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٩,٩٧٦,٠٢٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	١١	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٢,٩٠٩,٥٩١	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٤,١٦٣,٤٦١	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٧,٣٥١,٦٩٠	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٢,٦٦٩,١٣٤	٤١	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٤٧,٨٦٧	د / ٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٠,٨٧٣,٧٠٦	١٥	موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	١٧	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٣٢,٤١٨,٩٥٥	١٨	أموال مقترضة
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٦٠,٤٦٦,٨٥٤	١٩	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٣٥,٩١٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	٧,٤٤٦,١٠٨	أ / ٢١	مخصص ضريبة الدخل
-	٥,١٤٩,٠٩٩	هـ / ٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٤٦٤,٠٨١	٤١	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	٢٩,٣٧٨,٨٦٣	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٢,٥١٣,٣٦٧,٧٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٤,١٨٨,٨١٢	٤٦,٣١٢,٠٧٦	٢٤	الإحتياطي القانوني
(٣,٤٣٥,٩٢٩)	(١,٩١١,٧١٢)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٥,٧٥٠,٠٨٥	٩,٥٦٢,٦١٢	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٤,٧١٥,٠٥٣	٢٧	أرباح مدورة
٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢٢٨,٦٧٨,٠٢٩		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٩,٤٩٩,٤٧٦	١٩,٥٤٦,٤٠٦	٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢٤٨,٢٢٤,٤٣٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك الإستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الايرادات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
١٤١,٧١١,٣٢٩	١٣٨,٧٣٣,٨٦٩	٣٠	الفوائد الدائنة
(٨٨,٥٩٥,١٧٤)	(٨٢,٠٩٠,٢٦٦)	٣١	الفوائد المدينة
٥٣,١١٦,١٥٥	٥٦,٦٤٣,٦٠٣		صافي إيرادات الفوائد
٧,٦٤٩,٤٢٢	٧,٦٦٨,٧٤٤	٣٢	صافي إيرادات العمولات
٦٠,٧٦٥,٥٧٧	٦٤,٣١٢,٣٤٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٠٩٢,١٥٦	٩,٣٠٥,٩٩٠	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦	٣٤ و ٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٢٩٣,٥٥١	٢,٢٥٩,٤٧٥	٣٥	إيرادات أخرى
٧١,٠٢٠,٨٤٢	٧٧,٥٧٤,١٢٨		إجمالي الدخل
١٩,٩٤٦,٨٩٥	٢٠,٨٣٧,٤٦١	٣٦	نفقات الموظفين
٧,٢٨٤,٢٠٦	٦,٩٧٤,٩٠٥	١٣ و ١٤ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
١٤,٥٧٦,٤٣٢	١٧,٦٩٥,٥٣٧	٣٧	مصاريف أخرى
٤,٥٥٨,٣١٧	٦,٣٥٧,٠٦٧	٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٠٩,٨١١	٣٩٦,٦٢٤	٢٠ و ١٥	مخصصات متنوعة
٤٨,١٧٥,٦٦١	٥٢,٢٦١,٥٩٤		إجمالي المصروفات
١,١٨٣,٨٨٤	٤١٠,٥٥٠	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٤,٠٢٩,٠٦٥	٢٥,٧٢٣,٠٨٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(٦,٣٢١,٧٧١)	(٧,٧٢٣,٠٢٦)	٢١/ب	ضريبة الدخل
١٧,٧٠٧,٢٩٤	١٨,٠٠٠,٠٥٨		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٥,٩٨٦,٨٩٧	١٦,١٨٠,٦٢٨		مساهمي البنك
١,٧٢٠,٣٩٧	١,٨١٩,٤٣٠		حقوق غير المسيطرين
١٧,٧٠٧,٢٩٤	١٨,٠٠٠,٠٥٨		
دينار/ سهم	دينار/ سهم		
٠,١١	٠,١١	٣٩	الحصة الأساسية و المحفظة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار/ سهم

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

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٧,٧٠٧,٢٩٤	١٨,٠٠٠,٠٥٨		بنود الدخل الشامل:
بنود الدخل الشامل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
(٢٩٢,٠٣٨)	١,٥٢٤,٢١٧	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
٤,٠١٣,٠٣٢	٣,٨١٢,٥٢٧	٢٦	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
-	(٧٩٢,٢٧٥)	٨	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٢٠,٩٩٤	٤,٥٤٤,٤٦٩		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٢١,٤٢٨,٢٨٨	٢٢,٥٤٤,٥٢٧		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
١٩,٧٠٧,٨٩١	٢٠,٧٢٥,٠٩٧		مساهمي البنك
١,٧٢٠,٣٩٧	١,٨١٩,٤٣٠		حقوق غير المسيطرين
٢١,٤٢٨,٢٨٨	٢٢,٥٤٤,٥٢٧		

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

بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٥ تقرر توزيع ما مقداره ١٥ مليون دينار أردني (بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤). تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٥ مليون دينار أردني. تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٥ مليون دينار أردني).

يشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨٤٧,٨١٧ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو الإبقاء بما يتحقق منه فعلاً.

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

بنك الاستثمار العربي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٤,٠٢٩,٠٦٥	٢٥,٧٢٣,٠٨٤		الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٧,٢٨٤,٢٠٦	٦,٩٧٤,٩٠٥	١٣ و ١٤ و ٤٢	إستهلاكات وإطفاءات
٤,٥٥٨,٣١٧	٦,٣٥٧,٠٦٧	٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٦٩,٥٥٨)	(١,٦٩٦,٣١٦)	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٨٠٩,٨١١	٣٩٦,٦٢٤	٢٠ و ١٥	مخصصات متنوعة
(١١٩,١٦٣)	١,٧٤٨	٣٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٠,٠١٤	١١٢,٨٣٣	٣١	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
٦٣,٣٦٥	٨٣,٧٣٦	٣٥	خسائر بيع عقارات مستملكة
(١,٦١٦,٢٣١)	(١٦١,٢٠٠)		المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٣,٨٥٦)	(٤١,٣٢٧)	٣٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
(١,١٨٣,٨٨٤)	(٤١٠,٥٥٠)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣٣,٩٩٢,٠٨٦	٣٧,٣٤٠,٦٠٤		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٠,٤٨٢,٧٦٨)	٥,٧٠٥,٥٨٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٧,٣٧٦,٦٣٩	١٧,٩٠٦,٤٧٧		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
(١٥,٨٩٧,٤٢٦)	٢,٥٣٢,٤٣٩		موجودات أخرى
(١١,٣٤٤,٠٠٠)	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٠٩,٨٨١,٣٥٧	١٢٨,٥٥٤,١٣٤		ودائع عملاء
٥,٩٠٣,٠٦٠	(١١,٢٨١,٠٤٥)		تأمينات نقدية
٤٧٤,١٨٣	(١,٩١٠,٥٤٠)		مطلوبات أخرى
١٦٥,٩١١,٠٤٥	١٤١,٥٠٧,٠٥٢		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٩٩,٩٠٣,١٣١	١٧٨,٨٤٧,٦٥٦		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(٦١,٤١٧)	(٣٩,٤٠١)		المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٧,٥٤٥,٦٦٩)	(٦,٤٦٩,٤٠٧)	١/٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٢,٢٩٦,٠٤٥	١٧٢,٣٣٨,٨٤٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
٤٧,١٠٩,٦٧١	١٩,٧١٥,٥٧٨		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(١٢,٧١٨,٣٤٧)	(١,٧٨٦,٣٩٣)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦	٤٣	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٩٩٧,١٨١)	(١,٩٨٣,٨٠١)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٣٧٤,٧٩٢	٢,٢٨١		المنحصر من بيع ممتلكات ومعدات
(٥١٩,٤٢٨)	(٢٣٩,١٦٥)	١٤	شراء موجودات غير ملموسة
٣٣,١١٩,٠٦٥	١٧,٤٠٤,٨١٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
(١٠٩,٨٩٦,١٤٥)	٩,١١٣,١٠٩		أموال مقترضة
(١,٥٩٥,٢٥٠)	(١,٧٧٢,٥٠٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,٩٤٢,٧٤٥)	(١٤,٩١٧,٧٣٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٦٧٢,٥١١)	(٦٧٣,٩٩٩)	٤١	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٢٧,١٠٦,٦٥١)	(٨,٢٥١,١٢٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٩٨,٣٠٨,٤٥٩	١٨١,٤٩٢,٥٤٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٣,٨٥٦	٤١,٣٢٧		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	٦٥٨,٦٢٢,٩٩٦	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

١. عام

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٧) وفرعه في قبرص والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية و شركة الكوثر للتأجير التمويلي).

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

- أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعثر.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
 - يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).

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

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الادوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه:

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	شركة الكوثر للتأجير التمويلي	بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر			
			٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٦١,١١٢	١٧,٨٠٥,٩٩٧	٢٢٥,٦٣٦,٧٣٦	٩,٧٩٨,١٢٦	٢٣١,٩٤٨,٩٩١	مجموع الموجودات
١,١٧٣,٣٨٢	٨,٦٥٨,٥٦٢	١٨٦,٥٤٣,٩٢٢	١,٣٦١,٨٧٢	١٩٢,٩٥٠,٠٣٦	مجموع المطلوبات
٢,٨٨٧,٧٣٠	٩,١٤٧,٤٣٥	٣٩,٠٩٢,٨١٤	٨,٤٣٦,٢٥٤	٣٨,٩٩٨,٩٥٥	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٣,١١٠	١,٧٤٥,١٠٣	٨٢٣,٧٩٠	١٣,٤١٧,٤٧٢	١٤,١٨٥,٩٠٣	مجموع الإيرادات
١٥٦,١٣٦	١٥١,٦٧١	٤٧١,٣٣٦	٩,٧٧٨,٦١٢	١٠,٧٤٥,١٠٩	مجموع المصروفات

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في «صافي إيرادات الفوائد» كـ «إيرادات فوائد» و «مصرفات فوائد» في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

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

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات خوط في خوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص خوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة. وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبنك المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد. كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة. عند الاعتراف الأولي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

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

بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة 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.

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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، ولخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى. بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناجمة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

- يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف 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 يلغي 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 إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

التدني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها 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. تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يعتبر 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 مدى الحياة. لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) : التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي. يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعرض عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية. مثل ما إذا كان المفترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف. يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص : و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة: والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة : يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذم التأجير التمويلي.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

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 للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

- تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:
- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
 - عند الإعراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة خوط.

يمكن تخديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحًا منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الربح أو الخسارة المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقًا:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحًا منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الربح أو الخسارة المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

خطوات التدفق النقدي

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

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

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

خطوات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

التخصيصات

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

منافع الموظفين منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

٪	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
٢ - ١٢	أخرى

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

التدني في الموجودات غير المالية

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

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

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

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

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى. يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

عقود الإيجار البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (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 ؛ و
 - دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.
- يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

استثمار في شركات حليفة

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - افتقار العملة للتبادل.
تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

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

معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والتخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى. أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير. يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٣). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية. يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1. يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٣).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- ان الارصدة لدى بنوك مركزية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي.

إن الحركة على أرصدة لدى بنوك مركزية كما يلي:

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

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٠٠,٨٧٥	٣٦,٠٨٩,٧٩٩	٢٤,٦٨٢,٩٩٦	٣٣,٨٣٤,٦٧١	١,٢١٧,٨٧٩	٢,٢٥٥,١٢٨	حسابات جارية وحت الطلب
٢٣٢,٦٩٠,١٩٨	٢٨٩,٢٦٢,٩٩٣	٢٣١,٦٥٠,٨٧٦	٢٨٩,٢٦٢,٩٩٣	١,٠٣٩,٣٢٢	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢	٢٥٦,٣٣٣,٨٧٢	٣٢٣,٠٩٧,٦٦٤	٢,٢٥٧,٢٠١	٢,٢٥٥,١٢٨	المجموع
(٨٠,٨٥٦)	(٨٠,٨٥٦)	(٨٠,٨٥٦)	(٨٠,٨٥٦)	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	٢٥٦,٢٥٣,٠١٦	٣٢٣,٠١٦,٨٠٨	٢,٢٥٧,٢٠١	٢,٢٥٥,١٢٨	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٥,٠٨٩,٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥,٩٠٠,٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

إن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي.

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

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

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

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

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

- ان الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي.

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

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

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

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

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
١٨,٥٤٦,٩٥١	٢٦,٦٢٦,٧٢٢	أسهم شركات
١٨,٥٤٦,٩٥١	٢٦,٦٢٦,٧٢٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
٣١,٥٠٣,٣٨٣	٣٣,٣٤٩,٣٠٠	أسهم شركات
٣١,٥٠٣,٣٨٣	٣٣,٣٤٩,٣٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٩,٩٧٦,٠٢٢	المجموع

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

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

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

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٢٣,٩١٥,٨٣٣	٢١٧,٢٧٠,٩٩٦	قروض *
٧,٧٦٥,٩٤١	٧,١٩٢,٧٢٠	بطاقات الائتمان
١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	١٠٤,٨٩٧,٥٣٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣١٧,٤٢٥,٧٩٢	٢٧٥,٨٦٦,٠٦٠	قروض *
١٠٠,٥٨٧,٢٠٢	١٤٣,٩٦١,٩٢٩	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣١,٥٨٨,٦٥٨	٢٥,٥٤١,٧٢٥	قروض *
١٦,٧٤٦,٣٩٦	٨,٣٨٩,٣٣٦	جاري مدين
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	الحكومة والقطاع العام
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	المجموع
(٢١,٣٧٢,٧٢٥)	(٢٨,٠٩٨,٩٦٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٥٠٥,٩٩٣)	(٥,٤٤٢,٠١٤)	ينزل: فوائد معلقة
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٠,٨٣١,٧١٢ دينار أي ما نسبته ٢,٤٩ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٧,٨٠٩,٦٤٥ دينار أي ما نسبته ٣,٢٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥						
الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٨١٧,٣٣٠	٦,٦٩٤,١٦٠	٩٢,٧٢١,٩٤٢	١٥,٠٠٢,٩٤٤	١٢,٧٦٦,٣٨٠	١٧١,٠٠٢,٧٥٦	الأرصدة الجديدة
(٥٠,٣٧٤,٥٠٥)	(١٩,٢٥٤,٠٦٠)	(٨٨,٢٩٥,٥٩٩)	(١٨,٠٨٥,٥١١)	(٥,٨١٢,٧١٣)	(١٨١,٨٢٢,٣٨٨)	الأرصدة المسددة
٦٤٣,٢٦٩	(٢,٦٦٥,٥٤٦)	(٣,١٩٨,٦٥٤)	١٠,٢٢٠,١٠٨	-	٤,٩٩٩,١٧٧	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الأولى
(٦,٨٧٤,٩٥٥)	١,٩٢٩,٢٧٩	(٣٦١,٩٩٣)	(١١,٥١١,٣٤١)	-	(١٦,٨١٩,٠١٠)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
٦,٢٣١,٦٨٦	٧٣٦,٢٦٧	٣,٥٦٠,٦٤٧	١,٢٩١,٢٣٣	-	١١,٨١٩,٨٣٣	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
(٤٢٤,٢١٦)	(٥٥١,٩٢٧)	(٤,٩٠١,٣٤٦)	(١,١٠٧,٥١٦)	-	(٦,٩٨٥,٠٠٥)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٩,٣٩٧)	(١,٢٩٢,٠٨٦)	٢,٢٨٩,٩٩٨	(١٣٥,٤١٧)	-	٨٣٣,٠٩٨	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١٠٦,٣٤٦)	(٨٠)	-	(٣١٠,٨٠٤)	-	(٤١٧,٢٣٠)	الحول الى خارج الميزانية
(١٠٠,٩٢٤)	-	-	-	-	(١٠٠,٩٢٤)	الأرصدة المعدومة
٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	٣٣,٩٣١,٠٦١	٤١٩,٨٢٧,٩٨٩	١٠٤,٨٩٧,٥٣٥	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٤						
الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٥٨,١٦٩,٨٦١	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٠٠٣,٦٧٦	١٠,٧٣٩,٩٩٥	١٢٥,٤٢٤,١٩٩	٨,٤٢٤,٦٧٦	٣,٠٣٧,٩٠٩	١٨٠,٦٣٠,٤٥٥	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(١٠٢,٢٤٤,٧٣١)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	(٢٠٤,٠٩٧,٥٠٧)	الأرصدة المسددة
(٦,٠٧٨,٩٨٣)	(١,٦٣٤,١٩٢)	٢٠,٣٩٢,٣٦١	(٦٦٤,١٩٣)	-	١٢,٠١٤,٩٩٣	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الأولى
٢,٦٤٩,٩١٢	(١٩,٠٨٥)	(٢٢,٣٨٨,٠٨٣)	(٣٠٣,٨١٩)	-	(٢٠,٠٦١,٠٧٥)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
٣,٤٢٩,٠٧١	١,٦٥٣,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٢٢	٩٦٨,٠١٢	-	٨,٠٤٦,٠٨٢	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
(١٧٢,٤٧٤)	(٦١٨,١٩٤)	(١,٦٧٤,٦١٩)	(١٨٤,٨٨٦)	-	(٢,٦٥٠,١٧٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(١,٧٩٩,٩٣٣)	١٧,٣٨٩,٥٦٩	(١,٢٦٢,٣٧٥)	-	١٤,٣٢٧,٢٦١	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٦٤٧,٠٠٩)	(٢٤,١٠٨)	(١٥٣,٤٥٣)	-	(٨,٥٣١,٧٤٨)	الحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعدومة
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٥						
الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٦٧,٠٠٧	١,٨٢٥,١٣٦	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٥٩٣,٠٣١	-	٢١,٣٧٢,٧٢٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧٠٧,٨٥٨	٥٦٠,٨٢٣	٨٢٧,٠٤٣	٥٠,٥٣٣	-	٦,١٤٦,٢٥٧	الأرصدة الجديدة
(١,٤٧٢,١٤٢)	(٢٢٣,٤٧٠)	(١٤٢,٩٢٣)	(٣٩٧,١١٤)	-	(٢,٢٣٥,٦٤٩)	الأرصدة المسددة
١٦٣,١٢٦	١٠,٦٥٩	٥٤,٧١١	١١٦,٢٥١	-	٣٤٤,٧٤٧	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الأولى
(٢٣٨,١٤٣)	(١١,٤٤٥)	(٨٧,٥٦٧)	(١١٦,٥٥٨)	-	(٤٥٣,٧١٣)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
٧٥,٠١٧	٧٨٦	٣٢,٨٥٦	٣٠٧	-	١٠٨,٩٦٦	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
١,٢٨٦,٣١٨	٣٦,٣٩٨	٥٩٦,٧٢٠	٢٠١,١٥٢	-	٢,١٢٠,٥٨٨	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩٨)	(٤,٤٧٧)	٥٥,٣٩٨	١٤٥,٤٢٩	-	١٩٦,٢٥٢	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
٤٣٨,٦٥٩	(٨٠)	-	١٦١,١٣٤	-	٥٩٩,٧١٣	الحول من / الى خارج الميزانية
(١٠٠,٩٢٤)	-	-	-	-	(١٠٠,٩٢٤)	الأرصدة المعدومة
١٣,٩٢٦,٦٧٨	٢,١٩٤,٣٣٠	١٠,٢٢٣,٧٨٩	١,٧٥٤,١٦٥	-	٢٨,٠٩٨,٩٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة توزيع:						
٩,٥٤٢,٦٩١	٢,١٩٤,٣٣٠	١٠,٢٢٣,٧٨٩	١,١٣٠,١٩٢	-	٢٣,٠٩١,٠٠٢	المخصصات على مستوى افرادي
٤,٣٨٣,٩٨٧	-	-	٦٢٣,٩٧٣	-	٥,٠٠٧,٩٦٠	المخصصات على مستوى جماعي
٢٠٢٤						
الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,١٤٨,٩٣٩	٣,٥٨٠,٢٨٤	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٤٢٢,٧٧٣	٥٤,٨٤٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٥٣,٨٥٧	١,٤٢٢,٧١٢	١,٦٨٤,٩٨٣	١١٠,٣٦٤	-	١٠,٩٧١,٩٦٦	الأرصدة الجديدة
(٣,١٧٦,٦٧٩)	(٧١٩,٧٨٠)	(٩٤٦,٧٠٢)	(٦٤٤,٩٨٦)	-	(٥,٤٨٨,١٤٧)	الأرصدة المسددة
(١٩,١٦١)	١٩,٨٤٢	٢٦٣,١٣٨	٤٠,٧٤٧	-	٣٠٤,٥٦٦	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الأولى
١٨٦,٥٢٧	(٢٦,٢٣٠)	(٢٧٢,٠٥٨)	١٤٩,١٦٤	-	٣٧,٤٠٣	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
(١٦٧,٣٦٦)	٦,٣٨٨	٨,٩٢٠	(١٨٩,٩١١)	-	(٣٤١,٩٦٩)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
٨٩١,٤٨٤	(١٦٧,٩٤٤)	١٨٧,١٠١	٢٨٨,٧٩٤	-	١,١٩٩,٤٣٥	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٣,٦٣٣	(١,٧٠٢,٥١١)	١,١١١,٩١٠	(١,٥٤٤,٣٩٤)	(٥٤,٨٤٥)	(٢,١٤٦,٢٠٧)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥,٥٧٦,٢٤٣)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٢٤,١٠٨)	(٣٩,٥٢٠)	-	(٦,٢٢٧,٥٤٦)	الحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعدومة
٩,٠٦٧,٠٠٧	١,٨٢٥,١٣٦	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٥٩٣,٠٣١	-	٢١,٣٧٢,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة توزيع:						
٣,٩٩١,٥٢٨	١,٨٢٥,١٣٦	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٠١٩,١٧٨	-	١٥,٧٢٣,٣٩٣	المخصصات على مستوى افرادي
٥,٠٧٥,٤٧٩	-	-	٥٧٣,٨٥٣	-	٥,٦٤٩,٣٣٢	المخصصات على مستوى جماعي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	٢٠١,٧٠٥,٣١٩	-	-	٢٠١,٧٠٥,٣١٩	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
١٧,٥٠٢,٧٧٧	٩,٨٣٦,٨٣٠	-	٩,٨٣٦,٨٣٠	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٦,٢٥٧,١٢٧	١٢,٩٢١,٥٦٧	١٢,٩٢١,٥٦٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	١٢,٩٢١,٥٦٧	٩,٨٣٦,٨٣٠	٢٠١,٧٠٥,٣١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٠٠٣,٦٧٦	٤٣,٨١٧,٣٣٠	١,٢٥٤,٧٧٥	٢,٠٢٦,٨٥٥	٤٠,٥٣٥,٧٠٠	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(٥٠,٣٧٤,٥٠٥)	(٦٠٢,١٨٣)	(٢,٦٢٨,٣٨٠)	(٤٧,١٤٣,٩٤٢)	الأرصدة المسددة
-	-	(٨٤,٥٦١)	(٧,٤٩١,٥٦٠)	٧,٥٧٦,١٢١	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الأولى
-	-	(٦٠٤,٦٢٧)	٥,٠٢٣,٦٤١	(٤,٤١٩,٠١٤)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
-	-	٦,٩٢٠,٨٧٤	(٤,٤٠٧,٠٣٦)	(٢,٥١٣,٨٣٨)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
(١٧٢,٤٧٤)	(٤٢٤,٢١٦)	(٢٩,٠١٩)	(١٧٣,٠١٦)	(٢٢٢,١٨١)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٢٩,٣٩٧)	-	-	(٢٩,٣٩٧)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧,٧٠٧,١٧٨)	(١٠٦,٣٤٦)	(٨٩,٨٩٥)	(١٦,٤٥١)	-	الحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	١٢,٩٢١,٥٦٧	٩,٨٣٦,٨٣٠	٢٠١,٧٠٥,٣١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٨٢٠,٦٦٣	٢٠,٨٤٩,٢١٩	-	-	٢٠,٨٤٩,٢١٩	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٩,٢٠١,٧٤٦	٨,٧٤٨,٢٠٨	-	٨,٧٤٨,٢٠٨	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٣١٢,٦٤٥	٤,٣٣٣,٦٣٤	٤,٣٣٣,٦٣٤	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣٣,٩٣١,٠٦١	٤,٣٣٣,٦٣٤	٨,٧٤٨,٢٠٨	٢٠,٨٤٩,٢١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٧٣٩,٩٩٥	٦,٦٩٤,١٦٠	١,٠٧٩,٢٢٥	١,٢٤٤,٥٩٦	٤,٣٧٠,٣٣٩	الأرصدة الجديدة
(١٥,٠١١,٨٧٩)	(١٩,٢٥٤,٠٦٠)	(٧٩٩,٥٢٦)	(٢,٩٩٨,٨١٦)	(١٥,٤٥٥,٧١٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٥٧٢,٦٢٩)	٥٧٢,٦٢٩	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٨٥٣,٢٤٥	(٢,٨٥٣,٢٤٥)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٧٣٦,٢٦٧	(٣٥١,٣٣٧)	(٣٨٤,٩٣٠)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(٦١٨,١٩٤)	(٥٥١,٩٢٧)	٥,١٠٣	(٤٨٥,٤١٦)	(٧١,٦١٤)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٧٩٩,٩٣٣)	(١,٢٩٢,٠٨٦)	-	(١٤٣,١٨١)	(١,١٤٨,٩٠٥)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦٤٧,٠٠٩)	(٨٠)	(٨٠)	-	-	الحول الى خارج الميزانية
٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣٣,٩٣١,٠٦١	٤,٣٣٣,٦٣٤	٨,٧٤٨,٢٠٨	٢٠,٨٤٩,٢١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣,٠٥٣,٥٥٥	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٥,٤٢٤,١٩٩	٩٢,٧٢١,٩٤٢	١٩٠,٠٥٧	٤,٥٢٠,٦١١	٨٨,٠١١,٢٧٤	الأرصدة الجديدة
(١٠٢,٢٤٤,٧٣١)	(٨٨,٢٩٥,٥٩٩)	(١,٠١٧,٧٠٥)	(١,٤٥٤,٤٥٧)	(٨٥,٨٢٣,٤٣٧)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٣,٨٧٣,٧٢٨)	٣,٨٧٣,٧٢٨	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الأولى
-	-	-	٦,٩١٧,٠٨٦	(٦,٩١٧,٠٨٦)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
-	-	٣,٥٦٠,٦٤٧	(٣,٤٠٥,٣٥١)	(١٥٥,٢٩٦)	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
(١,٦٧٤,٦١٩)	(٤,٩٠١,٣٤٦)	(٨٦٩,٠٢٠)	(٣,٦٥٠,٥٧٠)	(٣٨١,٧٥٦)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٧,٣٨٩,٥٦٩	٢,٢٨٩,٩٩٨	-	٣٩٠,٢٤١	١,٨٩٩,٧٥٧	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢٤,١٠٨)	-	-	-	-	الحول الى خارج الميزانية
٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٤١٩,٨٢٧,٩٨٩	٤,٩١٧,٥٣٤	٥١,٨٦٤,٧٧٤	٣٦٣,٠٤٥,٦٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٧٦٩,٤١٤	٩٨,٤٧١,٣٩٣	-	-	٩٨,٤٧١,٣٩٣	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١٥,٨٩٧,٩٣٩	٢,٤٧٣,٥٠١	-	٢,٤٧٣,٥٠١	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٨٦٦,٤٨٦	٣,٩٥٢,٦٤١	٣,٩٥٢,٦٤١	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	١٠٤,٨٩٧,٥٣٥	٣,٩٥٢,٦٤١	٢,٤٧٣,٥٠١	٩٨,٤٧١,٣٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٤٢٤,٦٧٦	١٥,٠٠٢,٩٤٤	١٤٥,٣٤٣	٤٣٨,٢٩١	١٤,٤١٩,٣١٠	الأرصدة الجديدة
(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١٨,٠٨٥,٥١١)	(١,٠٧٠,١٩١)	(٢,٢١٢,٦٤٠)	(١٤,٨٠٢,٦٨٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(٨٥,٨١٤)	(١١,١٥٨,٧١٦)	١١,٢٤٤,٥٣٠	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	٩٣٨,٥٩٥	(٩٣٨,٥٩٥)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	١,٣٧٧,٠٤٧	(١,٢٩١,٢٢٠)	(٨٥,٨٢٧)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(١٨٤,٨٨٦)	(١,١٠٧,٥١٦)	١٥,٤٩٧	(١٢٣,٦٧١)	(٩٩٩,٣٤٢)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٢٦٢,٣٧٥)	(١٣٥,٤١٧)	-	-	(١٣٥,٤١٧)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١٥٣,٤٥٣)	(٣١٠,٨٠٤)	(٢٩٥,٧٢٧)	(١٥,٠٧٧)	-	الحول الى خارج الميزانية
١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	١٠٤,٨٩٧,٥٣٥	٣,٩٥٢,٦٤١	٢,٤٧٣,٥٠١	٩٨,٤٧١,٣٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٣١	٨٣٩,٢٥٠	٢٧٢,٣١٧	٤٨١,٤٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
١١٠,٣٦٤	٥٠,٥٣٣	٢,٥٠٢	٢٥,٦٤٥	٢٢,٣٨٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٦٤٤,٩٨٦)	(٣٩٧,١١٤)	(٢٣٦,٢٣٣)	(٨٧,٧١٦)	(٧٣,١٦٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(١٧,٥٩٧)	(١٠١,٥١٩)	١١٩,١١٦	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٦٢٥	(٢,٦٢٥)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	١٧,٩٠٤	(١٧,٦٦٤)	(٢٤٠)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
٢٨٨,٧٩٤	٢٠١,١٥٢	٣٠٥,٦٣١	٩,٥٨١	(١١٤,٠٦٠)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٥٤٤,٣٩٤)	١٤٥,٤٢٩	(٧٢,٣٤٥)	١٦٩,١٨٦	٤٨,٥٨٨	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٣٩,٥٢٠)	١٦١,١٣٤	١٦١,٢٧٢	(١٣٨)	-	الحول الى خارج الميزانية
١,٥٩٣,٠٣١	١,٧٥٤,١٦٥	١,٠٠٠,٣٨٤	٢٧٢,٣١٧	٤٨١,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٣٧,٩٠٩	١٢,٧٦٦,٣٨٠	-	-	١٢,٧٦٦,٣٨٠	الأرصدة الجديدة
(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	(٥,٨١٢,٧١٣)	-	-	(٥,٨١٢,٧١٣)	الأرصدة المسددة
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦	-	-	٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٢,٩٢٣,٣١٣	-	٧٢,٩٢٣,٣١٣	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٦,٤٨٩,٨١٣	٢٦,١٢٥,٣٧٦	٢٦,١٢٥,٣٧٦	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	٢٦,١٢٥,٣٧٦	٧٢,٩٢٣,٣١٣	٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٠,٦٣٠,٤٥٥	١٧١,٠٠٢,٧٥٦	٢,٦٦٩,٤٠٠	٨,٢٣٠,٣٥٣	١٦٠,١٠٣,٠٠٣	الأرصدة الجديدة
(٢٠٤,٠٩٧,٥٠٧)	(١٨١,٨٢٢,٣٨٨)	(٣,٤٨٩,٦٠٥)	(٩,٢٩٤,٢٩٣)	(١٦٩,٠٣٨,٤٩٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(١٧٠,٣٧٥)	(٢٣,٠٩٦,٦٣٣)	٢٣,٢٦٧,٠٠٨	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(٦٠٤,٦٢٧)	١٥,٧٣٢,٥٦٧	(١٥,١٢٧,٩٤٠)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	١٢,٥٩٤,٨٣٥	(٩,٤٥٤,٩٤٤)	(٣,١٣٩,٨٩١)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
(٢,٦٥٠,١٧٣)	(٦,٩٨٥,٠٠٥)	(٨٧٧,٤٣٩)	(٤,٤٣٢,٦٧٣)	(١,٦٧٤,٨٩٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٤,٣٢٧,٢٦١	٨٣٣,٠٩٨	-	٢٤٧,٠٦٠	٥٨٦,٠٣٨	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٨,٥٣١,٧٤٨)	(٤١٧,٢٣٠)	(٣٨٥,٧٠٢)	(٣١,٥٢٨)	-	الحول من / الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٨٣٦,٥٥٣,٩٦٥	٢٦,١٢٥,٣٧٦	٧٢,٩٢٣,٣١٣	٧٣٧,٥٠٥,٢٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٢١,٣٧٢,٧٢٥	٥,٧٢٣,٣٤٤	٩,٢٢٥,٠٠٠	٦,٤٢٤,٣٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٩٧١,٩٦٦	٦,١٤٦,٢٥٧	٤,٠٥٨,٩٣٤	٥٩١,٤٠٧	١,٤٩٥,٩١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٥,٤٨٨,١٤٧)	(٢,٢٣٥,٦٤٩)	(٤٥٢,١١٥)	(٢٦٦,٨٤٢)	(١,٥١٦,٦٩٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٣٦,٣٩٥)	(٤٣٤,٣٤٩)	٤٧٠,٧٤٤	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(١٤٥,٢٣٤)	٢٢٥,٥٦٣	(٨٠,٣٢٩)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	٢٩٠,٥٩٥	(٢٤٤,٩٢٧)	(٤٥,٦٦٨)	ما تم تحويله من (إلى) المرحلة الثالثة
١,١٩٩,٤٣٥	٢,١٢٠,٥٨٨	٢,٥٣٢,٤٥٦	(١٢,١٦٨)	(٣٩٩,٧٠٠)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٤٦,٢٠٧)	١٩٦,٢٥٢	(٧٢,٣٤٥)	١٧٥,٩١٧	٩٢,٦٨٠	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٦,٢٢٧,٥٤٦)	٥٩٩,٧١٣	٦٠٠,٦٥٢	(٩٣٩)	-	الحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	(١٠٠,٩٢٤)	(١٠٠,٩٢٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢١,٣٧٢,٧٢٥	٢٨,٠٩٨,٩٦٢	١٢,٣٩٨,٩٦٨	٩,٢٥٨,٦٦٢	٦,٤٤١,٣٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٤٨,٠٢٠	١,٧٤٠,٢٩٤	١,٤٤٧,٢١٨	٨٧٠,٤٦١	٥,٥٠٥,٩٩٣	الرصيد في بداية السنة
٨٠٤,٠٤٠	٧٥,٨٤٤	٧٨٧,٣٦٢	٤٠٦,٤٢٦	٢,٠٧٣,٦٧٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩٠٨,٤٦٠)	(٦٧٤,٠٥٥)	-	(١٨٧,٦٦٢)	(١,٧٧٠,١٧٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٧,١٦٥)	(١٩٤,١١٩)	-	-	(٢١١,٢٨٤)	ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
-	-	(١٥٦,١٩٠)	-	(١٥٦,١٩٠)	الفوائد المشطوبة
١,٣٢٦,٤٣٥	٩٤٧,٩٦٤	٢,٠٧٨,٣٩٠	١,٠٨٩,٢٢٥	٥,٤٤٢,٠١٤	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٢٤,٣٩١	١,٤٧٧,١٠٤	-	١,٠٢٦,١٣١	٣,٧٢٧,٦٢٦	الرصيد في بداية السنة
١,٦٢١,٩٤٣	١,٢٧٦,٦٧١	١,٤٤٧,٢١٨	٤٨,٠٢٤	٤,٣٩٣,٨٥٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٤٤,٣٢٠)	(٧٩٣,٢٣٩)	-	(٣٤,٠٥٢)	(١,٣٧١,٦١١)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٨٥٣,٩٩٤)	(٢٢٠,٢٤٢)	-	(١٦٩,٦٤٢)	(١,٢٤٣,٨٧٨)	ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية
١,٤٤٨,٠٢٠	١,٧٤٠,٢٩٤	١,٤٤٧,٢١٨	٨٧٠,٤٦١	٥,٥٠٥,٩٩٣	الرصيد في نهاية السنة

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
داخل الملكية	خارج الملكية	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٤٤٠,٤٩٣	-	٤٥,٤٤٠,٤٩٣	٢٨,٢٥٤,١٢٦	مالي
١٢٣,٦٨٤,٢٣٨	-	١٢٣,٦٨٤,٢٣٨	١٣٧,٠٩١,٧٤٣	صناعة
١٦١,١٢٩,٣٩٨	٢٢,٢٥٧,٠٦٦	١٨٣,٣٨٦,٤٦٤	٢١٢,١٦٨,٢٠٩	تجارة
٧٢,٦٧٥,٨٢٢	-	٧٢,٦٧٥,٨٢٢	٦٣,١٠٧,٩٣٠	خدمات عامة
٩٩,٠٩٧,١٥٠	٣,٠٩٨,٢٥٧	١٠٢,١٩٥,٤٠٧	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	عقارات
١,٢٤٩,٦٢٤	-	١,٢٤٩,٦٢٤	٩٣٧,٩٥٢	أسهم
٢٠٥,٧٧٦,٥٦٠	٣,٤٣٤,٠٤٣	٢٠٩,٢١٠,٦٠٣	٢٢١,٤١٦,٧٤٧	أفراد
٥٣,٤٣٣,٦٦٤	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	حكومة وقطاع عام
٧,٨١١,٣٥٨	-	٧,٨١١,٣٥٨	٧,٤٢٧,٧٦٦	النقل والشحن
٣,٩٢٥,٣١٦	-	٣,٩٢٥,٣١٦	٤,٠٧٩,٩٥٦	سياحة وفنادق
٧٧٤,٢٢٣,٦٢٣	٢٨,٧٨٩,٣٦٦	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	المجموع

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

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

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٧٢٤,٧٤٦	٧١٦,٨٧٣	سندات حكومات اجنبية
٤,٢٥٤,٠٠٠	٣,٥٦٢,٩٥١	سندات وإسناد قرض شركات
٤,٩٧٨,٧٤٦	٤,٢٧٩,٨٢٤	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٨١,٧٢٧,٩٣٦	٥٥٥,٧٧١,٢٣٣	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٥٨٢,٠٤٧,٩٣٦	٥٥٦,٠٩١,٢٣٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٥٦٠,٣٧١,٠٥٧	المجموع
(٤٧٣,٤٢٣)	(٣٦٥,٠٢٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	الصافي

تحليل أدوات الدين - بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	ذات عائد ثابت
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	المجموع

- توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٥,٢٨٨,٦٨٢	٥٦٠,٠٥١,٠٥٧	-	-	٥٦٠,٠٥١,٠٥٧	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٥٦٠,٣٧١,٠٥٧	٣٢٠,٠٠٠	-	٥٦٠,٠٥١,٠٥٧	المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٥٨٥,٢٨٨,٦٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٥,٠٢٨,٨٦٤)	-	-	-	-	الرصيد المحول
٢٧,١٤٩,٢٥١	١٨٤,٥٢٨,٢٢٦	-	-	١٨٤,٥٢٨,٢٢٦	الأرصدة الجديدة
(٧٤,١١٣,٩٦٢)	(٢١١,١٨٣,٥٨١)	-	-	(٢١١,١٨٣,٨٥١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	١,٤١٨,٠٠٠	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله من (الى) المرحلة الثالثة
(١٤٤,٩٦١)	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن التعديلات
٥٨٧,٠٢٦,٦٨٢	٥٦٠,٣٧١,٠٥٧	٣٢٠,٠٠٠	-	٥٦٠,٠٥١,٠٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

١١- موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	المجموع

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	-	-	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٥,٠٢٨,٨٦٤	-	-	-	-	الرصيد المحول
(١٢٩,٣٣٢,٢١١)	٦,٩٤٠,٠٤٧	-	-	٦,٩٤٠,٠٤٧	الأرصدة الجديدة
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢- إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	رصيد بداية السنة
١,١٨٣,٨٨٤	٤١٠,٥٥٠	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
(٢٩٢,٠٣٨)	١,٥٢٤,٢١٧	فروقات ترجمة عملة أجنبية
٧,١٩٦	٣٠,٠٥٨	فرق تقييم موجودات مالية
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٢,٩٠٩,٥٩١	رصيد نهاية السنة

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

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.

- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٢٨,٦٢٦,١٨٣	٤٢٩,٢٠٣,٨٢٣	مجموع الموجودات
٣٤٤,٨٤٧,١١٩	٣٣٧,٥٦٥,٤٥٩	مجموع المطلوبات
٨٣,٧٧٩,٠٦٤	٩١,٦٣٨,٣٦٤	صافي الموجودات
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٢,٩٠٩,٥٩١	حصة البنك من صافي الموجودات
٤,٧٣٥,٥٣٦	١,٦٤٢,٢٠٠	صافي ربح السنة
١,١٨٣,٨٨٤	٤١٠,٥٥٠	حصة البنك في صافي ربح السنة

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

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
									الكافّة:
١٠٩,٤٦٢,٢٤٨	١,١٨٧,٢٦٠	١٠٠,٥٠١,٩٦٦	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٨٨٧,٨٠٧	٢,٠٣٩,٦٠٠	١٣,٣٢١,٨٥٠	٤٥,٧٤٩,٢٠٣	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	الرصيد في بداية السنة
١,٩٨٣,٨٠١	١,٢٤٨,٦٨٠	٢٧٦,٥٣٦	-	٩٨,٧٦٩	-	٣٢٨,١٨٤	٣١,٦٣٢	-	إضافات
(٣٠٥,٥٣٤)	-	(١٧٩,٢٧٣)	-	(٩,٤٣٥)	(١١٠,٠٠٠)	(٦,٨٢٦)	-	-	استبعادات
(١١٨,٠٢٦)	(٣٠٠,٢٩٦)	٢,٧٢٦	-	١٥,١٢٧	-	٦٢,٧٨٥	١٠١,٦٣٢	-	خypoلات *
١١١,٠٢٢,٤٨٩	٢,١٣٥,٦٤٤	١٠,٦٠١,٩٥٥	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٩٩٢,٢٦٨	١,٩٢٩,٦٠٠	١٣,٧٠٥,٩٩٣	٤٥,٨٨٢,٤٦٧	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	الرصيد في نهاية السنة
									الاستهلاك المتراكم:
٣٤,٠٦٧,١٧٤	-	٧,٠٣٣,٧٦٣	١,٣٣٦,٧٤٣	٤,٠٤٥,٦٨٧	١,٤٦٣,٩٣١	٩,٧٤٨,٢٥١	١٠,٤٣٨,٧٩٩	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٣,٠٩٣,٣٥٩	-	٥٩٢,٩١٩	٢١٩,٧٦١	٣٦٥,٢٣٢	٢١٧,٤٠٧	٧٣٢,٨٢٩	٩٦٥,٢١١	-	استهلاك السنة
(٣٠١,٥٠٥)	-	(١٧٨,٤٩٩)	-	(٩,٤٢٤)	(١٠٧,٢٥٠)	(٦,٣٣٢)	-	-	استبعادات
٣٦,٨٥٩,٠٢٨	-	٧,٤٤٨,١٨٣	١,٥٥٦,٥٠٤	٤,٤٠١,٤٩٥	١,٥٧٤,٠٨٨	١٠,٤٧٤,٧٤٨	١١,٤٠٤,٠١٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٤,١٦٣,٤٦١	٢,١٣٥,٦٤٤	٣,١٥٣,٧٧٢	٢,٨٣٨,٧٢٣	٥٩٠,٧٧٣	٣٥٥,٥١٢	٣,٢٣١,٢٤٥	٣٤,٤٧٨,٤٥٧	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

* تم خلال العام ٢٠٢٥ ٢٦ خويل ١٨,٠٢٦ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

تتضمن الممتلكات والعادات موجودات ملموسة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٢,٧١١,٧٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الخاص الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									الكلفة:
١٠٨,٣٥٦,٤٤٢	٢,٦٣١,٢٣٩	١٠,٠٣٣,٣٣٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٦٥٩,٤١٩	١,٨٤٨,٧٠٠	١٣,٢٥٠,٧٧٥	٤٥,١٦٨,٢٣٩	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
١,٩٩٧,١٨١	١٣٠,٠٦٨	٣٣٩,٢٣٢	-	٢٧٠,٥٦٩	٢٨٩,٠٠٠	١٨٥,٣٧٣	٢٧٧,٧٥٩	٥٠٥,١٨٠	إضافات
(٧٧٤,٤٣٣)	-	(٥٤,١٤٠)	-	(٥٥,٠٦٠)	(٩٨,١٠٠)	(١٨٧,٠١٥)	(٣٨٠,١١٨)	-	استبعادات
(١١٦,٩٤٢)	(١,٥٧٤,٠٤٧)	١٨٣,٥٣٥	-	١٢,٨٧٩	-	٧٢,٧١٧	٦٨٣,٣٢٣	٥٠٤,٦٥١	تحويلات
١٠٩,٤٦٢,٢٤٨	١,١٨٧,٢٦٠	١٠,٥٠١,٩٦٦	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٨٨٧,٨٠٧	٢,٠٣٩,٦٠٠	١٣,٣٢١,٨٥٠	٤٥,٧٤٩,٢٠٣	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	الرصيد في نهاية السنة
									الاستهلاك المتراكم:
٣١,٣٣٩,٧٧٩	-	٦,٤٩٠,٧٤٢	١,١١٦,٩٨٢	٣,٦٣٩,٥٣٢	١,٣١٩,٥٦٧	٩,١٣٨,١٤٢	٩,٦٣٤,٨١٤	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٣,٢٤٦,١٩٩	-	٥٩٥,٨٨٣	٢١٩,٧٦١	٤٥٨,٨٨٧	٢٤٢,٤٦٤	٧٩٢,٧٩٦	٩٣٦,٤٠٨	-	استهلاك السنة
(٥١٨,٨٠٤)	-	(٥٢,٧٣٢)	-	(٥٢,٧٣٢)	(٩٨,١٠٠)	(١٨٢,٦٨٧)	(١٣٢,٤٢٣)	-	استبعادات
٣٤,٠٦٧,١٧٤	-	٧,٠٣٣,٧٦٣	١,٣٣٦,٧٤٣	٤,٠٤٥,٦٨٧	١,٤٦٣,٩٣١	٩,٧٤٨,٢٥١	١٠,٤٣٨,٧٩٩	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	١,١٨٧,٢٦٠	٣,٤٦٨,٢٠٣	٣,٠٥٨,٤٨٤	٨٤٢,١٢٠	٥٧٥,٦٦٩	٣,٥٧٣,٥٩٩	٣٥,٣١٠,٤٠٤	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٤- موجودات غير ملموسة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	علاقات العملاء	أنظمة وبرامج	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٨,٩٠٣,٣٣٣	١,٣٧٢,٥٠٢	الرصيد في بداية السنة
٢٣٩,١٦٥	-	٢٣٩,١٦٥	إضافات
١١٨,٠٢٦	-	١١٨,٠٢٦	تحويلات *
(٣,٢٨١,٣٣٦)	(٢,٦٦٠,٠٠٠)	(٦٢١,٣٣٦)	إطفاء السنة
٧,٣٥١,٦٩٠	٦,٢٤٣,٣٣٣	١,١٠٨,٣٥٧	رصيد نهاية السنة

المجموع	علاقات العملاء	أنظمة وبرامج	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	
١٣,٠٥٣,٨٩٦	١١,٥٦٣,٣٣٣	١,٤٩٠,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
٥١٩,٤٢٨	-	٥١٩,٤٢٨	إضافات
١١٦,٩٤٢	-	١١٦,٩٤٢	تحويلات
(٣,٤١٤,٤٣١)	(٢,٦٦٠,٠٠٠)	(٧٥٤,٤٣١)	إطفاء السنة
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٨,٩٠٣,٣٣٣	١,٣٧٢,٥٠٢	رصيد نهاية السنة

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

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

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

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٠٤٢,٠٨٥	١٢,٠٨٩,٥٩٩	٩٥٢,٤٨٦	١١,٣٩٥,٩٣٢	١١,٢٧٣,٦٥٣	١٢٢,٢٧٩	حسابات جارية وحت الطلب
٣٥٠,٢٨٣,٠٥١	٢٩٥,١٧١,٨٠٠	٥٥,١١١,٢٥١	٣٤١,٩١٤,٤٢٨	٢٥٤,٩١٤,٤٢٨	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٠٧,٢٦١,٣٩٩	٥٦,٠٦٣,٧٣٧	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	٢٦٦,١٨٨,٠٨١	٨٧,١٢٢,٢٧٩	المجموع

١٧- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٩,١٥٦,٢٠٥	٤٧,٩٨٩,٢٩٧	١٤٧,٨٨٤,٠٢٦	١٧,٤١٩,٨٧٧	٤٦٢,٤٤٩,٤٠٥	حسابات جارية وحت الطلب
١٣٤,٥٧٤,٦٩٠	١,٤١٤,٥٩٥	٢,٥٥٠,٧٦٠	٢٧٢,٣٤٣	١٣٨,٨١٢,٣٨٨	ودائع التوفير
٨٣١,١٧٢,٧٥١	١٢٣,٩٢٢,٧٠٣	٢٩١,١١٣,٦٣٢	٧٣,٦٢٦,٦٦٣	١,٣١٩,٨٣٥,٧٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٢١٤,٩٠٣,٦٤٦	١٧٣,٣٢٦,٥٩٥	٤٤١,٥٤٨,٤١٨	٩١,٣١٨,٨٨٣	١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
١٧٠,٨٧٧,٧٣١	٤١,٦٧٦,٤٩٦	١٧٢,٨١٨,٧٢٢	١٠,٥٤٨,٠٥٣	٣٩٥,٩٢١,٠٠٢	حسابات جارية وحت الطلب
١٣٥,٢٠٩,٨٢٣	٢,٠٣٥,٤٠٣	٢,١٩٤,٣١٦	١٩٧,٣٢٦	١٣٩,٦٣٦,٨٦٨	ودائع التوفير
٧٨٠,٦٢٩,٤٣٤	١١٩,٢٦٩,٨٦٩	٢٤٨,٤١٩,٤٨٥	١٠٨,٦٦٦,٧٥٠	١,٢٥٦,٩٨٥,٥٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٠٨٦,٧١٦,٩٨٨	١٦٢,٩٨١,٧٦٨	٤٢٣,٤٣٢,٥٢٣	١١٩,٤١٢,١٢٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٨٥,٠٣٥,٧١٧ دينار. كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملكة ٦,٢٨٣,١٦٦ دينار أي ما نسبته ٤,٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١١٤,٢٧٤,٦٩٩) دينار. كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملكة ٥,١٣٧,٤٣٠ دينار أي ما نسبته ٦,٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

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

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

١٨ - أموال مقترضة

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

فائدة إعادة الإقراض	فائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمانات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
					دينار	
٥,٥	٦,٥	دفعة واحدة	سندات خزينة	٤ كانون ثاني ٢٠٢٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الإستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	٢٠,٢٨٨,٤٥٤	البنك المركزي الأردني - تمويل مشاريع إنتاجية
٢	-	حسب دورية الإستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	٥,٤٥٦,٣٥٥	البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمبيالات غب الطلب	-	٧٨,٩٩٦	البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض
١٤	٦	دفعة واحدة	-	٢ آذار ٢٠٢٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
١٤	٦	دفعة واحدة	-	٩ أيار ٢٠٢٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان
١٣,٥٠	٧	دفعات شهرية	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٨	٥٩٥,١٥٠	البنك الإسلامي الأردني
					١٣٢,٤١٨,٩٥٥	المجموع

فائدة إعادة الإقراض	فائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمانات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					دينار	
٦,٢٥	٧,٢٥	دفعة واحدة	سندات خزينة	٢ كانون ثاني ٢٠٢٥	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الإستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	٢٢,٩٧٤,٢٠٥	البنك المركزي الأردني - تمويل مشاريع إنتاجية
٢	-	حسب دورية الإستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٠,١٦٩,٩٤٣	البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمبيالات غب الطلب	-	١٦١,٦٩٨	البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض
					١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	المجموع

١٩ - تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٩,٤٥٠,٧٣١	٤٧,٣٤٩,٧٢٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٢,٢٩٧,١٦٨	١٣,١١٧,١٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٦٠,٤٦٦,٨٥٤	المجموع

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٥		رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٩٩١,١٥١	١١٠,٣٧٦	(٣٩,٤٠١)	١,٠٦٢,١٢٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك		٥٧٣,٧٨٩	-	-	٥٧٣,٧٨٩
مخصصات أخرى		٤٥,٠٠٠	-	(٤٥,٠٠٠)	-
المجموع		١,٦٠٩,٩٤٠	١١٠,٣٧٦	(٨٤,٤٠١)	١,٦٣٥,٩١٥
٢٠٢٤		رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٩٤١,٤٠٣	٨٨,٥٦٣	(٣٨,٨١٥)	٩٩١,١٥١
مخصص قضايا مقامة ضد البنك		٤٧٦,٣٩١	١٢٠,٠٠٠	(٢٢,٦٠٢)	٥٧٣,٧٨٩
مخصصات أخرى		٥٩,٠٠٠	-	(١٤,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠
المجموع		١,٤٧٦,٧٩٤	٢٠٨,٥٦٣	(٧٥,٤١٧)	١,٦٠٩,٩٤٠

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٥		٢٠٢٤
دينار		دينار
رصيد بداية السنة		٧,٨٧٧,٢٧٤
ضريبة الدخل المدفوعة		(٦,٤٦٩,٤٠٧)
ضريبة الدخل المستحقة		٧,٧١٣,٩٧٤
رصيد نهاية السنة		٧,٤٤٦,١٠٨

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

٢٠٢٥		٢٠٢٤
دينار		دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة		٧,٧١٣,٩٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة		٩,٠٥٢
المجموع		٧,٧٢٣,٠٢٦

ج- الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخه.

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

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

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

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن الخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلًا.

د- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٤٤,٣٣٠	٢,٨٤٤,٣٣٠	٧,٤٨٥,٠٧٩	-	-	٧,٤٨٥,٠٧٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٥٨٩	٣,٥٣٧	٩,٣٠٧	١٢,٤٨٠	٣٦,٣٠١	٣٣,١٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٤٧,٨٦٧	٧,٤٩٤,٤٨٦	١٢,٤٨٠	٣٦,٣٠١	٧,٥١٨,٢٠٧	المجموع

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

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

هـ- مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

و- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية.

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

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

فئة التصنيف الائتمانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥																		
٣١ كانون أول ٢٠٢٤	المجموع	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية				البند
		المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	المجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	دينار	دينار	الرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٤,٥٤٢,٢١١	٢٨٧,٦٧٥,٠١٩	١٤١,٤٨٩,٨٣٩	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	١٥,١١١,١٤٠	-	-	١٥,١١١,١٤٠	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	-	-	درجة مخاطر متدنية (١-٢)	
٤,٧٩٠,٣٩٦	٢,٩٧٤,٦٥٧	١,٤٩٢,٨٩٨	-	١,٤٩٢,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨١,٧٥٩	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)	
-	٥١٨,١٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٨,١٩١	٥١٨,١٩١	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)	
٢٨٩,٥٤٢,٦٠٧	٢٩١,١٦٧,٨٦٧	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	١,٤٩٢,٨٩٨	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	١٥,١١١,١٤٠	-	-	١٥,١١١,١٤٠	١٠٧,٣١٨,٢٩٢	٥١٨,١٩١	١,٤٨١,٧٥٩	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥																	
٣١ كانون أول ٢٠٢٤	المجموع	السقوف			قبولات			اعتمادات مستندية			كفالات مالية			البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣١	١٩,٧٩٥,٢٣١	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-	الأرصدة في بداية السنة	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-
٣٦,٧٢٤,٥٥٢	٥٣,١٩٢,٣١١	٤١,٨١٢,٠٥٨	-	-	٥,٩٦٠,٤٦٢	٥,٩٦٠,٤٦٢	-	-	٥,٤١٩,٧٩١	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة	-	-	-
(١٧,١١٤,٦٣٨)	(٤٨,٩٦٤,٩٣٩)	(٤٢,٠٤٧,٤٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٩١٧,٥٣١)	-	-	الأرصدة المسددة	(٦,٩١٧,٥٣١)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم خويله من (الى)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	(١,٤٨١,٧٥٩)	١,٤٨١,٧٥٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم خويله من (الى)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	(٥١٨,١٩١)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم خويله من (الى)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	-	-	-
(١٤,١٩٢,٦٥٧)	٦,٦٦٥,١١٣	٦,٦٦٥,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-
٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	٢٩١,١٦٧,٨٦٧	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	١٥,١١١,١٤٠	-	١٠٧,٣١٨,٢٩٢	٥١٨,١٩١	١,٤٨١,٧٥٩	الأرصدة كما في نهاية السنة	١٠٥,٣١٨,٣٤٢	١,٤٨١,٧٥٩	١٠٧,٣١٨,٢٩٢

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥													
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المجموع	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية			
		المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	٦٣,٤١٢	-	-	٢٧٤,٩٨٠
-	١٠٨,٧٥٥	-	-	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	-	-	٤,٧٣٥
(٩,٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٩٦,٦٠٠)	(٩٦,٦٠٠)	-	-	(١٠٢,١٩٢)	-	-	-	-	-	-	(١١٠,٥٥٨)
١,١١٣,٩٩٨	١,٢٢٢,٧٥٣	٤٠٣,٤٠٠	١٧٣,٤٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١٧٣,٩١٤	-	-	-	-	٦٤,٤١٢	٥٨١,٠٢٧	٩,٨٥٠	١٦٩,١٥٧

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٤- الاحتياطي القانوني

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

٢٥ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الحليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك. وبيان الحركه عليها كما يلي:

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

٢٦ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا بند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٧٣٧,٠٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٠١٣,٠٣٢	٥,٩١١,٦٢٦	أرباح (خسائر) غير متحققة
-	(٥,١٤٩,٠٩٩)	يطرح: مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٧٥٠,٠٨٥	٩,٥٦٢,٦١٢	الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد مشتقات خوط.

٢٧ - أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

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

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٨٤٧,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٨٥٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

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

٢٩- حقوق غير المسيطرين

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

٣٠- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦,١٠٥,٦٦٩	١٢,٤٨٧,٥٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٩,٧٦٥	٢٦٧,٢٠٤	أموال مقرضة
		ودائع عملاء:
١,٦٢٢,٤٨٤	١,٥٢٧,٢٣٨	حسابات جارية وحت الطلب
٧٣١,٥٦٣	٩٠٩,٢٢٧	ودائع توفير
٦٧,٥٢٨,١٧٢	٦٤,٣٣٢,٧١٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٠,٠١٤	١١٢,٨٣٣	فوائد الإيجارات
١,٢٤٠,٣٣٠	١,٠٢٦,٩٠٩	تأمينات نقدية
١,٠٧٧,١٧٧	١,٤٢٦,٦٠٤	رسوم ضمان الودائع
٨٨,٥٩٥,١٧٤	٨٢,٠٩٠,٢٦٦	المجموع

٣٢- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٩٦٣,٦٣٢	١,٦٩٩,٦٩٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,١٨٠,٧٧٦	٨,٤٦٣,٦٦٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٢,٤٩٤,٩٨٦)	(٢,٤٩٤,٦٠٨)	ينزل: عمولات مدينة
٧,٦٤٩,٤٢٢	٧,٦٦٨,٧٤٤	صافي إيرادات العمولات

٣٣- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦,٠٢٨,٣٠٠	٩,٢٦٤,٦٦٣	ناجحة عن التداول
٦٣,٨٥٦	٤١,٣٢٧	ناجحة عن التقييم
٦,٠٩٢,١٥٦	٩,٣٠٥,٩٩٠	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
٨٦٩,٥٥٨	١,٦٩٦,٣١٦	المجموع

٣٥- إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٦١٦,٢٣١	١٧٩,٢٢٤	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٣٧٠,٩٢٨	٣٩١,٤٩٩	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٥٢٥,٧٧٦	٥٢٣,٠٠١	إيرادات مستردة من ديون معدومه
١١٩,١٦٣	(١,٧٤٨)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٩,٩٣٤	٨١,٤٦٥	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٤٦,٩٧٥	٦٤,٢٦٢	عمولة تحويل راتب
١١,٦٠٧	١٥,٦٣١	عوائد حقائب مالية مداره
(٦٣,٣٦٥)	(٨٣,٧٣٦)	خسائر بيع عقارات مستملكة
٦٢٦,٣٠٢	١,٠٨٩,٨٧٧	أخرى
٣,٢٩٣,٥٥١	٢,٢٥٩,٤٧٥	المجموع

٣٦- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٦,٠٠٥,٠٠٤	١٦,٦٤٠,٤٤٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٨٥٨,٥١٢	١,٨٧٦,٩٠٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٩٤,٦٩٠	٤٩٦,٢٤٥	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٠٧,٢٨٧	٢٠٣,٥٥٣	تأمين على حياة الموظفين
١,٠٩٤,٤٣٣	١,٢٣٩,٢٠٩	نفقات طبية
٥٨,١٥٢	٤٢,٤٧٦	تدريب الموظفين
١٤٤,٣١٨	١٤٨,٤١٦	مياومات سفر
١٨٤,٤٩٩	١٩٠,٢١٤	أخرى
١٩,٩٤٦,٨٩٥	٢٠,٨٣٧,٤٦١	المجموع

٣٧- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٦٢٦,٠٧٠	٢,٨٤٠,٨٧٠	حاسوب والصرافات الآلية
١,٨٦٦,١٦١	٢,٠٢٥,٢٣٨	الإيجارات قصيرة الأجل
٢٠١,١٣٢	٣٨٨,٠٠٣	قرطاسية ومطبوعات
٩٨٤,٢٨٠	١,٢١٦,٨٠٩	إشتراكات
٥٤٢,٤٠٦	٥٦٠,٢٩٩	أتعاب مهنية
٩٤٦,٢٧٨	١,٠٢٦,٥٩١	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
٢٩٢,٥٨٧	٢٠٠,٤٧٤	تأمين
٨٠٣,٢٧٥	٨٧٣,١٧٨	صيانة وتصليلات
٦٩٥,٦٢٩	١,١٣٦,٧٢٦	خدمات عامة
١٥٩,٦٥٥	١٨٧,٩٠٦	خدمات سويقت
٢٧٦,١٦٢	٢٨٦,٥٦٣	الأمن والحماية
٨٩,٣٩١	١,١٢١,٠٥٢	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١٢٤,٤٥٤	١,١٢٢,٠٧٨	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٤,٢٠٢	٣٥٨,٩٥٤	رسوم تعامل البنك بالعملات الأجنبية
٢١٠,٦١٤	١٤٣,٦١١	رسوم تسجيل ورخص حكومية
٧٦٣,١٥٦	٦٠٢,٩٣٩	الرهن والتأمين
١٤٥,٤٧٢	٢٤٨,٧٧٨	استشارات
٨٩,١٢٩	٩٢,٠٦١	مصاريف المقاصة الآلية
٢٨٦,٨٨٠	٢٨٨,٦٣٩	رسوم المسقفات
٨٤٥,٣٩٣	٩٤٥,٥١٤	تسويق دعاية وإعلان
١,٣٣٩,١٠٦	١,٩٧٤,٢٥٤	أخرى
١٤,٥٧٦,٤٣٢	١٧,٦٩٥,٥٣٧	المجموع

٣٨- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢١,٢٧٠	-	مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢,٨٣٦	سندات بالتكلفة المطفأة
٤,٥٣٧,٠٤٧	٦,٢٤٥,٤٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	١٠٨,٧٥٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٥٥٨,٣١٧	٦,٣٥٧,٠٦٧	المجموع

٣٩- الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار سهم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥,٩٨٦,٨٩٧	١٦,١٨٠,٦٢٨	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
٠,١١	٠,١١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار سهم

٤٠- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٦٣,٣٢٥,١٣٦)	(٣٥٣,٣١٠,٣٦٠)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	٦٥٨,٦٢٢,٩٩٦	المجموع

٤١- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨٦٩,٨٤٢	٣,١١٣,٩٣٩	الرصيد في بداية السنة
٩٢١,٤٦٩	٩٢١,٤٦٩	٢٠٩,٧٧٨	٢٠٩,٧٧٨	الإضافات
-	(٦٢٣,٥٧٦)	-	(٦٠٠,٢١٠)	الاستهلاكات
-	-	(٥٤,٣٧٣)	(٥٤,٣٧٣)	استبعادات
١٠٠,٠١٤	-	١١٢,٨٣٣	-	فوائد خلال السنة
(٦٧٢,٥١١)	-	(٦٧٣,٩٩٩)	-	المدفوع خلال السنة
٢,٨٦٩,٨٤٢	٣,١١٣,٩٣٩	٢,٤٦٤,٠٨١	٢,٦٦٩,١٣٤	الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل التزامات عقود ايجار كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٩١,٧٧٦	٦٨٣,٢١٩	التزامات عقود الإيجار اقل من سنة
٢,١٧٨,٠٦٦	١,٧٨٠,٨٦٢	التزامات عقود الإيجار اكثر من سنة
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٤٦٤,٠٨١	المجموع

٤٢- معاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

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

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

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٧٪ (متضمنة الحسابات الجارية).

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٦٪.

- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

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

٤٣- إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءاً أساسياً من أعمال البنوك. ويقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها ضمن إطار كلي وعام وهذا الإطار العام يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك لضمان بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

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

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية إدارة المخاطر في البنك. علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

مخاطر الائتمان

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

أ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها. بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.

يعتمد البنك على برنامج (Moody's Credit lens) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر. حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
١	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
+٢	Aa1	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
٢	Aa2	
-٢	Aa3	
+٣	A1	الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
٣	A2	
-٣	A3	
+٤	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
٤	Baa2	
-٤	Baa3	
+٥	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
٥	Ba2	
-٥	Ba3	
+٦	B1	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
٦	B2	
-٦	B3	
+٧	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
٧	Caa2	
-٧	Caa3	
٨	Default Ca	الالتزامات دون المستوى
٩	Default Ca	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
١٠	Default Ca	الالتزامات الهالكة

- يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

* الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.

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

- الادوات المالية لمحفظه الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

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

الادوات المالية لمحفظه التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المحرص لمحفظه التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي.

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

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

لجنة إدارة المخاطر

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

لجنة التدقيق

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

الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS 9.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

* تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

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

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

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

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

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

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

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

- أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
- ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني على النظام.

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

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

- محفظة التجزئة:

- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنةً مع أرصدها وقت التعثر.

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

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage 1 (الاعتراف الأولي)	<ul style="list-style-type: none"> • الادوات المالية المنتظمة. • الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم. • العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. • السندات والتوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية Stage 2 (تراجع الجودة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> • الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي. • الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠-٩٠ يوم. • الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. • العملاء بدرجة مخاطر ٧+, ٧-, ٧. • السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من B٢ لغاية Caa٣ • ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. • ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بأربع درجات او اكثر. • جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. • السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.
المرحلة الثالثة Stage 3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	<ul style="list-style-type: none"> • الادوات المالية الغير منتظمة والتي يتوفر دليل/ أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.

١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (Collective Basis).

تم احتساب المحصن لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم المحفظة الى ثلاث فئات هي:

١. القروض الشخصية
٢. القروض السكنية.
٣. بطاقات الائتمان.

تشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

١. نوع المنتج الائتماني
٢. نوعية الضمانات

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

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

١. الناتج الاجمالي المحلي.

٢. معدل البطالة.

٣. مؤشر أسعار السوق المالي.

٤. أسعار النفط.

يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

١. السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪

٢. السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪

٣. السيناريو الاسوأ (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪

يتم الاعتماد السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪ و السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪ و السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪ للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد بشكل جماعي.

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

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تم تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار. وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يتم إدارة مخاطر الائتمان في سبيل بقائها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:

- السياسة الائتمانية والتي يتم من خلالها تحديد أسس منح الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان.

- قياس مخاطر مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ليساهم في القرارات الائتمانية.

- يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و (MOODY'S) او ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحدده وحسب تعليمات الجهات الرقابيه.

- الرقابة على الائتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.

- مخففات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة. وبرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:
 - رهونات العقارية
 - رهن الأدوات المالية مثل الاسهم
 - الكفالات البنكية
 - الضمان النقدي
 - كفالة الحكومة

كذلك فإن البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والإستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الأعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

- التدريب والتطوير المستمر لموظفي مراجعة الائتمان بما يضمن وجود خبرات تحليل ائتماني قادرة على الفهم السليم لهذه المخاطر.

تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٤) مخاطر الائتمان:

١- أ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
بنود داخل المركز المالي:		
٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٢٩٢,٥١٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي:		
٢٢١,١٦٦,٧٤٧	٢٠٩,٢١٠,٦٠٣	الأفراد
١٠٦,٢٠٠,٥١٤	١٠٢,١٩٥,٤٠٦	القروض العقارية
٤٠٧,٦٧٨,٢٢٥	٤٠٧,٥٢٥,٨١٠	الشركات الكبرى
٤٥,٦٣٩,٤٥٧	٣٠,٦٤٧,٥٠٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	الحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات:		
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٢١٨,٨٢٠	١٨,٠٩٤,٣٩٤	موجودات أخرى
٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩	٢,٥٣٦,٤٨٥,٤٢٩	المجموع
بنود خارج المركز المالي بالصافي:		
١١٣,٩٦٠,٨٤٣	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥	كفالات
٩,٦٢٧,٩٣٧	١٥,٠٤٦,٧٢٨	اعتمادات
١٩,٥١٩,٦٣٠	٢٥,٥٨١,٧٨٤	قبولات
١٣٥,٣٢٠,١٩٩	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٧٨,٤٢٨,٦٠٩	٢٨٩,٩٤٥,١١٤	المجموع
٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣	الإجمالي

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

١- ب توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	متوسط احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	%
٧-٢	عامل	٨١٠,٤٢٨,٥٨٩	١٥,٦٩٩,٩٩٤	%٢,٨	Moodys	٨١٠,٤٢٨,٥٨٩	%٢٦,٠٠
١٠-٨	غير عامل	٢٦,١٢٥,٣٧٦	١٢,٣٩٨,٩٦٨	%١٠٠	Moodys	٢٦,١٢٥,٣٧٦	%٢٣,٤

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

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الإئتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي الضمانات	أخرى	سيارات والآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٠,٨٥٦	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٣٥٢,٧٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٨٨٧	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٣٤٧,٤٠٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الإئتمانية:
١٣,٩٢٦,٦٧٨	١٦٦,٧٧٨,٠٦٣	٥٧,٦٨٥,٦٥٣	-	٨,٠٠٢,٨٨٥	٢٨,٤٤٧,٥٣٩	-	٦,٣٨٩,١٧٣	١٤,٨٤٦,٠٥٦	٢٢٤,٤٦٣,٧١٦	للأفراد
١,٧٥٤,١٦٥	١,٤٣٦,٢٩٨	١٠٣,٤٦١,٢٣٧	-	-	١٠٣,٤٢٧,٤٨٢	-	-	٣٣,٧٥٥	١٠٤,٨٩٧,٥٣٥	القروض العقارية
١٠,٢٢٣,٧٨٩	١٧٦,٩٥٥,٩٤٦	٢٤٢,٨٧٢,٠٤٣	٨,٧٥٠,٠٠٨	٤٨,٨٢٦,٦٤٥	١٣٣,٩٢٠,٦٣٣	١,٧٤٤,١٤٠	٤٥,٠٦٢,٢٢٥	٤,٥٦٨,٣٩٢	٤١٩,٨٢٧,٩٨٩	الشركات الكبرى
٢,١٩٤,٣٣٠	١٣,٨٢٦,٩٤٤	٢٠,١٠٤,١١٧	-	-	١٤,٩٥٩,٠٨٥	-	٤,٠٧٩,٣٠٠	١,٠٦٥,٧٣٢	٣٣,٩٣١,٠٦١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٤١,٣٥١,٩٦٠	١٢,٠٨١,٧٠٤	١٢,٠٨١,٧٠٤	-	-	-	-	-	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	للحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وأذونات:
٣٦٥,٠٢٢	٥٥٩,٦٨٦,٠٣٧	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
-	١٨,٠٩٤,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٩٤,٣٩٤	الموجودات الأخرى
٢٨,٥٩٩,٧٢٧	٢,١٣٣,٦٣٧,٣٩٤	٤٣٦,٥٢٤,٧٥٤	٢٠,٨٣١,٧١٢	٥٦,٨٢٩,٥٣٠	٢٨١,٠٧٤,٧٣٩	١,٧٤٤,١٤٠	٥٥,٥٣٠,٦٩٨	٢٠,٥١٣,٩٣٥	٢,٥٧٠,١٦٢,١٤٨	المجموع
٥٨١,٠٢٧	٩٥,٩٢٧,٠٢٥	١١,٣٩١,٢٦٧	-	-	-	-	-	١١,٣٩١,٢٦٧	١٠٧,٣١٨,٢٩٢	الكفالات المالية
٦٤,٤١٢	١٢,٥٦٥,٤٧٥	٢,٥٤٥,٦٦٥	-	-	-	-	-	٢,٥٤٥,٦٦٥	١٥,١١١,١٤٠	الإعتمادات المستندية
١٧٣,٩١٤	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٥٥,٦٩٨	قبولات
٤٠٣,٤٠٠	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	السقوف
٢٩,٨٢٢,٤٨٠	٢,٤١٠,٨٦٨,٣٢٩	٤٥٠,٤٦١,٦٨٦	٢٠,٨٣١,٧١٢	٥٦,٨٢٩,٥٣٠	٢٨١,٠٧٤,٧٣٩	١,٧٤٤,١٤٠	٥٥,٥٣٠,٦٩٨	٣٤,٤٥٠,٨٦٧	٢,٨٦١,٣٣٠,١٥	المجموع الكلي
٢٣,١٠٠,٨٥٢	٢,٢٤٣,٢٧٨,٨٣٥	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	٢٧,٨٠٩,٦٤٥	٥٠,٣٣٠,٠٨٧	٢٩٠,٨٦١,٣٧٤	١,٧٤٤,١٤٠	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٢,٧٢١,٨٣٠,٧٥٣	أرقام مقارنة

٢ - ب القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

النقد	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي العرض القيمة (مرحلة ٣)	دينار
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي الضمانات القيمة	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية:									
للأفراد	٨,٩٨٢,٣٩٠	١٢,٧٣٥,٨٩١	-	٣٨,٢٩٢	١٢٧,١٦٠	-	-	٢٠,٢٢٤	١٢,٩٢١,٥١٧
القروض العقارية	١,٠٠٠,٣٨٤	(٨٧٢,٧٨٦)	-	-	٤,٨٢٥,٤٢٧	-	-	-	٣,٩٥٢,٦٤١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١,١٨١,١١٣	١,٤٦٥,٠٢٩	-	-	٢,٦١٥,٧١٣	-	-	٢٥٢,٨٩٢	٤,٣٣٣,٦٣٤
الشركات الكبرى	١,٢٣٥,٠٨١	٢,١٦٨,٧٢٦	-	-	٢,٧٤٨,٨٠٨	-	-	-	٤,٩١٧,٥٣٤
سندات وإسناد وأدوات:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠
المجموع	١٢,٧١٨,٩٦٨	١٥,٤٩٦,٨١٠	-	٣٨,٢٩٢	١٠,٦٣٧,١٠٨	-	-	٢٧٣,١١٦	٢٦,٤٤٥,٣٧٦
الكفالات المالية	٤٠٢,٠٢٠	٤٤٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	٧٥,٥٤٦	٥١٨,١٩١
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٣,١٢٠,٩٨٨	١٥,٩٣٩,٥٠٥	-	٣٨,٢٩٢	١٠,٦٣٧,١٠٨	-	-	٣٤٨,٦٦٢	٢٦,٩٦٣,٥١٧
أرقام المقارنة	٦,٠٤٣,٣٤٤	٥,٠٠٨,٧١٠	-	-	١١,٣٦٥,٩٦٧	-	١٦٣,٩٩٢	٢٧١,١٤٤	١٦,٨٠٩,٨١٣

٣- أ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	٦٣,٦٤,٦٥١	١٥,٥٠٧,٠٠٤	١٣,٧٢٦,٤٠٨	١٢,٣٠٤,٢٤٠	٢٧,٨١١,٢٤٤	٣٥,٩٤٪

٣ - ب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	١٥,٥٠٧,٠٠٤	١٢,٣٠٤,٢٤٠	٢٧,٨١١,٢٤٤	٢٢٥,٥٦٢	٢٩٠,٥٩٥	٥١٦,١٥٧

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها ٣,٦٩١,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦,٨٢٣,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٥ مبلغ ١١,٠١٢,٧٧٦ دينار و ١٩,١٩٤,٩٩٣ دينار للعام السابق.

