

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل الآخر

د

قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

هـ

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

و

قائمة التدفقات النقدية

ز

قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية
تحت الإدارة

صفحة

١ - ١١٤

إيضاحات حول القوائم المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / ٢٥٦٥

إلى المساهم
البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والدخل والإسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية وكل من قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية، وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وفواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفقاً لميثاق اخلاقيات المحاسبين والمدققين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الميثاق" ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بتدقيقنا للقوائم المالية في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخرى المتعلقة بهذه المتطلبات والميثاق. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمر التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسية

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة والقرض الحسن) :

كما هو مبين في الايضاحات رقم ٦ و ٧ و ١٢ حول القوائم المالية، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن حوالي ٢,٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يمثل حوالي ٦٧٪ من إجمالي الموجودات. ويبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بها حوالي ٢٥,٦ مليون دينار للاستثمارات المشتركة و ٢,٤ مليون دينار للتمويلات الذاتية.

إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذلك من التسهيلات الائتمانية هو أمر جوهري ومحدد يتطلب حكمًا إدارية هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة التدني للتمويلات (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة.

بم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل للعرضات الائتمانية لذلك بموجب المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختيار تصميم وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر.

إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم وتنفذ إجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التمويلات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للتأثير، وتحديد تصنيف مخاطر عملاء التمويلات واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

إن الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لخطية أمر التدقيق الرئيسي بدعم من خبراتنا المتخصصين، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختيار عينة من التمويلات بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وتقييم مدى ملاءمة المعلومات المستخدمة لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحديث الافتراضات الكامنة في احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد. قمنا بتقييم مدى اتساق تطبيق البنك لإجراءات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الاجتماعات الرئيسية للإدارة واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق المصالحات المستقل (تسمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمور التدقيق الرئيسية

يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية (إن وجدت) من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التمويلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لحساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقرير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التمويلات الائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج لمعالجة المخاطر التي لم يتم أخذها في الاعتبار على وجه التحديد في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب أساس وحساب تعديلات النموذج اللاحق أحكاماً هامة بما في ذلك النظر في مخاطر تجاوز الإدارة. إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.

يرجى الرجوع إلى الإيضاحات رقم ٦ و ٧ و ١٢ حول القوائم المالية المرفقة لمعلومات أكثر حول هذا الأمر.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل إفرادي، وبالأستعانة بخبراء ومستشارين مختصين، قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، واخبرنا المدخلات من خلال مطابقتها مع الموافق الداعمة، واعدنا تنفيذ الدقة الحسابية لمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، ولحصنا منهجية الاحتساب وتبعض عينه للوصول إلى بيانات المصدر.

قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل استناداً إلى مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة المتخصصين الائتمانيين لدينا.

قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية بما في ذلك التراجع ذي الصلة.

قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة على نتائج النموذج وتعديلات الإدارة في سياق القيود الرئيسية للنموذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم هذه التعديلات، وقمنا بتحدي مبرراتهم، كما تحققنا ما إذا كان العبلغ المسجل كمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة قد تم تحديده وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما عدلها البنك المركزي الأردني.

قمنا بمراجعة المنهجية المنبثقة للأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك أخصائينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة بما في ذلك التراجع ذي الصلة المطبق ومطابقة المؤشرات الاقتصادية الكلية مع المصادر المستخدمة على التوالي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• قمنا بتحديد قيمة اذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

• قمنا بتقييم الإفصاح في الفوائد المالية المتعلقة بهذه المسألة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي.

يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

• حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه الأنظمة.

• قمنا باختيار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة بالضوابط الآلية المتعددة والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسوب والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

• قمنا بفحص بعض المعلومات المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية حول منطوق تقاريرها.

• قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات العمل.

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأمر تدقيق أساسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المنبجعة ضرورية لمعالجة الحد من المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

معلومات أخرى حول القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

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

وإذا ما توصلنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه القوائم المالية ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لممكنة من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، فإن مجلس إدارة البنك مسؤول عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة البنك تصفية البنك أو إيقاف عملياته ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المعنوي طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

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

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

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

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليّات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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 أنظمة الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تسعة)

البنك العربي الإسلامي قسوي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن التدقيق الذي نتج عنه هذا التقرير المستقل هو كريم بهاء النابلسي.



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

كريم بهاء النابلسي
(إجازة رقم ٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٦

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٦١٥٠,٦٧,٨٥٥	٧٨٦,٠١٤,٩٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٨,١٠٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٤١,٢٧١,٣٩٣	١,٧٠٨,٨٥٠,٥٢٢	٦	ذمم البیوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٢٨,٦٥٨,٠٨٢	١,٠٠٨,٩٩٣,٨٤٧	٧	موجودات إجارة منتهية بالتعديك - بالصافي
٦,٠١٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٧٠٢,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٤٢١,٨٢٧,٦٣١	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٣٠٩,٥٨٧	١٩,١٧٤,٨٨٩	١١	إستثمارات في العقارات
٧٦,٨٢٦,٦٢٩	٨٥,٠٠٤,٥٨٧	١٢	قروض حصة - بالصافي
٢٠,٠٦٢,٧٧٦	١٩,١٣٩,٥٦٨	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٦٥,٩٠٧	٢,٢٣٨,٠٠٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٩٣٧,٢٠٧	٨,٠٢٧,٢٩٦	١٥	موجودات حق الاستخدام
٣,٩١٢,٠٥٧	٣,٨٦٥,٢٥٠	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١٣٨,٣٩٠	٧٧,٥٢٣,٨٩٧	١٧	موجودات أخرى
٢,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	٤,١٩٦,٢٢٣,٧١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٦٥٢,١٤٨	٢٥,١٣٥,٤٧٧	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٥٤,١٠٦,١٧١	٨١٦,٩٨٠,٦٨٥	١٨	حسابات العملاء الجزية
٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٤٦,٢٠٥,٧٨١	١٩	تأمينات نقدية
٢,٦٠٨,٨٤٢	٢,٤٨٢,١٢٩	٢٠	مخصصات أخرى
١٤,٥٩٢,٤٥٥	١٦,٨٩٨,١٨٥	٢١	شخص ضريبة الدخل
٤٦٢,٢٠٧	٥٢٨,٢٩٧	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٨٣٠,٨١٢	٧,١٢٦,٥١٨	٢٣	التزامات التأجير
٩٦,٠٢٥,٢٢٠	١٢٠,٩٦٦,٥٥٩	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٢٥,٩١٨,٤٥١	١,٠٢٧,٢٢٣,١٢١		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣٦	٢,٨٣٢,٧١٠,٧٢٨	٢٥	حسابات الإستثمار المشترك
(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٤٨٠,٠٨٢,٧٩١	٢,٨٣٢,٢٥٣,٤٤٣		مجموع أشباه حقوق الملكية
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠,٦٥٦,٢٧٠	٢٧,٦٠٦,٩٨٢	٢٨	إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٩	إحتياطي اختياري
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	٣٠	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	١٥٣,٩١٤,٨٧١	٣١	الأرباح المدورة
٢٩٨,٤٣٠,٥٢٣	٣٢٠,١٤٧,١٣٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	٤,٠٩٦,٢٢٣,٧١٨		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١٣,٤٥٨,٢٠٣	١١,٣٢٠,٧٢٠		موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة (ب)

البنك العربي الإسلامي المتحد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٣	إجمالي	الدخل
دينار	دينار		
٨٤,٣٥٤,١٢٥	١٠٠,٤٢٨,١٢٩	٢٨	إيرادات الفروع الموحدة
١٧,٠١٥,١٨٠	٢٣,٨٩٤,٨١١	٢٩	إيرادات موجودات مالية بالكلفة المضافة
١١٩,٢٦١	١٠٦,٦٦٥	٣٠	صافي إيرادات الفوائد
٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٧٣,٤٨٦,٩٧٨	٣١	إيرادات موجودات إيجار منتهية بالتصفية
١,٤١٧,٩٢٦	١,٥٢٢,٠٧٢	٣٢	عمولات الجعالة
١,٦٢٥	(٩٦,٤٦٨)	٣٧	مصاريف إيرادات استثمار أخرى
٣,٤٢٢,٢٢٥	٩٦,٨٤٩	٣٨	حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
٢,٥٨٨,٧٨٣	٢,٤٩٤,٧٨٠	٣٩	أرباح العملات الأجنبية
١٤,٥٢٩,٥٥٠	١٦,٦٨٥,٤٩٧	٤٠	صافي إيرادات خدمات مصرفية
٥٥٦,٥٧٥	١,٢٥٤,١٩٣	٤١	إيرادات أخرى
١٩٦,٩٠٦,٥٢٥	٢١٩,٨٦٨,٤٥٧		إجمالي الدخل
٣١,٥١١,٦٠٢	٢٤,٨٦٧,٦٢٢	٤٢	نفقات الموظفين
٣,٦٣٠,٢١١	٤,٣٨٠,٦٧٤	٤٣	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٨١٦,٠٥٥	١٧,٢١٩,٥١٢	٤٤	مصاريف أخرى
١,٢٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٥	مخصص خسائر احتمالية متوقعة
١,٥١٧,٨٦٢	١,٦٦٢,٩٤٠	٤٦	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٥٠,٤٦٩	١٦٣,٢٧٢	٤٧	تكاليف التزامات التاجير
٤٨٢,٠٠٨	٥١٢,٦٤٨	٤٨	مصاريف الأيجار
٣٢٩,٨٥٧	٢٩٨,٥٢٦	٤٩	مخصصات أخرى
٥,٤٩٠,١٢٨	٦,٠٢٧,٥٧٧	٥٠	رسوم ضمان شؤدد
٥٧,٦٨٨,٠٠٣	٦٥,٥٩٤,٧٨٢		إجمالي المصروفات
١٣٩,٧٢١,٥٣٢	١٥٤,٢٧٢,٦٧٥		إيرادات للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق
(٧٧,٨٦٨,٥٥٦)	(٨٤,٧٦٦,٥٥٤)	٥١	بإشياء حقوق الملكية
٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١		بإشياء حقوق الملكية
(١٦,٨٧٥,١٨٦)	(١٧,٤٠٢,٥٤٦)	٥٢	بإشياء حقوق الملكية
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥		بإشياء حقوق الملكية
٠,٤٥٠	٠,٥٢١		بإشياء حقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة (ج)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:
١٥٤,٨٨٣	١٠٦,٠٣٦	٢٦ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٤٥,١٣٢,٦٧٣	٥٢,٢١٠,٦١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة (د)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
١٣٩,٧٢١,٥٣٢	١٥٤,٢٧٣,٦٧٥	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٢١,١٣٢,٣٤٢)	(٢٠,٥٦٢,٣٩٠)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٥٢,٢٥٤,٣٤٨	٦١,٤٧٧,٨٤٤	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٧٠,٨٤٣,٥٣٨	١٩٥,١٨٩,١٢٩	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١١٢,٩٧٤,٩٨٢)	(١٢٢,٤٢٢,٥٧٥)	٣٦ ينزل: حصة البنك كمضارب ورب المال
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الدعم المقدم من البنك
٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٨٤,٧٦٦,٥٥٤	٣٥ صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (ب)