٤- سندات وإسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة - بالصافي
		دينار
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٦٥٨,٤٠٧,٩٣٢
سندات حكومات أجنبية Baa3	Moody's	٧١٥,٢٩١
سندات شركات B1	Moody's	٣,٥١٩,٥١٢
المجموع بالصافي		٦٦٢,٦٤٢,٧٣٥

٥ - أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٦٣,٧٨٤,٧٠٨	-	٣٨٦,١٥٠	-	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي	٢,٢٩٤,٠٩٩	٢١٢,٠٢٨,٦٦٤	٩٣,٧٨٩,١٨٤	١,٢٣٠,٧٣٧	١٤١,٨١٥	١٥,٧٨٧,٤٣٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادي	-	٤٢,٩٣٤,٢٤١	٢٠,٣٥٨,٢٧٦	-	-	-	٦٣,٢٩٢,٥١٧
التسهيلات الائتمانية - بالصادي	٧٧٤,٢٢٣,٦٢٣	٢٦,٦٧٧,٢٦٣	٢,١١٢,١٠٣	-	-	-	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي	٥٥٥,٧٧١,٢٣٣	٢,٨٥٢,٣٢٦	-	-	-	١,٣٨٢,٤٧٦	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥
موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠
الموجودات الأخرى	١٦,٠٨٥,٨٠٢	١,٧٥٩,٩٩٢	١٥٢,٤٨٤	-	-	٩٦,١١٦	١٨,٠٩٤,٣٩٤
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,١١٤,٧٩٦,١٦٥	٢٨٦,٢٥٢,٤٨٦	١١٦,٧٩٨,١٩٧	١,٢٣٠,٧٣٧	١٤١,٨١٥	١٧,٢٦٦,٠٢٩	٢,٥٣٦,٤٨٥,٤٢٩
الكفالات المالية - بالصادي	٩٥,٠٥٧,٩٦٨	١١,٦٦٨,٩٧٨	١٠,٣١٩	-	-	-	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥
الإعتمادات المستندية - بالصادي	١٢,٥٥٨,١٧٤	٢,٤٨٨,٥٥٤	-	-	-	-	١٥,٠٤٦,٧٢٨
القبولات - بالصادي	٢٤,٧٠٢,٩٤٤	٨٧٨,٨٤٠	-	-	-	-	٢٥,٥٨١,٧٨٤
السقوف غير المستغلة - بالصادي	١٤١,٥٣٣,٦٠٣	١,٠٤٥,٧٣٤	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧
المجموع الكلي	٢,٣٨٨,٦٤٨,٨٥٤	٣٠٢,٣٣٤,٥٩٢	١١٦,٨٠٨,٥١٦	١,٢٣٠,٧٣٧	١٤١,٨١٥	١٧,٢٦٦,٠٢٩	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣
أرقام مقارنة	٢,٣٢٦,١٦٨,٨١٩	٢٦١,٦١٣,٩٣٥	٩٤,٥٩١,٣١١	١,٩٥٧,٠٢١	١٩١,٦٦٢	٨,٧٠١,١٦٠	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢,٠٦٨,٣٩٦,٣٥٣	٢٤٩,٣٠٩,٨٥٠	٦٢,٠٧٠,٠٣٣	-	٨,٨٧٢,٦١٨	٢,٣٨٨,٦٤٨,٨٥٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٠١,٢١٢,٠٢٣	-	٩١١,١٢٧	-	٢١١,٤٤٢	٣٠٢,٣٣٤,٥٩٢
أوروبا	١١٦,٨٠٨,٥١٦	-	-	-	-	١١٦,٨٠٨,٥١٦
آسيا	١,٢٣٠,٧٣٧	-	-	-	-	١,٢٣٠,٧٣٧
أفريقيا	١٤١,٨١٥	-	-	-	-	١٤١,٨١٥
أمريكا	١٧,٢٦٦,٠٢٩	-	-	-	-	١٧,٢٦٦,٠٢٩
المجموع	٢,٥٠٥,٠٥٥,٤٧٣	٢٤٩,٣٠٩,٨٥٠	٦٢,٩٨١,١٦٠	-	٩,٠٨٤,٠٦٠	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣
أرقام المقارنة	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨

هـ ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي	صناعة	تجارة	خدمات عامة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	الجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية بالـصافي	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية بالـصافي	٦٣,٢٩٢,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٢٩٢,٥١٧
التسهيلات الائتمانية بالـصافي	٤٥,٤٤٠,٤٩٣	١٢٣,٦٨٤,٢٣٨	١٨٣,٣٨٦,٤٦٤	٧٢,٦٧٥,٨٢٢	١٠٢,١٩٥,٤٠٧	١,٢٤٩,٦٢٤	٢٠٩,٢١٠,٦٠٣	٧,٨١١,٣٥٨	٣,٩٢٥,٣١٦	٥٣,٤٣٣,٦٦٤	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩
سندات وأسناد وأذونات:				-							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالـصافي	-	١,٣٨٢,٤٧٦	-	-	٢,١٣٨,٩٥٣	-	-	-	-	٥٥٦,٤٨٤,٦٠٦	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥
موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠
موجودات أخرى	٢,٩٠٠,٧٢٢	٦٤١,٥٠١	١,٠٥٨,٢١٦	٥٠,٤٥٨	٤١٨,٧٠٣	١١٤,٥٨٤	٦٨١,٦٩٠	٢٥٦,٨٤٧	١٥٤,٧١٥	١١,٨١٦,٩٥٨	١٨,٠٩٤,٣٩٤
الإجمالي / للسنة الحالية	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٨	١٢٥,٧٠٨,٢١٥	١٨٤,٤٤٤,٦٨٠	٧٢,٧٢٦,٢٨٠	١٠٤,٧٥٣,٠٦٣	١,٣٦٤,٢٠٨	٢٠٩,٨٩٢,٢٩٣	٨,٠٦٨,٢٠٥	٤,٠٨٠,٠٣١	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	٢,٥٣٦,٤٨٥,٤٢٩
الكفالات المالية - بالـصافي	-	-	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٧٣٧,٢٦٥
الإعتمادات المستندية - بالـصافي	-	-	١٥,٠٤٦,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٦,٧٢٨
القبولات - بالـصافي	-	-	٢٥,٥٨١,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٨١,٧٨٤
السقوف غير المستغلة - بالـصافي	-	-	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٩,٣٣٧
الـجـمـوع الكـلي	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٨	١٢٥,٧٠٨,٢١٥	٤٧٤,٣٨٩,٧٩٤	٧٢,٧٢٦,٢٨٠	١٠٤,٧٥٣,٠٦٣	١,٣٦٤,٢٠٨	٢٠٩,٨٩٢,٢٩٣	٨,٠٦٨,٢٠٥	٤,٠٨٠,٠٣١	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣
أرقام مقارنة	٣٥٩,٨٠٨,٧٥٩	١٣٩,٥١٢,٨٠٠	٤٩٢,٣٣١,٤١٢	٦٣,١٠٧,٩٢٩	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٩	-	-	-	-	٤٣٦,٩٠٥,٦٦٩
صناعي	١١٨,٥٧٩,١٩١	-	٧,١٢٩,٠٢٤	-	-	١٢٥,٧٠٨,٢١٥
تجارة	٤٢٦,٥١٩,٨٦٥	-	٤٣,٤٠٢,٩٠٢	-	٤,٤٦٧,٠٢٦	٤٧٤,٣٨٩,٧٩٣
خدمات عامة	٧٢,٧٢٦,٢٨٠	-	-	-	-	٧٢,٧٢٦,٢٨٠
عقاري	١٧,٩٨٥,١٨٨	٨٢,٥٦٢,٤٠٠	٢,٢٠١,١٨٤	-	٢,٠٠٤,٢٩١	١٠٤,٧٥٣,٠٦٣
أسهم	١,٣٦٤,٢٠٨	-	-	-	-	١,٣٦٤,٢٠٨
أفراد	٣١,٢٦٥,٥٦٩	١٦٦,٧٤٧,٤٥٠	٩,٢٦٦,٥٣١	-	٢,٦١٢,٧٤٣	٢٠٩,٨٩٢,٢٩٣
النقل والشحن	٧,١٢٣,٥٠٧	-	٩٤٤,٦٩٨	-	-	٨,٠٦٨,٢٠٥
السياحة والفنادق	٤,٠٤٣,٢١٠	-	٣٦,٨٢١	-	-	٤,٠٨٠,٠٣١
حكومة وقطاع عام	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦	-	-	-	-	١,٣٨٨,٥٤٢,٧٨٦
المجموع	٢,٥٠٥,٠٥٥,٤٧٣	٢٤٩,٣٠٩,٨٥٠	٦٢,٩٨١,١٦٠	-	٩,٠٨٤,٠٦٠	٢,٨٢٦,٤٣٠,٥٤٣
أرقام المقارنة	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨١٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨

٤/ب - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تدبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٥٥٢,٠٦٨	-
يورو	١	٤٦٢,٩٢٦	-
جنيه استرليني	١	٢٢,٢١٣	-
ين ياباني	١	(١,٣٧١)	-
عملات اخرى	١	٢٢,٥٣٦	-
العملة	التغير نقص بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٥٥٢,٠٦٨)	-
يورو	١	(٤٦٢,٩٢٦)	-
جنيه استرليني	١	(٢٢,٢١٣)	-
ين ياباني	١	١,٣٧١	-
عملات اخرى	١	(٢٢,٥٣٦)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٠١٥,٧٣٢	-
يورو	١	٨٧٧,٧١٥	-
جنيه استرليني	١	٩,٥٧٩	-
ين ياباني	١	(١,٣٧٤)	-
عملات اخرى	١	٥٣,١٧٥	-
العملة	التغير نقص بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٠١٥,٧٣٢)	-
يورو	١	(٨٧٧,٧١٥)	-
جنيه استرليني	١	(٩,٥٧٩)	-
ين ياباني	١	١,٣٧٤	-
عملات اخرى	١	(٥٣,١٧٥)	-

٢ - مخاطر العملات:

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٢,٧٢١	-
جنيه استرليني	٥	٢٠,٥٢٧	٦٩٦,١٥١
ين ياباني	٥	(٢٤٣)	-
عملات أخرى	٥	١٠٨,٠٨٠	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٥,٠٢٤	-
جنيه استرليني	٥	٥٩,١٩٤	٩٨٧,٦٨٥
ين ياباني	٥	(٨٧)	-
عملات أخرى	٥	٣٧,٩٧٣	-

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

٣- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٥

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	١,٣٣١,٣٣٦

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٩٢٧,٣٤٨

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

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٦٨٦,٥٨٠,٥٦٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢١٧,٤٩٩,٤٣٢	٧٢,٦٨٣,٠٥٧	-	-	-	-	٣٥,٠٨٩,٤٤٧	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	-	٣,٩٥٧,١٤٢	٥٩,٣٣٥,٣٧٥	-	-	-	٦٣,٢٩٢,٥١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٥٩,٩٧٦,٠٢٢	٥٩,٩٧٦,٠٢٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٧,٧٧٥,٩٧٦	٧٢,٢٣٧,٢٤٠	٧٩,٥٣٩,٦٩٣	٥٥,٩٠٤,٩٠١	١٥٣,٠٤٦,٧٩٤	٤٠٤,٥٠٨,٣٨٥	-	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧,٠٠٠,١٥٨	٨٧,٥٤٠,٣٧٠	-	١٢٨,٥٢٧,٠٦٣	٩٣,٣٥١,٨٤٠	٢٤٣,٥٨٦,٦٠٤	-	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥
موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	-	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠
استثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٠٩,٥٩١	٢٢,٩٠٩,٥٩١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٧٤,١٦٣,٤٦١	٧٤,١٦٣,٤٦١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٧,٣٥١,٦٩٠	٧,٣٥١,٦٩٠
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٩,١٣٤	٢,٦٦٩,١٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٧,٨٦٧	٢,٨٤٧,٨٦٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٠,٨٧٣,٧٠٦	٥٠,٨٧٣,٧٠٦
إجمالي الموجودات	٩٤٨,٨٥٦,١٣٠	٢٣٢,٤٦٠,٦٦٧	٨٣,٤٩٦,٨٣٥	٢٤٣,٧٦٧,٣٣٩	٢٤٦,٣٩٨,٦٣٤	٧٥٠,٧٣١,٦٨٩	٢٥٥,٨٨٠,٩١٨	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٧,٠٤٠,٣٦٠	٣٦,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠
ودائع عملاء	٨٩٣,٨٢٥,٨٤٦	٢٧٤,١٩٢,٢٢٧	١٥٥,٥٣٧,١٢٧	١٥٤,٠٠٤,٢٤٨	-	٤١,٤٣٧	٤٤٣,٤٩٦,٦٥٧	١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢
أموال مقترضة	١٠٠,٧٢٤,٩٦٩	٨٣,٣١٩	٧٢٧,٧٦٠	١,٠٧٣,٩٣٥	١٤,١٢٦,٧١٢	١٥,٦٨٢,٢٦٠	-	١٣٢,٤١٨,٩٥٥
تأمينات نقدية	٢٠,٢١٩,٧٥٤	١١,٠٨١,٧٣١	٦,٠٠١,١٩٠	١١,٤١٢,٠٤٤	١٩١,٧١٩	٢٠٩,٠٣٦	١١,٣٥١,٣٨٠	٦٠,٤٦٦,٨٥٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٥,٩١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٤٦,١٠٨
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٤,٠٨١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٩,٠٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٧٨,٨٦٣
إجمالي المطلوبات	١,٣٣١,٨١٠,٩٢٩	٣٢١,٦٢٧,٢٧٧	١٦٢,٢٦٦,٠٧٧	١٦٦,٤٩٠,٢٢٧	١٤٦,٣١٨,٤٣١	١٥,٩٣٢,٧٣٣	٥٠٠,٩٢٢,١٠٣	٢,٥١٣,٣٦٧,٧٧٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٨٢,٩٥٤,٧٩٩)	(٨٩,١٦٧,٤٨٧)	(٧٨,٧٦٩,٢٤٢)	٧٧,٢٧٧,١١٢	٢٣٢,٠٨٠,٢٠٣	٧٣٤,٧٩٨,٩٥٦	(٢٤٥,٠٤١,١٨٥)	٢٤٨,٢٢٤,٤٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
إجمالي الموجودات	٨٤٩,٧٤١,٨٩٠	١٤١,٤٨٧,٩٣٠	١٢٤,٠٤٠,٧٧٠	١٩١,١٨٣,٣١٥	٤٧٠,٠٧٢,٢٠١	٦١٦,٣١٤,٤١٧	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤
إجمالي المطلوبات	١,٢٩٠,١٣٧,٩٣٤	٢٦١,٦٩٨,٤٥٠	٢٢٠,١٢٢,٤٩٢	١٥٥,٣٨٣,٨١٦	١٩٨,٨٤٧,٠٩٠	١٤,٨١٣,٦٣٧	٤٣٠,٦٩٨,٥٦٧	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤٤٠,٣٩٦,٠٤٤)	(١٢٠,٢١٠,٥٢٠)	(٩٦,٠٨١,٧٢٢)	٣٥,٧٩٩,٤٩٩	٤٥٠,٢٢٥,١١١	٦٠١,٥٠٠,٧٨٠	(١٨٨,٣٨٤,٦٩٦)	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨

٥ - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملية	دولار أمريكي	يورو	جنية إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٦,٦١٥,١٧٦	١,٣٦٤,٨٦٢	٥٥٠,٧٣٥	١,٠٥٠	٥٨١,٢٩٧	٣٩,١١٣,١٢٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٥,٩١٠,٦٢١	٧٧,٧٠٤,٤٦٣	١١,٣٧٥,٤٦٦	٤٤٣,٨٣٠	٢٨,٥٠٣,٣٣٦	٣٨٣,٩٣٧,٧١٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١٧٣,٨٨٥,٠٧٤	١٧,٨٥٥	٥,٢٨٥	-	٣٠,٤٩٤,٣٠٤	٢٠٤,٤٠٢,٥١٨
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٧٧,٧٩٢,٢١٣	-	-	-	-	١٧٧,٧٩٢,٢١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٢,٩٠٩,٥٩١	-	-	٢٢,٩٠٩,٥٩١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٨٨٠,٨٨٨	-	-	-	-	٨٨٠,٨٨٨
موجودات حق استخدام	٣٣٠,٦٧٠	-	-	-	-	٣٣٠,٦٧٠
موجودات أخرى	٤,٤٧٧,٦٥١	١٥٠,٥٥٤	١٨٥,١٧٧	-	٢٩٤,٦٧٨	٥,١٠٨,٠٦٠
إجمالي الموجودات	٦٥٩,٩٢٧,٩٦٥	٧٩,٢٣٧,٧٣٤	٣٥,٠٢٦,٢٥٤	٤٤٤,٨٨٠	٥٩,٨٧٣,٦١٥	٨٣٤,٥١٠,٤٤٨
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٣,٤٣٢,٥٣١	٦,٨٨١,١٥٧	٤٥٣,٢٩٣	-	٢,٠١٤,٥٣٤	١٦٢,٧٨١,٥١٥
ودائع عملاء	٤٨٢,٩١١,٨٦٢	٧٢,١٦٢,٤٤٩	٨,٥٤٢,١٧٥	٤٤٩,٧٣٥	٥١,٣٧٩,٦٠٥	٦١٥,٤٤٥,٨٢٦
تأمينات نقدية	٥,٦٤٨,٥٩١	٢٢٨,٠٩٠	٢٤٧,٤١٢	-	٤,٠٥٣,٢١٩	١٠,١٧٧,٣١٢
مخصصات متنوعة	٦٩٠,٤٦٥	-	-	-	-	٦٩٠,٤٦٥
مخصص ضريبة الدخل	٣٦٩,٩٧٦	٣٢,٥٩٠	-	-	-	٤٠٢,٥٦٦
التزامات عقود الإيجار	٣٥١,٩٦٧	-	-	-	-	٣٥١,٩٦٧
مطلوبات أخرى	(٣٤٠,٥٦٢)	(١٢٠,٩٧٢)	١١,٨٦٠,٣٥٠	-	٢٦٤,٦٤٩	١١,٦٦٣,٤٦٥
أرباح مدورة	٤٨,٩٠٧	-	-	-	-	٤٨,٩٠٧
حقوق غير المسيطرين	١٩,٥٤٦,٤٠٦	-	-	-	-	١٩,٥٤٦,٤٠٦
إجمالي المطلوبات	٦٦٢,٦٦٠,١٤٣	٧٩,١٨٣,٣١٤	٢١,١٠٣,٢٣٠	٤٤٩,٧٣٥	٥٧,٧١٢,٠٠٧	٨٢١,١٠٨,٤٢٩
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٢,٧٣٢,١٧٨)	٥٤,٤٢٠	١٣,٩٢٣,٠٢٤	(٤,٨٥٥)	٢,١٦١,٦٠٨	١٣,٤٠٢,٠١٩
التزامات محتمله خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٣٣,٢٨٦,٣٩١	١٧,٤١١,٦٥١	١٢٣,٥٠٠	-	١٦,٣٣٦,٥٦٨	١٦٧,١٥٨,١١٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
إجمالي الموجودات	٦٢٠,٥٦٢,٣٧٦	١٢١,٦٨٦,٥٥٦	٣١,٦٦٨,٥٤٧	٤٩٦,٠٨٤	٦٥,٠٩٣,٠٤٣	٨٣٩,٥٠٦,٦٠٦
إجمالي المطلوبات	٦٢٨,٢٢١,٨٦٥	١٢١,٥٨٦,٠٧٩	١٥,٧٨٥,٠٠٦	٤٩٧,٨١٥	٦٤,٣٣٣,٥٧٧	٨٣٠,٤٢٤,٣٤٢
صافي التركيز داخل المركز المالي	(٧,٦٥٩,٤٨٩)	١٠٠,٤٧٧	١٥,٨٨٣,٥٤١	(١,٧٣١)	٧٥٩,٤٦٦	٩,٠٨٢,٢٦٤
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٣٩,٤٤٦,٧٤٢	١٠,٨٣٩,٠١٣	٨,٤٥٤	٤٥٣,٨٠٥	٢١,١٢١,٩١٢	١٧١,٨٦٩,٩٢٦

(٤٤ / ج) - مخاطر السيولة

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

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

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

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الإعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والإلتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالإعتمادات والكفالات.

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

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

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

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

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

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

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالإعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل:

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

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

الجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات:								
٣٥٣,٨٠٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٣,٠١٠	٣١٧,٣٤٧,٩٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٣٣,٠٤٦,٨١١	٤٤٣,٤٩٦,٦٥٧	٥٣,٦٦٠	-	١٦٠,٠٩٢,١٥٣	١٥٨,٥١٨,٦٩٢	٢٧٥,٧٩٣,١٦٣	٨٩٥,٠٩٢,٤٨٦	ودائع عملاء
١٣٢,٤١٨,٩٥٥	-	١٥,٦٨٢,٢٦٠	١٤,١٢٦,٧١٢	١,٠٧٣,٩٣٥	٧٢٧,٧٦٠	٨٣,٣١٩	١٠٠,٧٢٤,٩٦٩	أموال مقترضة
٦٠,٨٠٧,٥٨٦	١١,٣٥١,٣٨٠	٢٢١,٣٠١	١٩١,٧١٩	١١,٦٣٩,١٧٢	٦,٠٦٥,٠٨٨	١١,١٠٦,٨٧٩	٢٠,٢٣٢,٠٤٧	تأمينات نقدية
١,٦٣٥,٩١٥	١,٦٣٥,٩١٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٤٤٦,١٠٨	١,٣٦٦,١٨٦	-	-	-	-	٤,٢٤٣,٢٥٠	١,٨٣٦,٦٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٦٤,٠٨١	٢,٤٦٤,٠٨١	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٥,١٤٩,٠٩٩	٥,١٤٩,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩,٣٧٨,٨٦٣	١٧,٥٩٥,٥٠٥	-	-	-	-	-	١١,٧٨٣,٣٥٨	مطلوبات أخرى
٢,٥٢٦,١٤٨,٣٣٤	٤٨٣,٠٥٨,٨٢٣	١٥,٩٥٧,٢٢١	١٤,٣١٨,٤٣١	١٧٢,٨٠٥,٢٦٠	١٦٥,٣١١,٥٤٠	٣٢٧,٦٧٩,٦٢١	١,٣٤٧,٠١٧,٤٣٨	الجموع
٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢	٢٥٥,٨٨٦,٧٥٨	٤٠,٤٥٠,٨,٣٨٥	١٥٦,٥٦٦,٢٨٦	١١٥,٩٥٠,٦٢٣	٨٣,٤٩٦,٨٣٥	١٤٤,٩١٩,٤٢٠	١,٦٠٠,٢٦٣,٩٠٥	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
المطلوبات:								
٣٦٣,٧٠٠,٩٧٩	-	-	-	-	-	٨,٠٢٣,٩٧٣	٣٥٥,٦٧٧,٠٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٦,٧٥٥,٦٦٥	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٥٥,٥٣٧	٤,٠٤٥,٧٠٤	١٥٤,٤٥٧,٠٦٦	٢١٢,١٢٩,٠٠٠	٢٣٦,٨٥٥,٤٦١	٨١٩,٤٥٢,٧٤٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	-	١٤,٧٠١,٩٩٦	١٥,٧١٦,٩٢٩	١,١٠٤,٦٧٥	٩٠٢,٥٥٠	٧١٩,٣٥١	٩٠,١٦٠,٣٤٥	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٧٢,١٩١,١٨٧	٩,١٥٨,٧٢٢	١٥٤,٤٢٢	١٣٠,١٦١	٧,٠٦٣,٠٢٩	١١,٣٣٩,٩٣٨	١٧,٩١٩,٢٨٣	٢٦,٤٢٥,٦٣٢	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٩٢٨,٨٧٣	٨٣٦,٦٢٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٨٦٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٤٠٧,٧٣٣,٣٧٤	٤١٢,٥١٣,١٧٥	١٤,٩١١,٩٥٥	١٩,٨٩٢,٧٩٤	١٦٢,٦٢٤,٧٧٠	٢٢٤,٣٧١,٤٨٨	٢٦٧,٤٤٦,٩٤١	١,٣٠٥,٩٧٢,٢٥١	الجموع
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	١٧٥,٦٣٣,٨٩٢	١٠١,٤٧٤,٦٦٧	١٠٢,١٠٦,٥٥١	٨٦,٤٧٩,٤٤٦	١,٥٢٠,١٦٦,٥٠١	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة)

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

القيمة العادلة (الأثر على الأرباح والخسائر)	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥								
(٤٠٧)	٢,٨٤٥,١٧٤	-	-	-	-	-	٢,٨٤٥,١٧٤	عقود العملات الآجلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
١٤,٣٣١	٨,٥٨٤,٥٦٠	-	-	-	٥,٩٢٠,٧١٧	١,٣٥٥,٧٦٨	١,٣٠٨,٠٧٥	عقود العملات الآجلة

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٨٦٩,٣٩٤	-	-	٣٨,٨٦٩,٣٩٤	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	-	-	١٤٢,٩٨٢,٧٣٧	السقوف غير المستغلة
١٠٧,٣١٨,٢٩٢	-	٢٠,٨٦٨,٩٩٠	٨٦,٤٤٩,٣٠٢	الكفالات
٢٨٩,١٧٠,٤٢٣	-	٢٠,٨٦٨,٩٩٠	٢٦٨,٣٠١,٤٣٣	المجموع
				٢٠٢٤
٣٢,٦٨١,٢٢٢	-	-	٣٢,٦٨١,٢٢٢	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السقوف غير المستغلة
١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	١٠٦,٩٨٩,١٧٣	الكفالات
٢٨٢,٧٣٧,٢٤٤	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	٢٧٥,٤٩٠,٥٩٤	المجموع

٤٥- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية لأغراض إدارية كما يلي:

١- حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢- حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.

٣- الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

٤- التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموع	٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
إجمالي الإيرادات	١٥٩,٦١٦	١٥٩,٦٦٤	٢,٢٥٩	٨٤,٧٨٤	٤٤,١٠٤	٢٨,٥١٧	
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	١,١٨٤	٤١١	-	٤١١	-	-	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٥٥٨)	(٦,٣٥٧)	-	(١١٢)	(١,٧٠٦)	(٤,٥٣٩)	
نتائج أعمال القطاع	١٥٦,٢٤٢	١٥٣,٧١٨	٢,٢٥٩	٨٥,٠٨٣	٤٢,٣٩٨	٢٣,٩٧٨	
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(١٣٢,٢١٣)	(١٢٧,٩٩٥)					
الربح قبل الضريبة	٢٤,٠٢٩	٢٥,٧٢٣					
مصروف ضريبة الدخل	(٦,٣٢٢)	(٧,٧٢٣)					
صافي ربح السنة	١٧,٧٠٧	١٨,٠٠٠					
مصاريف رأسمالية	٢,٥١٧	٢,٢٢٣					
استهلاكات وإطفاءات	٧,٢٨٤	٦,٩٧٥					

٢٠٢٤	٢٠٢٥					
بـ	بـ					
٢,٤٦٨,٧٩١	٢,٦٠٠,٧٧٦	-	١,٧٩٧,٧٦٣	٥١١,٠٤١	٢٩١,٩٧٢	موجودات القطاع
٢٠,٩٤٥	٢٢,٩١٠	-	٢٢,٩١٠	-	-	إستثمار في شركة حليفة
١٤٥,٤١٨	١٣٧,٩٠٦	١٣٧,٩٠٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٦٣٥,١٥٤	٢,٧٦١,٥٩٢	١٣٧,٩٠٦	١,٨٢٠,٦٧٣	٥١١,٠٤١	٢٩١,٩٧٢	مجموع الموجودات
٢,٣٥٠,٩٢٢	٢,٤٦٧,٢٩٤	-	٤٨٥,٧٢٩	٧٣٤,٦٥٥	١,٢٤٦,٩١٠	مطلوبات القطاع
٤١,٧٨٠	٤٦,٠٧٤	٤٦,٠٧٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٣٩٢,٧٠٢	٢,٥١٣,٣٦٨	٤٦,٠٧٤	٤٨٥,٧٢٩	٧٣٤,٦٥٥	١,٢٤٦,٩١٠	مجموع المطلوبات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢,٧٦١,٥٩٢,٢١٢	٣٩٠,٨٧٢,٦٣٢	٤٣٨,٤٤٠,١٤٨	٢,٢٤٤,٢٨١,٧٦٢	٢,٣٢٣,١٥٢,٠٦٤	مجموع الموجودات

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضليتها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ معدل ١٦,٣٨٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ معدل ١٦,٦٪.

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

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٤٥٠	٦,٧١٥	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٥,٧٥٠	٩,٥٦٣	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٣,٤٣٦)	(١,٩١٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٤٤,١٨٩	٤٦,٣١٢	الاحتياطي القانوني
٦,٤٧٥	٥,٨٣٥	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
٢١٤,٤٢٨	٢١٦,٥١٣	إجمالي رأس المال الاساسي للاسهام العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١٠,٢٧٦)	(٧,٣٥٢)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٢,٨٥٧)	(٢,٨٤٨)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٨١٥)	(٢,٢٧٨)	الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
٢٠٠,٤٨٠	٢٠٤,٠٣٥	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
٢٠٠,٤٨٠	٢٠٤,٠٣٥	صافي رأس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٥٢٨	٧,٢٦٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٧,٥٢٨	٧,٢٦٠	إجمالي رأس المال المساند
٧,٥٢٨	٧,٢٦٠	صافي رأس المال المساند
٢٠٨,٠٠٨	٢١١,٢٩٥	رأس المال التنظيمي
١,٢٥٣,٢٠٦	١,٢٩٠,٠٩٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٦٠	٪١٦,٣٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٦,٠٠	٪١٥,٨٢	نسبة رأس المال الاساسي (%)

٤٧- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

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

٤٨- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٤٨٠,٦٤٩,٨٢٢	٣٤٦,٥١٥,١١٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٣,٤٤٢,٠٦٣	٥٨٣,١١١,١٩٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٥,٦٩٦,٦٥٣	-	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩	-	موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٦٥٠,٤٥٤,٥٤٧	١,٩٨٤,٦٩٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٨٤,١٨٦,٦٤٩	١,٤٠٨,٣٥٦,٧٥٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	٣٠,٤١٨,٩٢٥	٩٢,٨٨٦,٩٢١	أموال مقترضة
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٢٠,٣٦٥	٧١,٥٤٧,٥٣٤	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	٤,٧٦٥,٥٠١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,١٧٨,٠٦٦	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٤٣٧,٧٠٨,٤٦٨	١,٩٥٤,٩٩٣,٥١٨	مجموع المطلوبات
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢١٢,٧٤٦,٠٧٩	٢٩,٧٠٦,٣٢٩	الصافي

٤٩- مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٤		٢٠٢٥		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٥٩,٨٠٨,٣٨٠	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٦٦٤,٥٠٥,٢٧٣	٦٦٤,١٧٠,٨٥٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٥٩,٣٧١,١٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٣٢٦,٢٥٣,٥٣٣	٣٢٥,٢٧١,٩٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٦٩,٣٠٣,٠٠٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٣,٦١٥,٩٧٢	٦٣,٢٩٢,٥١٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٨٣٢,٤٥٩,٣٣١	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٠٨,٨٤٤,٩٩٤	٨٠٣,٠١٢,٩٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٥٩٥,٤٠٦,٢٧٢	٥٨٦,٥٥٣,٢٥٩	٥٦٩,٦٨٠,٦٦٥	٥٦٠,٠٠٦,٠٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٩٧,٧٧٧,٨١٢	٩٥,٦٩٦,٦٥٣	١٠٤,٨٢٦,٩٥٧	١٠٢,٦٣٦,٧٠٠	موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة
	٢,٤١٤,١٢٥,٩٤٩	٢,٣٩٦,٥٧٦,٤٧٩	٢,٥٣٧,٧٢٧,٣٩٤	٢,٥١٨,٣٩١,٠٣٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٦٣,٤١٧,٦٠١	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٥٥,٣٧٧,٧١٢	٣٥٣,٣١٠,٣٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٨٠٦,٧٥٢,٨٠٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١,٩٢٩,٤٦٩,٨٣٠	١,٩٢١,٠٩٧,٥٤٢	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٣٢,٤١٨,٩٥٥	١٣٢,٤١٨,٩٥٥	أموال مقترضة
المستوى الثاني	٧٢,١١٣,١٧٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩	٦٠,٧٨٨,٨٨٣	٦٠,٤٦٦,٨٥٤	تأمينات نقدية
	٢,٣٦٥,٥٨٩,٤٢٨	٢,٣٥٠,٩٢٢,٢٨٩	٢,٤٧٨,٠٥٥,٣٨٠	٢,٤٦٧,٢٩٣,٧١١	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية:

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

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

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

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

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

٥١- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر. ويبلغ مجموع هذه القضايا ١,٣٣٠,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٥٥٠,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وبأري الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء التخصيص البالغ ٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

بيانات الإفصاح المطلوبة
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

١ - كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في متن التقرير.

١. أ- أنشطة البنك الرئيسية

وردت في متن التقرير.

١. ب- الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها

وردت في متن التقرير.

١. ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٥ مليون دينار.

٢ - الشركات التابعة للبنك

وردت البيانات المالية في متن التقرير.

نشاطات الشركات التابعة:

شركة الكوثر للتأجير التمويلي	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	البنك الاستثمار العربي الأردني/ قطر
١. تمويل المشاريع الإسكانية ٢. تمويل مركبات شحن للخدمات اللوجيستية ٣. تمويل سيارات للأفراد ٤. تمويل الشقق السكنية ٥. إصدار صكوك التمويل الإسلامي	بيع وشراء الاسهم والسندات المحلية	١. قبول ودائع ٢. تسهيلات تجارية ٣. خدمات تحويل الأموال ٤. الاستثمار في السوق المحلي والاجنبي

١.٣- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي

- المنصب: رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٢
- بكالوريوس هندسة / جامعة أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن عام ١٩٨٤.
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن عام ١٩٨٨.
- ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك من عام ١٩٨٤ - ١٩٨٦.
- مساعد مدير دائرة خدمات الاستثمارات البنكية BANKERS TRUST نيويورك من عام ١٩٨٨ - ١٩٩١.
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٠٢١/٣/٣١.
- المدير العام والرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي الأردني لغاية ٢٠١٧/٤/٢٧.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة لشركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- رئيس مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني/ قطر.
- رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.

السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

- المنصب: نائب رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد / جامعة Richmond - لندن عام ١٩٨٦.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من عام ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني آخرها مساعد المدير العام / الخزينة.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / محمد أبو عجيلة عثمان حنيش

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات ممثل الشركة / السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش:
- المنصب: عضو مجلس إدارة.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس محاسبة.
- تقلد عدة مهام منها مدير إدارة المراجعة لشركة التأجير المالي - إسطنبول - نائب مدير إدارة المراجعة.
- مساعد مدير إدارة الإعتمادات المستندية.

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / محمود صالح عيسى سلمان اعتباراً من ٢٠٢٥/٠٨/٢٥

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات ممثل الشركة / السيد محمود صالح عيسى سلمان:
- المنصب: عضو مجلس إدارة.
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٣.
- بكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠٧.
- دبلوم معايير الدولية لإعداد التقارير المالية عام ٢٠١١.
- مدقق حسابات في شركة PWC / البحرين من عام ٢٠٠٦-٢٠٠٨.
- محاسب في البنك العربي / البحرين من عام ٢٠٠٤-٢٠٠٦.
- مدير مالي في شركة مكتب العائلة / البحرين من عام ٢٠١٥-٢٠١٦.
- مساعد مدير مالي في الشركة العربية للاستثمار / البحرين من عام ٢٠٠٨-٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- مدير عام مكلف و مدير مالي في الشركة العربية للاستثمار / البحرين.

الشركة العربية للاستثمار مثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني لغاية ٢٠٢٥/٠٨/٢٥

معلومات مثل الشركة السابق / السيد فهد عبد الله سعد الحقباني:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩.
- بكالوريوس إدارة أعمال عام ١٩٩٢.
- ماجستير التسويق الدولي عام ١٩٩٦.
- مدير تسويق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي.
- معيد في معهد الإدارة العامة / المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- مديرعام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للاستثمار / المملكة العربية السعودية.

شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / «محمد شريف» علي شريف الزعبي

معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن، يبلغ رأس مالها ٤٩٩ ألف دينار أردني.

معلومات مثل الشركة / معالي السيد «محمد شريف» علي شريف الزعبي:

- المنصب: عضو مجلس إدارة.
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٣.
- بكالوريوس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة.
- ماجستير في القانون مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة عام ١٩٨٥.
- عضو في مجلس الأعيان سابقاً.
- وزير العدل سابقاً.
- وزير الصناعة والتجارة سابقاً.
- عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني سابقاً.
- عضو في مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م سابقاً.
- شريك في مكتب علي شريف الزعبي محامون ومستشارون قانونيون.

شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس

معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن يبلغ رأسمالها ألف دينار أردني

معلومات مثل الشركة / السيد حسين هاشم أحمد الدباس:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو - كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي - أريزونا عام ١٩٧٨.
- رئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
- عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وإفريقيا (IATA) من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وإفريقيا.

السيد / وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس علم الكمبيوتر/ إدارة أعمال من جامعة بوسطن (Boston University). عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة مدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة Harvard.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والاستثمارات في بنك Dresdner - نيويورك عام ١٩٩٢.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني، آخرها مساعد المدير العام/تخطيط وتطوير الأعمال.
- رئيس نادي بريستول روفرز - إنجلترا.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.

السيد / إيهاب محمد محمود العقري

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - واشنطن عام ٢٠٠٠.
- دراسات عليا / إدارة مالية عام ٢٠٠١.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية الخاصة، بنك كريندليز - قطر من عام ٢٠٠١-٢٠٠٣.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية - قسم الشركات، بنك ستاندرد تشارترد/ الدوحة من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة سلطة السياحة القطرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- شريك وإداري في شركة السيل للمقاولات / دولة قطر.
- شريك وإداري في شركة الشراع العقارية / دولة قطر.

السيد / موسى حسن موسى شاهين

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٠
- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٣.
- مدقق حسابات في شركة إبراهيم العباسي وشركاه من عام ١٩٨٥ - ١٩٨٦.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٥.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ - ٢٠١٠.

السيد / عادل إبراهيم جبر أسعد

- المنصب: عضو مجلس إدارة.
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧.
- بكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٨٧.
- ماجستير إدارة مالية عام ١٩٩٣.
- دبلوم عالي في إدارة المخاطر عام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - لندن من عام ٢٠١٧ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة النموذجية للتمويل الإسلامي الأصغر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للمشاريع الإستثمارية.

السيد / زكريا أحمد سلامة غوانمة

- المنصب: عضو مجلس إدارة.
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٨.
- بكالوريوس في الرياضيات عام ١٩٨١.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات سابقاً.
- مساعد المدير العام / إدارة الشؤون الإدارية والموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- مدير عام بنك الاستثمار الفلسطيني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

٣. ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / رائد روعي اسكندر المصيص

- المنصب: المدير العام.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩.
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية - الأردن، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية.
- مساعد المدير العام / مالية وإدارية / دائرة الخزينة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة من عام ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤.
- عضو مجلس إدارة في جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.م.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الكوثر للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الإحترافية للاستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة في شركة كهرباء المملكة للاستثمارات الطاقة.

السيد / باسل محمد علي الأعرج

- المنصب: نائب المدير العام.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠.
- ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا، عام ٢٠١٥.
- ماجستير الإدارة العامة / Harvard University - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١.
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية، عام ١٩٩٩.
- خبير معتمد في التجارة الدولية والتمويل (CITF) وفي الاعتمادات المستندية (CDCSAdv) من London Institute of Banking and Finance - بريطانيا منذ عام ٢٠٠٩.
- خبير معتمد في إدارة المخاطر (CERM) من Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا.
- شهادة الائتمان التجاري (CICC) من مؤسسة Moody's Analytics - الولايات المتحدة الأمريكية.
- نائب رئيس هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- عضو مجلس الإدارة شركة كهرباء محافظة إربد.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات.
- عمل مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.
- عمل في منصب نائب الرئيس في مجموعة الخدمات المالية العالمية والتمويل التجاري لدى سيتي بنك.

السيد / طارق أديب فيليب الصايغ

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس تمويل من جامعة Maryland في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٢.
- حاصل على شهادة ممارسة التمويل الأصغر المستدام من معهد الدراسات المصرفية / برنامج USAID، عام ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة أخصائي مخاطر من BAI Center for Certification في ولاية شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٦.
- حاصل على رخصة مدير علاقات معتمد من Sigma Management Consultancy - الأردن، عام ٢٠٠٧.
- عمل مدير رئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBC الأردن من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.
- عمل لدى دائرة خدمات الشركات في بنك ستاندرد تشارترد الأردن، عام ٢٠١٠.
- عمل مديراً رئيسياً لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.
- عمل في خدمة العملاء في بنك الإتحاد، عام ٢٠٠٥.
- عمل في خدمة العملاء في Chevy Chase Bank في ولاية ميريلاوند - الولايات المتحدة الأمريكية، من عام ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

السيد / شريف فارس سليم الصوالحه

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨.
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Roehampton - المملكة المتحدة، عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES 7 و SERIES 66 من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرمير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.

السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية.
- تاريخ الميلاد: ١٩٨١.
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف من الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٦.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن، عام ١٩٩٧.
- عملت وتنقلت في أكثر من قسم ومنصب في بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لعدة دوائر في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

السيد / أيمن صالح عبدالله

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧.
- بكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٠.
- حاصل على شهادة Oxford Fintech Program من جامعة Said Business School عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادة Blockchain Expert من معهد Blockchain Council عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادات معتمدة في حاكمية وإدارة المعلومات وأمن المعلومات وقواعد البيانات.
- عمل كمسؤول وحدة الدعم الفني لشركة Joinnet عام ٢٠٠٣.
- عمل كمسؤول وحدة تكنولوجيا المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠٠٧.
- عمل كمدير لدائرة تكنولوجيا المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠١١.
- عمل كمساعد نائب المدير العام لتكنولوجيا وأمن المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠١٧.

السيد / محمد طلب أحمد العزة

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس علوم قانونية وإدارية جامعة باتنه / الجزائر عام ١٩٩٠.
- محامي متدرب مسجل لدى نقابة المحامين الأردنيين من عام ١٩٩٢ - ١٩٩٤.
- محامي أستاذ مزاوّل لمهنة المحاماة مجاز من نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٥ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١١.
- حاصل على العديد من الدورات المتعلقة بالجوانب القانونية للعمليات المصرفية.
- محام ومستشار قانوني لدى بنك الإستثمار العربي الأردني منذ عام ١٩٩٤.

السيد / إياد حسن يوسف بواطنه

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الخزينة والإستثمار.
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٧.
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية. عام ٢٠٠٩.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لتكنولوجيا المعلومات. من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات مديراً لدائرة الخزينة والعملاء الأجنبية في بنك الكويت الوطني - الأردن.
- عضو هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.

السيدة / نيفين يحيى نجيب الروسان

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- حاصلة على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) Certified Anti-Money Laundering Specialist، عام ٢٠١٤.
- حاصلة على الشهادة الدولية المتقدمة في الإمتثال (ICA) International Advanced Certificate in Compliance، عام ٢٠١٧.
- حاصلة على شهادة مستشار معتمد في مكافحة غسيل الأموال (CAMC) Certified Anti Money Laundry Consultant، عام ٢٠١٨.
- حاصلة على شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب معتمد (Certified AML/CFT Auditor)، عام ٢٠١٨.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيس فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABBS، من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

السيدة / روان عدنان سعدي ملحس

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأردنية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الأعمال / محاسبة من الجامعة الأردنية - الأردن، عام ٢٠٠٧.
- حاصلة على شهادة الاستدامة ومخاطر المناخ SCR - Sustainability and Climate Risk الصادرة عن Global Association of Risk Professionals (GARP)، عام ٢٠٢٥.
- حاصلة على شهادة خبير معتمد في إدارة المخاطر Certified Expert in Risk Management من Frankfurt School of Finance and Management - ألمانيا، عام ٢٠٢٠.
- حاصلة على شهادة (PMP) Project Management Professional.
- عملت في قسم التمويل التجاري، وخدمات إدارة الشركات، وإدارة المخاطر في بنك HSBC الأردن، من عام ٢٠٠٥ - ٢٠١٣.
- عملت ٤ سنوات مديراً لمخاطر الائتمان في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لتحليل ومراقبة المخاطر في بنك الإستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٨.

الفاضلة / نادية فايز عيسى خصاونه

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة Purdue University, Daniels School of Business - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في تكنولوجيا المعلومات الإدارية من جامعة University of Sunderland - بريطانيا، عام ٢٠٠٣.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية - الأردن، من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى الجامعة الألمانية الأردنية - الأردن، من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧.
- عملت لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل متخصص الموارد البشرية ومسؤول تدريب وتطوير في دائرة الموارد البشرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٤.
- مديراً لدائرة الموارد البشرية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٤.

السيد / رامي رجا جورج اييف

- المنصب: مدير الدائرة المالية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٥
- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الهاشمية - الأردن. عام ٢٠٠٧.
- محاسب رئيسي في الدائرة المالية من عام ٢٠٠٧.
- مساعد مدير الدائرة المالية في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٣.

السيد / أشرف خلدون محسن عبيدات / اعتباراً من ٢٠٢٥/١/١٩

- المنصب: مدير دائرة التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٦
- ماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية عام ٢٠١٤.
- بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك - الأردن. عام ٢٠٠٩.
- حاصل على شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) Certified Internal Auditor من جمعية المدققين الداخليين IIA عام ٢٠٢٣.
- حاصل على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS صادرة عن الجمعية الأمريكية لمكافحة غسل الأموال عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة مهنية في معايير الإبلاغ المالي الدولية cerIFRS صادرة عن جمعية المحاسبين الدوليين البريطانية ACCA عام ٢٠١٨.
- شغل عدة وظائف ومناصب في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٠ - ٢٠٢٤ آخرها مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي.
- عضو جمعية المدققين الداخليين العالمية.

السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني / لغاية ٢٠٢٥/١/١٨

- المنصب: مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك. عام ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي - Certified Bank Auditor/Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (١٪)									
شركة بنك الاستثمار العربي الأردني									
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١							
اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي*	عدد الاسهم المرهونة	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال
المصرف الليبي الخارجي*	ليبية	١٩,١٨٦,٣٦٣	٪١٢,٧٩	نفسها	-	-	-	١٩,١٨٦,٣٦٣	٪١٢,٧٩
الشركة العربية للاستثمار**	سعودية	١٥,٣٧٥,٠٠٠	٪١٠,٢٥	نفسها	-	-	-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	٪١٠,٢٥
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	اردنية	١٤,٤٢٨,٤٨٧	٪٩,٦٢	نفسه	-	-	-	١٤,٠٠٢,٣٥٢	٪٩,٣٣
الشيخ حمد بن جاسم بن جبر ال ثاني	قطرية	١٣,٦٣٦,٣٦٣	٪٩,٠٩	نفسه	-	-	-	١٣,٦٣٦,٣٦٣	٪٩,٠٩
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	اردنية	١٣,٣٠٠,٠٠٠	٪٨,٨٧	نفسه	-	-	-	١٣,٣٠٠,٠٠٠	٪٨,٨٧
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	اردنية	١٢,٧٥٣,٧٢٠	٪٨,٥٠	نفسه	-	-	-	١٢,٧٥٣,٧٢٠	٪٨,٥٠
سهاد صلاح سعيد النحوي	اردنية	١٠,٥٠٩,٧١٠	٪٧,٠١	نفسها	-	-	-	١٠,٥٠٩,٧١٠	٪٧,٠١
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	اردنية	٦,١٢٥,٠٢٩	٪٤,٠٨	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	-	-	-	٦,١٢٥,٠٢٩	٪٤,٠٨
خليل محمود خليل ابو الرب	اردنية	٣,٣٧٤,١٣٦	٪٢,٢٥	نفسه	٣,٣٧٤,١٣٦	٪١٠٠	بنك القاهرة عمان	١,٦٠٠,٠٠٠	٪١,٠٧
حنان عبد الحميد رشيد السعدى	اردنية	٢,٦٥٩,٠٤٤	٪١,٧٧	نفسها	-	-	-	١,٧٧١,٩٧٦	٪١,١٨
البنك العربي***	اردنية	٢,٣٥٤,٥٤١	٪١,٥٧	نفسه	-	-	-	٢,٣٥٤,٥٤١	٪١,٥٧
راضي شاكر درويش النتشه	اردنية	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪١,٥٠	نفسه	-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪١,٥٠
دينا محمود خليل ابو الرب	اردنية	١,٥٨٧,٠٦٨	٪١,٠٦	نفسها	٨٥٠,٠٠٠	٪٥٣,٥٦	بنك القاهرة عمان	٧٠٠,٠٠٠	٪٠,٤٧

* مالكي أسهم المصرف الليبي الخارجي									
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي*	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٠٠	٣ مليار سهم	-	-	-	نفسها	٪١٠٠	٣ مليار سهم	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

** مالكي أسهم الشركة العربية للاستثمار									
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي*	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٦,٤٠	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٨,٩٦	١٧٣,٨٤٨,٠٠٠	سعودية	المملكة العربية السعودية
٪١٦,٤٠	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٨,٩٦	١٧٣,٨٤٨,٠٠٠	كويتية	دولة الكويت
٪١٠,٩٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٢,٦٧	١١٦,٢٤٣,٠٠٠	عراقية	جمهورية العراق
٪٨,٥٧	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٩,٩٠	٩٠,٨٤١,٠٠٠	قطرية	دولة قطر
٪٧,٢٩	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٨,٤٢	٧٧,٢٦٨,٠٠٠	مصرية	جمهورية مصر العربية
٪٥,٩٨	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٦,٩١	٦٣,٣٩٦,٠٠٠	سورية	الجمهورية العربية السورية
٪٧,١٦	٥٣,٨٣٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٨,٢٨	٧٥,٩٢٨,٠٠٠	ليبية	دولة ليبيا
٪٢,٨٠	٢١,٠٥٤,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٣,٢٤	٢٩,٦٩٦,٠٠٠	سودانية	جمهورية السودان
٪١,٧٩	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٢,٠٧	١٨,٩٦٠,٠٠٠	بحرينية	ملكة البحرين
٪١,٧٩	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٢,٠٧	١٨,٩٦٠,٠٠٠	تونسية	الجمهورية التونسية
٪١,٧٩	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٢,٠٧	١٨,٩٦٠,٠٠٠	مغربية	المملكة المغربية
٪١,٦٠	١١,٩٩٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٨٤	١٦,٩١٨,٠٠٠	عمانية	سلطنة عمان
٪١,٦٩	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٩٥	١٧,٨٧٥,٠٠٠	لبنانية	الجمهورية اللبنانية
٪١,٦٩	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٩٥	١٧,٨٧٥,٠٠٠	جزائرية	الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٣٩	٣,٥٦٩,٠٠٠	اردنية	المملكة الأردنية الهاشمية
٪٠,٢٨	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٣٢	٢,٩٣٢,٠٠٠	يمنية	الجمهورية اليمنية

• عدد المساهمين الأردنيين (٧٨٠) مساهم يمتلكون (٩٧,٨٩٩,٩٨٣) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٥,٢٦٧)٪.

• عدد المساهمين العرب والاجانب (٦٠) مساهم يمتلكون (٥٢,١٠٠,٠١٧) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٤,٧٣٣)٪.

*** مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مساهمتهم عن ١٪					
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١			
اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال
مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	١١٠,١٠٨,٦٦٤	٪١٧,١٨	١١٠,١٠٨,٦٦٤	٪١٧,١٨
شركة مؤسسة عبد الحميد شومان	أردنية	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٪٥,٠٠	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٪٥,٠٠
وزارة مالية المملكة العربية السعودية	سعودية	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٪٤,٤٩	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٪٤,٤٩
الشركة العربية للتمويل و التجارة	سعودية	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٪٤,٣٨	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٪٤,٣٨
شركة البنك العربي الوطني	سعودية	٢١,٥٧٥,٧٣٦	٪٣,٣٧	٢١,٥٧٥,٧٣٦	٪٣,٣٧
شركة اركاديا	بحرينية	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٪٣,١٢	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٪٣,١٢
شركة المسيره الدولي	بحرينية	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٪٢,٧٢	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٪٢,٧٢
شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدوده	اماراتية	١٣,٦١٠,٥٩٢	٪٢,١٢	١٣,٦١٠,٥٩٢	٪٢,١٢
وزارة المالية القطرية	قطرية	١٠,٥٦٦,٧٩٢	٪١,٦٥	١٠,٥٦٦,٧٩٢	٪١,٦٥
محمد عبدالحمد عبدالمجيد عبدالحمد شومان	أردنية	١٠,٨٣٥,٩٢٨	٪١,٦٦	١٠,٨٣٥,٩٢٨	٪١,٦٦
Palestine Development And Investment Ltd	ليبيرية	٧,٢٠٩,٠٠٠	٪١,١٣	٧,٢٠٩,٠٠٠	٪١,١٣
صديق عمر هاشم ابو سيدو	أردنية	٦,٩٧٨,٣١٢	٪١,٠٩	٦,٩٧٨,٣١٢	٪١,٠٩
مارى عيسى الياس اللوصي	أردنية	٦,٥٤٢,٥٦٨	٪١,٠٢	٦,٥٤٢,٥٦٨	٪١,٠٢

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

- الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠٢٥:

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	٪٤,٧٨
إجمالي ودائع العملاء	٪٥,٠٤
القروض والتسهيلات الإئتمانية	٪٣,١١

- وردت الأسواق الرئيسية في متن التقرير.

- ورد الوضع التنافسي للشركات التابعة في متن التقرير.

٦- درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

٧- الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

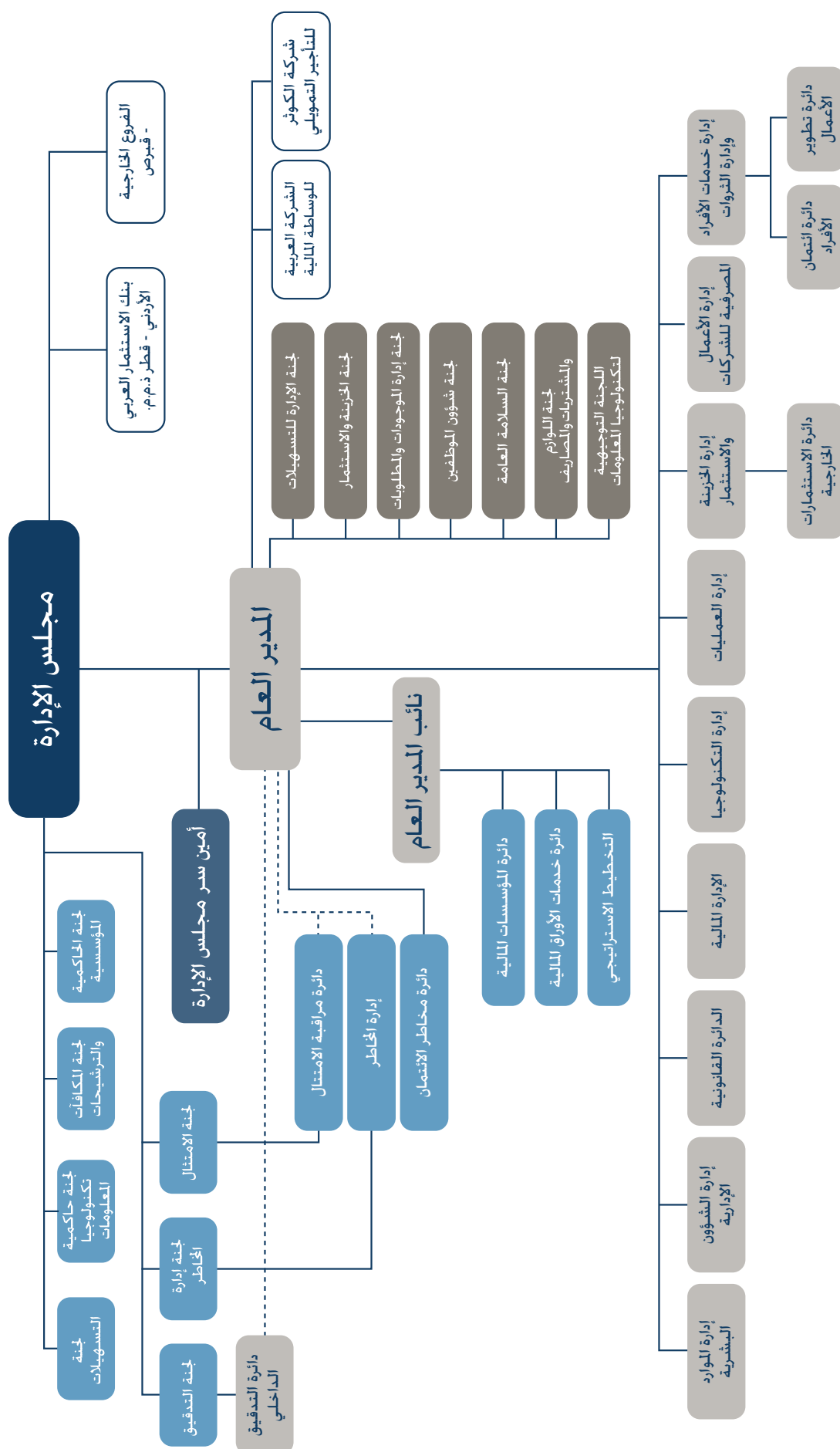
لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.

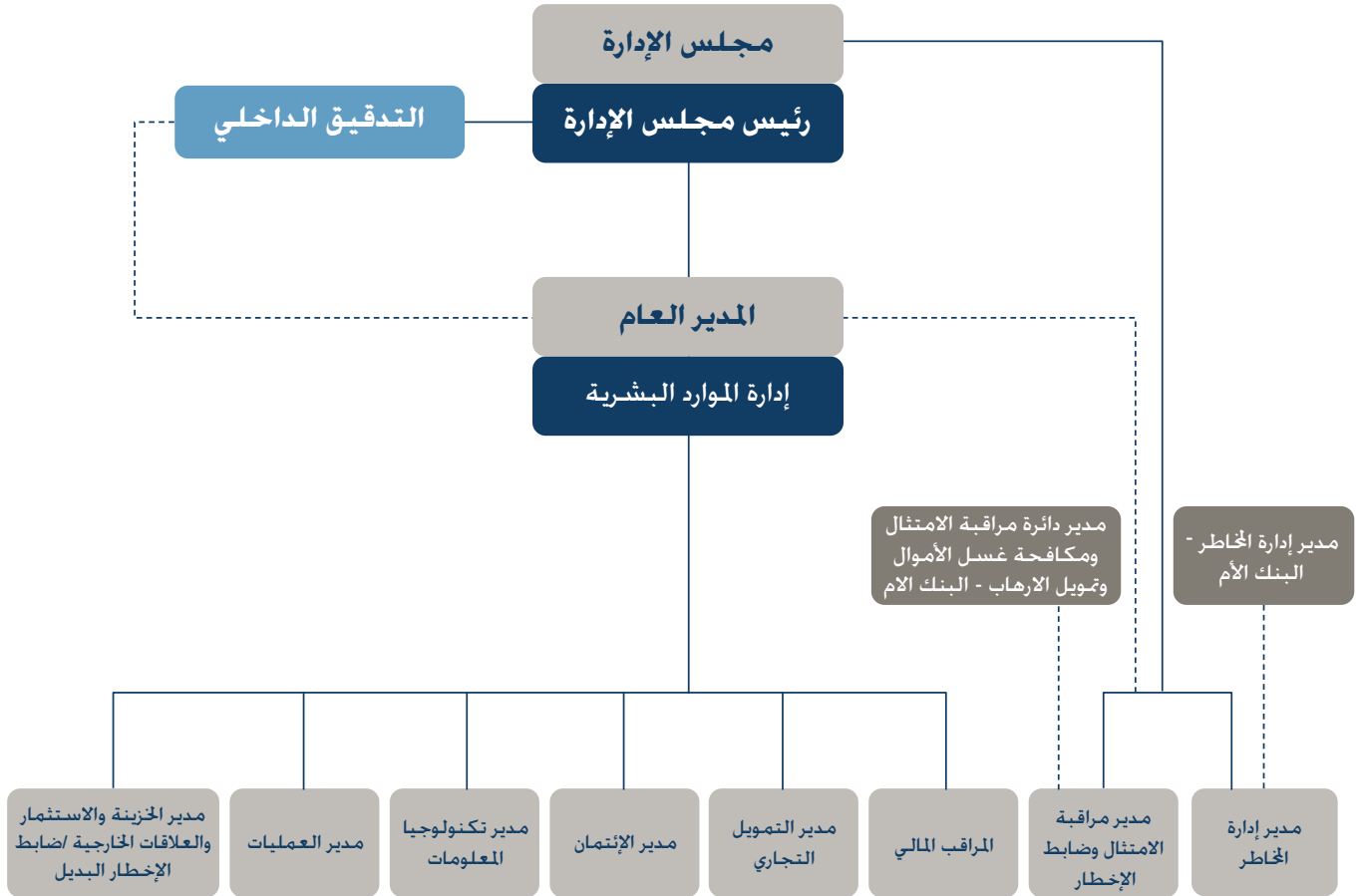
ونقوم بالالتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩.١- الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني

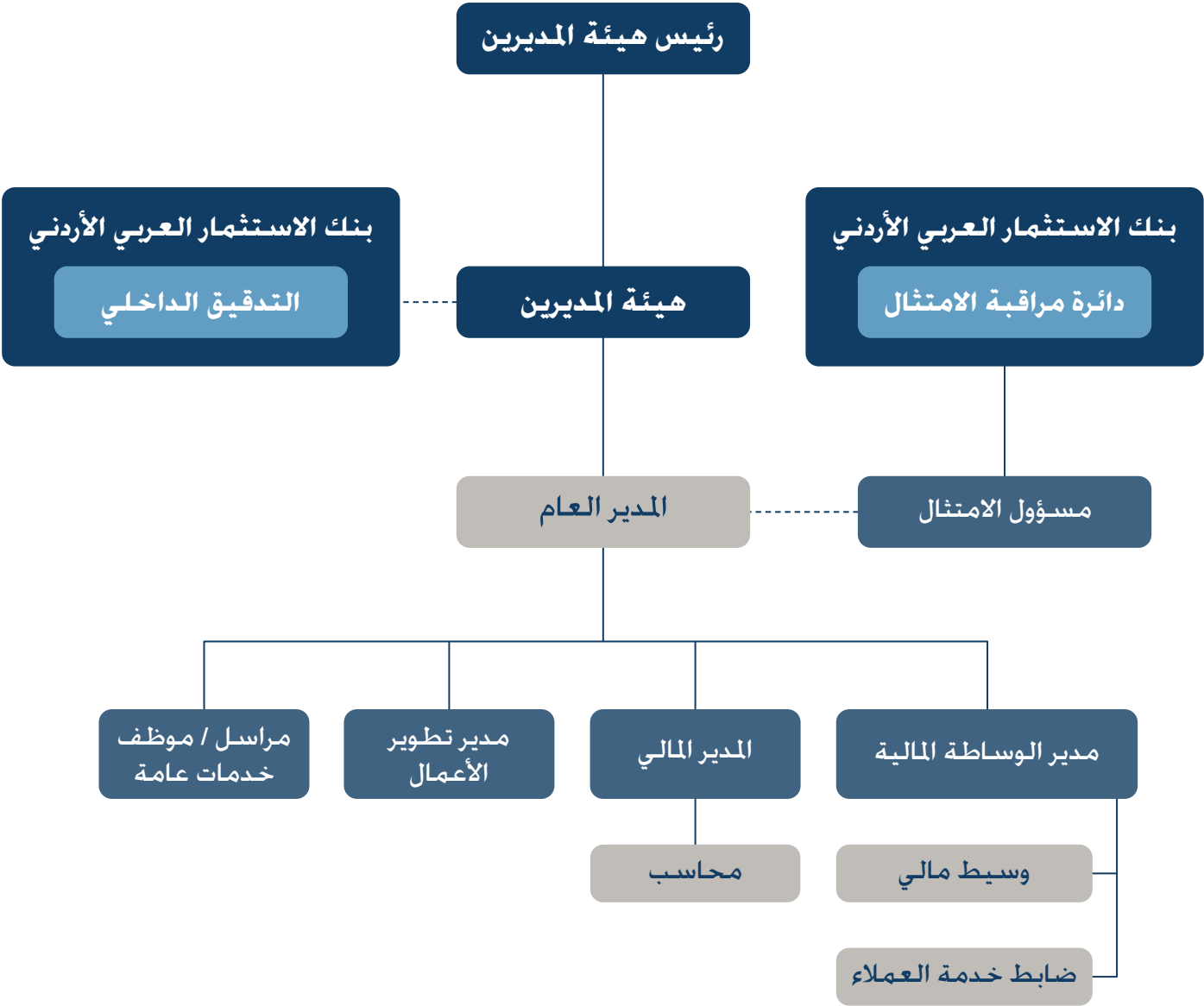


٩.١-٢. الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

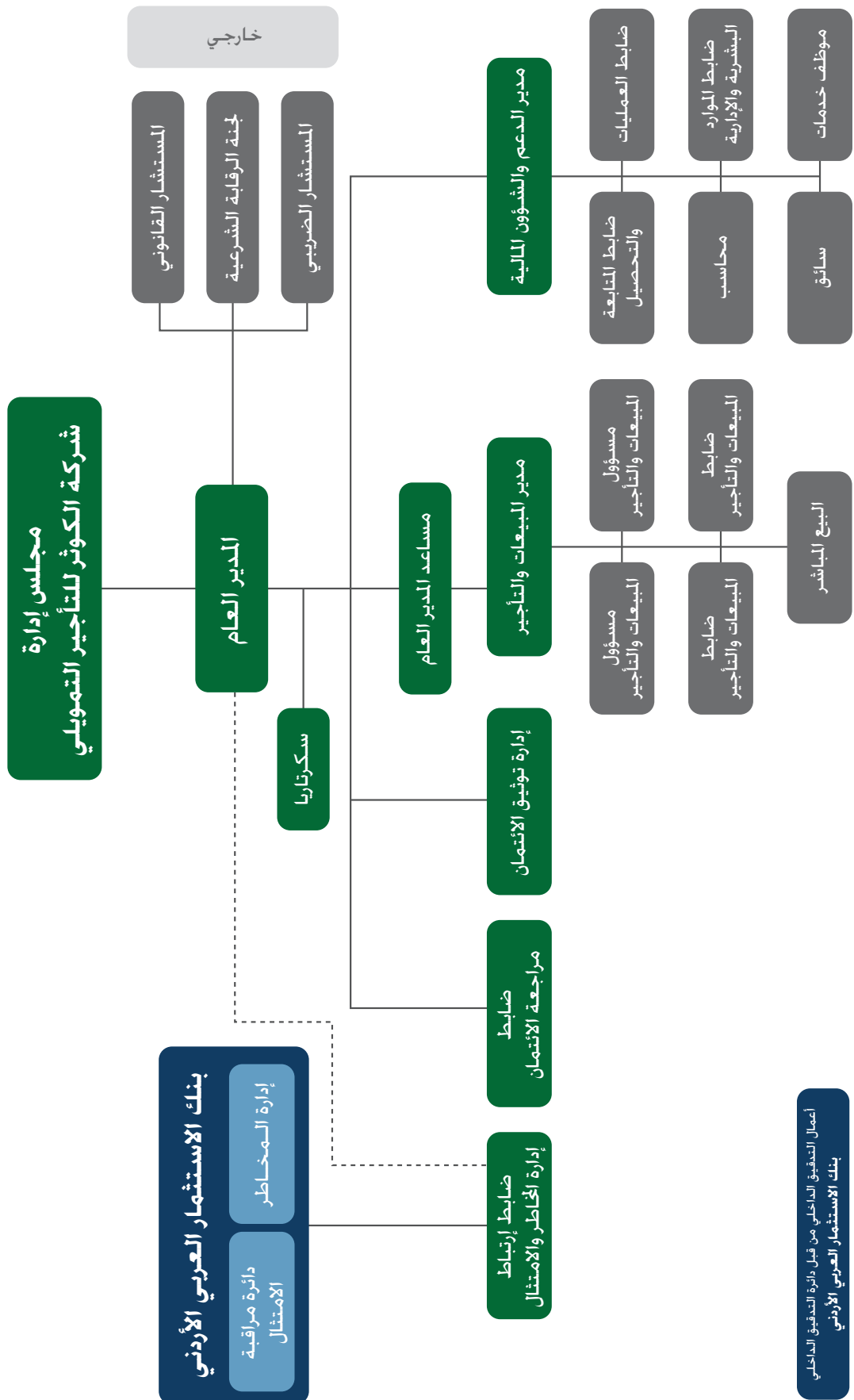
الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية



الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي



٩. ب- عدد موظفي مجموعة البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي شركة الكوثر للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	--	--	--	--	--
ماجستير	٥٥	--	--	--	٥٥
بكالوريوس	٦٣٠	١٠	٦	١٠	٦٥٦
دبلوم	٣٥	٣	--	--	٣٨
ثانوية عامة	٦٣	--	--	--	٦٣
دون الثانوية	٣٣	--	١	--	٣٤
المجموع	٨١٦	١٣	٧	١٠	٨٤٦

٩. ج - البرامج والدورات التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة لموظفي البنك

اسم الدورة / النشاط / ورشة العمل	عدد المشاركين
سياسة الائتمان	١٠٤
المنتجات المصرفية والخدمات وتقنيات البيع	٧١
الامتثال ومكافحة غسل الأموال - الجدد	٣٦
توكيد الجودة وتجربة العملاء	٣٦
ورشة مؤسسة ضمان القروض	٣٦
سياسة الائتمان	٢٨
معايير سويفت ايزو ٢٠٢٢	٢٥
المنتجات المصرفية والخدمات وتقنيات البيع	٢٣
سياسة الائتمان	٢٢
كشف تزوير التواقيع والوثائق والمستندات	٢١
ندوة مجلس الإدارة والتنفيذية م غ ا	١٣
الامتثال ومكافحة غسل الأموال - الجدد	١٣
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١٢
صيانة الحسابات والقنوات الالكترونية	١٢
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١٢
الحوالات والسويفت	١٢
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١١
الشبكات والمقاصة الالكترونية	١١

اسم الدورة / النشاط / ورشة العمل	عدد المشاركين
ورشة - منتجات التأمين المصرفي	١٠
نظام بانكس والعمليات المصرفية للتلر	٩
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	٦
نظام بانكس والعمليات المصرفية للتلر	٦
معرض الأردن المالي	٦
اكسل متقدم	٥
تقارير البنك المركزي والخصصات	٥
نظام التوافق الجديد	٥
خارطة طريق نظام عمل الاستدامة	٥
مقدمة في منتجات الاسواق المالية	٥
حل المنازعات عن طريق التحكيم	٥
معايير ايزو ٢٠٠٢٢ للمدفوعات	٤
التسهيلات الائتمانية واعداد التقارير	٤
كشف تزوير التواقيع والوثائق والمستندات	٤
استراتيجيات الاستدامة المالية	٤
الملتقى العربي الاول للامثال والاحتيايل	٤
قواعد معالجة البيانات الشخصية لدى المركز	٣
التحقيق الاداري في المخالفات العمالية	٣
تمويل المشاريع	٣
ضبط الانظمة المستخدمة في فتح الحسابات	٣
المصادقة بدون كلمة مرور	٣
تدقيق إدارة الموارد البشرية	٢
تقارير الاخطار المصرفية	٢
اعداد دراسات الجدوى الاقتصادية	٢
تعليمات حماية المستهلك	٢
إدارة مخاطر المناخ	٢
منتدى الأمن السيبراني للبنية التحتية	٢
الكفالات المصرفية	٢
إدارة العمليات وتحليل الاعمال	٢
العقوبات والحظر	٢
البيع المؤثر وبناء الشخصية البيعية	٢

عدد المشاركين	اسم الدورة / النشاط / ورشة العمل
٢	منتدى التمويل الأخضر ٢٠٢٥
٢	مؤتمر نيوتورك ٢٠٢٥
٢	تطورات الاستعلام الائتماني
٢	موائمة تقارير الاستدامة
٢	التغير المناخي والتمويل الأخضر
٢	الابنية الخضراء وشهادة ايدج
٢	ورشة تحليل المخاطر ادوات حديثة
١	تدريب المدربين
١	استعلام البيانات باستخدام اس كيو
١	اكسل متقدم
١	مهارات قانون العمل للموارد البشرية
١	الافصاحات المالية المتعلقة بالمناخ
١	التمويل المصرفي وتحليل مخاطر الائتمان
١	تحليل بيانات بور بي اي
١	تحليل التدفقات النقدية
١	تمويل التجارة الخارجية وخطابات الضمان
١	النهج التنظيمي للأصول الافتراضية
١	اساسيات الموجودات الافتراضية والتشريعات
١	استراتيجية الذكاء الاصطناعي والحكومة
١	أساسيات الذكاء الاصطناعي لغير المتخصصين
١	ويبنار حماية وامن البيانات
١	الاطر التنظيمية لمخاطر المناخ
١	مؤتمر اخر التطورات بالعقوبات المالية
١	منتدى القيادة الاستراتيجية
١	التحول الرقمي في التكنولوجيا المالية
١	الأصول المشفرة الأطر التنظيمية والاشرفية
١	برنامج نساء المستقبل
١	حملة توعية الامن السيبراني والاحتيال
١	الجرائم المالية في الذكاء الاصطناعي

عدد المشاركين	الشهادات المهنية المتخصصة
٢	شهادة اخصائي مكافحة غسل الاموال المعتمد
١	شهادة الائتمان التجاري من موديز
١	تشريعات حماية البيانات العامة GDPR
٢	مدير فرع معتمد
١	مقدمة معتمدة في التجارة الدولية
١	شهادة محترف التمويل التجاري
١	دبلوم - ضابط ائتمان
١	دبلوم مهني الاعتمادات المستندية
١	ايزو ٢٧٠٠١ اوديتور
٢	تصميم وتنفيذ كوبيت
١	شهادة التمويل الدولية
٢	اخصائي امتثال تنظيمي
٢	مدقق داخلي معتمد
٢	برنامج شهادة سيزا
١	شهادة الاستدامة ومخاطر المناخ
١	معيار الافصاح المالي الدولي ١٨
١	اخصائي معتمد لينوكس ريدهات كونتينرز
١	اخصائي دولي في التمويل التجاري
٦	برنامج شهادة ايتيل في ٤
١	محترف إدارة المشاريع - بي ام بي
١	خبير معتمد إدارة مايكروسوفت
١	مساعد إدارة مايكروسوفت المعتمد
١	ان اس اي ٤
عدد المشاركين	نظام التعليم الإلكتروني لدى البنك
جميع موظفي البنك	AJIB - Business Continuity Management Awareness
جميع موظفي البنك	AJIB Jordan SWIFT Security Awareness
٣٧٤	Failed Clickers
جميع موظفي البنك	Fraud Awareness and Prevention
جميع موظفي البنك	Operational Risk Awareness Training

١٠- المخاطر التي يتعرض البنك لها

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١- الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٥ تنفيذ توجهاته الاستراتيجية الرامية إلى تعزيز الاستدامة المالية وتحسين جودة الأداء المؤسسي، من خلال تطوير آليات العمل ورفع كفاءة الإجراءات التشغيلية. كما واصل البنك الاستثمار في تحديث بنيته التقنية وتوسيع قنواته الرقمية، بما أسهم في تحسين مستوى الخدمات المصرفية المقدمة وتعزيز تجربة العملاء، وتوفير حلول مصرفية أكثر كفاءة وموثوقية تلبي احتياجات مختلف الشرائح.

وبرغم استمرار حالة عدم اليقين في البيئة الاقتصادية، وما رافقها من تداعيات للتطورات الجيوسياسية في المنطقة وانعكاساتها على عدد من القطاعات الإنتاجية والخدمية، تمكن البنك من المحافظة على وتيرة أداء مستقرة وتحقيق نتائج مالية إيجابية. فقد بلغت الأرباح قبل الضريبة ٢٥,٧ مليون دينار، مقابل ٢٤ مليون دينار في العام السابق، في حين بلغ إجمالي الدخل الشامل قبل الضريبة ٣٥,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٧,٧٥ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤ بزيادة ٢٧,٦٪ وبعد الضريبة ٢٢,٥ مليون دينار، مقارنة بـ ٢١,٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤، بنسبة نمو قدرها ٥,٢٪.

وعلى صعيد المركز المالي، واصل البنك تعزيز هيكل ميزانيته وتنويع قاعدة المتعاملين معه في مختلف القطاعات الاقتصادية، مستفيداً من حضوره المؤسسي القوي في السوق المصرفي، الأمر الذي أسهم في تسجيل نمو في إجمالي ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة ٦,٣٪ لتصل إلى ٢ مليار دينار مع نهاية عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١,٨٦٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢٤.

وفيما يتعلق بالنشاط الائتماني، بلغ رصيد صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنهاية عام ٢٠٢٥ نحو ٨٠٣,٠ مليون دينار، حيث استمر البنك في تطبيق سياسات ائتمانية متحفظة أسهمت في تعزيز جودة الموجودات، وانعكست في تسجيل نسبة الديون غير العاملة عند مستوى ٢,٥٧٪ وهي الأقل بين البنوك الأردنية.

كما حافظ البنك على مستويات قوية من الملاءة المالية، حيث بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة ١٠,٥٪ خلال عام ٢٠٢٥، فيما حافظ البنك على نسبة عالية لكفاية رأس المال وصلت إلى ١٦,٣٨٪، وبمستويات تفوق المتطلبات الرقابية المعتمدة لدى البنك المركزي الأردني ومعايير لجنة بازل.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا

تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٥ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الأرباح المتحققة	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥	٢٥,٧٢٣,٠٨٤
الأرباح الموزعة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠ مقترح توزيعها
صافي حقوق المساهمين	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢٢٨,٦٧٨,٠٢٩
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٤١	١,٢٧	١,٣٠	١,٣٠	١,٦١

١٤- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

تنقسم أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٦ إلى أربعة مجالات رئيسية تشمل ما يلي:

أولاً: في مجال الأعمال:

زيادة قاعدة العملاء في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وذلك لرفع حصة البنك السوقية في هذا القطاع.

التنوع في منتجات قروض الأفراد المصممة خصيصاً للعملاء الذين يتمتعون بتقييم مخاطر منخفض.

التوسع في تقديم الخدمات المصرفية. خاصة التمويل التجاري لكبار عملاء البنك الحاليين من ذوي المخاطر المنخفضة وللعلماء الجدد.

التوسع في تمويل مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات: الطاقة، والكهرباء، والنقل، والمشاريع الكبرى المنوي إنشاؤها.

التوسع في مجال التأجير التمويلي عن طريق شركة الكوثر للتأجير التمويلي، التابعة للبنك.

ثانياً: في مجال الريحية:

المحافظة على متانة وقوة المركز المالي للبنك، والاستمرار في تحقيق أعلى مستويات العوائد النسبية بين البنوك الأردنية

للمساهمين والتوزيعات النقدية كذلك.

البحث عن فرص استثمارية من خلال الاستحواذ، أو المساهمة في استثمارات في السوق المحلي أو الخارجي.

ثالثاً: في مجال الموارد البشرية:

الاهتمام والإرتقاء بالعنصر البشري عن طريق التدريب واستخدام التكنولوجيا.

تمكين الدوائر المعنية وتزويدها بالموارد المناسبة، والعمل على رفع كفاءتها وزيادة الخبرات.

رابعاً: في مجال التكنولوجيا:

البدء في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence-AI) وتعلم الآلة (Machine Learning-ML) لما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز تجربة العملاء. وذلك في إطار مواكبة أحدث التقنيات التكنولوجية الرائدة في القطاع المالي.

التخطيط للبدء في تطبيق نظام الـ Open Banking استجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني. مما يتيح تعزيز التكامل مع الخدمات المالية الأخرى. وتقديم حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتطورة.

التوسع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان. وذلك من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation). والعمل على تحديث وتطوير أجهزة الخوادم (servers) في مركز المعلومات الرئيس (Data Centre). إضافة إلى شراء برمجيات جديدة تتواءم ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة اللازمة لتعزيز دور الأمن السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإحاقهم بالدورات والندوات وورشات العمل.

١٦- أتعاب مدقي الحسابات لعام ٢٠٢٥

بلغت أتعاب تدقيق واستشارة مدقق الحسابات الخارجي لبنك الإستثمار العربي الأردني/الأردن (٢٤٧,١٧٥) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٥.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لبنك الإستثمار العربي الأردني/قطر (٤٨,٧٩٧) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٥.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (٦,٧٧٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٥.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي (٧,٦٥٣) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٥.

١٧. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	إسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
<ul style="list-style-type: none"> شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة 	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٤٢٨,٤٨٧	أردنية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبد الله القاضي
<ul style="list-style-type: none"> شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار 	١٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبد الله القاضي
<ul style="list-style-type: none"> شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار 	١٢,٧٥٣,٧٢٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبد الله القاضي
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد أبو عجيله حنيش
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني لغاية ٢٠٢٥/٠٨/٢٥
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية بحرينية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد محمود صالح عيسى سلمان اعتباراً من ٢٠٢٥/٠٨/٢٥
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي
	--	١٠,٠٠٠	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد إيهاب محمد محمود العقير
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد موسى حسن موسى شاهين
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	١٠,٠٠٠ ٢٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ٢٤,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس يمتلك مثلها

١٧. ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	إسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	أردنية	المدير العام	السيد رائد روهي اسكندر المصيص
	---	---	أردنية	نائب المدير العام	السيد باسل محمد علي الأعرج
	--	--	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة الأعمال المصرفية للشركات	السيد طارق أديب فيليب الصايغ
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد شريف فارس سليم الصوالحه
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد محمد أحمد زيد الكيلاني لغاية ٢٠٢٥/٠١/١٨
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	السيدة صوفيا فارس يوسف الرزوق
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة التكنولوجيا	السيد أيمن صالح عبدالله عبدالله
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ الدائرة القانونية	السيد محمد طلب أحمد العزة
	---	---	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الخزانة والإستثمار	السيد إياد حسن يوسف بواطنه
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ إدارة مراقبة الإمتثال	السيدة نيفين يحيي نجيب الروسان
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ إدارة المخاطر	السيدة روان عدنان سعدي ملحس
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الموارد البشرية	الفاضلة نادية فايز عيسى خصاونه
	--	--	أردنية	مدير الدائرة المالية	السيد رامز رجا جورج ابيف
	--	--	أردنية	مدير دائرة التدقيق الداخلي	السيد أشرف خلدون محسن عبيدات

١٧. ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط)

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا.

١٧.د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

عدد الأوراق المملوكة	الجنسية	الصفة القانونية	اسم الشركة المسيطر عليها	المنصب الإداري بالبنك	إسم العض
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	السيد إيهاب محمد محمود العقر
٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم	أردنية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم	أردنية	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم	أردنية	شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة اليقين للاستثمار	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة اليقين للاستثمار	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
١٨,١٨١ سهم	١٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة اليقين للاستثمار	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة. كما لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

١٨. أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، لعام ٢٠٢٥ مبلغ (١,١٦٧,٤٠٢) دينار أردني وتفاصيل ذلك كما يلي:-

اسم العضو	المنصب	عقود سنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد/ هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٥٠٣	٢١,٦٠٠	٧٧٥,١٠٣
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٠,٦٠٠
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ محمد أبو عجيلة عثمان حنيش	عضو مجلس إدارة	-	-	١٨,٦٠٥	٢١,٦٠٠	٤٠,٢٠٥
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ أمين المهدي محمد خليل لغاية ٢٠٢٤/١١/٦	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠
الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ محمود سلمان اعتبارا من ٢٠٢٥/٠٨/٢٥	عضو مجلس إدارة	-	-	٨,٥٩٠	١٠,٨٠٠	١٩,٣٩٠
الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني لغاية ٢٠٢٥/٠٨/٢٥	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,١٠٤	١٠,٨٠٠	٢٥,٩٠٤
شركة بتر لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
السيد/ إيهاب محمد محمود العقير	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٥,٦٠٠
السيد/ موسى حسن موسى شاهين	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
السيد/ زكريا أحمد سلامة غوانمة	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٤,٦٠٠
السيد/ عادل إبراهيم جبر أسعد	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١٤٤,٨٠٢	٢٣٧,٦٠٠	١,١٦٧,٤٠٢

١٨. ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٥

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار
السيد/ رائد روجي اسكندر المصيص	المدير العام	٤٥٣,٤٠٣	٢,٦٨١	٤٥٦,٠٨٤
السيد/ باسل محمد علي الأعرج	نائب المدير العام	١٩٣,٧١٠	١٩,٣٠٦	٢١٣,٠١٦
السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام/ إدارة الأعمال المصرفية للشركات	١٧٦,٢٠٠	١,٤٧٥	١٧٧,٦٧٥
السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٩٥,٣٦٨	٥٨٤	١٩٥,٩٥٢
السيد/محمد أحمد زيد الكيلاني لغاية ٢٠٢٥/٠١/١٨	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	٢٦,٤٠٢	-	٢٦,٤٠٢
السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	٩٧,٩٣٨	-	٩٧,٩٣٨
السيد/ إيمان صالح عبدالله	مساعد المدير العام/ إدارة التكنولوجيا	١١٠,٦٠٨	٢,٧٤٧	١١٣,٣٥٥
السيد/ محمد طلب أحمد العزة	مساعد نائب المدير العام/ الدائرة القانونية	١٢٤,٧٤٤	-	١٢٤,٧٤٤
السيد/ إياد حسن يوسف بواطنه	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الخزينة والاستثمار	٨٤,٣٥٢	١٥,٧١١	١٠٠,٠٦٣
السيدة/ نيفين يحيى أديب الروسان	مساعد نائب المدير العام/ إدارة مراقبة الإمتثال	٥٩,٢٧٦	١,١٨٠	٦٠,٤٥٦
السيدة/ روان عدنان سعدي ملحس	مساعد نائب المدير العام/ إدارة المخاطر	٥٥,٧٣٨	٦٠٠	٥٦,٣٣٨
الفاضلة/ نادية فايز عيسى الخصاونه	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الموارد البشرية	٧٠,١٠٦	-	٧٠,١٠٦
السيد/ رامز رجا جورج ابيف	مدير الدائرة المالية	٥٦,٦٨٦	-	٥٦,٦٨٦
السيد / اشرف خلدون محسن عبيدات اعتبارا من ٢٠٢٥/٠١/١٩	مدير دائرة التدقيق الداخلي	٣٩,٦٦٩	٢,١٩٠	٤١,٨٥٩
المجموع		١,٧٤٤,٢٠٠	٤٦,٤٧٤	١,٧٩٠,٦٧٤

١٩- التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

الجهة المستفيدة	المبلغ / دينار
الجمعيات الخيرية	٦٣,٦٣٦
الطفل والمرأة والأسرة	٤١٤
دعم النقابات	٦,٠٠٠
مبادرة القطاع المصرفي لقطاعي الصحة والتعليم	١,٠٢٧,٩٨٦
أخرى	٢٣,٠١٧
المجموع	١,١٢١,٠٥٣

٢٠- العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

٢١. أ- مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

٢١. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمية بالإضافة إلى الأنشطة الرياضية والاجتماعية والثقافية الأخرى.

٢١. ج- الإقرارات المطلوبة

١. يقر مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٥.

٢. يقر مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	السيد سامر عبد القادر عبد الله القاضي / نائب رئيس مجلس إدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد ابوعجيله عثمان حنيش
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد محمود صالح عيسى سمان
	السيد وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد إيهاب محمد محمود العقير
	السيد موسى حسن موسى شاهين
	السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة
	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد

	<p>شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس</p>
---	--

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
رامز رجا جورج إيبف	رائد روجي اسكندر المصيصة	هاني عبدالقادر عبدالله القاضي
		

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة بإستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور إجتماع الهيئة العامة، علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم الدعوى لإجتماع الهيئة العامة وفقاً لتعليمات قانون الشركات رقم ١٩٩٧ وتعديلاته.

الإفصاح والشفافية

إستناداً الى تعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم ٢٠١٧/١ تلتزم وحدة معالجة شكاوى العملاء التابعة لدائرة مراقبة الإمتثال والتي تتمتع بالاستقلالية التامة عن أنشطة وأعمال البنك الأخرى بالتعامل مع كافة شكاوى العملاء بحيادية، والعمل على معالجة الأسباب التي أدت إلى حدوثها، بهدف الوصول إلى أعلى درجات رضى العملاء، والتي تم رفدها بالموظفين المؤهلين للتعامل مع شكاوى العملاء بصورة كفؤة وفعالة.

كما وينظر البنك إلى شكاوى العملاء كمصادر للمعلومات والبيانات التي يمكن أن يستفيد منها في التخطيط السليم لطرح أية خدمات مصرفية جديدة و/أو التعديل على الخدمات المصرفية القائمة.

يوفر البنك العديد من الوسائل والقنوات التي يتمكن العميل من خلالها التقدم بشكوى، وذلك حسب الآتي:

١. الحضور الشخصي / مبنى الإدارة العامة.
٢. عبر موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com
٣. عبر البريد الإلكتروني: shakawi@ajib.com
٤. الإتصال بالرقم الفرعي المباشر للشكاوى +٩٦٢٦٥٥٠٧٠٠٠ فرعي ٢٨٩٥
٥. مراسلتنا على العنوان التالي: بنك الاستثمار العربي الأردني - ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١، الأردن.
٦. مسح رمز الاستجابة السريعة QR الخاص بشكاوى العملاء المتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك.

الفترة الزمنية اللازمة لحل الشكوى:

تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء بمعالجة الشكوى خلال ١٠ أيام عمل ويمكن أن تمتد لفترات إضافية حسب طبيعة الشكوى على أن لا تتجاوز الفترة الزمنية لمعالجة اي شكوى والرد عليها ٣٠ يوم عمل من تاريخ تقديم الشكوى.

شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها:

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام ٢٠٢٥ ب ١٠٤ شكوى. منها ٢٣ شكوى تم حلها لصالح العميل و ٨١ شكوى تم حلها لصالح البنك.

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
اسعار الفوائد/العوائد	١٠	٪٩,٦١
الاستعلام الائتماني	٥	٪٤,٨
الحسابات	٧	٪٦,٧٣
الحوالات	٤	٪٣,٨٤
الخدمات الالكترونية	٨	٪٧,٦٩
الضمانات والكفلاء	٠	٪٠
العقود و شروط التعامل	٢٩	٪٢٧,٨٨
العمولات والرسوم	١	٪٠,٩٦
بطاقات الدفع	١٠	٪٩,٦١
بيئة العمل	٠	٪٠
سلوك التعامل المهني	٢٤	٪٢٣,٠٧
أخرى	٦	٪٥,٧٦
المجموع	١٠٤	٪١٠٠,٠٠

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٥٠٦	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	الإدارة العامة (الدوار السادس)
٢٧	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الدوار السادس
٤٧	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٢	شارع الثقافة - عمارة رقم ٢ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الشميساني
٥	دوار عبدون ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٩٦٢+ (٦) ٥٩٠١١٠٠	عَمَّان	فرع عبدون
٨	البيادر - شارع حسني صوبر، عمارة رقم ١٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع ببادر وادي السير
٧	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الوحدات
٥	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع وادي صقرة
٩	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع تلاع العلي
٧	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الجبيهة
٥	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٧١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع ضاحية الياسمين
٨	شارع صرح الشهيد - مجمع البركة - بجانب الضمان الإجتماعي ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع طبربور

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
١٩	القادمون ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٠٣٠٠٣ (٦) ٩٦٢+	عمّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٦	شارع الملك عبد الله الثاني - مجمع الهمة ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+	عمّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+	عمّان	فرع مرج الحمام
٨	بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+	عمّان	فرع العبدلي
٥	شارع مكة - عمارة رقم ١٩ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٩٦٢+ (٦) ٥٨٠٠٤٠٠	عمّان	فرع شارع مكة
٧	شارع الملك حسين - مارة رقم ٢٢ ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٦) ٩٦٢+	الزرقاء	فرع الزرقاء
٦	شارع مكة ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢+	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٦	شارع الجيش - مول سوق باب المدينة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢+	الزرقاء	فرع باب المدينة
٦	شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢+	مأدبا	فرع مأدبا
٥	مدينة السلط/طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة - مجمع بوابة السلط التجاري ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٩٦٢+ (٥) ٣٥٣٢١٦٠	البلقاء	فرع السلط
٨	شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٦) ٩٦٢+	إربد	فرع إربد
٨	شارع الكورنيش - إشارة القلعة ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢+	العقبة	فرع العقبة
٦	طريق عمان - الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢+	الكرك	فرع الكرك
٧	شارع الامير حسن (شارع جرش)، مجمع ابو حجيّة ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٦٢٣١٢٠٩ (٢) ٩٦٢+	المفرق	فرع المفرق

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	المكاتب
١٠	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكتب تاج مول
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٤	المغادرين	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
٤	الجوازات ١		
٤	الجوازات ٢		
٤	الترانزيت		
٤	البوابات ١		
٤	البوابات ٢		
٢	مركز أطقم الطائرات هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+		
٢	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٨	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+	إربد	مكتب شارع الحصن
٤	هاتف: ٥٦٠٣٥٣٦ (٦) ٩٦٢+	الرمثا	مكتب كلاسيك فاشن

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	فرع خارجي
١١	٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول ص. ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: ٣٥١٣٥١ (٢٥) ٣٥٧+ فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥) ٣٥٧+	ليماسول - قبرص	فرع قبرص

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	الشركات التابعة
٧	الشميساني - شارع الثقافة مبنى بنك الاستثمار العربي الأردني، رقم ٢ - الطابق الثالث ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢+ الموقع الإلكتروني: www.ujib.com	عمّان -الأردن	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
١٠	شارع مكة - مبنى بنك الاستثمار العربي الأردني، رقم ١٩ - الطابق الثالث ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+ الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com	عمّان -الأردن	شركة الكوثر للتأجير التمويلي
١٣	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص. ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: ٤٩٦٧٣٣٨ (٤) ٩٧٤+ فاكس: ٤٩٦٧٣٤٨ (٤) ٩٧٤+ الموقع الإلكتروني: www.ajib.com	الدوحة - قطر	بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.

العنوان	الموقع	البنك الخليف
Almack House ٢٨ - ٢٦ شارع King - لندن SW1Y 6QW هاتف: ٣١٤٤٠٢٠٠ (٢٠) ٤٤+ فاكس: ٣١٤٤٠٢٥٩ (٢٠) ٤٤+ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	لندن- المملكة المتحدة	بنك الأردن الدولي

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٥

تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٥

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك
ينظر البنك إلى الحوكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحوكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، ويعترف بحقوقهم التي حددها القانون ويؤكد على تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو البنك والمساهمين.

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحوكمة المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لعمل المجلس، تتم مراجعته بشكل سنوي، وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته، ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الهيئة العامة العادية لمدة أربع سنوات بطريقة الاقتراع السري، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين في مجلس إدارة البنك:

إسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	إسم الممثل	الوصف
الشركة العربية للإستثمار	السيد محمود صالح سلمان اعتباراً من ٢٠٢٥/٠٨/٢٥ بدلاً من السيد فهد الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم الدباس	غير مستقل غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠٢٥:

إسم عضو مجلس الإدارة	إسم الممثل	الوصف
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد سامر عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد محمد أبو عجيبة عثمان حنيش	غير مستقل غير تنفيذي
الشركة العربية للإستثمار	السيد محمود صالح سلمان اعتباراً من ٢٠٢٥/٠٨/٢٥ بدلاً من السيد فهد الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترالإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم الدباس	غير مستقل غير تنفيذي
السيد وائل عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد ايهاب محمد العقر	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد موسى حسن شاهين	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد عادل ابراهيم أسعد	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد زكريا أحمد غوانمة	-	غير مستقل غير تنفيذي

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص اللذين يشغلونها

الإسم	المناصب
السيد رائد روعي المصيص	المدير العام
السيد باسل محمد الأعرج	نائب المدير العام
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات
السيد شريف فارس الصوالحه	مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد محمد أحمد الكيلاني لغاية ٢٠٢٥/٠١/١٨	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية
السيد أيمن صالح عبدالله	مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا
السيد محمد طلب العزة	مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية
السيد إياد حسن بواطنة	مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والإستثمار
السيدة نيفين يحيى الروسان	مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال
السيدة روان عدنان ملحس	مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر
الفاضلة ناديا فايز خصاونه	مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية
السيد رامز رجا إبيف	مدير الدائرة المالية
السيد أشرف خلدون عبيدات اعتباراً من ٢٠٢٥/٠١/١٩	مدير دائرة التدقيق الداخلي

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
السيد هاني عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر- رئيس مجلس الإدارة • رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
السيد محمود صالح سلمان	• بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر
السيد سامر عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • الشركة المتحدة للتأمين
السيد وائل عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر
السيد عادل إبراهيم أسعد	• رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار • نائب رئيس مجلس إدارة الشركة النموذجية للتمويل الإسلامي الأصغر • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية
السيد محمد أبو عجلية عثمان حنيش	لا يوجد

خامساً: ضابط الارتباط في البنك

السيد لؤي سمير أمين سر مجلس إدارة البنك.

سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

١- لجنة الحوكمة المؤسسية:

المنصب	صفة العضو	
السيد هاني القاضي	رئيس	غير مستقل
السيد زكريا غواتمة	عضو	مستقل
السيد موسى شاهين	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس. وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالالتزام بالبنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو
السيد موسى شاهين	رئيس
السيد حسين الدباس	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة. فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها. بالإضافة إلى تقييم استقلاليتها.
- تقوم اللجنة بالإجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى. وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- على اللجنة التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين. بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرنامج تدريبية متخصصة. بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى. وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الإلتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد موسى شاهين

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية.
- مدقق حسابات في شركة ابراهيم العباسي وشركاه من شهر ١٩٨٥/٢ ولغاية ١٩٨٦/١٢/٣١.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من شهر ٢٠١٠/٨ ولغاية شهر ٢٠١٥/١.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ ولغاية شهر ٢٠١٠/٦.

السيد حسين الدباس

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو، وماجستير إدارة أعمال وتسويق من معهد الإدارة العالمي / إريزونا عام ١٩٧٨.
- رئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
- عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وإفريقيا (IATA) من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- مدير مسؤول في شركة إمبارير للشرق الأوسط وإفريقيا.

السيد عادل أسعد

- بكالوريوس في المحاسبة.
- ماجستير إدارة مالية.
- دبلوم عالي إدارة المخاطر.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك الأردن الدولي - لندن.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لضمان القروض.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس مجلس إدارة في الشركة النموذجية للتمويل الأصغر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين للبنك مرة واحدة خلال عام ٢٠٢٥ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.

- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص، وقامت اللجنة أيضاً بالإجتماع مع مديرة دائرة مراقبة الإمتثال دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

٣- لجنة الترشيح والمكافآت:

المنصب	صفة العضو
السيد إيهاب العقير	رئيس
السيد سامر القاضي (اعتبار من ٢٠٢٥/٩/٧)	عضو
بدلاً من السيد فهد الحقباني	غير مستقل
السيد موسى شاهين	عضو
	مستقل

مهام اللجنة:

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
- ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حدى سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم. كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حدى سنوياً.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	صفة العضو
السيد عادل أسعد	رئيس
السيد سامر القاضي	عضو
السيد زكريا غوانمة	عضو
	مستقل
	غير مستقل
	مستقل

مهام اللجنة:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٥- لجنة الإمتثال:

المنصب	صفة العضو
السيد حسين الدباس	رئيس
السيد زكريا غوانمة	عضو
السيد إيهاب العقر	عضو

مهام اللجنة:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والتحالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

المنصب	صفة العضو
السيد وائل القاضي	رئيس
السيد زكريا غوانمة	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتناء الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتناء مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٧- لجنة التسهيلات:

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
معالي "محمد شريف" الزعبي	عضو
السيد سامر القاضي	عضو
السيد وائل القاضي	عضو
السيد زكريا غوانمة	عضو

مهام اللجنة:

- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

سابعاً:- إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٥

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الإمتثال	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢٥
إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٥	٨	٧	٤	٢	٣	٤	٥	٤
أعضاء مجلس الإدارة								
عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								
السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس	٨	-	-	٢	١	-	٥	-
السيد سامر عبدالقادر القاضي / نائب الرئيس	٨	-	٤	-	١	-	٥	-
السيد فهد عبدالله الحقباني	٤	-	-	-	١	-	-	-
السيد وائل عبدالقادر القاضي	٨	-	-	-	-	٤	٥	-
معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	٧	-	-	-	-	-	٣	-
السيد حسين هاشم الدباس	٨	٧	-	-	-	-	-	٤
السيد إيهاب محمد العقر	٨	-	-	-	٣	-	-	٤
السيد زكريا احمد غوانمة	٨	-	٤	٢	-	٤	٥	٤
السيد عادل إبراهيم أسعد	٨	٧	٤	-	-	-	-	-
السيد موسى حسن شاهين	٨	٧	-	٢	٣	-	-	-
السيد محمود صالح سلمان	٣	-	-	-	-	-	-	-
السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش	٨	-	-	-	-	-	-	-



هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

المقدمة

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ وبما يتوافق مع أحكام التشريعات بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك. فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري، كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة، الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

المادة (١): الإستناد

تسمى هذه التعليمات (تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك)، وتصدر سنداً لأحكام المادتين (٣/ب/٤) و(٣/ب/٦) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢) و(٢١) و(٢٢) و(٢٥) و(٣٣) و(٥٨) و(٥٩) و(٦٩/أ) و(٩٩/ب) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

ب. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **العضو المستقل:** عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية.

هـ. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

و. **الملاءمة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذه التعليمات في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.

ز. الموقع الاستشاري: الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.

ح. المدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.

ط. مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

ي. الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.

ك. فريق التدقيق: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

المادة (٣): نطاق التطبيق

أ. تطبق هذه التعليمات على جميع البنوك العاملة في المملكة.

المادة (٤): تشكيلة المجلس

أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.

ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.

ج. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل.

د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (٥): ملائمة أعضاء المجلس

أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها.

ب. يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس الشروط التالية:

١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس.

د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه وكذلك على ملائمة الممثل للشخص الاعتباري.

- هـ. على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو. بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
١. أن يكون شخصاً طبيعياً.
 ٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه. وعلى البنك توفيق أوضاعه بالخصوص خلال مدة أقصاها عام من تاريخ صدور هذه التعليمات.
 ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 ٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك. أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي. أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك. أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر. وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
 ٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك التنظيمي. وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة. وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.
- و. للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة.
- ز. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.
- ### المادة (٦): مهام المجلس
- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية. والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
 - ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. واعتمادها. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
 - ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
 - د. تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
 - هـ. يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني. وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
 - و. بناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

ز. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة بيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها. وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم مخاطر العمل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.

ي. أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والصغير.

٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى. وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين. وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ل. على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى «لجنة التسهيلات» للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء. ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

٢. أن تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. أن ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

س. على المجلس تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته. وبحيث تشمل مهامه:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس. وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس. ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٧. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملازمة لأعضاء المجلس.

ع. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس. وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداوالت التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ف. على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ص. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.

٢. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٣. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بـمدة كافية. على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٦. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات. ويكتب يوضح حقوق العضو ومهامه. ومهام أمين سر المجلس.

٧. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر. وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه. بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو. على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

أ. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

ج. الأوضاع المالية للبنك.

د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ق. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

٢. حضور اجتماعات المجلس. واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

٣. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة. هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منتديات...إلخ.

ر. فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:

١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

- أ. اجتماعات الهيئة العامة.
- ب. التقرير السنوي.
- ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- د. الموقع الإلكتروني للبنك.
- هـ. قسم علاقات المساهمين.
٢. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
٤. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٥. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٦. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
٧. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٨. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ب. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.
 - د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.
 - هـ. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ز. أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ح. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ط. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٧): اجتماعات المجلس ولجانه

- أ. لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة. كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.
- ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

- أ. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، ولا يجوز تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذه التعليمات:

١. لجنة الحاكمية المؤسسية:

- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس. وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
 - ب. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
 - ج. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢. لجنة التدقيق:

١. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.
٢. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
٣. القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٤. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
٥. يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:
 - أ. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي.
 - ب. للجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
٩. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
١٠. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
١١. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
١٢. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
١٣. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
 ٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
 ٣. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 ٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
 ٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
 ٦. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
 ٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
 ٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
 ٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.
٤. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
٧. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
٨. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٥. لجنة الامتثال:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 ٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
 ٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
 ٤. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 ٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 ٦. تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

المادة (٩): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس.

- ج. إعداد القوائم المالية.
- د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس. وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام. باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح. وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
١. المجلس ولجانه.
 ٢. الإدارة التنفيذية ولجانه.
 ٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر والامتثال. والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية. وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.
 ٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيطى (Middle Office).
 ٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها. حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للافاء بمهامها. ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر. ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ عن تلك المسائل.
- ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة. وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- ح. اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية. وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
- ك. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:
١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 ٣. تنفيذ قرارات المجلس.
 ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 ٥. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 ٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.
 ٨. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة).
- وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

المادة (١٠): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا. وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. على المجلس التحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- ج. على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- د. على المجلس إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك. وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر. ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 ٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
 ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات. باستثناء المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 ٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
 - ز. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين/نقل/ترقية/تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا.
 - ح. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام/المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

المادة (١١): تعارض المصالح

- أ. على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية. واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها. وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 ٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 ٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره. وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
 ٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
 ٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الخليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
 ٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك. ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

ب. على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

ج. على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

د. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

هـ. على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (١٢): تقييم أداء الإداريين

أ. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانته.

٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانته ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.

ب. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر ومدى إيجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (١٣): المكافآت المالية للإداريين

أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

١. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانته مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءمة وأداء البنك.

٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاحة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
٤. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (١٤): دائرة التدقيق الداخلي

- أ. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
- ج. تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 ١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
 ٢. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
 ٣. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
 ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
 ٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
 ٨. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
 ٩. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
 ١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (١٥): دائرة إدارة المخاطر

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.

- ج. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 ٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
 ٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
 ٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
 ٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
 ٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
 ٧. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 ٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
 ٩. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
 ١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 ١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
 ١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
 ١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

المادة (١٦): دائرة الامتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الامتثال.
- ب. على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:
١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
 ٢. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
 ٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 ٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والتحالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٧): التدقيق الخارجي

- أ. على البنك إعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
 ٢. آلية تحديد أنعاب مكتب التدقيق.
 ٣. التغيير الدوري لمكتب و فرق التدقيق.

٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي.

٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.

٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.

٧. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.

٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول. وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

أ. مكتب التدقيق:

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.

٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة. بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات

في تدقيق حسابات البنوك.

ب. الشريك المسؤول:

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.

٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.

٣. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين

القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.

٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة

ارتكابه خطأً مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.

٥. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة

بأعمال البنوك.

٦. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية

للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في

مجال تدقيق حسابات البنوك. وان يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها

الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ب. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى. وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال

فترة التعاقد الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني وبناءً على أسباب جوهريّة.

ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.

د. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض

في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك. والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي

ما يلي كحد أدنى:

١. لا يجوز ان يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.

٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو

لدى أي من الشركات التابعة له.

٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء

مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.

٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع

أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.

٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك

وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات

التدقيق يكلف بها المكتب.

هـ. على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق

التدقيق والاعتاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢٥.

السيد/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة	السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ وائل القاضي
		
السيد/ حسين الدباس مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	السيد/ فهد الحقباني مثل الشركة العربية للاستثمار لغاية ٢٠٢٥/٠٨/٢٥	السيد محمود سلمان مثل الشركة العربية للاستثمار اعتباراً من ٢٠٢٥/٠٨/٢٥
		
معالي "محمد شريف" الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	السيد/ إيهاب العقري	السيد/ عادل أسعد
		
السيد/ زكريا غوانمة	السيد/ موسى شاهين	السيد محمد أبو عجيبة حنيش مثل المصرف الليبي الخارجي
		

* لا يوجد أي قروض منوطة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة
والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

رمز رويترز: AJIB

رمز السويفت: AJIBJOAX

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

الفروع:

الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+

فرع الشميساني

شارع الثقافة - عمارة رقم ٢

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٩٠١١٠٠ (٦) ٩٦٢+

فرع بيار وادي السير

البيادر - شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع صرح الشهيد - مجمع البركة - بجانب الضمان الإجتماعي

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢

فرع إربد

شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢

فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢

فرع مأدبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢

فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢

فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢

فرع شارع مكة

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢

فرع باب المدينة

شارع الجيش - مول سوق باب المدينة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢

فرع الكرك

طريق عمّان / الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢

فرع المفرق

شارع الامير حسن (شارع جرش)، مجمع ابو حجيّة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٦٢٣١٢٠٩ (٢) ٩٦٢

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب تاج مول

هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين

• الجوازات ١

• الجوازات ٢

• الترانزيت

• البوابات ١

• البوابات ٢

• مركز أطقم الطائرات

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+

مكتب كلاسيك فاشن - مدينة الحسن الصناعية - الرمثا

هاتف: ٥٦٠٣٥٣٦ (٦) ٩٦٢+

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين. ٣٠٣٥ ليماسول

ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص

هاتف: ٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١

فاكس: ٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١

الشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م

برج مركز قطر للمال رقم ١. الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة. قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤) +

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤) +

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار

والوساطة المالية

الشميساني - شارع الثقافة

مبنى بنك الاستثمار العربي الأردني رقم ٢ الطابق الثالث.

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.uajib.com

شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y 6QW

هاتف: ٣١٤٤٠٢٠٠ (٢٠) ٤٤+

فاكس: ٣١٤٤٠٢٥٩ (٢٠) ٤٤+

الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

200 شارع زهران

ص.ب. 8797 عمان 11121 الأردن

هاتف: +962 (6) 5607138

فاكس: +962 (6) 5681482

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING
LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE
KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025
TOGETHER WITH THE AUDIT REPORT

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2025

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Audit Report	1 – 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit or Loss	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 109

Independent Auditor's Report

AM/000379

To the Shareholders of
Arab Jordan Investment Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Jordan Investment Bank (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2025, and the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2025, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) as adopted by the Central Bank of Jordan.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the ethical requirements that are relevant to audits of the consolidated financial statements of public interest entities in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Allowance for Expected Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in Note (9) to the consolidated financial statements, the Group had net direct credit facilities of JD 803 million as at December 31, 2025 representing 29% of total assets. The expected credit loss (ECL) allowance was JD 28 million as at this date. The determination of the Group's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.</p> <p>The financial statement risk arises from several aspects requiring the substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increases in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments. In calculating expected credit losses, the Group considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratifies loans and advances by risk grades and estimates losses for each loan based upon their nature and risk profile. Post model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL model.</p> <p>The basis and calculation of the post model adjustments require significant management judgement, including the consideration of the risk of management override.</p>	<p>We established an audit approach that includes both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on the governance of the process controls around the ECL methodology, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, management validation and approval processes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating individual allowances.</p> <p>The primary substantive procedures that we performed to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the credit-worthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery as well as considered the consistency of the Group's application of its impairment policy. Further, we evaluated controls over approval, accuracy and completeness of impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances;

The Group's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements of International Financial Reporting Standard 9 Financial Instruments (IFRS 9) as adopted by the Central Bank of Jordan. Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by the Government are excluded from the determination of the allowance for expected credit losses. In addition, expected credit losses are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.

Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and the audit effort required to address these matters. Consequently, we have considered the allowance for expected credit losses on credit facilities to be a key audit matter.

- For loans not tested individually, we evaluated controls over the modelling process, including model monitoring, validation and approval. We tested controls over model outputs and the mathematical accuracy and computation of the expected credit losses by re-performing or independently calculating elements of the expected credit losses based on relevant source documents with the involvement of our modelling specialists. We challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and traced a sample back to source data. We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward looking macroeconomic scenarios, including the related weighting.
- We evaluated post model adjustments and management overlay in the context of key model and data limitations identified by the Group in order to assess the reasonableness of these adjustments, focusing on PD and LGD used for corporate loans, and challenged their rationale.
- We assessed the amendments made by management by evaluating the model adjustments in relation to SICR and the forward-looking macroeconomic scenarios, which were incorporated into the impairment calculations by utilizing our internal specialists to challenge the multiple economic scenarios chosen and weighting applied to capture non-linear losses; and
- We determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- We tested, utilizing our internal IT specialists, the IT application used in the credit impairment process and verified the integrity of data used as input to the models, including the transfer of data between source systems and the impairment models. We evaluated system-based and manual controls over the recognition and measurement of impairment allowances.
- We assessed the disclosures in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRS Accounting Standards as adopted by the Central Bank of Jordan.

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
<p>2. IT systems and controls over financial reporting</p> <p>We identified IT systems and controls over the Group's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Group and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.</p> <p>There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and are not operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential error as a result of a change to an application or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore, the following procedures were designed to test access and other controls over IT systems:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications. • We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations. • We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics. • We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

Other Matter

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon. The other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the IASB, as adopted by the Central Bank of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exist. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of the Shareholders approve these consolidated financial statements.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is: **Karim Nabulsi**

Amman – Jordan
February 1, 2026


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		December 31,	
	Note	2025	2024
		JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Banks	5	686,580,564	581,823,188
Balances at banks and financial institutions- net	6	325,271,936	258,510,217
Deposits at banks and financial institutions- net	7	63,292,517	68,993,141
Financial assets at fair value through other comprehinsve income	8	59,976,022	50,050,334
Direct credit facilities - net	9	803,012,989	827,164,942
Financial assets at amortized cost - net	10	560,006,035	682,249,912
Pledged financial assets atamontized cost	11	102,636,700	
Investment in associate company	12	22,909,591	20,944,766
Property and equipment - net	13	74,163,461	75,395,074
Intangible assets - net	14	7,351,690	10,275,835
Right of use assets	41	2,669,134	3,113,939
Deferred tax assets	21/d	2,847,867	2,856,919
Other assets	15	50,873,706	53,776,129
Total Assets		<u>2,761,592,212</u>	<u>2,635,154,394</u>
<u>Liabilities and Equity</u>			
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions' deposits	16	353,310,360	363,325,136
Customers' deposits	17	1,921,097,542	1,792,543,408
Borrowed funds	18	132,418,955	123,305,846
Cash margins	19	60,466,854	71,747,899
Sundry provisions	20	1,635,915	1,609,940
Income tax provision	21/a	7,446,108	6,201,541
Deferred tax liability	21/e	5,149,099	-
Lease liabilities	41	2,464,081	2,869,842
Other liabilities	22	29,378,863	31,098,374
Total Liabilities		<u>2,513,367,777</u>	<u>2,392,701,986</u>
<u>Equity</u>			
<u>Equity attributable to Bank's shareholders</u>			
Authorized and paid-up capital	23	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve	24	46,312,076	44,188,812
Foreign currency translation adjustments	25	(1,911,712)	(3,435,929)
Fair value reserve - net	26	9,562,612	5,750,085
Retained earnings	27	24,715,053	26,449,964
Total Equity attributable to the Bank's shareholders		<u>228,678,029</u>	<u>222,952,932</u>
Non - controlling interest	29	19,546,406	19,499,476
Total Equity		<u>248,224,435</u>	<u>242,452,408</u>
Total Liabilities and shareholders' Equity		<u>2,761,592,212</u>	<u>2,635,154,394</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2025	2024
		JD	JD
Revenues			
Interest income	30	138,733,869	141,771,329
Interest expense	31	(82,090,266)	(88,595,174)
Net interest income		56,643,603	53,116,155
Net commissions gain	32	7,668,744	7,649,422
Net interest and commissions income		64,312,347	60,765,577
Gain from foreign currencies	33	9,305,990	6,092,156
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8 & 34	1,696,316	869,558
Other income	35	2,259,475	3,293,551
Total income		77,574,128	71,020,842
Employees expenses	36	20,837,461	19,946,895
Depreciation and amortization	13,14,41	6,974,905	7,284,206
Other expenses	37	17,695,537	14,576,432
Provision for expected credit losses	38	6,357,067	4,558,317
Sundry provisions	15 & 20	396,624	1,809,811
Total expenses		52,261,594	48,175,661
Bank's share of profit of associate company	12	410,550	1,183,884
Profit for the year before income tax		25,723,084	24,029,065
Income tax expense	21 / b	(7,723,026)	(6,321,771)
Profit for the year		18,000,058	17,707,294
Attributable to:			
Bank's shareholders		16,180,628	15,986,897
Non - controlling interest		1,819,430	1,720,397
		<u>18,000,058</u>	<u>17,707,294</u>
		JD / Share	JD / Share
Basic and diluted earnings per share from profit for the year (bank's shareholder) JD/ Share	39	<u>0.11</u>	<u>0.11</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2025	2024
		JD	JD
Profit for the year		18,000,058	17,707,294
<u>Comprehensive income items:</u>			
Other comprehensive income items which may be transferred to profit or loss in subsequent periods:			
Foreign Currency translation adjustments – associate company	25	1,524,217	(292,038)
Other comprehensive income items which may not be transferred to profit or loss in subsequent periods:			
Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income - net after tax	26	3,812,527	4,013,032
(Loss) of sales financial assets through other comprehensive income	8	(792,275)	-
Total other comprehensive income items for the year after tax		4,544,469	3,720,994
Total comprehensive income for the year		22,544,527	21,428,288
<u>Total comprehensive income attributable to:</u>			
Bank's shareholders		20,725,097	19,707,891
Non - controlling interest		1,819,430	1,720,397
		22,544,527	21,428,288

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Reserves						Total Equity attributable to the Bank's Shareholders	Non - Controlling Interest	Total Equity
	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Foreign Currency Translation Adjustments	Fair Value Reserve - Net	Retained Earnings**				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the year ended December 31, 2025									
Balance at the beginning of the year	150,000,000	44,188,812	(3,435,929)	5,750,085	26,449,964	222,952,932	19,499,476	242,452,408	
Total comprehensive income for the year	-	-	1,524,217	3,812,527	15,388,353	20,725,097	1,819,430	22,544,527	
Transferred to statutory reserve	-	2,123,264	-	-	(2,123,264)	-	-	-	
Profit distributed to shareholders*	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)	
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(1,772,500)	(1,772,500)	
Balance at the end of the year	150,000,000	46,312,076	1,911,712	9,562,612	24,715,053	228,678,029	19,546,406	248,224,435	

<u>For the year ended December 31, 2024</u>									
Balance at the beginning of the year	150,000,000	42,292,126	(3,143,891)	1,737,053	27,359,753	218,245,041	19,374,329	237,619,370	
Total comprehensive income for the year	-	-	(292,038)	4,013,032	15,986,897	19,707,891	1,720,397	21,428,288	
Transferred to statutory reserve	-	1,896,686	-	-	(1,896,686)	-	-	-	
Profit distributed to shareholders*	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)	
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(1,595,250)	(1,595,250)	
Balance at the end of the year	150,000,000	44,188,812	(3,435,929)	5,750,085	26,449,964	222,952,932	19,499,476	242,452,408	

* According to resolution of the Bank's General Assembly meeting held on March 20, 2025 it was approved to distribution 10% of the bank's capital cash dividends to the shareholders which equivalent to JD 15 million, (On March 28, 2024 it was approved to distribution 10% of the bank's capital cash dividends to the shareholders which equivalent to JD 15 million).

In accordance to the instructions of the regulatory authorities

** Retained earnings include an restricted amount of JD 2,847,867 as of December 31, 2025 against deferred tax assets, which cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized.

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2025	2024
		JD	JD
Operating activities			
Profit for the year before income tax		25,723,084	24,029,065
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	13,14,42	6,974,905	7,284,206
Provision for expected credit losses	38	6,357,067	4,558,317
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	34	(1,696,316)	(869,558)
Sundry provisions	15,20	396,624	1,809,811
Gain from sale of property and equipment	35	1,748	(119,163)
Interest from lease liabilities	31	112,833	100,014
Losses from the sale of seized assets by the bank	35	83,736	63,365
Released from provision for expected credit losses		(161,200)	(1,616,231)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	33	(41,327)	(63,856)
Bank's share of profit of associate company	12	(410,550)	(1,183,884)
Cash profit before changes in assets and liabilities		37,340,604	33,992,086
Changes in assets and liabilities			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing after more than 3 months)		5,705,587	(40,482,768)
Direct credit facilities - net		17,906,477	17,376,639
Other assets		2,532,439	(15,897,426)
Banks and financial institutions deposits (maturing after more than 3 months)		-	(11,344,000)
Customers' deposits		128,554,134	209,881,357
Cash margins		(11,281,045)	5,903,060
Other liabilities		(1,910,540)	474,183
Net change in assets and liabilities		141,507,052	165,911,045
Net cash flows from operating activities before tax and sundry provisions paid		178,847,656	199,903,131
Sundry provisions paid		(39,401)	(61,417)
Income tax paid	21/a	(6,469,407)	(7,545,669)
Net cash flows from operating activities		172,338,848	192,296,045
Investing activities			
Financial assets at amortized cost - net		19,715,578	47,109,671
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net		(1,786,393)	(12,718,347)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	43	1,696,316	869,558
Purchase of property and equipment	13	(1,983,801)	(1,997,181)
Proceeds from sale of property and equipment		2,281	374,792
Purchase of intangible assets	14	(239,165)	(519,428)
Net cash flows from investing activities		17,404,816	33,119,065
Financing activities			
Borrowed fund		9,113,109	(109,896,145)
Change in non - controlling interest		(1,772,500)	(1,595,250)
Dividends paid to shareholders		(14,917,730)	(14,942,745)
Paid from lease liabilities	41	(673,999)	(672,511)
Net cash flows (used in) financing activities		(8,251,120)	(127,106,651)
Net increase in cash and cash equivalents		181,492,544	98,308,459
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		41,327	63,856
Cash and cash equivalent - beginning of the year		477,089,125	378,716,810
Cash and cash equivalent - end of the year	40	658,622,996	477,089,125

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. General

The Arab Jordan Investment Bank is a public shareholding limited company with headquarters in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan, it was registered on February 2, 1978 according to the Companies Law and related subsequent amendments the last of which was amendment No, (22) for the year 1997, the Bank's authorized and paid-up capital was increased gradually the last of which was during the year 2014 to become JD 150 million at par value of JD 1 per share.

The Bank is engaged in commercial banking activities through its (37) branches and offices in Jordan and (1) branch in Cyprus and its subsidiaries in Qatar and Jordan (Arab Jordan Investment Bank - (Qatar) LLC and the United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage and Al- Kawthar for Financial Leasing).

The Bank's shares are listed and traded in the Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors of the Bank on January 29, 2026 and It is subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2. Material Accounting Policies Information

Basis of Consolidated Financial Statements Preparation

The accompanying consolidated financial statements for the Bank have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Committee as adopted by Central Bank of Jordan.

The key differences between International Financial Reporting Standards that should be applied and what adopted by the Central Bank of Jordan are as follows:

- a. Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan (CBJ) instructions No. (13/2018) "International Financial Reporting Standard (9) Implementation" dated June 6, 2018 and in accordance with the regulatory authorities instructions in the countries that the Bank operates whichever is more strict, the main significant differences are as follows:
 - Exclusion of the debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian Government, so that credit exposures issued or guaranteed by the Jordanian Government are treated with no credit losses.
 - When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results in accordance to International Financial Reporting Standards (9) are compared with the calculation as per the instructions of the Central Bank of Jordan No. (8/2024) dated June 30, 2024 for each stage separately and the stricter results are recorded.
 - The Expected Credit Loss were adjusted to taking in the consideration the special arrangements with the Central Bank of Jordan (if any).

- b. In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the Bank operates, interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities.
- c. Assets seized by the Bank are recorded in the consolidated statement of financial position among other assets at seized value or at fair value, whichever is least. At the date of the consolidated financial statements seized assets are revalued individually at fair value; any impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in the value is not recorded as revenue; any subsequent increase in value is recognized only to the extent of not exceeding the previously recorded impairment losses. In addition, according to the instructions of the Central Bank of Jordan, the Bank started booking gradual provisions against seized assets which violated the requirements of article number (48) of the Banking Law at an annual rate of (5%) from its net book value for the previous years and for the current year until October 10, 2022, where, Central Bank of Jordan issued new circular that cancelled the previous requirements, in relation to sized assets additional provisions, however, required maintaining the booked additional provisions and allowed reversing it only upon the disposal of the related asset.

The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost, except for certain financial instruments that have been measured at fair value at the end of each financial period, as described in the accounting policies below.

The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2024, except for the effect of the application of the new and revised standards applied on or after January 1, 2025 as stated in Note (3).

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and its subsidiaries under its control. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of its subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. Transactions, balances, income and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated between the Bank and its subsidiaries.

As of December 31, 2025 the Bank owns the following subsidiaries:

Company's Name	Paid-up Capital	Ownership Percentage	Industry	Location	Acquisition Date
	JD				
United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage	2,500,000	100%	Financial Brokerage	Amman- Jordan	February 5, 2003
Arab Jordan Invest Bank / Qatar	35,450,000	50% + two shares	Bank activity	Doha-Qatar	December 5, 2005
Al Kawthar for Finance Leasing *	8,000,000	100%	Financial Leasing	Amman- Jordan	February 8, 2022

- * Subsequent to consolidated financial statement, the Board of commission of the securities commission in its meeting held on January 18, 2026 approved the registration and issuance of Islamic financing SUKUK in the form of unrestricted Mudarabah with value of JD 15 million.

The following are the most significant financial information for the subsidiary companies:

	United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage		Al Kawthar for Finance Leasing Company		Arab Jordan Investment Bank- Qatar	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	4,061,112	3,063,528	17,805,997	9,798,126	225,636,736	231,948,992
Total liabilities	1,173,382	289,589	8,658,562	1,361,872	186,543,922	192,950,037
Equity	2,887,730	2,773,939	9,147,435	8,436,254	39,092,814	38,998,955

	For the year ending December 31,		For the year ending December 31,		For the year ending December 31,	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	333,110	221,875	1,745,103	823,790	13,417,472	14,185,904
Total expenses	156,136	151,671	1,033,921	471,336	9,778,612	10,745,109

The results of the subsidiaries' operations in the consolidated statement of profit or loss effective from their acquisition date, which is the date on which control over the subsidiaries is effectively transferred to the Bank. Furthermore, the results of the disposed-of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.

Control is achieved when the Bank:

- Has the power over the investee;
- Is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- Has the ability to use its power to affect the investee's returns.

The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- The size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- Potential voting rights held by the Company, other vote holders, or other parties;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

When the Bank loses control of a subsidiary, it performs the following:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the book value of any non-controlling interests.
- Derecognizes the transfer difference accumulated in Owners' Equity.
- Derecognizes the fair value of the consideration received controlling party.
- Derecognizes the fair value of any investment retained.
- Derecognizes any gain or loss in the statement of profit or loss.
- Reclassifies owners' equity already booked in other comprehensive income to the profit or loss statement, as appropriate.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.