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة (هـ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

إيضاح	رأس المال المُكتتب به والمدفع	الإحتياطي	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي - ذاتي	الأرباح المدورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٧٥٥,٩٢٣	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣
الرصيد في بداية السنة				١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	
ربح السنة	-	-	-	٥٢,١٠٤,٥٧٥	٥٢,١٠٤,٥٧٥
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	٢٦	-	-	-	١٠٦,٠٣٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٥٢,١٠٤,٥٧٥	٥٢,٢١٠,٦١١
المحول إلى الإحتياطيات	-	٦,٩٥٠,٧١٢	-	(٦,٩٥٠,٧١٢)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٦٠٦,٩٨٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	١٥٣,٩١٥,٨٧١	٣٢٦,٦٤٧,١٣٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠
الرصيد في بداية السنة				٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
ربح السنة	-	-	-	-	١٥٤,٨٨٣
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	٢٦	-	-	-	٤٥,١٣٢,٦٧٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٤٥,١٣٢,٦٧٣
المحول إلى الإحتياطيات	-	٦,١٨٥,٢٩٨	-	(٦,١٨٥,٢٩٨)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٨٦٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع عن العام ٢٠٢٤ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٢٠٪ عن العام ٢٠٢٣).

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح قبل الضريبة		
التعديلات لبنود غير نقدية:		
٣,٦٣٠,٢١١	٤,٣٨٠,٦٧٤	١٤ و ١٣
١٩٣,٧٨٢	١٩٣,٧٥٧	٣٠
(١٠٧,٠٦٢)	(١٠٧,٦٢٩)	١٠
(٥٠٠,٠٠٠)	-	٣٣
١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣٣
٣٢٩,٨٥٧	٢٩٨,٥٢٦	٢٠
١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠	١٥
١٥٠,٤٦٩	١٦٣,٢٧٣	١٥
٨,٠٢٢	١٢,٩١٦	١٣
(٥,٨٣٢)	(٣,٦١٠)	٣٩
٦٨,٨٣٠,٢٨٥	٧٦,٥٥٨,٩٦٨	
(٥٠٦,٤٢٧,٠٨٢)	(١٥٨,٣٢١,٦٠٩)	
(٢٧,٨٩٧,٩٤٣)	(٨١,٩٨٨,٤١٥)	
(٣,٨٤١,٠٠٤)	(٣٨,٤٦٣,٧٦٢)	
(٥,١٨٧,٧٧٣)	(٨,١٦٧,٩٥٨)	
٧,٨٤٠,٩١٥	٦٢,٨٧٤,٠١٤	
١٣,٧٣٨,٥٢٦	(٤٣٣,٥٦٥)	
١٦,٩٤٩,٦٧٨	٢٦,٧٩٥,٥٥٥	
(٤٣٥,٩٩٤,٣٩٨)	(١٢١,١٤٦,٧٧٢)	
(٤٢٠,٣٨٧)	(٤٢٥,٢٢٩)	٢٠
(١٣,١٤٩,٩٩٧)	(١٦,٩٠٤,٣٢٥)	٦ و ٢١
(٤٤٩,٥٦٤,٧٨٢)	(١٣٨,٤٧٦,٣٢٦)	
(٢,٣٣٤,٩٥٣)	(٢,٧٠٦,٩٧٥)	
(٢٠٧,٢١٧,٦٦٥)	(٦٨,٨١٢,٧٣١)	١٠
٦٤,٥٩١,٧٥٦	٦١,٠٤٦,٣٩٥	١٠
١٧٨,٢٣٥	(١,٠٧٠,٢٠٥)	١١
(٤,٥٣٤,٩٦١)	(٣,٠٢٧,١٩٣)	١٣
(٨٩٦,٧٨٣)	(١,٢٢٧,٠٧٢)	١٤
١١,٥٩٨	١١,٧٨٤	
(١٥٠,٢٠٢,٧٧٣)	(١٥,٧٨٥,٩٩٧)	
٧١١,٧٧٣,٩٦٨	٣٥١,٨٦٣,١٠٧	
(١,٥٧٧,٩٣٦)	(١,٥٧١,٥٩٦)	١٥
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٧
٦٩٠,١٩٦,٠٣٢	٣٢٦,٢٩١,٥١١	
٥,٨٣٢	٣,٦١٠	٣٩
٩٠,٤٣٤,٣٠٩	١٧٢,٠٣٢,٧٩٨	
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	
٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	٧٨٨,٠١٦,٥٠٥	٤٦
٥,٥٧٣,٤٦١	١,٧٩٤,٢٤٨	
٣٦١,٣٩١	-	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة:		
مخصصات مدفوعة		
الضريبة المدفوعة		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل		
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية		
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
(شراء) بيع استثمار في عقارات		
(شراء) ممتلكات ومعدات		
(شراء) موجودات غير ملموسة		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار		
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
الزيادة في حسابات الاستثمار المشترك		
المسدد من التزامات التأجير		
الأرباح الموزعة		
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
بنود غير نقدية		
زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجازة والتنفيذ على سندات رهن		
زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستملكة		

قائمة (ز)

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان – المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

أولاً: التغيرات في حسابات الاستثمار تحت الإدارة:

المجموع		الأرصدة النقدية		المراجحات الدولية		إيضاح
٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٦,٨٦٠	٢٦,٤٩٨	١٦,٨٦٠	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	-	الاستثمارات في بداية السنة
٢٦٩,١٤٢,٨٤٢	١٩,٨٩٨	-	١٩,٨٩٨	٢٦٩,١٤٢,٨٤٢	-	يضاف: الإيداعات
(٦٤٥,٩٠٧,٦٣٣)	-	(٩,٦٣٨)	-	(٦٤٥,٨٩٧,٩٩٥)	-	يطرح: السحوبات*
(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	-	-	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً
١١,٤٦٥,٤٤٣	-	-	-	١١,٤٦٥,٤٤٣	-	يضاف: أرباح استثمارية
١٦,٨٦٠	٣٦,٧٥٨	١٦,٨٦٠	٣٦,٧٥٨	-	-	الاستثمارات في نهاية السنة*

ثانياً: التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة:

المجموع		الأرصدة النقدية		تسهيلات محلية		إيضاح
٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٢٢٩,٩٠٢	١٣,٤٤١,٣٤٣	٦,٦٠٥,٤٢٩	٥,٦٥٤,٨٦٤	٩,٦٢٤,٤٧٣	٧,٧٨٦,٤٧٩	الاستثمارات في بداية السنة
٤,٤٤٤,٦٢١	٤,٢٤٥,٨٦٧	-	-	٤,٤٤٤,٦٢١	٤,٢٤٥,٨٦٧	يضاف: الإيداعات
(٧,٢٣٣,١٨٠)	(٦,٤٠٣,٢٤٨)	(٩٥٠,٥٦٥)	(٤٩٨,٤٧٠)	(٦,٢٨٢,٦١٥)	(٥,٩٠٤,٧٧٨)	يطرح: السحوبات
٣٨١,٨٨٤	٢٧٦,٩١٣	-	-	٣٨١,٨٨٤	٢٧٦,٩١٣	ب/٣٨ يضاف: أرباح استثمارية
(١٤٦,٥٤٣)	(٩٦,٨٤٩)	-	-	(١٤٦,٥٤٣)	(٩٦,٨٤٩)	ب/٣٨ يطرّح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٣٥,٣٤١)	(١٨٠,٠٦٤)	-	-	(٢٣٥,٣٤١)	(١٨٠,٠٦٤)	ب/٣٨ يطرّح: حصة الموكل
١٣,٤٤١,٣٤٣	١١,٢٨٣,٩٦٢	٥,٦٥٤,٨٦٤	٥,١٥٦,٣٩٤	٧,٧٨٦,٤٧٩	٦,١٢٧,٥٦٨	الاستثمارات في نهاية السنة
٣١٨,٢٩٧	٢١٦,٣٨٦	-	-	٣١٨,٢٩٧	٢١٦,٣٨٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٣,٤٥٨,٢٠٣	١١,٣٢٠,٧٢٠	٥,٦٧١,٧٢٤	٥,١٩٣,١٥٢	٧,٧٨٦,٤٧٩	٦,١٢٧,٥٦٨	مجموع موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة سابقاً)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل قائمة المركز المالي ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، بمبلغ حوالي ٤٥٠ مليون دينار وعدد عملاء حوالي ٣٧٠١ عميل وعليه تم نقل أرصدة المراجعات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - معلومات عامة

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٧ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٦ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأشباه حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.

يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.

- قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المراجعات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

- يتم العرض والإفصاح عن بنود قائمة المركز المالي والدخل وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنماذج الاسترشادية الصادرة عن البنك المركزي.

- إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

• تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

• عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) الصادرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (والتي حلت محل تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥) لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

إن أهم الفروقات الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨) الصادرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والنافذة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ هي كما يلي:

- تصنيف كافة الديون ضمن المرحلة الثالثة كديون غير عاملة.
- تصنيف كافة الديون ضمن المرحلة الثانية كديون تحت المراقبة.
- نسبة المخصص للديون تحت المراقبة ٥٪ من إجمالي الدين بعد طرح الضمانات المؤهلة.
- تبقى الديون التي يتم جدولتها ضمن الديون غير العاملة لمدة ٦ أشهر.
- تبقى الديون التي يتم هيكلتها ضمن الديون تحت المراقبة لمدة ١٢ شهر.

• يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات معينة لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تمويلات على مدى فترة محددة.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢، صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الأردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

- يُراعى الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أشباه حقوق الملكية.
- يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوم أوسع يشمل "حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.
- يمثل تعريف الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة مفهوم أوسع يشمل حسابات الاستثمار المقيدة والوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة، وذلك بحسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (١) المعدل.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٨) حيث قام البنك خلال العام ٢٠٢٥ بإجراء إتفاقية وعد بالصرف للوقاية من تقلب أسعار الصرف وفق الشريعة الإسلامية والتي تكون قائمة على وعد ملزم من طرف واحد.

معايير دخلت حيز التطبيق بداية العام ٢٠٢٥ ولم يكن لها اثر:
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس".

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل عادل لأصحاب المصالح. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ١٣ "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٥ "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٩ "الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية".

تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ " لعرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل".

ولا يوجد أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المرحلية الموجزة للبنك.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يُمثل 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 المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأشباه حقوق الملكية

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح	٣٠٪ - ٦٣٪	أي ما نسبته من ٢,٠٣٪ إلى ٥,٤٧٪ للنصف الأول ومن ١,٧١٪ إلى ٥,٣٥٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٥ على الدينار (مقابل من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الأول ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤) وما نسبته ٢,٩٧٪ إلى ٣,٩٥٪ و ٢,٨٤٪ إلى ٣,٩٢٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٥ (مقابل من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ و ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ للعام ٢٠٢٤).
حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح	٣٧٪ - ٧٠٪	

- يتنازل البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٥ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة. حيث تنازل البنك عن مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار لصالح العملاء من حصته في الأرباح خلال العام ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٤).
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية ويتم تحميل هذه الحسابات حصتها في مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك لمخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرر هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حده. ولم ينص النظام الأساسي في البنك على وجوب إخراجها من قبل البنك، ولم يكن هناك أي تحويل للإدارة بذلك. يتم الإفصاح عن مقدار الزكاة المترتبة على أصحاب المصالح في الإيضاح رقم ٥٦.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَاحبة

هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مراحبة عادية وتسمى (المراحبة البسيطة) ويمتنع فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مراحبة بثمن وريح يتفق عليه، أو يكون البيع مراحبة مقترنه بوعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المراحبة للأمر بالشراء).

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَاحبة للأمر بالشراء، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي.
- يتم إثبات ذمم المراحبات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَاحبة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

الجعالة

عقد يلتزم فيه أحد طرفيه (وهو الجاعل) بتقديم عوض معلوم (وهو الجعل / سمسرة) لمن يحقق نتيجة معينة في زمن معلوم أو مجهول (وهو العامل) (أجرة على عمل مضمون قد تم).

الإستصناع

هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل، ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً).

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
- يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.
- في حال عدم قيام المستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

الاستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

هي: عقد شركة بالربح بين طرفين أحدهما يقدم رأس المال والثاني العمل، وتتعدد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام بإستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من مزارعين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء.

يتم تسجيل تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسبات التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب.

التمويل بالمُشاركة

هي: تقديم البنك والعمل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسّم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك.

يتم تسجيل حصة البنك في رأس المال في المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

يتم قياس رأس المال في المُشاركة المُتناقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسبات التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المُشاركة.

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لزمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان.

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

بموجب تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٢٤/٨ الصادرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والنافذة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، يقوم البنك باستبعاد التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠٪ وذلك بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ تصنيف تلك التعرضات غير العاملة/ الهالكة من قائمة المركز المالي، ويتم ذلك بموجب قرار يصدر عن مجلس إدارة البنك.

سيتم تسجيل التعرضات الائتمانية التي تم استبعادها من قائمة المركز المالي ضمن سجل خاص يخضع لرقابة من جهة مستقلة في البنك مع حفظ جميع المستندات والأوراق الثبوتية الخاصة بها بما يكفل الحفاظ على حق البنك في المطالبة بتلك الديون وفق الإجراءات القانونية الواجب إتباعها.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أشباه حقوق الملكية في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى مجمع الأرباح المشترك باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمُعدّ لها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من خسائر ائتمانية متوقعة ويتم تحويل أي فائض في خسائر ائتمانية متوقعة الإجمالي إلى قائمة الدخل ويُضاف المحصل من الذمم والتمويلات المدومة سابقاً إلى الإيرادات.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتجارة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأسمال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة عنها من قيمة هذه الموجودات. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من /إلى هذا البند.

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال البنك الذاتية – قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل و يتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب أشباه حقوق الملكية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن أشباه حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

الإجارة المُنتهية بالتمليك

هي عقد تمليك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة (بيع تدريجي مع الإجارة).

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل اذا رأى بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها الى الإستثمار في العقارات.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.

يتم تسجيل الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي الت بها للبنك او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات. علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

الإستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على إيراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الإعراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً إعرافاً على تطبيقها فيما اذا كانت بغرض الإستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى إعراف البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:
يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني (إن وجد) وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في إحتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخفض من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الإعراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم استهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل.

يمكن تحويل العقارات من محفظة الإستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغير في غرض استخدام هذا العقار. ويتم التحويل بالكلفة ناقص الاستهلاك اذا كان البنك يستخدم نموذج التكلفة في قياس عقارات المحفظة، أما في حال استخدام البنك لنموذج القيمة العادلة، فيتم تحويل العقار بقيمته العادلة كما في تاريخ التحويل.

في حال تم تغيير عقار من موجودات البنك الثابتة الى محفظة الإستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الاستهلاك ومخصص التدني (ان وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الإستخدام.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (سعر البيع) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية	
٢٪	مباني
٢٪ - ١٥٪	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠٪	وسائط نقل
٢٥٪	أجهزة الحاسب الآلي
١٥٪	تحسينات وديكورات

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني فقط عند وجود أحداث أو أي مؤشرات على أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

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

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥٪.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مُخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المُخصص المستدرك في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مُخصص الإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقاً لنظام موظفي البنك ووفقاً لأحكام قانون العمل.

ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمَة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إنّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة.

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

موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

١. حسابات مُدارة لصالح العملاء

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك ويتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

٢. حسابات مُدارة بالوكالة

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المُؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلّقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

عقود الإيجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل خصم ٢٪ و ٣٪.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم اطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار والتي تتراوح بين ٥-١٠ سنوات. يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المؤقّدة السحب.

٣ - التقديرات المحاسبية

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تدني الموجودات المالية

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة.

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٣ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

مخصص 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.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الاسلامية رقم (FAS٣٠) وتعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) (الأدوات المالية):
المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب 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:

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما اذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل، حيث انه إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ و هذه العوامل تشمل ما يلي :

١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم.

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 ، حيث يتطلب ذلك من إدارة البنك اجتهادات جوهرية لقياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة .

ان احتمالية التعثر و التعرض الائتماني عند التعثر والقيمة المعرضة للمخاطر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

في تقدير اتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تم استخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على واقع الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الأسهم ونسبة البطالة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

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. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يتم تعريف التعثر لدى البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة جوهرية من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري: تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقدم في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ سنوياً.

الموجودات المالية:

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للفترة .

مستويات القيمة العادلة:

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

معدل اعمار عقود الايجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪ و ٣٪.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٥٩,١٨٥,٨٦٥	٦٦,٢٧٠,١٢٣
٤٢٩,٨٩٩,٢٤٣	٥٧٩,٤٠٠,٧٣٥
١٢٥,٩٨٢,٧٤٧	١٤٠,٣٤٤,١٣٤
٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٧٨٦,٠١٤,٩٩٢

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي
حسابات جارية وتحت الطلب
مُتطلبات الإحتياطي النقدي
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ عدا الإحتياطي النقدي.
- لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضات على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
٣,٣٧٦,٣٧٦,١٧٧	٤,٠٦٣,٠٠٤,٣٨٢
(٣,٢٨٣,٣٥١,٨٦٣)	(٣,٨٩٩,١٤١,٥٠٣)
٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩

رصيد بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
الرصيد نهاية السنة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٧٤,٦٤١	٢,٧٥٩,٢٥٠	١,٤٩٣,٤٠٩	٢,٧٧٧,٧٤٠	٤,٥٦٨,٠٥٠	٥,٥٣٦,٩٩٠
-	٢١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٦٠٠,٠٠٠
٣,٠٧٤,٦٤١	٢٤,٣٥٩,٢٥٠	١,٤٩٣,٤٠٩	٢,٧٧٧,٧٤٠	٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات تستحق خلال فترة ٣
أشهر أو أقل

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).