The non-controlling interest represent the portion not owned by the Bank relating to the ownership of the subsidiaries.

Segment Information

Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors which are measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the Bank.

The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Net Interest Income

Interest income and expense for all financial instruments are recognized in 'Net Interest Income' as 'Interest Income' and 'Interest Expense' in the statement of profit or loss using the effective interest method.

The effective interest rate is the rate that discounts the estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The future cash flows are estimated, considering all the contractual terms of the instrument.

Interest income/ interest expense is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, the interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses). For financial assets originated or purchased credit-impaired, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Bank's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense against the lease contract liabilities.

Net Fees and Commission Income

Fees and commission income and expense include fees other than those that are an integral part of the effective interest rate. The fees included in this part of the Bank's consolidated statement of profit or loss include, among other things, fees charged for servicing a loan, non-utilization fees relating to loan commitments when it is unlikely that these will result in a specific lending arrangement, and loan syndication fees.

Fee and commission expenses concerning services are accounted for as the services are received.

Contracts with customers that results in a recognition of financial instrument may be partially related to of IFRS 9 or IFRS 15. In this case, the commission related to IFRS 9 portion is recognized, and the remaining portion is recognized as per IFRS 15.

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities in trading income, including any related expense, and dividends.

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss. In addition to related dividend yields.

The fair value movement on derivatives held for economic hedging where hedge accounting is not applied are presented in 'Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss. However, for designated and effective fair value hedge accounting relationships, the gains and losses on the hedging instrument are presented in the same line in the statement of profit or loss as the hedged item. For designated and effective cash flow and net investment hedge accounting relationships, the gains and losses of the hedging instrument, including any hedging ineffectiveness included in the statement of profit or loss, are presented in the same line as the hedged item that affects the statement of profit or loss.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend equity securities.

The presentation of dividend income in the statement of profit or loss depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented as trading income (loss) as financial assets at fair value through statement of profit or loss ;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income line within the statement of profit or loss.
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the statement of profit or loss.

Financial Instruments

Initial Recognition and Measurement

Financial assets and financial liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Loans and advances to customers are recognized as soon as they are credited to the customer's account.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributed to the acquisition or the issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities as appropriate on initial recognition. Transaction costs directly attributed to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the statement of profit or loss.

If the transaction price differs from fair value at initial recognition, the Bank will account for such difference as follows:

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the statement of profit or loss on initial recognition (i.e. day 1 the statement of profit or loss);
- In all other cases, the fair value will be adjusted to become it in line with the transaction price (i.e. day 1 the statement of profit or loss will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred gain or loss will be recognized in the statement of profit or loss on a rational basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would consider when pricing the asset or liability or when derecognizing the instruments.

Financial Assets

Initial Recognition

All financial assets are recognized on the trading date when the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned. They are initially measured at fair value, plus transaction costs, except for those financial assets classified as fair value through profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified as fair value through profit or loss are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Subsequent Measurement

All recognized financial assets that are within the scope of IFRS 9 are required to be subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Specifically:

- Debt instruments held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (SPPI), are subsequently measured at amortized cost;
- Debt instruments held within a business model whose objective is both to collect the contractual cash flows and to sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are SPPI, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;
- All other debt instruments (e.g. debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through profit or loss.

However, the Bank may irrevocably make the following selection / designation at initial recognition of a financial asset on an asset-by-asset basis:

- The Bank may irrevocably select to present subsequent changes in fair value of an equity investment that is neither held for trading nor contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination to which IFRS 3 applies, in other comprehensive income; and
- The Bank may irrevocably designate a debt instrument that meets the amortized cost or fair value through other comprehensive income criteria as measured at fair value through the statement of income, if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt Instruments at Amortized Cost or at Fair Value through Other Comprehensive Income

The Bank assesses the classification and measurement of a financial asset based on the contractual cash flow characteristics of the asset and the Bank's business model for managing the asset.

For an asset to be classified and measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, its contractual terms should give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

For the purpose of solely payments of principal and interest test, principal is the fair value of the financial asset at initial recognition. That principal amount may change over the life of the financial asset (e.g. if there are repayments of principal). Interest consists of the consideration for the time value of money, for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time, and for other basic lending risks and costs, as well as a profit margin. The solely payments of principal and interest assessment is made in the currency in which the financial asset is denominated.

Contractual cash flows that are SPPI are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that introduce exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest. An originated or an acquired financial asset can be a basic lending arrangement irrespective of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Models

An assessment of business models for managing financial assets is fundamental to the classification of a financial asset. The Bank determines the business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The Bank's business model does not depend on management's intentions for an individual instrument; therefore, the business model assessment is performed at a higher level of aggregation rather than on an instrument-by-instrument basis.

The Bank has more than one business model for managing its financial instruments, which reflect how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The Bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets, or both.

The Bank considers all relevant information available when making the business model assessment. However, this assessment is not performed based on scenarios that the Bank does not reasonably expect to occur, such as so-called 'worst case' or 'stress case' scenarios. The Bank considers all relevant evidence available such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining specific profit rate matching the profit of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way in which those risks are managed; and
- How the business managers are compensated (e.g. whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period.

When a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to the consolidated statement of profit or loss. In contrast, for an equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of profit or loss but transferred within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at fair Value through Profit or Loss

Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not solely payments of principal and interest; or/and
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- Assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Reclassifications

If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the statement of income;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of profit or loss. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve;
- For financial assets measured at fair value through profit or loss that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of profit or loss; and
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through profit or loss (fair value option) can be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract, and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments cannot be reclassified from the fair value category through profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through profit or loss are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment profit or loss.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of profit or loss:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (Loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (Debt investment securities);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Off statement of financial position exposures subject to credit risk (Financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), expected credit losses are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-months expected credit loss, i.e. lifetime expected credit loss that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or
- expected credit loss, i.e. lifetime expected credit loss that results from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime expected credit loss is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, expected credit losses are measured at an amount equal to the 12-month expected credit loss.

Expected credit losses are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For unutilized loan limits, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Bank if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Bank expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the expected credit loss is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the holder, the client, or any other party.

The Bank measures expected credit loss on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original effective interest rate, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan instructions No. (2018/13) "Adoption of IFRS 9" on June 6, 2018, and according to the instruction of the regulatory authorities in the countries in which the Bank operates, whichever is stricter, the material differences is as follows:

- Exclusion of the Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian Government, so that credit exposures issued or guaranteed by the Jordanian Government are treated with no credit losses
- When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results in accordance to International Financial Reporting Standards (9) are compared with the calculation as per the instructions of the Central Bank of Jordan No. (8/2024) dated June 30, 2024 for each stage separately and the stricter results are recorded.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The lender of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings, and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of *default* includes unlikelihood to pay indicators and a back-stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, in cases where the assets impairment is not recognized after 90 days overdue are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-impaired (POCI) Financial Assets

Purchased or originated credit-impaired financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime expected credit loss since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the consolidated statement of profit or loss. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default

Critical to the determination of expected credit loss is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of expected credit loss and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime expected credit loss, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of expected credit losses and the identification of a significant increase in credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Bank;
or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank considers both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month expected credit loss.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date, based on the remaining maturity of the instrument, with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail lending, forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime probability of default by comparing:

- The remaining lifetime probability of default at the reporting date; with
- The remaining lifetime probability of default for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The probability of default used is forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for expected credit loss.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in probability of default models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list'. An exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the probability of default will be more significant for a financial instrument with a lower initial probability of default than for a financial instrument with a higher probability of default.

As a backstop when an asset becomes more than 30 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime expected credit loss.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms. To determine if the modified terms are substantially different from the original contractual terms, the Bank considers the following:

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer SPPI, change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, maturity, covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for expected credit loss is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month expected credit loss except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated- credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised paramount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified, and the modification does not result in derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime probability of default estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime probability of default at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of probability of default reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows considering the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime expected credit loss. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month expected credit loss when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

When the modification does not lead to derecognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the provision for expected credit loss). Then the Bank measures expected credit loss for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in other comprehensive income and accumulated in equity is recognized in the statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the statement of profit or loss.

Write-off

Financial assets are written off when the Bank has no reasonable expectations of recovering the financial asset. This is the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. A write-off constitutes a derecognition event. The Bank may apply enforcement activities to financial assets written off. Recoveries resulting from the Bank's enforcement activities will be recognized in consolidated statement of profit or loss when it's recovered.

Presentation of Allowance for Expected Credit Loss in the Consolidation Statement of Financial Position

Loss allowances for expected credit loss are presented in the consolidated statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income;
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the expected credit loss on the loan commitment component separately from those on the drawn component: The Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Loans and Advances

The "loans and advances" included in the consolidated statement of financial position as follows:

- Loans and advances measured at amortized cost, which are initially measured at fair value plus additional direct transaction costs, and later at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances that are measured at fair value through profit or loss, or that determined as being at fair value through profit or loss; measured at fair value and recognize changes directly in profit or loss; and
- Lease obligations.
- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- All related credit facilities and outstanding interest covered by the provision are transferred out of the consolidated statement of financial position, and this according to the decisions of board of directors in this regard.
- The outstanding accounts interest with lawsuits outside the consolidated statement of financial position are recognized in accordance with the decisions of the board of directors in this regard.

When the Bank purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price. At later date (repurchase or borrow the shares) the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Bank financial statements.

Financial Liabilities and Equity

Debt and equity instruments issued are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions potentially unfavorable to the Bank, or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

Equity Instruments

Paid up Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank own equity instruments.

Compound Instruments

The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Bank's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until extinguished upon conversion or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through profit or loss or other financial liabilities.

Financial liabilities at Fair Value through Statement of Profit or Loss

Financial liabilities are classified as at fair value through the statement of profit or loss when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of profit or loss. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability, other than a financial liability held for trading, or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination, may be designated as at fair value through the statement of profit or loss upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS 9 permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the statement of profit or loss.

Financial liabilities at fair value through profit or loss are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of profit or loss to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in the statement of profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through profit or loss line item in the statement of profit or loss.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in the statement of profit or loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in the consolidated statement of profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are not subsequently reclassified to the consolidated statement of profit or loss; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through profit or loss, all gains and losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

In making the determination of whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in the consolidated statement of profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in the statement of profit or loss by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on effective interest rate, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate, is at least 10 per cent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in the statement of profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in the statement of profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset within other assets whereas derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability within other liability.

Embedded Derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through the statement of profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as other assets or other liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through the statement of profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of profit or loss.

Derivatives

Derivatives for Trading

The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as forward foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps, foreign exchange options rights) is recognized in the consolidated statement of financial position, and fair value is determined at the prevailing market rates. If this information is not available, the assessment methodology is disclosed, and the change in fair value is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in other comprehensive income, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to the statement of profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to the statement of profit or loss on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in other comprehensive income.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the statement of profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in other comprehensive income. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in the statement of profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in the statement of income instead of other comprehensive income. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to the statement of profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to the statement of profit or loss.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to the statement of profit or loss in the periods when the hedged item affects the statement of profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to the statement of profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or when the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in the statement of profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in the statement of profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and realize the asset and settle the liability simultaneously.

Accounts Managed on Behalf of Customers

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets, fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of profit or loss, a provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Fair value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration when determining the price of any asset or liability whether market participants are required to consider these factors at the measurement date. The fair value for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS 36.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. These are as follows:

- Level inputs (1) inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;
- Level inputs (2) inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;
- Level inputs (3) are inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are probable and can be reliably measured.

Employees Benefits

Short term employee benefits

Employees short term benefits are recognized as expenses when delivering relevant services. Liability is recorded against the related commitment when the bank is legally obliged implicitly or explicitly to pay for past services rendered by the employee and the liability can be estimated reliably.

Other long-term employee benefits

The Bank's net liabilities relating to employee benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. A provision is made to meet the statutory and contractual obligations for employees to end the service for each employee for the date of the consolidated statement of financial position in accordance with the internal regulations of the Bank.

Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank are recorded in the consolidated statement of financial position among other assets at seized value or at fair value, whichever is least. At the date of the consolidated financial statements seized assets are revalued individually at fair value; any impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in the value is not recorded as revenue; any subsequent increase in value is recognized only to the extent of not exceeding the previously recorded impairment losses. In addition, according to the instructions of the Central Bank of Jordan, the Bank started booking gradual provisions against seized assets which violated the requirements of article number (48) of the Banking Law at an annual rate of 5% from its net book value for the previous years and for the current year until October 10, 2022, where, Central Bank of Jordan issued new circular that cancelled the previous requirements, in relation to sized assets additional provisions, however, required maintaining the booked additional provisions and allowed reversing it only upon the disposal of the related asset.

Income Tax

Tax expense comprises of current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the consolidated financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non- deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.

Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.

The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Mortgaged Financial Assets

These financial assets are mortgaged to third parties with the right to sell or re-mortgage. These financial assets are revalued according to the accounting policies at the date of initial classification.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements. This is due to the Bank's continuing control of these assets and the fact that exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank. These assets continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lie), they are reclassified as lined financial assets). The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between the purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over their expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	%
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	10-25
Solar energy plant	5
Other	2-12

If such indication exists and when the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to statement of profit or loss.

The useful life of property and equipment is reviewed at each year end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the cost of acquisition or purchase of investment in an associate or subsidiary company over the Bank's share in the net fair value of the identifiable assets at the date of acquisition. Goodwill arising from the investment in subsidiaries will be separately shown under intangible assets, while that arising from the investment in associates will be shown as part of investment in associates and subsequently adjusted for any impairment losses.

Goodwill is allocated to each of the cash-generating units, or groups of cash-generating units for the purpose of impairment testing.

Goodwill is tested for impairment, at the date of the consolidated financial statements, if events or changes in circumstances indicate that the estimated recoverable amount of a cash-generating unit or group of cash-generating units is less than their carrying amount. Moreover, impairment losses are charged to the consolidated statement of profit or loss.

Other Intangible Assets

Intangible assets acquired through business combination are recorded at their fair value on that date. Other intangible assets are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets are classified based on the assessment of their useful life to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over their useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment loss is charged to the consolidated statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss in the same period.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed, and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Computer software: are amortized using the straight -line method during a period that does not exceed 3 years from acquisition date.

Impairment of Non-Financial Assets

The carrying amount of the bank's non-financial asset is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine if there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in these assets.

The recoverable amount is the fair value of the asset – less cost of sales – or the value of its use, whichever is greater.

All impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed, for other assets, the impairment loss is reversed only if the value of the carrying amount of the assets does not exceed the book value that was determined after the depreciation or amortization has been reduced if the impairment loss is not recognized in value.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared. Moreover, the standalone financial statements of each entity of the Bank are presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value was determined. Non-monetary items measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.
- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also converted to average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income and collected in a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the Bank's entire share from foreign operations, or resulting from the loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), the net disposal is booked in the consolidated statement of profit or loss including foreign exchange differences.

In addition, in respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of profit or loss. For all other partial liquidation the net disposal is booked in the consolidated statement of profit or loss including foreign exchange differences

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months and restricted balances.

Earning per Share

The bank calculates basic and diluted EPS data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders of the Bank by the weighted-average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders and the weighted-average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

Lease Contracts

The Bank as a Lessee

The Bank assesses whether the contract contains lease when starting the contract. The Bank recognizes the right to use assets and the corresponding lease obligations in relation to all lease arrangements in which the lessee is in, except for short-term lease contracts (defined as leases of 12 months or less) and low value asset leases, and for these contracts, the bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, deducted by using the price implicit in the lease. If this rate cannot be easily determined, the bank uses its additional expected rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (essentially including fixed payments), minus accrued receivable rental incentives;
- Variable rental payments that depend on an index or rate, initially measured using the indicator or the rate at the date the contract begins.
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
- The price of the exercise of purchase options, if the lessee is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Paying the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Rental obligations are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

Later, lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect the interest in the rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect the rental payments paid.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-to-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an event or important change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value, in which cases the lease obligation is re-measured by deducting the modified rental payments using a non-variable discount rate (unless the rental payments change due to a change in the floating interest rate, in this case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease amendment is not accounted as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the adjusted lease contract by deducting the adjusted rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The right to use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease contract transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right to use, which reflects that the company expects to exercise the purchase option, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins on the date the commencement of the lease.

The right-to-use assets are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased its value and calculates any impairment losses as described in the policy of "property and equipment".

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right to use assets. Related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and are included in "Other Expenditures" in the statement of profit or loss.

The Bank as a Lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor in regard with some investment properties.

Leases in which the Bank is the lessor are classified as operating or finance leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and rewards of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lessor, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The primary direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the rental contracts. Finance lease income is allocated to accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the bank's existing net investment with respect to lease contracts.

When the contract includes leasing components and other components other than leasing, the bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2025, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability.
- Amendments to the SASB standards to enhance their international applicability

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Group has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

New and revised IFRS Accounting Standards	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments IFRS 9 and IFRS 7 regarding the classification and measurement of financial instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027
Amendments to Greenhouse Gas Emissions Disclosures (Amendments to IFRS S2)	January 1, 2027

Management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Group's consolidated financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Group's consolidated financial statements during the initial application period except for IFRS - 18 related to presentation and disclosures in the financial statements.

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of the accounting policies require the Bank management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, in general, expected credit losses, as well as changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods. Management believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Critical Judgements in Applying the Bank's Accounting Policies

The following are the critical judgements, apart from those involving estimations (which are disclosed below), that the managements have made in the process of applying the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in consolidated financial statements:

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depend on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, the risks that affect the performance of assets and how they are managed, and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Bank's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of 12 months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates used by the Bank's management concerning the significant change in credit risk that result in a change in the classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in details in note (43).

Establish groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a 12-month period or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in Note (43). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and measurement of financial assets and liabilities:

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the consolidated financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair value measurement:

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

c. Derivative financial instruments:

The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that Management takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although Management's judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rate at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, Management considers the maturity, structure, and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, Management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Determining the duration of the lease

When determining the duration of the lease, management takes into account all the facts and circumstances that create an economic incentive for the extension option, or no termination option. Extension options (or periods following termination options) are included only in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances affecting this assessment that are under the control of the tenant.

Impairment of intangible assets with infinite life

Bank Management is required to use significant judgments and estimates to determine whether intangible assets with indefinite life is impaired through estimation of the value in use of the cash-generating units to which has been allocated. The value in use calculation requires the Bank's Management to estimate the future cash flows expected to arise from the cash-generating unit and a suitable discount rate in order to calculate present value.

Key Sources of Uncertain Estimates

The principal estimates used by Management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios, the outlook for each type of product / market, and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic drivers and the manner in which they affect each other.

Probability of default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss given default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Provision for expected credit losses

Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risks for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (43).

Impairment of seized assets:

Impairment in seized assets is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically.

Productive lifespan of tangible assets and intangible assets

The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Income tax

The fiscal year is charged with the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws and standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are recognized.

Litigation provision

A provision is made to meet any potential legal liabilities based on a legal study prepared by the Bank's legal counsel. This study identifies potential future risks and is reviewed periodically.

Provision for end-of-service indemnity

The provision for end-of-service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost

Management periodically reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Extension and termination options in leases

Extension and termination options are included in a number of leases. These terms are used to increase operational flexibility in terms of contract management, and most of the retained extension and termination options are renewable by both the Bank and the lessor.

Discounting of lease payments

Leasing payments are deducted using the Bank's additional borrowing rate ("IBR"). The Administration applied the provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

5. **Cash and Balances at Central Banks**

This item consists of the following:

	December 31	
	2025	2024
	JD	JD
Cash in vaults	22,409,706	22,164,919
Balances at Central Banks		
Current accounts	564,505,970	469,080,884
Statutory cash reserve	99,664,888	90,577,385
Total Balances at Central Banks	664,170,858	559,658,269
Total Cash and Balances at Central Banks	686,580,564	581,823,188

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of December 31, 2025 and 2024.
- There are no certificates of deposits maturing within a period exceeding three months as of December 31, 2025 and 2024.
- The balances at Central Banks have a low risk rating according to the bank's internal credit rating system.

The movement on balances at Central Banks as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	559,658,269	-	-	559,658,269	429,105,936
New balances	144,165,839	-	-	144,165,839	131,367,750
Paid balances	(39,653,250)	-	-	(39,653,250)	(815,417)
Balance - End of the Year	664,170,858	-	-	664,170,858	559,658,269

6. Balances at Banks and Financial Institutions- Net

This item consists of the following:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	2,255,128	1,217,879	33,834,671	24,682,996	36,089,799	25,900,875
Deposits maturing within 3 months or less	-	1,039,322	289,262,993	231,650,876	289,262,993	232,690,198
Total	2,255,128	2,257,201	323,097,664	256,333,872	325,352,792	258,591,073
Less: Provision for expected credit loss	-	-	(80,856)	(80,856)	(80,856)	(80,856)
Net	2,255,128	2,257,201	323,016,808	256,253,016	325,271,936	258,510,217

- The balances at banks and financial institutions that bears no interest amounted to JD 35,089,447 as of December 31, 2025 (JD 25,900,875 as of December 31, 2024).
- There are no restricted balances at banks and financial institutions as of December 31, 2025 and 2024.
- The balances with banks and financial institutions have a low risk rating according to the bank's internal credit rating system.

The movement on balances at banks and financial institutions as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	258,591,073	-	-	258,591,073	291,947,823
New balances	234,825,352	-	-	234,825,352	186,224,066
Paid balances	(168,063,633)	-	-	(168,063,633)	(219,580,816)
Balance - End of the Year	325,352,792	-	-	325,352,792	258,591,073

The movement on the expected credit losses for balances at banks and financial institutions as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	80,856	-	-	80,856	100,277
Transferred account	-	-	-	-	(19,421)
Balance - End of the Year	80,856	-	-	80,856	80,856

7. Deposits at Banks and Financial Institutions - net

This item consists of the following:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	3,971,778	19,360,025	3,971,778	19,360,025
Deposit maturing within 6-9 months	-	-	38,995,000	-	38,995,000	-
Deposits maturing within 9 – one year	-	-	20,380,626	49,692,966	20,380,626	49,692,966
Total	-	-	63,347,404	69,052,991	63,347,404	69,052,991
Less: provision for expected credit loss	-	-	(54,887)	(59,850)	(54,887)	(59,850)
Net	-	-	63,292,517	68,993,141	63,292,517	68,993,141

- There are no restricted deposits at banks and financial institutions of December 31, 2025 and 2024.
- There are no restricted deposits as of December 31, 2025 and 2024.
- The deposits with banks and financial institutions have a low risk rating according to the bank's internal credit rating system.

The movement on deposits at banks and financial institutions as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	69,052,991	-	-	69,052,991	28,570,223
New balances	63,347,404	-	-	63,347,404	69,052,991
Paid balances	(69,052,991)	-	-	(69,052,991)	(28,570,223)
Balance - End of the Year	63,347,404	-	-	63,347,404	69,052,991

The movement on the expected credit losses for deposits at banks and financial institutions as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	59,850	-	-	59,850	22,350
Transfered balances	-	-	-	-	16,230
New balances	-	-	-	-	21,270
Paid balances	(4,963)	-	-	(4,963)	-
Balance - End of the Year	54,887	-	-	54,887	59,850

8. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

This item consists of the following:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Quoted financial assets:		
Corporate shares	26,626,722	18,546,951
Total quoted financial assets	26,626,722	18,546,951
Unquoted financial assets:		
Corporate shares	33,349,300	31,503,383
Total unquoted financial assets	33,349,300	31,503,383
Total	59,976,022	50,050,334

There are losses from sale of financial assets through other comprehensive income for the year ended at December 31, 2025 amounted to JD 792,275 (No gain or loss for the year ended at December 31, 2024)

Cash dividends on the investments above amounted to JD 1,696,316 for the year ended December 31, 2025 (JD 869,558 for the year ended December 31, 2024).

There are no pledged financial assets as of December 31, 2025 and 2024.

9. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Individuals (Retail)		
Loans *	217,270,996	223,915,833
Credit cards	7,192,720	7,765,941
Real estate loans	104,897,535	109,533,839
Large companies		
Loans *	275,866,060	317,425,792
Overdraft	143,961,929	100,587,202
Small and medium companies		
Loans *	25,541,725	31,588,658
Overdraft	8,389,336	16,746,396
Government & public sector	53,433,664	46,479,997
Total	836,553,965	854,043,658
<u>Less: provision for expected credit losses</u>	(28,098,962)	(21,372,725)
<u>Less: Interest in suspense</u>	(5,442,014)	(5,505,993)
Net direct credit facilities	803,012,989	827,164,940

* Net after deducting interests and commission received in advance.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 26,125,376 representing 3.12 % of direct credit facilities balance as of December 31, 2025 (JD 16,489,813 representing 1.93% of the direct credit facilities balance as of December 31, 2024).
- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 21,366,854 representing 2.57% of direct credit facilities balance net of interest in suspense as of December 31, 2025 (JD 14,132,268 representing 1.66% of the direct credit facilities balance as of December 31, 2024).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 20,831,712 representing 2.49% of total direct credit facilities as of December 31, 2025 (JD 27,809,645 representing 3.26% of direct credit facilities balance as of December 31, 2024).

The movement on the direct credit facilities:

2025						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	231,681,774	48,335,054	418,012,994	109,533,839	46,479,997	854,043,658
New balances	43,817,330	6,694,160	92,721,942	15,002,944	12,766,380	171,002,756
Paid balances	(50,374,505)	(19,254,060)	(88,295,599)	(18,085,511)	(5,812,713)	(181,822,388)
Transferred to stage 1	643,269	(2,665,546)	(3,198,654)	10,220,108	-	4,999,177
Transferred to stage 2	(6,874,955)	1,929,279	(361,993)	(11,511,341)	-	(16,819,010)
Transferred to stage 3	6,231,686	736,267	3,560,647	1,291,233	-	11,819,833
Effect resulting from stages change	(424,216)	(551,927)	(4,901,346)	(1,107,516)	-	(6,985,005)
Changes from adjustments	(29,397)	(1,292,086)	2,289,998	(135,417)	-	833,098
Transferred to off balance sheet	(106,346)	(80)	-	(310,804)	-	(417,230)
Written off balances	(100,924)	-	-	-	-	(100,924)
Balance - End of the Year	224,463,716	33,931,061	419,827,989	104,897,535	53,433,664	836,553,965

2024						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	247,339,527	55,672,074	379,142,684	134,059,208	58,169,861	874,383,354
New balances	33,003,676	10,739,995	125,424,199	8,424,676	3,037,909	180,630,455
Paid balances	(40,763,793)	(15,011,879)	(102,244,731)	(31,349,331)	(14,727,773)	(204,097,507)
Transferred to stage 1	(6,078,983)	(1,634,192)	20,392,361	(664,193)	-	12,014,993
Transferred to stage 2	2,649,912	(19,085)	(22,388,083)	(303,819)	-	(20,061,075)
Transferred to stage 3	3,429,071	1,653,277	1,995,722	968,012	-	8,046,082
Effect resulting from stages change	(172,474)	(618,194)	(1,674,619)	(184,886)	-	(2,650,173)
Changes from adjustments	-	(1,799,933)	17,389,569	(1,262,375)	-	14,327,261
Transferred to off balance sheet	(7,707,178)	(647,009)	(24,108)	(153,453)	-	(8,531,748)
Written off balances	(17,984)	-	-	-	-	(17,984)
Balance - End of the Year	231,681,774	48,335,054	418,012,994	109,533,839	46,479,997	854,043,658

Provision for expected credit losses of direct credit facilities:

2025						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	9,067,007	1,825,136	8,887,551	1,593,031	-	21,372,725
New balances	4,707,858	560,823	827,043	50,533	-	6,146,257
Paid balances	(1,472,142)	(223,470)	(142,923)	(397,114)	-	(2,235,649)
Transferred to stage 1	163,126	10,659	54,711	116,251	-	344,747
Transferred to stage 2	(238,143)	(11,445)	(87,567)	(116,558)	-	(453,713)
Transferred to stage 3	75,017	786	32,856	307	-	108,966
Effect resulting from stages change	1,286,318	36,398	596,720	201,152	-	2,120,588
Changes from adjustments	(98)	(4,477)	55,398	145,429	-	196,252
Transferred to off balance sheet	438,659	(80)	-	161,134	-	599,713
Written off balances	(100,924)	-	-	-	-	(100,924)
Balance - End of the Year	13,926,678	2,194,330	10,223,789	1,754,165	-	28,098,962
Redistribution:						
Provisions as Individual level	9,542,691	2,194,330	10,223,789	1,130,192	-	23,091,002
Provision as Collective level	4,383,987	-	-	623,973	-	5,007,960
2024						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	9,148,939	3,580,284	6,874,367	3,422,773	54,845	23,081,208
New balances	7,753,857	1,422,762	1,684,983	110,364	-	10,971,966
Paid balances	(3,176,679)	(719,780)	(946,702)	(644,986)	-	(5,488,147)
Transferred to stage 1	(19,161)	19,842	263,138	40,747	-	304,566
Transferred to stage 2	186,527	(26,230)	(272,058)	149,164	-	37,403
Transferred to stage 3	(186,527)	6,388	8,920	(189,911)	-	(341,969)
Effect resulting from stages change	891,484	(167,944)	187,101	288,794	-	1,199,435
Changes from adjustments	43,633	(1,702,511)	1,111,910	(1,544,394)	(54,845)	(2,146,207)
Transferred to off balance sheet	(5,576,243)	(587,675)	(24,108)	(39,520)	-	(6,227,546)
Written off balances	(17,984)	-	-	-	-	(17,984)
Balance - End of the Year	9,067,007	1,825,136	8,887,551	1,593,031	-	21,372,725
Redistribution:						
Provisions as Individual level	3,991,528	1,825,136	8,887,551	1,019,178	-	15,723,393
Provision as Collective level	5,075,479	-	-	573,853	-	5,649,332

The following represents the direct credit facilities of individuals distributed based on Bank's internal credit rating:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	201,705,319	-	-	201,705,319	207,921,870
Acceptable risk (7)	-	9,836,830	-	9,836,830	17,502,777
High risk (8-10)	-	-	12,921,567	12,921,567	6,257,127
Balance - End of the Year	201,705,319	9,836,830	12,921,567	224,463,716	231,681,774

The following represents the movement on the direct credit facilities for individuals:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	207,921,870	17,502,777	6,257,127	231,681,774	247,339,527
New balances	40,535,700	2,026,855	1,254,775	43,817,330	33,003,676
Paid balances	(47,143,942)	(2,628,380)	(602,183)	(50,374,505)	(40,763,793)
Transferred to stage 1	7,576,121	(7,491,560)	(84,561)	-	-
Transferred to stage 2	(4,419,014)	5,023,641	(604,627)	-	-
Transferred to stage 3	(2,513,838)	(4,407,036)	6,920,874	-	-
Effect resulting from stages change	(222,181)	(173,016)	(29,019)	(424,216)	(172,474)
Changes from adjustments	(29,397)	-	-	(29,397)	-
Transferred to off balance sheet	-	(16,451)	(89,895)	(106,346)	(7,707,178)
Written off balances	-	-	(100,924)	(100,924)	(17,984)
Balance - End of the Year	201,705,319	9,836,830	12,921,567	224,463,716	231,681,774

The following represents the movement on expected credit losses of individual credit facilities:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	4,320,216	787,639	3,959,152	9,067,007	9,148,939
New balances	1,271,656	176,499	3,259,703	4,707,858	7,753,857
Paid balances	(1,166,213)	(114,688)	(191,241)	(1,472,142)	(3,176,679)
Transferred to stage 1	274,596	(255,798)	(18,798)	-	-
Transferred to stage 2	(66,609)	211,843	(145,234)	-	-
Transferred to stage 3	(44,861)	(194,188)	239,049	-	-
Effect resulting from stages change	(204,700)	(50,205)	1,541,223	1,286,318	891,484
Changes from adjustments	(98)	-	-	(98)	43,633
Transferred to off balance sheet	-	(801)	439,460	438,659	(5,576,243)
Written off balances	-	-	(100,924)	(100,924)	(17,984)
Balance - End of the Year	4,383,987	560,301	8,982,390	13,926,678	9,067,007

The following represents the direct credit facilities of small and medium companies distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	20,849,219	-	-	20,849,219	35,820,663
Acceptable risk (7)	-	8,748,208	-	8,748,208	9,201,746
High risk (8-10)	-	-	4,333,634	4,333,634	3,312,645
Balance - End of the Year	20,849,219	8,748,208	4,333,634	33,931,061	48,335,054

The following represents the movement on the direct credit facilities for small and medium companies:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	35,820,663	9,201,746	3,312,645	48,335,054	55,672,074
New balances	4,370,339	1,244,596	1,079,225	6,694,160	10,739,995
Paid balances	(15,455,718)	(2,998,816)	(799,526)	(19,254,060)	(15,011,879)
Transferred to stage 1	572,629	(572,629)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,853,245)	2,853,245	-	-	-
Transferred to stage 3	(384,930)	(351,337)	736,267	-	-
Effect resulting from stages change	(71,614)	(485,416)	5,103	(551,927)	(618,194)
Changes from adjustments	(1,148,905)	(143,181)	-	(1,292,086)	(1,799,933)
Transferred to off balance sheet	-	-	(80)	(80)	(647,009)
Balance - End of the Year	20,849,219	8,748,208	4,333,634	33,931,61	48,335,054

The following represents the movement on expected credit losses of small and medium companies facilities:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	995,492	103,545	726,099	1,825,136	3,580,284
New balances	17,044	95,245	448,534	560,823	1,422,762
Paid balances	(162,993)	(36,637)	(23,840)	(223,470)	(719,780)
Transferred to stage 1	12,573	(12,573)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,755)	1,755	-	-	-
Transferred to stage 3	(159)	(627)	786	-	-
Effect resulting from stages change	(10,702)	17,486	29,614	36,398	(167,944)
Changes from adjustments	172	(4,649)	-	(4,477)	(1,702,511)
Transferred to off balance sheet	-	-	(80)	(80)	(587,675)
Balance - End of the Year	849,672	163,545	1,181,113	2,194,330	1,852,136

The following represents the direct credit facilities of corporate distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	363,045,681	-	-	363,045,681	362,538,497
Acceptable risk (7)	-	51,864,774	-	51,864,774	52,420,942
High risk (8-10)	-	-	4,917,534	4,917,534	3,053,555
Balance - End of the Year	363,045,681	51,864,774	4,917,534	419,827,989	418,012,994

The following represents the movement on the direct credit facilities for corporate:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	362,538,497	52,420,942	3,053,555	418,012,994	379,142,684
New balances	88,011,274	4,520,611	190,057	92,721,942	125,424,199
Paid balances	(85,823,437)	(1,454,457)	(1,017,705)	(88,295,599)	(102,244,731)
Transferred to stage 1	3,873,728	(3,873,728)	-	-	-
Transferred to stage 2	(6,917,086)	6,917,086	-	-	-
Transferred to stage 3	(155,296)	(3,405,351)	3,560,647	-	-
Effect resulting from stages change	(381,756)	(3,650,570)	(869,020)	(4,901,346)	(1,674,619)
Changes from adjustments	1,899,757	390,241	-	2,289,998	17,389,569
Written off balances	-	-	-	-	(24,108)
Balance - End of the Year	363,045,681	51,864,774	4,917,534	419,827,989	418,012,994

The following represents the movement on expected credit losses of corporate facilities:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	627,209	8,061,499	198,843	8,887,551	6,874,367
New balances	184,830	294,018	348,195	827,043	1,684,983
Paid balances	(114,321)	(27,801)	(801)	(142,923)	(946,702)
Transferred to stage 1	64,459	(64,459)	-	-	-
Transferred to stage 2	(9,340)	9,340	-	-	-
Transferred to stage 3	(408)	(32,448)	32,856	-	-
Effect resulting from stages change	(70,238)	10,970	655,988	596,720	187,101
Changes from adjustments	44,018	11,380	-	55,398	1,111,910
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	(24,108)
Written off balances	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	726,209	8,262,499	1,235,081	10,223,789	8,887,551

The following represents the direct credit facilities of real estate loans distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	98,471,393	-	-	98,471,393	89,769,414
Acceptable risk (7)	-	2,473,501	-	2,473,501	15,897,939
High risk (8-10)	-	-	3,952,641	3,952,641	3,866,486
Balance - End of the Year	98,471,393	2,473,501	3,952,641	104,897,535	109,533,839

The following represents the movement on the direct credit facilities for real estate loans:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	89,769,414	15,897,939	3,866,486	109,533,839	134,059,208
New balances	14,419,310	438,291	145,343	15,002,944	8,424,676
Paid balances	(14,802,680)	(2,212,640)	(1,070,191)	(18,085,511)	(31,349,331)
Transferred to stage 1	11,244,530	(11,158,716)	(85,814)	-	-
Transferred to stage 2	(938,595)	938,595	-	-	-
Transferred to stage 3	(85,827)	(1,291,220)	1,377,047	-	-
Effect resulting from stages change	(999,342)	(123,671)	15,497	(1,107,516)	(184,886)
Changes from adjustments	(135,417)	-	-	(135,417)	(1,262,375)
Transferred to off balance sheet	-	(15,077)	(295,727)	(310,804)	(153,453)
Balance - End of the Year	98,471,393	2,473,501	3,952,641	104,897,535	109,533,839

The following represents the movement on expected credit losses of real estate loans facilities:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	481,464	272,317	839,250	1,593,031	3,422,773
New balances	22,386	25,645	2,502	50,533	110,364
Paid balances	(73,165)	(87,716)	(236,233)	(397,114)	(644,986)
Transferred to stage 1	119,116	(101,519)	(17,597)	-	-
Transferred to stage 2	(2,625)	2,625	-	-	-
Transferred to stage 3	(240)	(17,664)	17,904	-	-
Effect resulting from stages change	(114,060)	9,581	305,631	201,152	288,794
Changes from adjustments	48,588	169,186	72,345	145,429	(1,544,394)
Transferred to off balance sheet	-	(138)	161,272	161,134	(39,520)
Balance - End of the Year	481,464	272,317	1,000,384	1,754,165	1,593,031

The following represents the direct credit facilities of government and public sector distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	53,433,664	-	-	53,433,664	46,479,997
Balance - End of the Year	53,433,664	-	-	53,433,664	46,479,997

The following represents the movement on the direct credit facilities for government and public sector:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	46,479,997	-	-	46,479,997	58,169,861
New balances	12,766,380	-	-	12,766,380	3,037,909
Paid balances	(5,812,713)	-	-	(5,812,713)	(14,727,773)
Balance - End of the Year	53,433,664	-	-	53,433,664	46,479,997

The following represents the movement on expected credit losses of government and public sector loans facilities:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	-	-	54,845
Changes from adjustments	-	-	-	-	(54,845)
Balance - End of the Year	-	-	-	-	-

The following represents the direct credit facilities distributed as stages:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	737,505,276	-	-	737,505,276	742,530,441
Acceptable risk (7)	-	72,923,313	-	72,923,313	95,023,404
High risk (8-10)	-	-	26,125,376	26,125,376	16,489,813
Balance - End of the Year	737,505,276	72,923,313	26,125,376	836,553,965	854,043,658

The following represents the movement on the direct credit facilities based on stage:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	742,530,441	95,023,404	16,489,813	854,043,658	874,383,354
New balances	160,103,003	8,230,353	2,669,400	171,002,756	180,630,455
Paid balances	(169,038,490)	(9,294,293)	(3,489,605)	(181,822,388)	(204,097,507)
Transferred to stage 1	23,267,008	(23,096,633)	(170,375)	-	-
Transferred to stage 2	(15,127,940)	15,732,567	(604,627)	-	-
Transferred to stage 3	(3,139,891)	(9,454,944)	12,594,835	-	-
Effect resulting from stages change	(1,674,893)	(4,432,673)	(877,439)	(6,985,005)	(2,650,173)
Changes from adjustments	586,038	247,060	-	833,098	14,327,261
Transferred to off balance sheet	-	(31,528)	(385,702)	(417,230)	(8,531,748)
Written off balances	-	-	(100,924)	(100,924)	(17,984)
Balance - End of the Year	737,505,276	72,923,313	26,125,376	836,553,965	854,043,658

The following represents the movement on expected credit losses of collective direct credit facilities base on stage:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	6,424,381	9,225,000	5,723,344	21,372,725	23,081,208
New balances	1,495,916	591,407	4,058,934	6,146,257	10,971,966
Paid balances	(1,516,692)	(266,842)	(452,115)	(2,235,649)	(5,488,147)
Transferred to stage 1	470,744	(434,349)	(36,395)	-	-
Transferred to stage 2	(80,329)	225,563	(145,234)	-	-
Transferred to stage 3	(45,668)	(244,927)	290,595	-	-
Effect resulting from stages change	(399,700)	(12,168)	2,532,456	2,120,588	1,199,435
Changes from adjustments	92,680	175,917	(72,345)	196,252	(2,146,207)
Transferred to off balance sheet	-	(939)	600,652	599,713	(6,227,546)
Written off balances	-	-	(100,924)	(100,924)	(17,984)
Balance - End of the Year	6,441,332	9,258,662	12,398,968	28,098,962	21,372,725

Interest in suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	Individual	Real Estate Loans	Corporate	Small and medium companies	Total
<u>For the year ended December 31, 2025</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,448,020	1,740,294	1,447,218	870,461	5,505,993
<u>Add:</u> Interest suspended during the year	804,040	75,844	787,362	406,426	2,073,672
<u>Less:</u> Interest in suspense reversed to revenues	(908,460)	(674,055)	-	(187,662)	(1,770,177)
<u>Transferred to performing loan</u>	(17,165)	(194,119)	-	-	(211,284)
<u>Less: interest in suspense written off</u>	-	-	(156,190)	-	(156,190)
Balance End of the Year	1,326,435	947,964	2,078,390	1,089,225	5,442,014

	Individual	Real Estate Loans	Corporate	Small and medium companies	Total
<u>For the year ended December 31, 2024</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,224,391	1,477,104	-	1,026,131	3,727,626
<u>Add:</u> Interest suspended during the year	1,621,943	1,276,671	1,447,218	48,024	4,393,856
<u>Less:</u> Interest in suspense reversed to revenues	(544,320)	(793,239)	-	(34,052)	(1,371,611)
<u>Less: interest in suspense written off</u>	(853,994)	(220,242)	-	(169,642)	(1,243,878)
Balance End of the Year	1,448,020	1,740,294	1,447,218	870,461	5,505,993

Following is the economic distribution of credit facilities - net:

	December 31, 2025			December 31, 2024
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	45,440,493	-	45,440,493	28,254,126
Industrial	123,684,238	-	123,684,238	137,091,743
Trading	161,126,398	22,257,066	183,386,464	212,168,209
Public Service	72,675,822	-	72,675,822	63,107,930
Real Estate	99,097,150	3,098,257	102,195,407	106,200,514
Equities	1,249,624	-	1,249,624	937,952
Retail	205,776,560	3,434,043	209,210,603	221,416,747
Governmental and Public Sector	53,433,664	-	53,433,664	46,479,997
Transportation and Freight	7,811,358	-	7,811,358	7,427,766
Tourism and Hotels	3,925,316	-	3,925,316	4,079,956
Total	774,223,623	28,789,366	803,012,989	827,164,940

Following is the geographical distribution of credit facilities- net:

	December 31, 2025	December 31, 2024
	JD	JD
Inside Jordan	774,223,623	805,915,457
Asia	26,677,263	20,272,876
Europe	2,112,103	976,607
Total	803,012,989	827,164,940

10. Financial Assets at Amortized Cost - Net

This item consists of the following:

	December 31, 2025	December 31, 2024
	JD	JD
Quoted financial assets		
Foreign government bonds	716,873	724,746
Corporate bonds	3,562,951	4,254,000
Total quoted financial assets	4,279,824	4,978,746
Unquoted financial assets		
Governmental or granted by government bonds	555,771,233	581,727,936
Corporate bonds	320,000	320,000
Total unquoted financial assets	556,091,233	582,047,936
Total	560,371,057	587,026,682
Less: Provision for expected credit loss	(365,022)	(473,423)
Net	560,006,035	586,553,259

Debt instruments analysis - net

	2025	2024
	JD	JD
Fixed rate	560,006,035	586,553,259
Total	560,006,035	586,553,259

Financial assets at amortized cost classifications based on the Bank's internal credit rating:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on Bank's internal system:					
Low risk (2-6)	560,051,057	-	-	560,051,057	585,288,682
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	1,418,000
High risk (8-10)	-	-	320,000	320,000	320,000
Total	560,051,057	-	320,000	560,371,057	587,026,682

The movement on the financial assets at amortized cost is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	585,288,682	1,418,000	320,000	587,026,682	729,833,007
Transferred balance	-	-	-	-	(225,028,864)
New balances	184,528,226	-	-	184,528,226	27,149,251
Paid balances	(211,183,851)	-	-	(211,183,851)	(74,113,962)
Transferred to stage 1	1,418,000	(1,418,000)	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Effect resulting from stages change	-	-	-	-	(144,961)
Balance - End of the Year	560,051,057	-	320,000	560,371,057	587,026,682

The movement of the expected credit losses of the financial assets at amortized cost is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	118,682	34,741	320,000	473,423	559,143
New balances	2,836	-	-	2,836	-
Paid balances	(111,237)	-	-	(111,237)	(85,720)
Transferred balances	34,741	(34,741)	-	-	-
Balance - End of the Year	45,022	-	320,000	365,022	473,423

11. Pledged Financial Assets at Amortized Cost

This item consists of the following:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Governmental or granted by government bonds	102,636,700	95,696,653
	102,636,700	95,696,653

The movement on the played financial assets at amortized aost is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	95,696,653	-	-	95,696,653	-
New balances	-	-	-	-	225,028,864
Paid balances	6,940,047	-	-	6,940,047	(129,332,211)
Balance - End of the Year	102,636,700	-	-	102,636,700	95,696,653

12. Investment in Associate Company

The following is the movement on the investment in the associate company:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	20,944,766	20,045,724
The Bank's share in the associate company's profit	410,550	1,183,884
Foreign currency translation adjustments	1,524,217	(292,038)
Fair value reserve	30,058	7,196
Balance - End of the Year	22,909,591	20,944,766

- Investment in associate company represents the Bank's share in Jordan International Bank/ London (United Kingdom, which amounts to 25% of capital (GBP 65 million), the Bank's share in net income for the year ended December 31, 2025 was calculated based on latest unaudited available financial statements as of December 31, 2025, in addition to Bank's share percentage which is 25%.
- The Bank's right to vote on the General Assembly's decisions regarding this investment is based on the ownership percentage in the investment.
- The Bank's share in the associate company's assets, liabilities, and revenues is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Total assets	429,203,823	428,626,183
Total liabilities	337,565,459	344,847,119
Net assets	91,638,364	83,779,064
The Bank's share in net assets	22,909,591	20,944,766
Net income for the year	1,642,200	4,735,536
The Bank's share in net income for the year	410,550	1,183,884

- The Bank's share of 25% in the assets and liabilities and net profit of Jordan International Bank/ London has been calculated for the year 2025 as shown above according to the latest unaudited financial statements available on December 31, 2025.

13. Property and Equipment - Net
This item consists of the following:

	Land	Buildings	Equipment furniture and fixtures	Vehicles	Computers	Solar energy plant	Others	Payments to acquire property and equipments	Total
For the year-ended December 31, 2025	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost									
Balance at the beginning of the year	27,379,335	45,749,203	13,321,850	2,039,600	4,887,807	4,395,227	10,501,966	1,187,260	109,462,248
Additions	-	31,632	328,184	-	98,769	-	276,536	1,248,680	1,983,801
Disposals	-	-	(6,826)	(110,000)	(9,435)	-	(179,273)	-	(305,534)
Transfers*	-	101,632	62,782	-	15,127	-	2,726	(300,296)	(118,026)
Balance at the end of the Year	27,379,335	45,882,467	13,705,993	1,929,600	4,992,268	4,395,227	10,601,955	2,135,644	111,022,489
Accumulated depreciation :									
Balance at the beginning of the year	-	10,438,799	9,748,251	1,463,931	4,045,687	1,336,743	7,033,763	-	34,067,174
Depreciation for the year	-	965,211	732,829	217,407	365,232	219,761	592,919	-	3,093,359
Disposals	-	-	(6,332)	(107,250)	(9,424)	-	(178,499)	-	(301,505)
Balance at the end of the year	-	11,404,010	10,474,748	1,574,088	4,401,495	1,556,504	7,448,183	-	36,859,028
Net Book Value as of December 31, 2025	27,379,335	34,478,457	3,231,245	355,512	590,773	2,838,723	3,153,772	2,135,644	74,163,461
For the year-ended December 31, 2024									
Cost									
Balance at the beginning of the year	26,369,504	45,168,239	13,250,775	1,848,700	4,659,419	4,395,227	10,033,339	2,631,239	108,356,442
Additions	505,180	277,759	185,373	289,000	270,569	-	339,232	130,068	1,997,181
Disposals	-	(380,118)	(187,015)	(98,100)	(55,060)	-	(54,140)	-	(774,433)
Transfers*	504,651	683,323	72,717	-	12,879	-	183,535	(1,574,047)	(116,942)
Balance at the end of the Year	27,379,335	45,749,203	13,321,850	2,039,600	4,887,807	4,395,227	10,501,966	(1,187,260)	109,462,248
Accumulated depreciation :									
Balance at the beginning of the year	-	9,634,814	9,138,142	1,319,567	3,639,532	1,116,982	6,490,742	-	31,339,779
Depreciation for the year	-	936,408	792,796	242,464	458,887	219,761	595,883	-	3,246,199
Disposals	-	(132,423)	(182,687)	(98,100)	(52,732)	-	(52,862)	-	(518,804)
Balance at the end of the year	-	10,438,799	9,748,251	1,463,931	4,045,687	1,336,743	7,033,763	-	34,067,174
Net Vook value as of December 31, 2024	27,379,335	35,310,404	3,573,599	575,669	842,120	3,058,484	3,468,203	1,187,260	75,395,074

* Transfers represents an amount of JD 118,026 which has been transferred to intangible assets- during 2025 note (14).

- Property and equipment include assets that has been fully depreciated amounting to 12,711,768 as of December 31, 2025 (JD 12,036,574 as of December 31, 2024).

14. Intangible Assets - Net

This item consists of the following:

For the year ended December 31, 2025

Balance at the beginning of the year

Additions

Transfers*

Amortization for the year

Balance - End of the Year

Software	Customer Relation	Total
JD	JD	JD
1,372,502	8,903,333	10,275,835
239,165	-	239,165
118,026	-	118,026
(621,336)	(2,660,000)	(3,281,336)
1,108,357	6,243,333	7,351,690

For the year ended December 31, 2024

Balance at the beginning of the year

Additions

Transfers*

Amortization for the year

Balance - End of the Year

Software	Customer Relation	Total
JD	JD	JD
1,490,563	11,563,333	13,053,896
519,428	-	519,428
116,942	-	116,942
(754,431)	(2,660,000)	(3,414,431)
1,372,503	8,903,333	10,275,835

* This represents what has been transferred from payments to acquire property and equipment during the year 2025 and 2024.

15. Other Assets

This item consists of the following:

	December 31	
	2025	2024
	JD	JD
Accrued interest and commissions revenue	18,094,394	18,218,820
Prepaid expenses	2,819,338	2,513,722
Assets seized by the Bank *	26,231,187	28,880,160
Stationery and printing	325,657	391,529
Refundable deposits	436,859	433,810
Cheque clearing	-	1,315,139
Others	2,966,271	2,022,949
Total	50,873,706	53,776,129

* The following is the movement on the assets seized by the Bank:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	31,181,492	15,600,364
Additions	1,697,034	16,812,814
Disposals*	(4,587,031)	(1,231,686)
	28,291,495	31,181,492
Less: Provision for assets seized by the Bank **	(2,060,308)	(2,301,332)
Balance - End of the Year	26,231,187	28,880,160

** According to Central Bank of Jordan's Law, buildings and plots of land that were foreclosed by the Bank against debts due from clients should be sold within two years from the foreclosure date, however this period could be extended for two more years in exceptional cases by the Central Bank of Jordan.

The movement on provision for assets seized by the Bank is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,301,332	700,084
Additions during the year	286,248	1,601,248
Disposal during the year	(527,272)	-
Balance - End of the Year	2,060,308	2,301,332

16. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	2025			2024		
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	122,279	11,273,653	11,395,932	952,486	12,089,599	13,042,085
Time deposits due within 3 months	87,000,000	254,914,428	341,914,428	55,111,251	295,171,800	350,283,051
Total	87,122,279	266,188,081	353,310,360	56,063,737	307,261,399	363,325,136

17. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	Individual	Large companies	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>December 31, 2025</u>					
Current accounts and demand deposits	249,156,205	47,989,297	147,884,026	17,419,877	462,449,405
Saving accounts	134,574,690	1,414,595	2,550,760	272,343	138,812,388
Time deposits	831,172,751	123,922,703	291,113,632	73,626,663	1,319,835,749
Total	1,214,903,646	173,326,595	441,548,418	91,318,883	1,921,097,542
<u>December 31, 2024</u>					
Current accounts and demand deposits	170,877,731	41,676,496	172,818,722	10,548,053	395,921,002
Saving accounts	135,209,823	2,035,403	2,194,316	197,326	139,636,868
Time deposits	780,629,434	119,269,869	248,419,485	108,666,750	1,256,985,538
Total	1,086,716,988	162,981,768	423,432,523	119,412,129	1,792,543,408

- Deposits of the government and the general public sector inside the kingdom amounted to JD 85,035,717 outside kingdom JD 6,283,166 to 4.43% from the total deposits as of December 31, 2025 (JD 114,274,699 outside kingdom 5,137,430 equivalent to 6.37% as of December 31, 2024).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 443,496,657 equivalent to 23.09% of total deposits as of December 31, 2025 (JD 379,760,148 equivalent to 21.18% as of December 31, 2024).
- Restricted deposits amounted to JD 4,895,903 equivalent to 0.25% of total deposits as of December 31, 2025 of which JD 3,619 is at Cyprus branch and JD 4,892,284 at Jordan Branches (JD 10,633,304 equivalent to 0.59% as of December 31, 2024 of which JD 3,208 is at Cyprus branch and JD 10,630,096 at Jordan branches).
- Dormant deposits amounted to JD 3,095,830 as of December 31, 2025 (JD 6,957,312 as of December 31, 2024).

18. Borrowed Fund

This item consists of the following:

	Amount	Maturity date	Collaterals	Payment terms	Interest rates	Reborrowing rate
<u>December 31, 2025</u>	JD				%	%
			Treasury			
Central Bank of Jordan	100,000,000	January 4, 2026	Bonds	One payment	6.5	5.5
Central Bank of Jordan - productive projects funding	20,288,454	-	Bills of exchange	As periodic maturity	0.5 - 1	3.5 - 4.5
Central Bank of Jordan - national program facing covid-19 crisis	5,456,355	-	Bills of exchange	As periodic maturity	-	2
Central Bank of Jordan - National Program stand up	78,996	-	Bills of exchange	Monthly Payment	1	4.5
Cairo Amman Bank	3,000,000	March 2, 2027	-	One payment	6	14
Cairo Amman Bank	3,000,000	May 9, 2027	-	One payment	6	14
Jordan Islamic Bank	595,150	December 31, 2028	-	Monthly Payment	7	13.50
Total	<u>132,418,955</u>					

December 31, 2024

			Treasury			
Central Bank of Jordan	90,000,000	January 2, 2025	Bonds	One payment	7.25	6.25
Central Bank of Jordan - productive projects funding	22,974,205	-	Bills of exchange	As periodic maturity	0.5 - 1	3.5 - 4.5
Central Bank of Jordan - national program facing covid-19 crisis	10,169,943	-	Bills of exchange	As periodic maturity	-	2
Central Bank of Jordan - National Program stand up	161,698	-	Bills of exchange	Monthly Payment	1	4.5
Total	<u>123,305,846</u>					

19. Cash Margins

This item consists of the following:

	December 31	
	2025	2024
	JD	JD
Cash margins against direct credit facilities	47,349,724	59,450,731
Cash margins against indirect credit facilities	13,117,130	12,297,168
Total	<u>60,466,854</u>	<u>71,747,899</u>

20. Sundry Provisions

This item consists of the following:

	Beginning balance	Provision during the year	Used during the year	Ending balance
<u>2025</u>	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	991,151	110,376	(39,401)	1,062,126
Lawsuits provision	573,789	-	-	573,789
Other provisions	45,000	-	(45,000)	-
Total	<u>1,609,940</u>	<u>110,376</u>	<u>(84,401)</u>	<u>1,635,915</u>
	Beginning balance	Provision during the year	Used during the year	Ending balance
<u>2024</u>	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	941,403	88,563	(38,815)	991,151
Lawsuits provision	476,391	120,000	(22,602)	573,789
Other provisions	59,000	-	(14,000)	45,000
Total	<u>1,476,794</u>	<u>208,563</u>	<u>(75,417)</u>	<u>1,609,940</u>

21. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	6,201,541	7,877,274
Income tax paid	(6,469,407)	(7,545,669)
Accrued income tax expense	7,713,974	5,869,936
Balance - End of the Year	<u>7,446,108</u>	<u>6,201,541</u>

b. Income tax in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	2025	2024
	JD	JD
Accrued Income tax expense for the year	7,713,974	5,869,936
Deferred tax assets for the year	9,052	451,835
Total	<u>7,723,026</u>	<u>6,321,771</u>

c. Tax situation

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2020.

The Bank has submitted its tax returns for the year 2021, 2022, 2023 and 2024 noting that the income and sales tax department did not review the company data until the date of issuance of these financial statements.

United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage (subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the year 2024, In addition the company has submitted its tax returns for the years 2021 ,2022 ,2023 noting that the income tax department did not review the company data for these years up until the date of issuance of these financial statements, All tax balances due were paid by the Bank.

Al-Kawthar Company for Financial Leasing has reached a final settlement with the Income and sales Tax Department up to year 2024.

A final tax settlement has been reached for the bank in Qatar up to the year 2024.

A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2024.

The Bank has booked a provision against any expected tax liabilities for the declared years which includes the above-mentioned years, in the opinion of the bank's management and its tax consultant the income tax provision booked in the consolidated financial statement is sufficient to cover any future tax liabilities that may arise.

d. Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	2025					2024
	Beginning of the year	Amount released	Additional amounts	End of the year	Deferred tax	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for impairment of direct credit facilities	7,485,079	-	-	7,485,079	2,844,330	2,844,330
Provision for employee end-of-service Indemnity*	33,128	36,301	12,480	9,307	3,537	12,589
Total	7,518,207	36,301	12,480	7,494,386	2,847,867	2,856,919

* Deferred tax assets has not been calculated on the total balance of end-of-service indemnity provision as a part of this balance relates to Arab Jordan Investment Bank – Qatar.

The movement on deferred tax assets is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,856,919	3,308,754
Addition	4,742	5,052
Released	(13,794)	(456,887)
Balance - End of the Year	2,847,867	2,856,919

e. Deferred tax liability , the deferred tax liability resulted from the positive change in financial assets of fair value through other comprehensive income which amounted to JD5,149,099 as of December 31,2025.

f. Reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Accounting profit	25,723,084	24,029,065
Non-taxable income	(7,744,743)	(12,487,026)
Non- deductible expenses	3,161,178	5,024,994
Taxable profit	21,139,519	16,567,033
Effective income tax rate	30,02%	%26.31

According to the Income Tax Law No, (38) for the year 2018 which has come effective from 1 January 2019 income tax expense was calculated at tax rate of 35% and 3% social contribution, as of December 31, 2025 and for the year December 31, 2024.

The tax rate on the Bank's branch in Cyprus is 12.5 % and the subsidiary in Qatar is 15% and 28% for the subsidiary in Jordan.

Deferred tax assets are calculated by 38% of provision for impairment, end of service provision and other provisions as of December 31, 2025, where the management thinks that the deferred taxes are due in future periods.

22. Other Liabilities

This item consists of the following:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Accrued interest expense	11,783,358	16,111,356
Accounts payable	1,567,871	3,166,216
Accrued unpaid expenses	3,443,185	2,721,887
Transfers and checks payable	1,231,798	561,793
Bank cheques issued	5,096,367	3,865,012
Safe boxes deposits	193,107	184,572
Other deposits	1,465,761	565,909
Creditors	430,287	827,851
Dividends payable	322,700	240,429
Due to income tax	521,399	479,553
Restricted deposits	41,013	41,013
Provision for expected credit loss for indirect credit facilities	1,222,753	1,113,998
Unearned revenues	663,570	619,551
Other	1,395,694	559,234
Total	29,378,863	31,098,374

Indirect credit facilities classification based on the Bank’s internal credit rating is as follows:

December 31, 2025															December 31, 2024				
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Low risk (2-6)	105,318,342	-	-	105,318,342	15,111,140	-	-	15,111,140	25,755,698	-	-	25,755,698	141,489,839	-	-	141,489,839	278,675,019	274,752,221	
Acceptable risk (7)	-	1,481,759	-	1,481,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,492,898	-	1,492,898	2,974,657	4,790,396	
High risk (8-10)	-	-	519,191	519,191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	518,191		
Balance - End of the Year	105,318,342	1,481,759	519,191	107,318,292	15,111,140	-	-	15,111,140	25,755,698	-	-	25,755,698	141,489,839	1,492,898	-	142,982,737	291,167,867	279,546,607	

The movement on the indirect credit facilities is as follows:

December 31, 2025															December 31, 2024				
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Balance - beginning of the year	114,235,823	-	-	114,235,823	9,691,349	-	-	9,691,349	19,795,236	-	-	19,795,236	131,029,803	4,790,396	-	135,820,199	279,542,607	322,990,019	
New balances	-	-	-	-	5,419,791	-	-	5,419,791	5,960,462	-	-	5,960,462	41,668,623	143,435	-	41,812,058	53,192,311	36,724,552	
Paid balances	(6,917,531)	-	-	(6,917,531)	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,404,538)	(642,870)	-	(42,047,408)	(48,964,939)	(67,114,638)	
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,904,225	(3,904,225)	-	-	-	-	
Transferred to stage 2	(1,481,759)	1,481,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383,576)	383,576	-	-	-	-	
Transferred to stage 3	(518,191)	-	518,191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Effect resulting from stages																			
change	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,363)	786,138	-	732,775	732,775	1,135,331	
Changes from adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,728,665	(63,552)	-	6,665,113	6,665,113	(14,192,657)	
Balance - End of the Year	105,318,342	1,481,759	518,191	107,318,292	15,111,140	-	-	15,111,140	25,755,698	-	-	25,755,698	141,489,839	1,492,898	-	142,982,737	291,167,867	279,542,607	

The following is the movement on the provision for expected credit losses of indirect credit facilities:

December 31, 2025																	31 December 2024	
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				Total	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	274,980	-	-	274,980	63,412	-	-	63,412	275,606	-	-	275,606	230,000	270,000	-	500,000	1,113,998	1,123,215
New balances	4,735	-	102,020	106,755	1,000	-	-	1,000	1,00	-	-	1,00	-	-	-	-	108,755	-
Paid balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,217)
Transferred balances	(110,558)	9,850	300,000	199,292	-	-	-	-	(102,692)	-	-	(102,692)	-	(96,600)	-	(96,600)	-	-
Balance - End of the Year	169,157	9,850	402,020	581,027	64,412	-	-	64,412	173,914	-	-	173,914	230,000	173,400	-	403,400	1,222,753	1,113,998

23. Authorized and Paid-up Capital

The paid-in capital of the Bank is JD 150,000,000 divided into 150,000,000 shares at a par value of one Jordanian Dinar each as of December 31, 2025 and 2024.

24. Statutory Reserve

The amount accumulated in this account is transferred from the annual income at 10% during the year and previous years according to the companies Law, this reserve cannot be distributed to shareholders.

25. Foreign Currency Translation Adjustments

This represents differences resulting from the translation of the net investment in associates and foreign branches outside of Jordan upon consolidation of the financial statements of the Bank and the movement for this account is the following:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(3,435,929)	(3,143,891)
Movement during the year	1,524,217	(292,038)
Balance - End of the Year	<u>(1,911,712)</u>	<u>(3,435,929)</u>

26. Fair Value Reserve- Net

The details are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,750,085	1,737,053
Unrealized gains (loss)	8,961,626	4,013,032
Deffered tax liabilitis	(5,149,099)	-
Balance - End of the Year	<u>9,562,612</u>	<u>5,750,085</u>

- There are no hedging derivatives.

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings account as the following:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	26,449,964	27,359,753
Profit for the year	16,180,628	15,986,897
Adjustments	(792,275)	-
Transferred to reserves	(2,123,264)	(1,896,686)
Distributed dividends to shareholders	(15,000,000)	(15,000,000)
Balance - End of the Year	24,715,053	26,449,964

- Retained earnings include as of December 31, 2025 an amount of JD 2,847,867 (JD 2,856,919 as of December 31, 2024) restricted amount against deferred tax benefits, which cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized according to the Central Bank of Jordan instructions.

28. Proposed Distribution of Dividends to the General Assembly

The Board of Directors of the General Assembly of Shareholders recommended the distribution of 12% of capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 18,000,000 on the consolidated financial statements level subject to the approval of the General Assembly of Shareholder.

29. Non - Controlling Interest

This item represents other shareholders' interest of 50% (minus two shares) as of December 31, 2025 from the net shareholders' equity of Arab Jordan Investment Bank in Qatar (subsidiary company).

30. Interest Income

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
<u>Direct credit facilities:</u>		
<u>Individuals (retail):</u>		
Loans	19,052,388	21,818,566
Credit cards	1,055,259	1,305,345
Real estate loans	6,243,141	7,228,345
<u>Large companies</u>		
Loans	19,996,674	23,918,674
Overdraft	9,787,132	8,281,185
<u>Small and medium companies</u>		
Loans	4,104,427	4,092,348
Overdraft	1,098,634	1,330,637
<u>Government and public sector</u>	3,908,786	3,816,600
Balances at the Central Bank of Jordan	18,208,451	17,004,778
Balances and deposits at banks and financial institutions	14,483,282	13,685,885
Financial assets at amortized cost	40,795,695	39,228,966
Total	138,733,869	141,711,329

31. Interest Expense

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Deposits from banks and financial institutions	12,487,536	16,105,669
Borrowed fund	267,204	189,765
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,527,238	1,622,484
Saving accounts	909,227	731,563
Time and notice deposits	64,332,715	67,528,172
Lease interest	112,833	100,014
Cash margins	1,026,909	1,240,330
Deposits guarantee	1,426,604	1,077,177
Total	82,090,266	88,595,174

32. Net Commissions Income

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	1,699,692	1,963,632
Indirect credit facilities	8,463,660	8,180,776
Less: Commissions expense	(2,494,608)	(2,494,986)
Net commissions income	7,668,744	7,649,422

33. Foreign Currencies Income

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Resulting from trading	9,264,663	6,028,300
Resulting from revaluation	41,327	63,856
Total	9,305,990	6,092,156

34. Cash Dividends from Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Dividends from financial assets - shares	1,696,316	869,558
Total	1,696,316	869,558

35. Other Income - Net

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Released from provision for expected credit losses	179,224	1,616,231
Returns from shares trading on behalf of customers	391,499	370,928
Recovered revenues from bad debts	523,001	525,776
Gains from sale of property and equipment	(1,748)	119,163
Revenues from credit cards sponsorship	81,465	39,934
Commission of salary transfer	64,262	46,975
Returns from managed portfolios	15,631	11,607
Losses from sales of repossessed assets	(83,736)	(63,365)
Other	1,089,877	626,302
Total	2,259,475	3,293,551

36. Employees Expenses

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	16,640,444	16,005,004
Bank's contribution in social security	1,876,904	1,858,512
Bank's contribution in saving fund	496,245	494,690
Employees' life insurance	203,553	107,287
Medical expenses	1,239,209	1,094,433
Staff training	42,476	58,152
Travel expenses	148,416	144,318
Other	190,214	184,499
Total	20,837,461	19,946,895

37. Other Expenses

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Computers and ATMs expenses	2,840,870	2,626,070
Short term rent	2,025,238	1,866,161
Stationery and printing	388,003	201,132
Subscriptions	1,216,809	984,280
Legal and audit fees	560,299	542,406
Telephone, telex, postage and stamps	1,026,591	946,278
Insurance expenses	200,474	292,587
Maintenance and repair	873,178	803,275
General services	1,136,726	695,629
Swift services	187,906	159,655
Security	286,563	276,162
Donations	1,121,052	89,391
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Board of directors expenses	1,122,078	1,124,454
Foreign currency trading fees	358,954	234,202
Registration and governmental fees	143,611	210,614
Mortgage and insurance fees	602,939	763,156
Consultations	248,778	145,472
Automated clearing (offset) expenses	92,061	89,129
Property tax fees	288,639	286,880
Marketing and advertising expenses	945,514	845,393
Other	1,974,254	1,339,106
Total	17,695,537	14,576,432

38. Provision for Expected Credit Losses

	For the year ended December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Banks and financial institutions	-	21,270
Bonds at amortized cost	2,836	-
Direct credit facilities	6,245,474	4,537,047
Indirect credit facilities	108,757	-
Total	6,357,067	4,558,317

39. Basic and Diluted Earnings per Share from Profit for the Year (Bank's Shareholder)

	2025	2024
	JD	JD
Income for the year	16,180,628	15,986,897
Weighted average number of shares	150,000,000	150,000,000
Basic and diluted earnings per share (Bank shareholders) JD/ share	0.11	0.11

40. Cash and Cash Equivalents

This item consists of the following:

	2025 JD	2024 JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan maturing within 3 months	686,580,564	581,823,188
Add: balances at banks and other financial institutions maturing within 3 months	325,352,792	258,591,073
Less: deposits from banks and financial institutions maturing within 3 months	(353,310,360)	(363,325,136)
Total	658,622,996	477,089,125

41. Right of Use Assets and Lease Liabilities

The movement of right of use assets and lease liabilities - long term was as follows:

	2025		2024	
	Right of use assets JD	Lease liabilities JD	Right of use assets JD	Lease liabilities JD
Balance at the beginning of the year	3,113,939	2,869,842	2,816,046	2,520,870
Addition during the year	209,778	209,778	921,469	921,469
Amortization	(600,210)	-	(623,576)	-
Disposal	(54,373)	(54,373)	-	-
Finance costs	-	112,833	-	100,014
Paid during the year	-	(673,999)	-	(672,511)
Balance as at the end of the year	2,669,134	2,464,081	3,113,939	2,869,842

* Details of lease contracts liabilities as follows:

	2025 JD	2024 JD
Lease liabilities less than a year	683,219	691,776
Lease liabilities more than a year	1,780,862	2,178,066
Total	2,464,081	2,869,842

42. Related Parties Transactions

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related party					Total	
	Subsidiaries companies JD	Board of directors members JD	Management executives JD	Associate company JD	Other* JD	31 December	
						2025 JD	2024 JD
Statement of Financial Position Items:							
Total deposits for related parties	78,410,421	122,159,256	1,974,835	7,754,998	2,972,922	213,272,432	221,759,111
Total Bank deposits with related parties	66,441,760	141,815	-	23,254,041	-	89,837,616	80,547,636
Loans and credit facilities granted to related parties	1,446,920	8,337,084	1,526,707	-	6,764,036	18,074,747	9,301,314
Off-Statement of Financial Position Items:							
Letter of credit and guarantee	3,555,324	10,000	-	-	-	3,565,324	6,527,182
Managed account	4,279,824	-	-	-	-	4,279,824	5,697,898
Statement of Profit or Loss Items:							
Credit interest and commission	2,752,133	385,032	78,385	909,272	303,704	4,428,526	4,564,773
Debit interest and commission	3,994,021	4,699,072	7,735	456,086	207,876	9,364,790	11,022,976

- * This item represents employees' deposits and facilities for other than Board of Directors and executive management.
- Revenues and expenses balances and transactions between the Bank and the subsidiaries are eliminated.
- Interest expense rates ranges from 0 – 7% (current accounts included).
- Interest revenue rates ranges from 2% - 6%.
- All credit facilities granted to related parties are considered performing and consequently no related provisions have been booked.

The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	2025	2024
	JD	JD
Salaries, remunerations and other benefits	1,744,200	1,667,921
Travel and transportation	46,474	57,083
Total	1,790,674	1,725,004

43. Risk Management

Risks are a fundamental part of banking operations. The bank manages risk-related challenges within a comprehensive and general framework. This framework focuses on identifying, understanding, and evaluating the risks that the bank is exposed to, ensuring that they remain within defined and acceptable limits. Necessary measures are taken to reduce risks, aiming to achieve the optimal balance between risk factors and returns.

The comprehensive risk management framework includes the risk tolerance document, which is approved by the board of directors and specifies the acceptable risk levels and the degree of bearing such risks (Risk Tolerance). Meanwhile, the risk management team conducts stress tests at the portfolio level to assess the bank's ability to withstand shocks and high risks, complying with regulatory requirements. Reports on the results of these tests and the impact evaluation on the capital and profits are submitted to the Risk Management Committee formed by the Board of Directors. Based on that, a periodic review is conducted to ensure the policy's adequacy aligns with the current situation.

The Risk Department at the bank is responsible for risk management based on strategies and policies approved by the Board of Directors, abiding by the following principles:

- Regular updating of the bank's risk management policies to identify, analyze, measure these risks, set risk limits and controls, and monitor risks through the risk information system.
- Reviewing the general framework and risk management systems to reflect any developments in banking that align with the best international practices before approval by the Board of Directors.
- Submitting regular reports to the Risk Committee formed by the Board of Directors, who review the bank's risk management operations, and to the Board of Directors, indicating the extent to which existing risks comply with approved policies and acceptable risk levels.

In this process, the Asset and Liability Management Committee and the Investment Committee are integral parts. Moreover, all business centers are responsible for identifying risks associated with their areas of operation and implementing appropriate control measures. The most significant types of risks include credit risks, liquidity risks, operational risks, and market risks, which consist of interest rate risks and currency risks.

Credit Risk

Credit risk arises from the probable default or inability of the borrower or third party to fulfil its obligations to the Bank. Moreover, this risk is one of the most important risks the Bank faces during the conduct of its activities. Therefore the Bank manages credit risk continuously. This risk relates to items such as loans, bonds and activity investments in debt instruments in addition to credit risk related to off-balance sheet items such as unutilized loans, guarantees and documentary credits.

A. Expected credit loss for direct credit facilities

In determining provision for expected credit loss for direct credit facilities, important judgement is required from the bank's management in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, including the following:

- **Detailed explanation of the bank's internal credit rating system and its working mechanism.**
- The Bank relies on Moody's RA application to classify corporate credit risk ratings, which reviews and analyzes financial and objective information about the borrower. The program generates a comprehensive assessment of the creditworthiness of the borrower, that results in the probability of default (PD). The system classifies the corporate customers within 7 levels of active accounts and 3 levels of non-performing accounts. The probability of default (PD) increases with the level of risk, wherein, 3 segments are adopted at each level (grade) except for grade 1 as shown in the table below:

Risk Grade of the Customer	Credit Rating	Credit Quality
1	Aaa	Exceptional business credit, judged to be of highest quality, with minimal credit risk.
2+	Aa1	
2	Aa2	
2-	Aa3	Very good business credit with very low credit risk.
3+	A1	
3	A2	
3-	A3	Low credit risk facilities.
4+	Baa1	
4	Baa2	
4-	Baa3	Moderate credit risk facilities.
5+	Ba1	
5	Ba2	
5-	Ba3	High credit risk facilities.
6+	B1	
6	B2	
6-	B3	Very high credit risk facilities,
7+	Caa1	
7	Caa2	
7-	Caa3	Weak Business credit: judged to be of poor standing and subject to very high credit risk.
8	Default Ca	
9	Default Ca	
10	Default Ca	Loss facilities.

- Risk of individuals is measured based on portfolio valuation through customer behaviour records and their commitment for timely payments.
- Global ratings are used to measure the risk of other financial assets (fixed-rate financial instruments and credit claims on banks and financial institutions).

- **The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments and for each item separately.**

The Bank has adopted a special mechanism for calculating expected credit losses based on the type of financial instrument:

- Financial instruments for the portfolio of companies and instruments with fixed income and credit claims on banks and financial institutions:

In calculating the expected credit losses for this portfolio, the Bank relies on a specialized and developed system from Moody's, Each customer/ instrument is calculated individually at the level of each account/ instrument.

In collaboration with Moody's, the Bank has developed a retail portfolio model to calculate expected credit loss based on the requirements of the Standard, The provision for the Retail Portfolio is calculated on an aggregate basis.

- Governs the application of the requirements of IFRS 9 and includes the responsibilities of the board of directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the IFRS.

The Board of Directors has several specialized committees, each with its own objectives and to implement the Standard,

- **Risk Management Committee**

- Review the implementation strategy of the standard and its impact on the risk management of the bank before its adoption by the Board.
- Keeping pace with developments affecting the Bank's risk management and reporting periodically to the Board.
- Verify that there is no difference between the actual risks taken by the Bank and the level of acceptable risks approved by the Board.
- To create the appropriate conditions to ensure the identification of risks that have a material impact and any activities carried out by the Bank that could expose it to risks greater than the acceptable risk level, report to the Board and follow up on their treatment.

- **Audit Committee**

- Review the financial statements after application of the Standard to verify the orders of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of the provisions and to give an opinion on the non-performing bank debts before submitting them to the Board of Directors.
- Review the observations contained in the reports of the Central Bank and the reports of the external auditor and follow up the actions taken thereon.
- Review the accounting issues that have a significant impact on the financial statements of the Bank and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and their compliance.

- **Financial Department**

- Calculate ECL and customer classification based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Make necessary accounting adjustments and restrictions after the results are approved and verify that all products have been calculated.
- Prepare the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

- **Risk Management Department**

- Participate with the departments in the development and construction of the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS 9.
- Calculate the ECL then classify the customers based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Review and approve risk factors in accordance with the bank methodology and policy.

- * Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD) and exposure at default (EAD) and loss given default (LGD).

Corporate and fixed-income financial instruments and credit claims on banks and financial institutions:

- **Probability of default (PD):** The percentage of the probability of the borrower defaulting or failing to meet the payment of the instalments or obligations towards the bank on its due dates.

The probability of default is calculated for each customer using **Moody's Credit Lens**, which is based on the customer's financial data and / or based on the objective evaluation of the customer.

The system has three calculation models to reach the default rate:

A, Large and medium-sized companies (with financial statements).

B, Small businesses (without financial statements).

C, Individuals with high solvency.

- **Loss given Default (LGD)**

The percentage that represents the portion of the exposure that will be lost in case of default

The Loss Given Default (LGD) is calculated through a specialized system from Moody's, The system has a model calculation that is used to reach the (LGD):

- A. Clean Basis Exposure: The loss ratio is calculated based on the economic sector, the probability of default and the geographical area of the customer.
- B. Exposure to acceptable collateral Credits: which include the covered and unsecured portion, are considered when calculating losses at default, Haircut ratios are defined in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan.

- **Exposure at Default (EAD):** This is the present value of used and unused facilities at defaults, in addition to any outstanding receivables, plus any accrued interest not received.

All the above ratios shall be entered at the level of each account / instrument together with details of facilities / financial instruments on the expected credit loss calculation system which also calculates exposure at default (**EAD**).

Retail Portfolio:

- **Probability of Default (PD):** is calculated based on the relationship between the historical regression ratios of each product and the economic variables.
- **Loss Given Default (LGD)** is calculated based on historical bad debts compared with its time of default.
- **Exposure at default (EAD)** for both personal loans and housing loans is calculated based on future cash flows (cash flows according to repayment schedules) For credit cards, credit exposure is assumed to be equal to the current outstanding balance plus a certain percentage of the unutilized balance Based on a study by Moody's.

Determines the significant change in credit risk that the Bank has relied on in calculating the expected credit losses.

Stage	Nature of the accounts within the stage.
First Stage Stage 1 (First recognition)	<ul style="list-style-type: none"> - Regular financial instruments - Financial instruments with less than 30 days' receivables. - Customers with a risk rating of -6 and below. - Bonds and financial investments with a credit rating of B1 and above according to Moody's.
Second Stage Stage 2 (Credit quality decline)	<p>Regular financial instruments that have shown a significant increase in credit risk since the date of initial recognition.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financial instruments that have dues from 30-90 days. - Current and under-exposed accounts if the period of non-payment is more than 30 days and less than 90 days. - Customers with a risk score of +7, 7, and 7. - Bonds and financial investments that carry a credit rating between B1 and Caa3. - A decline in the possibility of stumbling to the customer by 2% and above. - A decline in the credit rating since the initial recognition of bonds and financial investments by four degrees or more. - All accounts classified under observation. - The ceilings that have expired and have not been renewed or have not been postponed. - All performing Credit Cards
Third Stage Stage 3 (Decrease in credit value)	<p>Unregulated financial instruments that have objective evidence / evidence to default with a negative impact on the future cash flow of the financial instrument.</p>

1. The Bank's policy in identifying the common elements on which the credit risk and expected credit loss were measured on a collective basis.

The Retail Portfolio is calculated on a lump sum basis, The portfolio was divided into three categories:

- 1) Personal loans
- 2) Housing loans.
- 3) Credit cards.

These categories share the same credit characteristics:

- 1) Credit Product Type
- 2) Quality of guarantees

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions, The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment from the bank's management.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio, Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Each macroeconomic scenario used in calculating the expected credit losses is linked to changing macroeconomic factors.

Our estimates are used to calculate expected credit losses for stage 1 and stage 2 using discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years.