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

المرحلة الاولى		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	رصيد بداية السنة
٩,٥٣٥,٢٤٧,٣٧٩	١٠,٢٣٨,٠٨٥,٥٦٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٩,٥٣٩,٩٣٨,٤٤٤)	(١٠,٢١٥,٥١٦,٦٢٩)	الارصدة المسددة
٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٩,٧٤٥,٤٥٤	٦٢٢,٤١٣,٧٧٧	-	-	٤٥٩,٧٤٥,٤٥٤	٦٢٢,٤١٣,٧٧٧
٣,٤٣٤,٧٥٦	٣,١٧٨,٢٦٥	-	-	٣,٤٣٤,٧٥٦	٣,١٧٨,٢٦٥
٢,٥٧١,٠٦٢	٣,٢٦١,٥٣١	٣,٣٧٧	٦,٦٢٧	٢,٥٦٧,٦٨٥	٣,٢٥٤,٩٠٤
١٦,٢٨١,٩٩٠	١٦,٢٣٣,٥٧٨	-	-	١٦,٢٨١,٩٩٠	١٦,٢٣٣,٥٧٨
١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	١٤٦,١٧١,٧٥٣	-	-	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	١٤٦,١٧١,٧٥٣
٦٢٤,٧١٢,٣٥٩	٦٤٧,٨٦٣,٢٨١	٤٣٥,٨٢٢	-	٦٢٤,٢٧٦,٥٣٧	٦٤٧,٨٦٣,٢٨١
٣٣٢,٣٤٤,٣٩٦	٣٣٣,٤٢٧,١٥٢	٢,٠١٩,٨٦١	-	٣٣٠,٣٢٤,٥٣٥	٣٣٣,٤٢٧,١٥٢
٤,٧٧٧,٣٧٧	٦,٥٢٩,٦٣٤	-	-	٤,٧٧٧,٣٧٧	٦,٥٢٩,٦٣٤
٢,١٣٤,٣٤٨	٢,٢٨٦,٧٩٣	-	-	٢,١٣٤,٣٤٨	٢,٢٨٦,٧٩٣
٧٣,٤٠٢	٧٠,٧٧٣	٧٣,٤٠٢	٧٠,٧٧٣	-	-
٩٣,٩٦٢,١٩٨	١١٤,٠٩٤,١٦٦	٩٣,١٩٩	٨٦,٥٣٨	٩٣,٨٦٨,٩٩٩	١١٤,٠٠٧,٦٢٨
١,٢٠١,٤٠٨	١,٩٨٠,٨٩٢	-	-	١,٢٠١,٤٠٨	١,٩٨٠,٨٩٢
٨٥٢,٠٠٢	٨٦٠,٠٨٣	-	-	٨٥٢,٠٠٢	٨٦٠,٠٨٣
١٧,٥٤٨	٢,٥٧٠	١٧,٥٤٨	٢,٥٧٠	-	-
١٧,٣٩٤	١١,٣٤٤	-	-	١٧,٣٩٤	١١,٣٤٤
١,٧١٨,٨٨٣,٥٠١	١,٨٩٨,٣٨٥,٥٩٢	٢,٦٤٣,٢٠٩	١٦٦,٥٠٨	١,٧١٦,٢٤٠,٢٩٢	١,٨٩٨,٢١٩,٠٨٤
(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	(١٤٠,٣٩٤,٨٧٦)	-	-	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	(١٤٠,٣٩٤,٨٧٦)
(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	(٢١,٣٠١,١٢٢)	-	-	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	(٢١,٣٠١,١٢٢)
(٤٠,٣٢٦,٥٩١)	(٢٥,٢٧٧,٠١٩)	(٢,٦٢٣,٦٧١)	(١٦٤,٣٥٨)	(٣٧,٧٠٢,٩٢٠)	(٢٥,١١٢,٦٦١)
(٣,٠٦١,٤٩١)	(٢,٥٦٢,٠٥٣)	(١٧,٢٦٩)	-	(٣,٠٤٤,٢٢٢)	(٢,٥٦٢,٠٥٣)
١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	١,٧٠٨,٨٥٠,٥٢٢	٢,٢٦٩	٢,١٥٠	١,٥٥١,٢٦٩,١٢٤	١,٧٠٨,٨٤٨,٣٧٢

* جميع الإيرادات المؤجلة والبالغة ١٤٠,٣٩٤,٨٧٦ دينار تخص تمويلات المراجعة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية والاستصناع.

- بلغت أرصدة هامش الجدية ٩٧٢,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٠٩١,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت الإيرادات المؤجلة التي تم اعفاء العملاء منها نتيجة السداد المبكر ٤٥٥,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥٩,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بموجب تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٢٤/٨، قام البنك بإستبعاد التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠٪ وذلك بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ تصنيف تلك التعرضات غير العاملة/الهالكة من قائمة المركز المالي، وقد بلغت قيمة هذه التعرضات ١٩,٤٢٤,٦٢٤ دينار.
- كانت الحركة على ذمم المراجعة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية والاستصناع:

	المراجعة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية			الإيرادات المؤجلة مقابلها		
	مشارك	ذاتي	الإجمالي	مشارك	ذاتي	الإجمالي
رصيد بداية السنة	١,٠٧٠,١١٠,٣٣٦	٢,١١٣,٠٦٠	١,٠٧٢,٢٢٣,٣٩٦	١٠٦,٧٧٦,١٦١	-	١٠٦,٧٧٦,١٦١
الإضافات	٧٠٩,٦٠٦,٨٢٠	-	٧٠٩,٦٠٦,٨٢٠	٧٣,٦٤٣,٣٢٧	-	٧٣,٦٤٣,٣٢٧
الإستبعادات	(٥٥٢,٠٠٨,٠٥٥)	(٢,٠٢٦,٥٢٢)	(٥٥٤,٠٣٤,٥٧٧)	(٤٠,٠٢٤,٦١٢)	-	(٤٠,٠٢٤,٦١٢)
رصيد نهاية السنة	١,٢٢٧,٧٠٩,١٠١	٨٦,٥٣٨	١,٢٢٧,٧٩٥,٦٣٩	١٤٠,٣٩٤,٨٧٦	-	١٤٠,٣٩٤,٨٧٦

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المُوجلة والقروض الحسنة/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٥	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٣,٤٤٣)	(٢,٤٤٣,٩٩٦)	(٣٦,٣٠٠)	(٢,٥٤٣,٧٣٩)
استبعاد خارج الميزانية	٢٦٨,٥٩٨	(١٤,٠٣٢)	(٤٥,٥٠١)	٢٠٩,٠٦٥
تحويلات خلال العام	١,٥٨٨,٤٩١	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	٢,٣٥٠,٩٨٤
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٨٦,٨٧٧	١٠٥,٦٠٢	١١١,٢١٧	١,٦٠٣,٦٩٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٥٧,٦٧٥	٥٨٣	١٦,٤٨٠	٧٤,٧٣٨
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٣,٩٣٩	٥٢٧,٥١٦	١,٠٩٥	٦٧٢,٥٥٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	١,٥٨٨,٤٩١	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	٢,٣٥٠,٩٨٤
الرصيد في نهاية السنة*				
٢٠٢٤				
الرصيد في بداية السنة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٧٧٦,٦٤٩	٢١٧,٦٢٧	٧,٧٣٩	١,٠٠٢,٠١٥
تحويلات خلال العام	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
الرصيد في نهاية السنة	١,١١٢,٤٦٢	٢,٥٤٣,٤١٨	١٨٩,٩١٦	٣,٨٤٥,٧٩٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٨٠,٧٠٩	٢٢	١٩,٧٢٥	١٠٠,٤٥٦
الرصيد في نهاية السنة	١٩٠,١٦٥	٥٤٨,٢٨٩	٩٥٢	٧٣٩,٤٠٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
الرصيد في نهاية السنة*				

تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

* يشمل رصيد الخسائر الائتمانية للقروض الحسن والبالغ ٢,١٨٦,٦٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٠٦١,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ إيضاح ١٢).

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ذاتي						مشترك						البند
إجمالي	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١		إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١		
			إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٥٤,١٥٤	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	-	-	٧,٤٠١,٦٦٨	٨,١٤٣,٣٢٢	نوعية المخاطر
١,٦٠٨,٠٤٤,١٣٠	١,٧٥٢,٥٢٥,٧٦٥	٨٤,٧٨٢,٨٥٩	-	-	-	٨٣,٠٨٩,٢٥٩	١,٦٩٣,٦٠٠	١,٦٦٧,٧٤٢,٩٠٦	-	-	-	٥٩٦,٧١٩,٥١٥	١,٠٧١,٠٢٣,٣٩١	يولة المخاطر
١٢,٩٧٠,١١٩	٢٧,١٦٧,٠٤١	٧٠٦,٩٩٧	-	٥٩٨,٣٧٨	١٠٨,٦١٩	-	-	٢٦,٤٦٠,٠٤٤	-	٨,٠٤١,١٣٩	١٨,٤١٨,٩٠٥	-	-	ت المراقبة
٣٨,١٨٩,٦٨٨	٢٨,٦٤٣,٠١١	١,٨٦٧,٨٦٥	١,٨٦٧,٨٦٥	-	-	-	-	٢٦,٧٧٥,١٤٦	٢٦,٧٧٥,١٤٦	-	-	-	-	ر عاملة:
٢,٣٢٤,٥٢٥	٢,٣٥٥,٤١٨	١٧٦,١٣٦	١٧٦,١٣٦	-	-	-	-	٢,١٧٩,٢٨٢	٢,١٧٩,٢٨٢	-	-	-	-	ن المستوى
٣,٣٨٢,٠٤٤	٨,٨٩٩,٢٨٤	٢٣٧,٦٦٤	٢٣٧,٦٦٤	-	-	-	-	٨,٦٦١,٦٢٠	٨,٦٦١,٦٢٠	-	-	-	-	شكوك فيها
٣٢,٤٨٣,١١٩	١٧,٣٨٨,٣٠٩	١,٤٥٤,٠٦٥	١,٤٥٤,٠٦٥	-	-	-	-	١٥,٩٣٤,٢٤٤	١٥,٩٣٤,٢٤٤	-	-	-	-	لكة
١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١	١,٨٢٣,٨٨٠,٨٠٧	٨٧,٣٥٧,٧٢١	١,٨٦٧,٨٦٥	٥٩٨,٣٧٨	١٠٨,٦١٩	٨٣,٠٨٩,٢٥٩	١,٦٩٣,٦٠٠	١,٧٣٦,٥٢٣,٠٨٦	٢٦,٧٧٥,١٤٦	٨,٠٤١,١٣٩	١٨,٤١٨,٩٠٥	٦٠٤,١٢١,١٨٣	١,٠٧٩,١٦٦,٧١٣	مجموع

إن الحركة على أرصدة التمويلات الانتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشترك												ذاتي		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي										
صيد بداية السنة	١٠,٥٦,٨٨٨,٢١٦	٤٩١,٠١٤,١٣٧	١٢,٥١٧,٤٨٥	١٢,٥١٧,٤٨٥	٧,٢٧٢,٧٢٤	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	١,٥٩٢,٠١٦,٢٦٦	١,٤٧٩,٨١٢	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١٠١,٦٤٦	٦٥٥,١٩٨	٣,٨٦٥,٩٨٤	٨١,٥٤١,٨٢٥	١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	
مؤيلات الجنيذة خلال سنة	٩٨٦,٥٩٨,٩٢٠	٢٧١,٦٦١,٩٤٦	١٣,٧٩١,٥٠٠	٣,٠١٤,٢٤٢	٥,٩٥١,٢٩٣	١,٢٨١,٠١٧,٩٠١	٤٢١,٥٤٣	٢٢,٦٩١,٦٧٧	٢٣,١٢٨	١٧١,٢٩٧	٤٢٢,١٤٧	٢٣,٧٢٩,٧٩٢	١,٣٠٤,٧٤٧,٦٩٣	١,١٨٥,٣٠٩,٣٦٦		
مؤيلات المسددة	(٩٥١,٨٩٩,٩٤١)	(١٤٨,٦٣٥,٠٤٢)	(١٠,٤٨٢,٥٩٧)	(٢,٤٦٩,٨٤٠)	(٦,١٦٠,٠٤٥)	(١,١١٩,٦٤٧,٤٦٥)	(٢٦٢,٧٠٣)	(١٤,٣٢٧,٠٩٤)	(١١,٩٣١)	(٣١٠,٦٩٤)	(١٣٠,٤٦٦)	(١٥,٣٥٢,٨٨٨)	(١,١٣٥,٠٠٠,٣٥٣)	(٦٧٢,٠٤٣,٦٥٥)		
تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٢٨٩,٤٩٧	٢,٧١٦,٩١٥	(١,٢٨٩,٤٩٧)	(٢,٢٨١,٦٣٧)	(٤٣٥,٢٧٨)	-	٥,٣١٨	٢٦٥,٩٢٢	(٣,٦٧١)	(٢٣٠,٩٥٧)	(٣٦,٦١٢)	-	-	-		
تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤,٠٩٤,٨٤٤)	(٥,٤٩٤,٥٩٩)	٤,٠٩٨,٨٩٥	٥,٦٦١,٩١٩	(١٧١,٣٧١)	-	(٢,٢٩٣)	(٤٢١,٧٨٨)	٢,٢٩٣	٤٣٥,٠٧١	(١٣,٢٨٣)	-	-	-		
تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,٤٣١,٢٤٦)	(٣,٣٢٦,٠٦٢)	(٤٥٠,٣٣٣)	(٢,٩٢٢,٨١٧)	١٠,١٣٠,٤٥٩	-	(٤٨٩)	(١٩٦,٢٣١)	(٣,٢٦٦)	(١٢١,١١٧)	٣٢١,١٠٣	-	-	-		
تبعات خارج الميزانية	-	-	-	-	(١٦,٨٦٣,٦١٦)	(١٦,٨٦٣,٦١٦)	-	-	-	-	(٢,٥٦١,٠٠٨)	(٢,٥٦١,٠٠٨)	(١٩,٤٢٤,٦٢٤)	(١٩,٤٢٤,٦٢٤)		
غيرات النتيجة عن ديالات	٣,٨١٦,١١١	(٣,٨١٦,١١١)	٢٣٣,٤٥٢	(٢٣٣,٤٥٢)	-	-	٥٢,٤١٢	(٥٢,٤١٢)	٤٢٠	(٤٢٠)	-	-	-	-		
مالي الرصيد كما في ليلة السنة	١,٠٧٩,١٦٦,٧١٣	٦٠٤,١٢١,١٨٣	١٨,٤١٨,٩٠٥	٨,٠٤١,١٣٩	٢٦,٧٧٥,١٤٦	١,٧٣٦,٥٢٣,٠٨٦	١,٦٩٣,٦٠٠	٨٣,٠٨٩,٢٥٩	١٠٨,٦١٩	٥٩٨,٣٣٨	١,٨٦٧,٨٦٥	٨٧,٣٥٧,٧٢١	١,٨٢٣,٨٨٠,٨٠٧	١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١		

ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مُشترك								ذاتي								٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	إفرادي	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	إفرادي	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي				
الرصيد بداية السنة	٣,٥٤٣,٩٠٦	١,٢٦٠,٠٨٣	٤,٧٢١,٧١٨	١,٠٢٦,٣١٨	٢٧,١٥٠,٨٩٥	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	٥٤٩,٢٤٦	١٩٠,١٦١	١٩,٧٤٢	٨٠,٧١٣	٣,٨٤٥,٧٩٦	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤٢,٣٨٨,٥٧٨	٣٨,١٦٣,٣٠٠	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١,٧٦٠,٠٠٠	دينار	دينار	دينار	دينار
المسترد من مخصص خسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار	دينار	دينار
الائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣٨,٣٨٧	٤٠٣,٥٩٥	(٣٨,٣٨٧)	(٢٤٤,٦٠٤)	(١٥٨,٩٩١)	-	٢٠٦	٣٨,٠١٧	(١٥)	(٣١,٧٢٣)	(٦,٤٨٥)	-	-	-	دينار	دينار	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٢,٤٠٦)	(١٤,٥١٠)	١٢,٤٠٦	٧٠,٦٣٦	(٥٦,١٢٦)	-	-	(١,٠٢١)	-	٢,٧٣٥	(١,٧١٤)	-	-	-	دينار	دينار	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١١,٨٨٨)	(٨,٧١٥)	(١٧,٦٤٦)	(٥٤٧,١٤٣)	٥٨٥,٣٩٢	-	-	(٧٢٠)	(١٠٥)	(١١,١٠٣)	١١,٩٢٨	-	-	-	دينار	دينار	دينار	دينار
استبعادات خارج الميزانية	-	-	-	-	(١٥,٢٥٩,٧٥٥)	(١٥,٢٥٩,٧٥٥)	-	-	-	-	(٢,٥٤٣,٧٣٩)	(٢,٥٤٣,٧٣٩)	(١٧,٨٠٣,٤٩٤)	٢,٩٦٥,٢٧٨	دينار	دينار	دينار	دينار
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٧٨٥,٩١٣)	٩٦٤,٦٩٠	(١,٥٨٧,٣٣١)	١,١١٢,٧١٦	٣,٤٦٥,٣٣٤	٢,١٦٩,٤٩٦	(٢٠,٨٤١)	(٨٢,٤٩٨)	(٢,٥٥٩)	١٧,٠٥٣	٢٩٧,٩١٠	٢٠٩,٠٦٥	٢,٣٧٨,٥٦١	٢,٩٦٥,٢٧٨	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧٧٢,٠٨٦	٢,٦٠٥,١٤٣	٣,٠٩٠,٧٦٠	١,٤١٧,٩٢٣	١٦,٢٢٦,٧٤٩	٢٥,١١٢,٦٦١	٥٢٨,٦١١	١٤٣,٩٣٩	١٧,٠٦٣	٥٧,٦٧٥	١,٦٠٣,٦٩٦	٢,٣٥٠,٩٨٤	٢٧,٤٦٣,٦٤٥	٤٢,٣٨٨,٥٧٨	دينار	دينار	دينار	دينار

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطلقة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي :

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندنية المخاطر	٤,٣٠٤,٩٧٢	-	-	٤,٣٠٤,٩٧٢	-	-	-	-	٤,٣٠٤,٩٧٢	-	-	-
مقبولة المخاطر	٩٥٠,٤٠٦,٢٣٦	-	-	٩٥٠,٤٠٦,٢٣٦	١,٤٧٣,٧١٢	-	-	١,٤٧٣,٧١٢	٩٥٠,٤٠٦,٢٣٦	-	-	-
تحت المراقبة	-	١٢,٦٥٤,١٧٦	-	١٢,٦٥٤,١٧٦	-	١٦,٩٤٥	-	١٦,٩٤٥	-	١٢,٦٥٤,١٧٦	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	١٠٩,١٣٥	-	-	١٠٩,١٣٥	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	٥,٥٢٦	-	-	٥,٥٢٦	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	١٠٣,٦٠٩	-	-	١٠٣,٦٠٩	-	-	-	-
المجموع	٩٥٤,٧١١,٢٠٨	١٢,٦٥٤,١٧٦	١١,١٩١,٨٧٣	٩٧٨,٥٥٧,٢٥٧	١,٤٧٣,٧١٢	١٦,٩٤٥	١٠٩,١٣٥	١,٥٩٩,٧٩٢	٩٥٦,١٨٤,٩٢٠	١٢,٦٧١,١٢١	١١,٣٠١,٠٠٨	٩٨٠,١٥٧,٠٤٩