- The bank uses the following macroeconomic indicators when performing futuristic forecasts for the countries that it operates in:
 - 1- Gross Domestic Product
 - 2- Unemployment rate
 - 3- Stock market index price
 - 4- Oil prices
- The bank uses 3 scenarios to reach a probable value when to estimate the expected credit losses as follows:
 - 1- Main scenario(Baseline) weighted 40%
 - 2- Best scenario(Optimistic S1) weighted 30%
 - 3- Worst case scenario 1 (Pessimistic S3) weighted 30%

The primary scenario is (Baseline) given a 40% weightage, the most favorable scenario (Optimistic S1) gets a 30% weightage, and the first negative scenario is (Pessimistic S3) weighted at 30% too. These weighted probabilities are taken into account to compute a cumulative estimated value of potential credit loss for individuals.

These scenarios are extracted from Data Buffet system of Moodys in 14 historical values format and 20 future estimated value(Forecasted) for all the previously mentioned macroeconomic indicators.

The probable options are estimated according to the best approximation related to the historical probability and current affairs, The probable scenarios are evaluated every three months, All scenarios are implemented to all the wallets that are subject to expected credit losses for 2025 and 2024.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes, IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

The management of credit risks, to ensure they remain within the bank's acceptable levels, is conducted through:

- Credit Policy: This policy establishes the fundamentals of granting credit, acceptable collateral, as well as the principles and procedures for credit monitoring.

- **Credit Risk Measurement:** The bank uses an internal rating system, (CreditLens) from (Moody's), to assess the risk levels of corporate clients, contributing to credit decisions. For measuring credit exposure risks for debt instruments, the bank uses external ratings issued by international rating agencies like (Standard & Poor) and (Moody's), or their equivalents, according to the specified ratings and in line with the instructions of the regulatory authorities.
- **Credit Monitoring:** The bank manages caps and oversees credit concentration risks at the client level (individual or institution) and the size of credit exposure for each sector or geographical area. The bank sets acceptable credit risk levels by establishing caps for the amount of acceptable risk with each borrower or borrower group and for each sector or geographic area.
- **Credit Risk Mitigation:** The bank relies on various methods and practices to alleviate credit risks, including securing guarantees. These guarantees are accepted according to approved criteria and principles. The most prominent types of guarantees against loans and facilities include:
 - Real estate mortgages.
 - Mortgages of financial instruments such as shares.
 - Bank guarantees.
 - Cash Collaterals.
 - Government guarantees.

Moreover, the Bank adopts the following methods to improve the quality of credit and mitigate risks:

- A system of three approvals for granting a credit.
- Credit approval authority that varies from one management level to another depending on the volume of the customer's portfolio extent of exposure maturity and customer's risk degree
- Complete segregation between credit management departments (business) credit control and analysis departments.
- The continual training and development of credit review staff is crucial to ensure the presence of credit analysis expertise capable of properly understanding these risks.

Adjusting the use of the interest rate between banks

As a result of the decisions of global regulatory bodies to abandon the use of interbank lending rates and replace them with alternative indicators, the Bank conducted a study on the impact that may result from the use of alternative indicators for interbank lending rates. The study did not show any significant impact on risks or on financial statements due to the absence of significant operations linked to interest rates associated with interbank lending rates or hedging contracts.

Second: Quantitative Disclosures:
(43/a) Credit Risk

1-a Exposure to credit risks (after provision for impairment and interest in suspense and before collaterals and any other risk decreasing factors):

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Statement of Financial Position items:		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	664,170,858	559,658,269
Balances at banks and financial institutions - net	325,271,936	258,510,217
Deposits at banks and financial Institutions - net	63,292,517	68,993,141
Direct credit Facilities - net:		
Individual	209,210,603	221,166,747
Real-estate loans	102,195,406	106,200,514
Large companies	407,525,810	407,678,225
Small and medium companies	30,647,506	45,639,457
Government & public sector	53,433,664	46,479,997
Bonds and Treasury Bills:		
Financial assets at amortized cost - net	586,553,259	682,249,912
Pledged financial assets at amortized cost - net	102,636,700	-
Other assets	95,696,653	18,218,820
Total	2,536,485,429	2,414,795,299
Contingent liabilities - net:		
Letters of guarantee	106,737,265	113,960,843
Letters of credit	15,046,728	9,627,937
Acceptances	25,581,784	19,519,630
Un-utilized facilities	142,579,337	135,320,199
Grand total	289,945,114	278,428,609
Total	2,826,430,543	2,693,223,908

The Bank obtains cash and in-kind collaterals representing real estates and shares to mitigate credit risks to which the Bank might be exposed.

1-b Distribution of credit exposure (direct credit facilities):

The Bank's internal credit rating	Classification	Total exposure amount	Expected credit losses (ECL)	Probability of default (PD)	Rating according to external rating institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD)
	category based on (8/2024) instruction						
2-7	Performing	JD 810,428,589	JD 15,699,994	2.8%	Moodys	810,428,589	26.00%
8-10	Non performing	26,125,376	12,398,968	100%	Moodys	26,125,376	23.4%

Regarding assets items within consolidated financial statements, the exposure mentioned above is based on the balance presented in the consolidated financial statements.

2- a Distribution of fair value of collateral against total credit exposures:

Item	Fair value of collaterals									
	Gross exposure amount	Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	Expected credit losses (ECL)
Balances at central banks	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	664,170,858	-	-	-	-	-	-	-	664,170,858	-
Deposits at banks and financial institutions	325,352,792	-	-	-	-	-	-	-	325,352,792	80,856
Credit facilities:	63,347,404	-	-	-	-	-	-	-	63,347,404	54,887
Retail	224,463,716	14,846,056	6,389,173	-	28,447,539	8,002,885	-	57,685,653	166,778,063	13,926,678
Real Estate Loans	104,897,535	33,755	-	-	103,427,482	-	-	103,461,237	1,436,298	1,754,165
Large Corporate	419,827,989	4,568,392	45,062,225	1,744,140	133,920,633	48,826,645	8,750,008	242,872,043	176,955,946	10,223,789
Small and medium companies	33,931,061	1,065,732	4,079,300	-	14,959,085	-	-	20,104,117	13,826,944	2,194,330
Government and public sector	53,433,664	-	-	-	-	-	12,081,704	12,081,704	41,351,960	-
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost	560,006,035	-	-	-	320,000	-	-	320,000	559,686,037	365,022
Pledged financial assets at amortized cost	102,636,700	-	-	-	-	-	-	-	102,636,700	-
Other assets	18,094,394	-	-	-	-	-	-	-	18,094,394	-
Total	2,570,162,148	20,513,935	55,530,698	1,744,140	281,074,739	56,829,530	20,831,712	436,524,754	2,133,637,394	28,599,727
Letters of guarantee	107,318,292	11,391,267	-	-	-	-	-	11,391,267	95,927,025	581,027
Letters of credit	15,111,140	2,545,665	-	-	-	-	-	2,545,665	12,565,475	64,412
Acceptances	25,755,698	-	-	-	-	-	-	-	25,755,698	173,914
Unutilized facilities	142,982,737	-	-	-	-	-	-	-	142,982,737	403,400
Grand total	2,861,330,015	34,450,867	55,530,698	1,744,140	281,074,739	56,829,530	20,831,712	450,461,686	2,410,868,329	29,822,480
Total comparative figures	2,721,830,753	28,539,808	79,266,864	1,744,140	290,861,374	50,330,087	27,809,645	478,551,918	2,243,278,835	23,100,852

2- b The fair value of collateral against total stage 3 credit exposures

Item	Fair value for collaterals								Expected credit losses (ECL)	
	Gross exposure (stage 3)	Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	Gross collateral amount		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Credit facilities:										
Retail	12,921,567	20,224	-	-	127,160	38,292	-	185,676	12,735,891	8,982,390
Real Estate Loans	3,952,641	-	-	-	4,825,427	-	-	4,825,427	(872,786)	1,000,384
Small and medium companies	4,333,634	252,892	-	-	2,615,713	-	-	2,868,605	1,465,029	1,181,113
Large companies	4,917,534	-	-	-	2,748,808	-	-	2,748,808	2,168,726	1,235,081
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost	320,000	-	-	-	320,000	-	-	320,000	-	320,000
Total	26,445,376	273,116	-	-	10,637,108	38,292	-	10,948,516	15,496,860	12,718,968
Letters of guarantee	518,191	75,546	-	-	-	-	-	75,546	442,645	402,020
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized facilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand total	26,963,567	348,662	-	-	10,637,108	38,292	-	11,024,062	15,939,505	13,120,988
Total comparative figures	16,809,813	271,144	163,992	-	11,365,967	-	-	11,801,103	5,008,710	6,043,344

3-a Total reclassified exposures

Item	Stage 2		Stage 3		
	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total reclassified exposures
	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures	63,664,651	15,507,004	13,726,408	12,304,240	27,811,244
					35.94%

3-b Expected credit losses for reclassified facilities

Item	Reclassified exposures		ECL for reclassified exposures		
	Reclassified exposures Stage 2	Reclassified exposures Stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2 individual	Stage 3 individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures	15,507,004	12,304,240	27,811,244	225,562	290,595
					516,158

Rescheduled loans:

These represent loans classified previously as non-performing and reclassified as performing but taken out therefrom according to proper scheduling and classified as watch list loans which amounted to JD 3,691,257 as December 31, 2025 (JD 6,823,249 as of December 31, 2024).

The balance of the rescheduled loans represents the loans which were rescheduled either still classified as watch list or transferred to performing.

Restructured loans:

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period...etc, they are classified as a watch-list debt and the restructuring for the current year JD 11.012.776 and JD 19.194.993 in previous year.

4. Bills bonds and debentures

4-a The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

Risk rating class	Rating agency	Included in assets at amortized cost-net
		JD
Government guaranteed bonds	Moody's	658,407,932
Foreign Government guaranteed bonds	Moody's	715,291
Corporate guaranteed bonds	Moody's	3,519,512
Total in net		662,642,735

5-a The schedule below shows the geographical distribution of the credit risk exposure:

	Other Middle						Total
	Inside the Kingdom	East Countries	Europe	Asia	Africa	America	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at Central Banks	663,784,708	-	386,150	-	-	-	664,170,858
Balances at banks and financial institutions - net	2,294,099	212,028,664	93,789,184	1,230,737	141,815	15,787,437	325,271,936
Deposits at banks and financial institutions - net	-	42,934,241	20,358,276	-	-	-	63,292,517
Direct Credit facilities - net:	774,223,623	26,677,263	2,112,103	-	-	-	803,012,989
Bonds and bills:							
Financial assets at amortized cost - net	555,771,233	2,852,326	-	-	-	1,382,476	560,006,035
Pledged financial asset at amortized cost	102,636,700	-	-	-	-	-	102,636,700
Other assets	16,085,802	1,759,992	152,484	-	-	96,116	18,094,394
Total current year	2,114,796,165	286,252,486	116,798,197	1,230,737	141,815	17,266,029	2,536,485,429
Letters of guarantee	95,057,968	11,668,978	10,319	-	-	-	106,737,265
Letters of credit	12,558,174	2,488,554	-	-	-	-	15,046,728
Acceptances	24,702,944	878,840	-	-	-	-	25,581,784
Un-utilized facilities	141,533,603	1,045,734	-	-	-	-	142,579,337
Grand total	2,388,648,854	302,334,592	116,808,516	1,230,737	141,815	17,266,029	2,826,430,543
Total comparative figures	2,326,168,819	261,613,935	94,591,311	1,957,021	191,662	8,701,160	2,693,223,908

Exposure distribution according to IFRS 9- net:

Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	2,068,396,353	249,309,850	62,070,033	-	8,872,618	2,388,648,854
Other middle east countries	301,212,023	-	911,127	-	211,442	302,334,592
Europe	116,808,516	-	-	-	-	116,808,516
Asia	1,230,737	-	-	-	-	1,230,737
Africa	141,815	-	-	-	-	141,815
America	17,266,029	-	-	-	-	17,266,029
Total	2,505,055,473	249,309,850	62,981,160	-	9,084,060	2,826,430,543
Total Comparative Figures	2,336,641,137	264,066,867	65,875,227	18,231,753	8,408,924	2,693,323,908

5-b The schedule below shows the credit risk exposure according to financial instruments:

Item	Government and public sector									
	Finance	Industrial	Trade	Public service	Real estate	Shares	Retail	Transportation	Hotels and Tourism	Total
Balances at Central Bank of Jordan	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	664,170,858
Deposits at banks and financial institutions- net	325,271,936	-	-	-	-	-	-	-	-	325,271,936
Direct credit facilities - net	63,292,517	-	-	-	-	-	-	-	-	63,292,517
Bonds and bills:	45,440,493	123,684,238	183,386,464	72,675,822	102,195,407	1,249,624	209,210,603	7,811,358	3,925,316	803,012,989
Financial assets at amortized cost - net	-	1,382,476	-	-	2,138,953	-	-	-	-	556,484,606
Pledged financial asset at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560,006,035
Other assets	2,900,722	641,501	1,058,216	50,458	418,703	114,584	681,690	256,847	154,715	102,636,700
Total current year	436,905,668	125,708,215	184,444,680	72,726,280	104,753,063	1,364,208	209,892,293	8,068,205	4,080,031	1,388,542,786
Letters of guarantee	-	-	106,737,265	-	-	-	-	-	-	106,737,265
Letters of credit	-	-	15,046,728	-	-	-	-	-	-	15,046,728
Acceptances	-	-	25,581,784	-	-	-	-	-	-	25,581,784
Un- utilized ceilings	-	-	142,579,337	-	-	-	-	-	-	142,579,337
Grand total	436,905,668	125,708,215	474,389,794	72,726,280	104,753,063	1,364,208	209,892,293	8,068,205	4,080,031	1,388,542,786
Total comparative figures	359,808,759	139,512,800	492,331,412	63,107,929	107,444,997	963,439	222,583,959	7,496,307	4,112,810	2,693,223,908

The distribution of the risk exposure according to the staging classification as per IFRS (9) - net

Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Finance	436,905,669	-	-	-	-	436,905,669
Industry	118,579,191	-	7,129,024	-	-	125,708,215
Trade	426,519,865	-	43,402,902	-	4,467,026	474,389,793
Public services	72,726,280	-	-	-	-	72,726,280
Real estate	17,985,188	82,562,400	2,201,184	-	2,004,291	104,753,063
Shares	1,364,208	-	-	-	-	1,364,208
Retail	31,265,569	166,747,450	9,266,531	-	2,612,743	209,892,293
Transportation	7,123,507	-	944,698	-	-	8,068,205
Hotels and Tourism	4,043,210	-	36,821	-	-	4,080,031
Government and public sector	1,388,542,786	-	-	-	-	1,388,542,786
Total	2,505,055,473	249,309,850	62,981,160	-	9,084,060	2,826,430,543
Total comparative figures	2,336,641,137	264,066,867	65,875,227	18,231,753	8,408,924	2,693,323,908

44/b Market risks:

Market risk is the risk of the fluctuation in the fair value or cash flows of financial instruments due to changes in market prices such as interest rates, currency rates and stock prices, The risks subject to this requirement are foreign currency, risk price risk, commodity risk and market risks arise due to open positions for interest rate, foreign currency exchange rate, investment rate and share prices, These risks are controlled according to predetermined policies and procedures and through specialized committees and work centers.

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and exchange rate, Moreover, fair value is calculated according to the current value of future cash flows that will be affected by price changes.

1-Interest rate risks:

Interest rate risk arises from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets, The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period, Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy, The Bank will study all the factors that have an effect on the interest rates whether they are local regional or global in addition to studying the interest rate gap and their future expectations to determine the degree of risk in the short and long term so as to be able to put a suitable future plan and make the right decisions such as amending the maturity date and repricing the deposits and loans and the purchase and sale of the financial investments.

Sensitivity Analysis 2025

<u>Currency</u>	<u>Change increase in interest rate</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
	1	1,552,068	-
US Dollar	1	462,926	-
Euro	1	22,213	-
British Pound	1	(1,371)	-
Japanese Yen	1	22,536	-
Others			

<u>Currency</u>	<u>Change decreased in interest rate</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
	1	(1,552,068)	-
US Dollar	1	(462,926)	-
Euro	1	(22,213)	-
British Pound	1	1,371	-
Japanese Yen	1	(22,536)	-
Others			

Sensitivity Analysis 2024

<u>Currency</u>	<u>Change increase in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss JD</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity JD</u>
US Dollar	1	1,015,732	-
Euro	1	877,715	-
British Pound	1	9,579	-
Japanese Yen	1	(1,374)	-
Others	1	53,175	-

<u>Currency</u>	<u>Change decreased in interest rate (%)</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss JD</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity JD</u>
US Dollar	1	(1,015,732)	-
Euro	1	(877,715)	-
British Pound	1	(9,579)	-
Japanese Yen	1	1,374	-
Others	1	(53,175)	-

2. Foreign currencies risk

This is the risk that results from the changes in foreign exchange rates with potential impact on the Bank's assets and liabilities in foreign currencies. The Bank prepares a sensitivity analysis to monitor the changes in exchange rates at (\pm 5%) of net profits and losses.

Sensitivity analysis 2024

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses JD</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity JD</u>
Euro	5	2,721	-
British Pound	5	20,527	696,151
Japanese Yen	5	(243)	-
Other currencies	5	108,080	-

Sensitivity analysis 2025

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate (%)</u>	<u>Effect on profits and losses JD</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity JD</u>
Euro	5	5,024	-
British Pound	5	59,194	987,685
Japanese Yen	5	(87)	-
Other currencies	5	37,973	-

In case the decrease in the currency exchange rate amounts to 5% the same financial effect will result with an opposite sign.

3. Shares prices risks:

Is the risk arising from changes in the prices of stocks within the portfolio of financial assets at fair value through the statement of income and comprehensive income, The Bank manages the risks of stock prices by analysing value at losses.

Sensitivity analysis 2025

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
	(%)	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	-	1,331,336

Sensitivity Analysis 2024

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
	(%)	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	-	927,348

If the stock exchanges indicator decreases by the same percentage, the same financial effect will arise but with an opposite sign.

4. Interest rate sensitivity gap

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer

	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	Non - interest bearing Items	Total
December 31, 2025	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Cash and balances at Central Bank	686,580,564	-	-	-	-	-	-	686,580,564
Balances at banks and financial institutions - net	217,499,432	72,683,057	-	-	-	-	35,089,447	325,271,936
Deposits at banks and financial institutions - net	-	-	3,957,142	59,335,375	-	-	-	63,292,517
Financial assets at fair value through other comprehensive income-net	-	-	-	-	-	-	59,976,022	59,976,022
Direct credit facilities- Net	37,775,976	72,237,240	79,539,693	55,904,901	153,046,794	404,508,385	-	803,012,989
Financial assets at amortized cost- net	7,000,158	87,540,370	-	128,527,063	93,351,840	243,586,604	-	560,006,035
Pledged financial asset at amonitized cost	-	-	-	-	-	102,636,700	-	102,636,700
Investments in associate company	-	-	-	-	-	-	22,909,591	22,909,591
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	74,163,461	74,163,461
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	7,351,690	7,351,690
Right of use Assets	-	-	-	-	-	-	2,669,134	2,669,134
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	2,847,867	2,847,867
Other assets	-	-	-	-	-	-	50,873,706	50,873,706
Total assets	948,856,130	232,460,667	83,496,835	243,767,339	246,398,634	750,731,689	255,880,918	2,761,592,212
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	317,040,360	36,270,000	-	-	-	-	-	353,310,360
Customers' deposits	893,825,846	274,192,227	155,537,127	154,004,248	-	41,437	443,496,657	1,921,097,542
Borrowed funds	100,724,969	83,319	727,760	1,073,935	14,126,712	15,682,260	-	132,418,955
Cash margins	20,219,754	11,081,731	6,001,190	11,412,044	191,719	209,036	11,351,380	60,466,854
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,635,915	1,635,915
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	7,446,108	7,446,108
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	2,464,081	2,464,081
Differed tax	-	-	-	-	-	-	5,149,099	5,149,099
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	29,378,863	29,378,863
Total Liabilities	1,331,810,929	321,627,277	162,266,077	166,490,227	14,318,431	15,932,733	500,922,103	2,513,367,777
	382,954,799	(89,167,487)	(78,769,242)	77,277,112	232,080,203	734,798,956	(245,041,185)	248,224,435
Interest rate sensitivity gap								
December 31, 2024								
Total Assets	849,741,890	141,487,930	124,040,770	191,183,315	470,072,201	616,314,417	242,313,871	2,635,154,394
	1,290,137,934	261,698,450	220,122,492	155,383,816	19,847,090	14,813,637	430,698,567	2,392,701,986
Total Liabilities	(440,396,044)	(120,210,520)	(96,081,722)	35,799,499	450,225,111	601,500,780	(188,384,696)	242,452,408
Interest rate sensitivity gap								

5. Concentration of foreign currency risks:

Item/Currency	USD	Euro	Sterling Pounds	Japanese Yen	Other	Total
<u>December 31, 2025</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets:						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	36,615,176	1,364,862	550,735	1,050	581,297	39,113,120
Balances and deposits at banks and financial institutions	265,910,621	77,704,463	11,375,466	443,830	28,503,336	383,937,716
Direct credit facilities	173,885,074	17,855	5,285	-	30,494,304	204,402,518
Financial securities at amortized cost	177,792,213	-	-	-	-	177,792,213
Financial assets through Comprehensive Income	35,672	-	-	-	-	35,672
Investments in associate company	-	-	22,909,591	-	-	22,909,591
Property and equipment - net	880,888	-	-	-	-	880,888
Right of use assets	330,670	-	-	-	-	330,670
Other assets	4,477,651	150,554	185,177	-	294,678	5,108,060
Total Assets	659,927,965	79,237,734	35,026,254	444,880	59,873,615	834,510,448
Liabilities:						
Banks and financial institutions deposits	153,432,531	6,881,157	453,293	-	2,014,534	162,781,515
Customers' deposits	482,911,862	72,162,449	8,542,175	449,735	51,379,605	615,445,826
Cash Margins	5,648,591	228,090	247,412	-	4,053,219	10,177,312
Sundry provisions	690,465	-	-	-	-	690,465
Income Tax Provision	369,976	32,590	-	-	-	402,566
Lease Liabilities	351,967	-	-	-	-	351,967
Other liabilities	(340,562)	(120,972)	11,860,350	-	264,649	11,663,465
Retained earnings	48,907	-	-	-	-	48,907
Non - Controlling Interest	19,546,406	-	-	-	-	19,546,406
Total Liabilities	662,660,143	79,183,314	21,103,230	449,735	57,712,007	821,108,429
Net concentration on - balance sheet for the current year	(2,732,178)	54,420	13,923,024	(4,855)	2,161,608	13,402,019
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	133,286,391	17,411,651	123,500	-	16,336,568	167,158,110
<u>December 31, 2024</u>						
Total Assets	620,562,376	121,686,556	31,668,547	496,084	65,093,043	839,506,606
Total Liabilities	628,221,866	121,586,079	15,785,006	497,815	64,333,577	830,424,342
Net concentration on - balance sheet for the current year	(7,659,489)	100,477	15,883,541	(1,731)	759,466	9,082,264
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	139,446,742	10,839,013	8,454	453,805	21,121,912	171,869,926

(43/c) Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the necessary funding to cover its obligations at the due date, Liquidity risk is managed through the following:

- Funding requirements are managed through daily oversight of future cash flows to ensure the possibility of meeting them and the Bank maintains a presence in the market of cash that allows the bank to achieve it.
- Holding highly marketable assets that can be easily liquidated to meet any unexpected liquidity requirements.
- Monitoring the liquidity ratios according to the internal requirements and the requirements of the regulatory authorities.
- Managing concentrations in assets / liabilities and their maturities.
- Maintaining a portion of customers' deposits as a cash reserve at the Central Bank of Jordan; this reserve cannot be disposed of except for certain conditions as specified by the Central Bank of Jordan.

Liquidity is measured on the basis of normal and emergency conditions, this includes analyzing the remaining period of the contractual maturity and financial assets on the basis of the expected recoverability, also the liquidity ratio is controlled by the bank management and the CBJ is informed with all related issues half-yearly.

The treasury Department at the bank oversees this aspect, while also considering unused loans and facilities and potential obligations related to credits and guarantees.

The following table shows the components of liquidity coverage ratio as of December 31 2024 and 2025 :

	2025		2024	
	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*
High Quality Liquid Assets	1,296,153,267	1,282,839,906	1,210,096,853	1,200,823,377
Cash Outflows	2,105,998,050	826,364,714	1,927,173,600	760,925,915
Cash Inflows	417,941,122	281,439,211	404,983,152	265,411,894
Net cashflow	<u>1,688,056,928</u>	<u>544,925,503</u>	<u>1,522,190,448</u>	<u>495,514,021</u>

- * The flow rates represent the weighting weights for each of the items related to the liquidity coverage ratio according to the liquidity coverage ratio instructions No, (5/2022) issued by the Central Bank of Jordan.

The liquidity coverage ratio is 235.4 % as of December 31, 2025 (242.3% as of December 31, 2024).

According to the Central Bank's instructions, the minimum liquidity coverage ratio is 100%. Accordingly, the monthly average (from 1 January 2025 to December 31, 2025) of the total currencies of the banking group amounted to 259,35% (230,64% as of December 31, 2024) .

The net stable funding ratio (NSFR) is 171.45% as of December 31, 2025, the minimum NSFR requirement as per the Central Bank of Jordan regulation is 100%.

The treasurer is in charge of controlling the liquidity of the Bank taking into consideration loans and any related commitments letters of credit and guarantees.

Sources of funds

The Bank diversifies its funding sources according to geographical areas, currencies customers, and products in order to achieve financial flexibility and reduce funding costs, It also endeavors to maintain stable and reliable funding sources, Moreover the Bank has a large customer base including individual customers companies and corporations.

1 - The table below summarizes the distribution of liabilities (not deducted) on the basis of the remaining period of contractual maturity on the date of the financial statements

	Less than 1 Month	1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 Year	From 1 to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2025								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	317,347,906	36,453,010	-	-	-	-	-	353,800,916
Customers' deposits	895,092,486	275,793,163	158,518,692	160,092,153	-	53,660	443,496,657	1,933,046,811
Borrowed funds	100,724,969	83,319	727,760	1,073,935	14,126,712	15,682,260	-	132,418,955
Cash margins	20,232,047	11,106,879	6,065,088	11,639,172	191,719	221,301	11,351,380	60,807,586
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,635,915	1,635,915
Income tax provision	1,836,672	4,243,250	-	-	-	-	1,366,186	7,446,108
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	2,464,081	2,464,081
	-	-	-	-	-	-	5,149,099	5,149,099
Other liabilities	11,783,358	-	-	-	-	-	17,595,505	29,378,863
Total	1,347,017,438	327,679,621	165,311,540	172,805,260	14,318,431	15,957,221	483,058,823	2,526,148,334
Total assets (according to expected maturities)	1,600,263,905	144,919,420	83,496,835	115,950,623	156,566,286	404,508,385	255,886,758	2,761,592,212
December 31, 2024								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	355,677,006	8,023,973	-	-	-	-	-	363,700,979
Customers' deposits	819,452,749	236,855,461	212,129,000	154,457,066	4,045,704	55,537	379,760,148	1,806,755,665
Borrowed funds	90,160,345	719,351	902,550	1,104,675	15,716,929	14,701,996	-	123,305,846
Cash margins	26,425,632	17,919,283	11,339,938	7,063,029	130,161	154,422	9,158,722	72,191,187
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,609,940	1,609,940
Income tax provision	836,628	3,928,873	-	-	-	-	1,436,040	6,201,541
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	2,869,842	2,869,842
Other liabilities	13,419,891	-	-	-	-	-	17,678,483	31,098,374
Total	1,305,972,251	267,446,941	224,371,488	162,624,770	19,892,794	14,911,955	412,513,175	2,407,733,374
Total assets (according to expected maturities)	1,520,166,501	86,479,446	102,106,551	101,474,667	175,633,892	406,979,466	242,313,871	2,635,154,394

2- **The following table summarizes forward currency contracts based on the remaining period to the contractual maturity date on the date of the financial statements:**

	Up to 1 Month	1 to 3 Months	3 to 6 Months	6 Months to 1 Year	1 to 3 Years	Over 3 Years	Total	Fair Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>December 31, 2025</u>								
Forward currency contracts	2,845,174	-	-	-	-	-	2,845,174	(407)
<u>December 31, 2024</u>								
Forward currency contracts	1,308,076	1,355,768	5,920,717	-	-	-	8,584,560	14,331

Off - the statement of financial position items:

	Up to 1 Year	From 1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>2025</u>				
Letters of credit and acceptances / issued	38,869,394	-	-	38,869,394
Un-utilized facilities	142,982,737	-	-	142,982,737
Letters of guarantee	86,449,302	20,868,990	-	107,318,292
Total	268,301,433	20,868,990	-	289,170,423
<u>2024</u>				
Letters of credit and acceptances / issued	32,681,222	-	-	32,681,222
Un-utilized facilities	135,820,199	-	-	135,820,199
Letters of guarantee	106,989,173	7,246,650	-	114,235,823
Total	275,490,594	7,246,650	-	282,737,244

45. Segment Analysis

A. Information about the Bank's Business Segments

The Bank is organized for administrative purposes to the following four main business segments:

1- Individual accounts:

Include following up on individual customers accounts, real estate loans, overdrafts, credit cards facilities and transfer facilities.

2- Institutions and corporate:

The loans and the credit facilities, other sector services, deposits, currant accounts related to the customers of the corporations and institutions.

3- Treasury:

Principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills, and bond government securities placements, and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.

4- Institutional financing:

This sector relates to finance structure special arrangements and share issuance.

A- The Following represents information about the bank's sector activities:

	Individual bank sector activities	Corporate bank sector activities	Treasury	Others	2025	2024
	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In thousands)	JD (InThousands)	JD (In thousands)	JD (In Thousands)
Gross revenues	28,517	44,104	84,784	2,259	159,664	159,616
Bank's share in the income of associate company	-	-	411	-	411	1,184
Provision for expected credit losses	(4,539)	(1,706)	(112)	-	(6,357)	(4,558)
Segment results	23,978	42,398	85,083	2,259	153,718	156,242
Undistributed expenses					(127,995)	(132,213)
Income before tax					25,723	24,029
Income tax expense					(7,723)	(6,322)
Net income for the year					18,000	17,707
Capital expenditures					2,223	2,517
Depreciation and amortization					6,975	7,284
					2025	2024
Segment's assets	291,972	511,041	1,797,763	-	JD (In thousands)	JD (In Thousands)
Investments in associate company	-	-	22,910	-	2,600,776	2,468,791
Undistributed assets	-	-	-	137,906	22,910	20,945
					137,906	145,418
Total assets	291,972	511,041	1,820,673	137,906	2,761,592	2,635,154
Segment's liabilities	1,246,910	734,655	485,729	-	2,467,294	2,350,922
Undistributed liabilities	-	-	-	46,074	46,074	41,780
Total Liabilities	1,246,910	734,655	485,729	46,074	2,513,368	2,392,702

(b) Geographical Information

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities, Moreover, the Bank conducts its activities mainly in Jordan representing local activities, additionally, the Bank performs its international activities through its branch in Cyprus, and its subsidiary in Qatar.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income, total assets and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	December 31		December 31		December 31	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Total revenues	JD 143,693,440	JD 148,056,417	JD 16,401,504	JD 12,743,483	JD 160,074,944	JD 160,799,900
Capital expenditure	2,171,707	2,372,882	51,259	143,727	2,222,966	2,516,609
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	December 31	December 31	December 31	December 31	December 31	December 31
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Total Assets	JD 2,323,152,064	JD 2,244,281,762	JD 438,440,148	JD 390,872,632	JD 2,761,592,212	JD 2,635,154,394

46. Capital Management:

The Bank seeks to achieve the following goals:

- Compliance with the Central Bank of Jordan requirements relating to share capital.
- Maintaining the ability to continue as a going concern.
- Maintaining a strong capital base for supporting the expansion and development of the Bank's activities.

Capital adequacy is monitored and reviewed by the Bank's management moreover the Bank provides the Central Bank of Jordan with quarterly reports on the adequacy of its capital.

According to the Central Bank of Jordan instructions the minimum requirements for the capital adequacy ratio is 12%, Moreover, banks are classified into five categories the best one having an average capital adequacy ratio equal to or more than 14%. Additionally the Bank's capital adequacy ratio is 38% as of December 31, 2025 (16.6% as of December 31, 2024).

The schedule below shows capital components total risk weighted assets and capital adequacy ratio according to the Central Bank of Jordan instructions in accordance with Basel III 2025 Committee regulations:

	2025	2024
	JD	JD
	In Thousands	In Thousands
<u>Primary capital according to bank's management requirements</u>		
Paid-up capital	150,000	150,000
Retained Earnings	6,715	11,450
Profit for the year after tax and deducting expected distributions		
Other Comprehensive income items:		
Cumulative change in fair value	9,563	5,750
Foreign currency translation adjustments	(1,912)	(3,436)
Share Issuance Premium	-	-
Statutory Reserve	46,312	44,189
Authorized minority rights	5,835	6,475
Total Ordinary Share Capital	216,513	214,428
Total regulatory Adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(7,352)	(10,276)
Deferred tax assets resulting from provisions of credit facilities	(2,848)	(2,857)
Investment in Bank's Capital and financial institutions and insurance companies Outside the scope of regulatory consolidation and where the bank owns more than 10%	(2,278)	(815)
Net Ordinary Shareholders	204,035	200,480
Additional Capital		-
Total primary Capital	204,035	200,480
Secondary Capital		
General banking risk reserve	-	-
Provision required against credit facilities/ credit compensation in stage 1	7,260	7,528
Total Stable Capital	7,260	7,528
Net stable capital	7,260	7,528
Total regulatory capital	211,295	208,008
Total risk weighted assets	1,290,095	1,253,206
Capital adequacy ratio %	16.38%	16.60%
Primary capital ratio %	15.82%	16.00%

47. Accounts Managed on Behalf of Customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but are not considered part of the bank's assets and its balances as of December 31, 2025 was JD - 173,389,479 (JD 120,176,918 as of December 31, 2024), The fees and commissions on such accounts are stated in the consolidated statement of Income.

48. Assets and Liabilities Maturity Analysis:

The following table analyzes assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
<u>December 31, 2025</u>			
Assets:			
Cash and balances at Central Bank	686,580,564	-	686,580,564
Balances at banks and financial institutions - net	325,271,936	-	325,271,936
Deposits at banks and financial institutions - net	63,292,517	-	63,292,517
Financial assets at fair value through other comprehensive income	59,976,022	-	59,976,022
Direct Credit facilities - net	343,979,282	459,033,707	803,012,989
Financial assets at amortized cost	556,486,544	3,519,491	560,006,035
Pledged financial asset at amortized cost	102,636,700	-	102,636,700
Investments in associate company	-	22,909,591	22,909,591
Property and equipment- net	-	74,163,461	74,163,461
Intangible assets- net	-	7,351,690	7,351,690
Right of use assets	-	2,669,134	2,669,134
Deferred tax assets	-	2,847,867	2,847,867
Other assets	-	50,873,706	50,873,706
Total assets	<u>2,138,223,565</u>	<u>623,368,647</u>	<u>2,761,592,212</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	353,310,360	-	353,310,360
Customers' deposits	1,540,910,893	380,186,649	1,921,097,542
Borrowed money from Central Bank of Jordan	102,609,983	29,808,972	132,418,955
Cash margins	60,066,099	400,755	60,466,854
Sundry provisions	-	1,635,915	1,635,915
Income tax provision	6,087,932	1,358,176	7,446,108
Lease Liabilities	-	2,464,081	2,464,081
	-	5,149,099	5,149,099
Other liabilities	11,783,358	17,595,505	29,378,863
Total liabilities	<u>2,074,768,625</u>	<u>438,599,152</u>	<u>2,513,367,777</u>
Net	<u>63,454,940</u>	<u>184,769,495</u>	<u>248,224,435</u>

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
<u>December 31, 2024</u>	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at Central Bank	581,823,188	-	581,823,188
Balances at banks and financial institutions - net	258,510,217	-	258,510,217
Deposits at banks and financial institutions - net	68,993,141	-	68,993,141
Financial assets at fair value through other comprehensive income	50,050,334	-	50,050,334
Direct Credit facilities - net	346,515,118	480,649,822	827,164,940
Financial assets at amortized cost	678,807,849	3,442,063	682,249,912
Investments in associate company	-	20,944,766	20,944,766
Property and equipment- net	-	75,395,074	75,395,074
Intangible assets- net	-	10,275,835	10,275,835
Right of use assets	-	3,113,939	3,133,939
Deferred tax assets	-	2,856,919	2,856,919
Other assets	-	53,776,129	53,776,129
Total assets	<u>1,984,699,847</u>	<u>650,454,547</u>	<u>2,635,154,394</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	363,325,136	-	363,325,136
Customers' deposits	1,408,356,759	384,186,649	1,792,543,408
Borrowed money	92,886,921	30,418,925	123,305,486
Cash margins	71,547,534	200,365	71,747,899
Sundry provisions	-	1,609,940	1,609,940
Income tax provision	4,765,501	1,436,040	6,201,541
Lease Liabilities	691,776	2,178,066	2,869,842
Other liabilities	13,419,891	17,678,483	31,098,374
Total liabilities	<u>1,954,993,518</u>	<u>437,708,468</u>	<u>2,392,701,986</u>
Net	<u>29,706,329</u>	<u>212,746,079</u>	<u>242,452,408</u>

49. Fair Value Hierarchy

a. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period, The following table gives information about How the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant Intangible	Intangible inputs to fair value
	2025	2024				
Financial assets at fair value through comprehensive income	JD	JD				
Quoted shares	26,626,722	18,546,951	level 1	Quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	33,349,300	31,503,383	level 3	Compare to similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	59,976,022	50,050,334				

There were no transfers between level 1 and 2 during 2025 and 2024.

b. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except what is detailed in following table we believe that the carrying amounts of financial assets recognized in the Company's financial statements approximate their fair values, due to that the bank's management believes that the item's book value are equals to the fair value which is due to its Short term maturity or to the interest rates being revaluated during the year.

	2025		2024		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not measured at fair value					
Balances at central bank	664,170,858	664,505,273	559,658,269	559,808,380	level 2
Balances at banks and financial institutions - net	325,271,936	326,253,533	258,510,217	259,371,148	level 2
Deposits at banks and financial institutions - net	63,292,517	63,615,972	68,993,141	69,303,006	level 2
Direct credit facilities - net	803,012,989	808,844,994	827,164,940	832,459,331	level 2
Financial assets at amortized costs	560,006,035	569,680,665	682,249,912	693,184,084	level 1&2
Pledged financial assets	102,636,700	104,826,957	95,696,653	97,777,812	
Total Financial assets not measured at fair value	<u>2,518,391,035</u>	<u>2,537,727,394</u>	<u>2,396,576,479</u>	<u>2,414,125,949</u>	

Financial liabilities not measured at fair value

Banks and financial institution deposits	353,310,360	355,377,712	363,325,136	363,417,601	level 2
Customer deposits	1,921,097,542	1,929,469,830	1,792,543,408	1,806,752,809	level 2
Borrowed money from the central bank of Jordan	132,418,955	132,418,955	123,305,846	123,305,846	level 2
Cash margins	60,466,854	60,788,883	71,747,899	72,113,172	level 2
Total Liabilities not measured at Fair Value	<u>2,467,293,711</u>	<u>2,478,055,380</u>	<u>2,350,922,289</u>	<u>2,365,589,428</u>	

The fair values of the financial assets included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing.

50. Commitments and Contingent Liabilities (Off-Statement of Financial Position)

a. Contingent liabilities:

	2025	2024
	JD	JD
Letters of credit		
Export	10,896,806	8,711,364
Import (backed)	4,214,334	979,985
Import (not backed)	16,514,418	29,489,148
Acceptance		
Export / letter of credit	25,755,698	19,795,236
Export / policies	2,216,890	4,174,622
Import (not backed)	10,980,304	11,792,576
Letters of guarantee		
Payments	41,385,714	49,737,930
Performance	42,309,623	44,377,700
Other	23,622,955	20,120,193
Forward contracts	2,845,174	8,584,560
Un-utilized facilities	142,982,737	135,820,199
Total	323,724,653	333,583,513

b. There are no contractual commitments to purchase fixed assets or constructional contracts.

c. There are no guarantees provided against contractual obligations.

d. Operating and finance lease contracts.

The minimum capital lease payment is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Within one year	94,698	94,698
Total	94,698	94,698

51. Lawsuits Against the Bank

Lawsuits raised against the Bank are to repeal third party claims and to settle seized assets matters applying for malfunctional and damage as well, amounted to JD 1,330,325 as of December 31, 2025 (JD 3,550,722 as of December 31, 2024), In the opinion of the management and the Bank's lawyer, the Bank will not incur any significant amount against these lawsuits except for the booked provision which amounted to JD 573,789 as of December 31, 2025 (JD 573,789 as of December 31, 2024). Moreover, the amounts paid by the Bank against concluded or settled lawsuits are taken to the consolidated income statement upon payment.