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مُشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي	
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	٩٢٤,٦٧٣,٦٠٠	٦,٣٠٦,١٥٠	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٩٤٩,٩٢٠,٧٢٣	١,٣٦٦,٥٥١	٣,٠٤١	٢,٥٦٠,٦٨٧	٣,٩٣٠,٢٧٩	٩٢٦,٠٤٠,١٥١	٦,٣٠٩,١٩١	٢١,٥٠١,٦٦٠	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٠١,٤٩٥,٠٢١	١٠,٣١١,٤٧٦	٣,٤٦٤,٦٥٦	٩١٥,٢٧١,١٥٣	٢٣٩,٠٦٠	١٦,٩٤٥	١٠,٩٠٩	٢٦٦,٩١٤	٩٠١,٧٣٤,٠٨١	١٠,٣٢٨,٤٢١	٣,٤٧٥,٥٦٥	٩١٥,٥٣٨,٠٦٧	٨٨٦,٤٨٣,٧٣٣	
التمويلات المسددة	(٨٦٨,٨٨٨,٦٣٠)	(٦,٦٤٣,١٤٠)	(٢,٢٦٧,٦١٤)	(٨٧٧,٧٩٩,٣٨٤)	(١٣٢,٢٤١)	(٣,٤٣٠)	-	(١٣٥,٦٧١)	(٨٦٩,٠٢٠,٨٧١)	(٦,٦٤٦,٥٧٠)	(٢,٢٦٧,٦١٤)	(٨٧٧,٩٣٥,٠٥٥)	(٤٢٠,٢٢٤,٩٢٠)	
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٧٨,٦٦٢	(١٧٨,٦٦٢)	-	-	١,٦٤٧	-	(١,٦٤٧)	-	١٨٠,٣٠٩	(١٧٨,٦٦٢)	(١,٦٤٧)	-	-	
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٩١١,٤٩٦)	٢,٩١١,٤٩٦	-	-	(٤٦٧)	٤٦٧	-	-	(٢,٩١١,٩٦٣)	٢,٩١١,٩٦٣	-	-	-	
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,٣٩١,١٤٧)	(٥٨,٨٨٤)	٣,٤٥٠,٠٣١	-	(٣٧٣)	(٧٨)	٤٥١	-	(٣,٣٩١,٥٢٠)	(٥٨,٩٦٢)	٣,٤٥٠,٤٨٢	-	-	
استبعادات خارج الميزانية	-	-	(١٢,٤٦٩,٧٥٨)	(١٢,٤٦٩,٧٥٨)	-	-	(٢,٤٦١,٢٦٥)	(٢,٤٦١,٢٦٥)	-	-	(١٤,٩٣١,٠٢٣)	(١٤,٩٣١,٠٢٣)	(١٤,٩٣١,٠٢٣)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣,٥٥٥,١٩٨	٥,٧٤٠	٧٣,٥٨٥	٣,٦٣٤,٥٢٣	(٤٦٥)	-	-	(٤٦٥)	٣,٥٥٤,٧٣٣	٥,٧٤٠	٧٣,٥٨٥	٣,٦٣٤,٠٥٨	(١٤٥,٩٨٥)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٤,٧١١,٢٠٨	١٢,٦٥٤,١٧٦	١١,١٩١,٨٧٣	٩٧٨,٥٥٧,٢٥٧	١,٤٧٣,٧١٢	١٦,٩٤٥	١٠٩,١٣٥	١,٥٩٩,٧٩٢	٩٥٦,١٨٤,٩٢٠	١٢,٦٧١,١٢١	١١,٣٠١,٠٠٨	٩٨٠,١٥٧,٠٤٩	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	

إن الحركة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	
													٢٠٢٤
													٢٠٢٥
													إجمالي
													إفرادي
													دينار
الرصيد بداية السنة	٢,٩٨٥,١٩٢	٤,٣٧٦,٩٥٩	١٧,١٦١,٠٧٩	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٥٤٨,٢٨٩	٢٢	٢,٥٤٣,٤١٨	٣,٠٩١,٧٢٩	٣,٥٢٣,٤٨١	٤,٣٧٦,٩٨١	١٩,٧٠٤,٤٩٧	٢٧,٦١٤,٩٥٩	٢٦,٠٨١,٥٠١
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٧٦٠,٠٠٠
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٢٤٤	(٣,٢٤٤)	-	-	١٩١	-	(١٩١)	-	٣,٤٣٥	(٣,٢٤٤)	(١٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١١,٤٦٢)	١١,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	(١١,٤٦٢)	١١,٤٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١١,٨٢٥)	(١٠,٦٠٩)	٢٢,٤٣٤	-	-	(٧)	٧	-	(١١,٨٢٥)	(١٠,٦١٦)	٢٢,٤٤١	-	-
استبعادات خارج الميزانية	-	-	(١١,٨٢١,٢٨٦)	(١١,٨٢١,٢٨٦)	-	-	(٢,٤٤٣,٩٩٦)	(٢,٤٤٣,٩٩٦)	-	-	(١٤,٢٦٥,٢٨٢)	(١٤,٢٦٥,٢٨٢)	(١٤,٢٦٥,٢٨٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٦٦٩,٢٥١)	(١,٧٤٨,٨٨٤)	١,٣٣٣,٢١٣	(٢,٠٨٤,٩٢٢)	(٢٠,٩٦٤)	٥٦٨	٦,٣٦٤	(١٤,٠٣٢)	(١,٦٩٠,٢١٥)	(١,٧٤٨,٣١٦)	١,٣٣٩,٥٧٧	(٢,٠٩٨,٩٥٤)	(٢٢٦,٥٤٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٥,٨٩٨	٢,٢٢٥,٦٨٤	٧,١٩٥,٤٤٠	١١,١١٧,٠٢٢	٥٢٧,٥١٦	٥٨٣	١٠,٥٦٢	٦٣٣,٧٠١	١,٨٢٣,٤١٤	٢,٦٢٦,٢٦٧	٧,٣٠١,٠٤٢	١١,٧٥٠,٧٢٣	٢٧,٦١٤,٩٥٩

ان التمويلات الانتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندنية المخاطر	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	-	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	-	-	-	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	-	٣,٨٣٨,٣٥٠
مقبولة المخاطر	٩٨,٨٨١,٧٦٣	-	-	٩٨,٨٨١,٧٦٣	٢١٩,٨٨٨	-	-	٢١٩,٨٨٨	٩٨,٨٨١,٧٦٣	-	-	٩٨,٨٨١,٧٦٣
تحت المراقبة	-	٤,٢٧٤,١١٨	-	٤,٢٧٤,١١٨	-	٩١,٦٧٤	-	٩١,٦٧٤	-	٤,٢٧٤,١١٨	-	٤,٢٧٤,١١٨
غير عاملة:	-	-	١,٩٩٣,٣٨٨	١,٩٩٣,٣٨٨	-	-	١١٤,٤٩٧	١١٤,٤٩٧	-	١,٩٩٣,٣٨٨	٢,١٠٧,٨٨٥	٢,١٠٧,٨٨٥
دون المستوى	-	-	٦٨,٥٥٣	٦٨,٥٥٣	-	-	١,٨٦٦	١,٨٦٦	-	٦٨,٥٥٣	٧٠,٤١٩	٧٠,٤١٩
مشكوك فيها	-	-	٣١٨,١٩٨	٣١٨,١٩٨	-	-	١,٠٦٣	١,٠٦٣	-	٣١٨,١٩٨	٣١٩,٢٦١	٣١٩,٢٦١
هالكة	-	-	١,٦٠٦,٦٣٧	١,٦٠٦,٦٣٧	-	-	١١١,٥٦٨	١١١,٥٦٨	-	١,٦٠٦,٦٣٧	١,٧١٨,٢٠٥	١,٧١٨,٢٠٥
المجموع	١٠٢,٧٢٠,١١٣	٤,٢٧٤,١١٨	١,٩٩٣,٣٨٨	١٠٨,٩٨٧,٦١٩	٢١٩,٨٨٨	٩١,٦٧٤	١١٤,٤٩٧	٤٢٦,٠٥٩	١٠٢,٩٤٠,٠٠١	٤,٣٦٥,٧٩٢	٢,١٠٧,٨٨٥	١٠٩,٤١٣,٦٧٨

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣٤٣,٠٦٧	١٢٧,٢٩٩	٢,٧٥١,١٨٦	٣,٢٢١,٥٥٢	٩٥٧	١٩,٧٢٠	١٨٩,٩١٦	٢١٠,٥٩٣	٣٤٤,٠٢٤	١٤٧,٠١٩	٢,٩٤١,١٠٢	٣,٢٨٥,٨٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣٤,٦٠٤	(٣٤,٦٠٤)	-	-	١٥	(١٥)	-	-	٣٤,٦١٩	(٣٤,٦١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣٨٥)	٣٨٥	-	-	-	-	-	-	(٣٨٥)	٣٨٥	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦٣)	(٧,٠٣٧)	٧,١٠٠	-	-	(٩٨)	٩٨	-	(٦٣)	(٧,١٣٥)	٧,١٩٨	-
استبعادات خارج الميزانية	-	-	(١,٨٩٥,١٦٠)	(١,٨٩٥,١٦٠)	-	-	(٣٦,٣٠٠)	(٣٦,٣٠٠)	-	-	(١,٩٣١,٤٦٠)	(١,٩٣١,٤٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٣,٢٣٨	٢٠٢,٠٤٨	٨,٩٥٧	٢٣٤,٢٤٣	١٢٣	(٣,١٢٧)	(٤٢,٤٩٧)	(٤٥,٥٠١)	٢٣,٣٦١	١٩٨,٩٢١	(٣٣,٥٤٠)	١٨٨,٧٤٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٠,٤٦١	٢٨٨,٠٩١	٨٧٢,٠٨٣	١,٥٦٠,٦٣٥	١,٠٩٥	١٦,٤٨٠	١١١,٢١٧	١٢٨,٧٩٢	٤٠١,٥٥٦	٣٠٤,٥٧١	٩٨٣,٣٠٠	٣,٤٣٢,١٤٥

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشترك						ذاتي				إجمالي			٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قبولة المخاطر	٢١,٧٣٥,٣٩٢	٩٥,٠٣٨,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٧٨١,٦٥٠
تحت المراقبة	-	-	١,٤٩٠,٦١١	١,٢٠٨,٧٧٧	-	٢,٦٩٩,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٣٨٨	٢,٠١٦,٠٨٢
غير عاملة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١,٢٧٩
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٤٦١	٥٢٣,٠٤١
شكوك فيها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٢,١٣٨	٤٤٤,٧٨١
هالكة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٠,٠٢٠	٢,١٩٣,٤٥٧
المجموع	٢١,٧٣٥,٣٩٢	٩٥,٠٣٨,٠٩٩	١,٤٩٠,٦١١	١,٢٠٨,٧٧٧	٣,٢١٥,٦١٩	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٣٨٨	١٥٢,٩٥٩,٠١١

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشترك						ذاتي						إجمالي			٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	مجمعي		مجمعي		مجمعي		مجمعي		مجمعي		مجمعي		إجمالي	إجمالي	إجمالي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد بداية	٤١,٠٣٩,٥٣٧	١٠٤,٥٩٣,٨٤٨	٢,٧٤٢,٤٢٩	١,٤٢١,٩١٨	٣,١٦١,٢٧٩	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٥٢,٩٥٩,٠١١	١٦١,٩٠٧,٢٨٣
التمويلات الجديدة	٧,٤١١,٩٤٩	٢١,٠٥٧,٣٥٣	٣٠,٨٦١	٢٥٥,٩٦١	٢٠٤,٤٧٦	٢٨,٩٦٠,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٦٩,٣٠٢	٢٨٦,٨٢٢	٢٠٤,٤٧٦	٢٨,٩٦٠,٦٠٠	٤١,٠٤١,٥٥٣
خلال السنة	(٢٦,٣٥٩,٢٢٦)	(٢١,٩٣٣,٩٩٦)	(١,٦٣٧,٠٩٩)	(٣٢,٨٨٣)	(٤٨٢,٧٥٤)	(٥٠,٤٤٥,٩٥٨)	-	-	-	-	-	-	(٤٨,٢٩٣,٢٢٢)	(١,٦٦٩,٩٨٢)	(٤٨٢,٧٥٤)	(٥٠,٤٤٥,٩٥٨)	(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)
التمويلات المسددة	(٢٦,٣٥٩,٢٢٦)	(٢١,٩٣٣,٩٩٦)	(١,٦٣٧,٠٩٩)	(٣٢,٨٨٣)	(٤٨٢,٧٥٤)	(٥٠,٤٤٥,٩٥٨)	-	-	-	-	-	-	(٤٨,٢٩٣,٢٢٢)	(١,٦٦٩,٩٨٢)	(٤٨٢,٧٥٤)	(٥٠,٤٤٥,٩٥٨)	(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)
ما تم تحويله إلى	٣٦٢,٢٣٣	٦٧٧,٨١٤	(٣٦٢,٢٣٣)	(٦٠٣,٢٢٦)	(٧٤,٥٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٠,٠٤٧	(٩٦٥,٤٥٩)	(٧٤,٥٨٨)	-	-
مرحلة ١	٣٦٢,٢٣٣	٦٧٧,٨١٤	(٣٦٢,٢٣٣)	(٦٠٣,٢٢٦)	(٧٤,٥٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٠,٠٤٧	(٩٦٥,٤٥٩)	(٧٤,٥٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى	(٧١٩,١٠١)	(٩٧٨,٩٣٧)	٧١٩,١٠٠	١,٠٠٣,٠٧٠	(٢٤,١٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٩٨,٠٣٨)	١,٧٢٢,١٧٠	(٢٤,١٣٢)	-	-
مرحلة ٢	(٧١٩,١٠١)	(٩٧٨,٩٣٧)	٧١٩,١٠٠	١,٠٠٣,٠٧٠	(٢٤,١٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٩٨,٠٣٨)	١,٧٢٢,١٧٠	(٢٤,١٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى	-	(٨٢٠,٢٢٢)	-	(٥٦٢,٦٢٠)	١,٣٨٢,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢٠,٢٢٢)	(٥٦٢,٦٢٠)	١,٣٨٢,٨٤٢	-	-
مرحلة ٣	-	(٨٢٠,٢٢٢)	-	(٥٦٢,٦٢٠)	١,٣٨٢,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢٠,٢٢٢)	(٥٦٢,٦٢٠)	١,٣٨٢,٨٤٢	-	-
استيعادات خارج	-	-	-	-	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)
الميزانية	-	-	-	-	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)
التغيرات الناتجة	-	(٧,٥٥٧,٧٦١)	(٢,٤٤٧)	(٢٧٣,٤٤٣)	(٧٧,٢٤٧)	(٧,٩١٠,٨٩٨)	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٥٧,٧٦١)	(٢,٤٤٧)	(٧٧,٢٤٧)	(٧,٩١٠,٨٩٨)	(٧,٩١٠,٨٩٨)
عن تعديلات	-	(٧,٥٥٧,٧٦١)	(٢,٤٤٧)	(٢٧٣,٤٤٣)	(٧٧,٢٤٧)	(٧,٩١٠,٨٩٨)	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٥٧,٧٦١)	(٢,٤٤٧)	(٧٧,٢٤٧)	(٧,٩١٠,٨٩٨)	(٧,٩١٠,٨٩٨)
إجمالي الرصيد	٢١,٧٣٥,٣٩٢	٩٥,٠٣٨,٠٩٩	١,٤٩٠,٦١١	١,٢٠٨,٧٧٧	٣,٢١٥,٦١٩	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	١١٦,٧٧٣,٤٩١	٢,٦٩٩,٣٨٨	٣,٢١٥,٦١٩	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	١٥٢,٩٥٩,٠١١
كما في نهاية السنة	٢١,٧٣٥,٣٩٢	٩٥,٠٣٨,٠٩٩	١,٤٩٠,٦١١	١,٢٠٨,٧٧٧	٣,٢١٥,٦١٩	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	١١٦,٧٧٣,٤٩١	٢,٦٩٩,٣٨٨	٣,٢١٥,٦١٩	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	١٥٢,٩٥٩,٠١١

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مشترك						ذاتي				إجمالي		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١	
	تجميعي		تجميعي		تجميعي		تجميعي		تجميعي		تجميعي		تجميعي	
	إفرادي	دبنار	إفرادي	دبنار	إفرادي	دبنار	إفرادي	دبنار	إفرادي	دبنار	إفرادي	دبنار	إجمالي	دبنار
الرصيد بداية السنة	٢١٥,٦٤٧	٦٣,٤٨٥	٢١٧,٤٦٠	٣١,٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٩,١٣٢	٢٤٩,٢٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٣٩	١٤,٢٥٠	(٥٣٩)	(١٠,٥٥٢)	-	(٣,٦٩٨)	-	-	-	-	-	-	(١١,٠٩١)	(٣,٦٩٨)
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥٥٩)	(٥٩٥)	٥٥٩	١,٨٠٢	-	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	٢,٣٦١	(١,٢٠٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	(٤٩٨)	-	(١٧,١٤٥)	-	١٧,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	١٧,٦٤٣	(١٧,١٤٥)
استبعادات خارج الميزانية	-	-	-	-	-	(٦٣١,٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	(٦٣١,٦٧٤)	(٦٣١,٦٧٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٩,٩٠٠)	١,٢٦٧	(٤٠,٤٩٥)	١٩,٩٤٥	-	٦٥٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	٦٥٦,٤٢٨	(٣٥٥,٣٩٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٥,٧٢٧	٧٧,٩٠٩	١٧٦,٩٨٥	٢٥,٨٧٧	-	٢,٣٦٣,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٦٣,٧٣٦	٢,٧٢٠,٢٣٤

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشترك			ذاتي			إجمالي			٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مكتنية المخاطر	٧,٤٠١,٦٦٨	-	-	-	-	-	٧,٤٠١,٦٦٨	-	-	٧,٤٠١,٦٦٨	٤,٧٧٩,٠٦٨
مقبولة المخاطر	٥٠١,٦٨١,٤١٦	-	-	-	-	-	٥٨٤,٧٧٠,٦٧٥	٨٣,٠٨٩,٢٥٩	-	٥٨٤,٧٧٠,٦٧٥	٤٦٠,٨٦٥,٥٥٨
تحت المراقبة	-	٦,٨٣٢,٣٦٢	-	-	٥٩٨,٣٧٨	-	٧,٤٣٠,٧٤٠	٥٩٨,٣٧٨	-	٧,٤٣٠,٧٤٠	٢,٧٢٠,٨٥٢
غير عملة:	-	-	١٠,٣٧٤,٢٦٦	-	-	١,٦٤٤,٢٣٣	-	١,٦٤٤,٢٣٣	١٢,٠١٨,٤٩٩	١٢,٠١٨,٤٩٩	٧,٨٨٢,٣٧٨
دون المستوى	-	-	١,٧٣٧,٢٦٨	-	-	١٧٤,٢٧٠	-	١٧٤,٢٧٠	١,٩١١,٥٣٨	١,٩١١,٥٣٨	١,٦٠١,١٢٩
مشكوك فيها	-	-	٢,٩٦٧,٠٩١	-	-	٢٣١,٠٧٥	-	٢٣١,٠٧٥	٣,١٩٨,١٦٦	٣,١٩٨,١٦٦	١,٦٠٥,٢٢٠
هالكة	-	-	٥,٦٦٩,٩٠٧	-	-	١,٢٣٨,٨٨٨	-	١,٢٣٨,٨٨٨	٦,٩٠٨,٧٩٥	٦,٩٠٨,٧٩٥	٤,٦٧٦,٠٢٩
المجموع	٥٠٩,٠٨٣,٠٨٤	٦,٨٣٢,٣٦٢	١٠,٣٧٤,٢٦٦	٥٢٦,٢٨٩,٧١٢	٨٣,٠٨٩,٢٥٩	١,٦٤٤,٢٣٣	٨٥,٣٣١,٨٧٠	٥٩٢,١٧٢,٣٤٣	٧,٤٣٠,٧٤٠	١٢,٠١٨,٤٩٩	٤٧٦,٢٤٧,٨٥٦

إن الحركة على الخسائر الإنتمائية المتوقعة الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	تجميعي		تجميعي	تجميعي	تجميعي		تجميعي	تجميعي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,١٩٦,٥٩٨	٩٩٤,٤٩١	٥,٠٧١,٥٦٩	٧,٢٦٢,٦٥٨	١٩٠,١٦١	٨٠,٧١٣	١,١١٢,٤٦٢	١,٣٨٣,٣٣٦	١,٣٨٦,٧٥٩	١,٠٧٥,٢٠٤	٦,١٨٤,٠٣١	٥,٧٤٥,٠٣٨
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣٨٩,٣٤٥	(٢٣٤,٠٥٢)	(١٥٥,٢٩٣)	-	٣٨,٠١٧	(٣١,٧٢٣)	(٦,٢٩٤)	-	٤٢٧,٣٦٢	(٢٦٥,٧٧٥)	(١٦١,٥٨٧)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٣,٩١٥)	٦٨,٨٣٤	(٥٤,٩١٩)	-	(١,٠٢١)	٢,٧٣٥	(١,٧١٤)	-	(١٤,٩٣٦)	٧١,٥٦٩	(٥٦,٦٣٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨,٢١٧)	(٥٢٩,٩٩٨)	٥٣٨,٢١٥	-	(٧٢٠)	(١١,١٠٣)	١١,٨٢٣	-	(٨,٩٣٧)	(٥٤١,١٠١)	٥٥٠,٠٣٨	-
استيعادات خارج الميزانية	-	-	(٩١١,٦٣٥)	(٩١١,٦٣٥)	-	-	(٦٣,٤٤٣)	(٦٣,٤٤٣)	-	-	(٩٧٥,٠٧٨)	(٩٧٥,٠٧٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩٦٣,٤٢٣	١,٠٩٢,٧٧١	١,٣٠٧,٥٥٣	٣,٢٦٣,٧٤٧	(٨٢,٤٩٨)	١٧,٠٥٣	٣٣٤,٠٤٣	٢٦٨,٥٩٨	٨٨٠,٩٢٥	١,١٠٩,٨٢٤	١,٦٤١,٥٩٦	٣,٤٠٠,٩٥٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٢٧,٢٣٤	١,٣٩٢,٠٤٦	٥,٧٩٥,٤٩٠	٩,٧١٤,٧٧٠	١٤٣,٩٣٩	٥٧,٦٧٥	١,٣٨٦,٨٧٧	١,٥٨٨,٤٩١	٢,٦٧١,١٧٣	١,٤٤٩,٧٢١	٧,١٨٢,٣٦٧	٨,٦٤٥,٩٩٤

الإيرادات المتعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

ذاتي						مشترك				
الإجمالي	إجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	إجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى				الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)										
٣,٠٦١,٤٩١	١٧,٢٦٩	-	١٧,٢٦٩	-	-	٣,٠٤٤,٢٢٢	٨٣٤,٧٣٥	١,١٠٤,٥٧٤	٣٦٩,٩٥٣	٧٣٤,٩٦٠
١,٤٦٢,٣٧٩	-	-	-	-	-	١,٤٦٢,٣٧٩	٩٩,٧٨٢	١٢٥,٦٠٦	٨٥,٩٣١	١,١٥١,٠٦٠
(٣٤٠,٦٨٧)	-	-	-	-	-	(٣٤٠,٦٨٧)	(٩٤,٠٧٠)	(٥,٦١٦)	(٩,٠٣٨)	(٢٣١,٩٦٣)
(١,٦٢١,١٣٠)	(١٧,٢٦٩)	-	(١٧,٢٦٩)	-	-	(١,٦٠٣,٨٦١)	(٥٣٨,٥٢٠)	(٦٤٨,٤٧٢)	(٢٤٢,٥٨٣)	(١٧٤,٢٨٦)
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٦٢)	١٣,٢٩٦	(١٥,٤١٣)	٥,٧٧٩
٢,٥٦٢,٠٥٣	-	-	-	-	-	٢,٥٦٢,٠٥٣	٢٩٨,٢٦٥	٥٨٩,٣٨٨	١٨٨,٨٥٠	١,٤٨٥,٥٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)										
٢,٦٣٧,٣٦٧	١٧,٢٦٩	-	١٧,٢٦٩	-	-	٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢
٦٩٦,٩٢٠	-	-	-	-	-	٦٩٦,٩٢٠	٤٧,٤٠٩	٢٤٠,٨٣٩	٥١,٦٩٧	٣٥٦,٩٧٥
(٢٧٢,٧٩٦)	-	-	-	-	-	(٢٧٢,٧٩٦)	(٩٧,٦٠٢)	(٥,٥٦٥)	(٤٠,٢١٨)	(١٢٩,٤١١)
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣	-	(٧,٩٠٧)	٧,٥٧٤
٣,٠٦١,٤٩١	١٧,٢٦٩	-	١٧,٢٦٩	-	-	٣,٠٤٤,٢٢٢	٨٣٤,٧٣٥	١,١٠٤,٥٧٤	٣٦٩,٩٥٣	٧٣٤,٩٦٠

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة ٣٠,٢٣٥,٠٤٣ دينار أي ما نسبته ١,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٨,٨٦٥,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢,١٦٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). علماً بأن أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨) أدى إلى زيادة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بمبلغ حوالي ٢ مليون دينار، كما أدى إستبعاد الديون غير العاملة التي تنطبق عليها الشروط المذكورة في نفس التعليمات بمبلغ حوالي ١٩,٥ مليون دينار.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٢٧,٦٧٢,٩٩٠ دينار أي ما نسبته ١,٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة للسنة (٣٥,٨٠٣,٧٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ان الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	الشركات المتوسطة					ذاتي	٢٠٢٤
	الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي		
الرصيد بداية السنة	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	١,٢٨٣,٣٣٦	-	٤,٦٨٥,٦٥٨	إجمالي	٤,١٨٣,٦٤٣
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	إجمالي	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	إجمالي	(٥٠٠,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٩١	١٥	٣٨,٠١٧	-	٣٨,٢٢٣	إجمالي	١٩,٨٠١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	٢,٧٣٥	-	٢,٧٣٥	إجمالي	٤,٧١٨
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٧	٩٨	١١,٨٢٣	-	١١,٩٢٨	إجمالي	٩,٨١٣
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٩٨	١١٣	٥٢,٥٧٥	-	٥٢,٨٨٦	إجمالي	٣٤,٣٣٢
استيعادات خارج الميزانية	(٢,٤٤٣,٩٩٦)	(٣٦,٣٠٠)	(٦٣,٤٤٣)	-	(٢,٥٤٣,٧٣٩)	إجمالي	٩٦٧,٦٨٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٤,٢٣٠)	(٤٥,٦١٤)	٢١٦,٠٢٣	-	١٥٦,١٧٩	إجمالي	٩٦٧,٦٨٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	١,٥٨٨,٤٩١	-	٢,٣٥٠,٩٨٤	إجمالي	٤,٦٨٥,٦٥٨
إفرادي	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	١,٣٨٦,٨٧٧	-	٢,١٤٩,٣٧٠	إجمالي	٣,٣٠٢,٣٢٢
تجميعي	-	-	٢٠١,٦١٤	-	٢٠١,٦١٤	إجمالي	١,٣٨٣,٣٣٦
البند (بالدينار)	الشركات المتوسطة					مشترك	٢٠٢٤
	الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي		
الرصيد بداية السنة	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	إجمالي	٣٣,٩٧٩,٦٥٧
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	إجمالي	١,٧٦٠,٠٠٠
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	إجمالي	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٢٤٤	٣٤,٦٠٤	٣٨٩,٣٤٥	١٤,٧٨٩	٤٤١,٩٨٢	إجمالي	١,٠٨٥,٣٥٢
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١١,٤٦٢	٣٨٥	٦٨,٨٣٤	٢,٣٦١	٨٣,٠٤٢	إجمالي	١١٥,٢١٤
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٢٢,٤٣٤	٧,١٠٠	٥٣٨,٢١٥	١٧,٦٤٣	٥٨٥,٣٩٢	إجمالي	٢٠٧,٩١٢
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣٧,١٤٠	٤٢,٠٨٩	٩٩٦,٣٩٤	٣٤,٧٩٣	١,١١٠,٤١٦	إجمالي	١,٤٠٨,٤٧٨
استيعادات خارج الميزانية	(١١,٨٢١,٢٨٦)	(١,٨٩٥,١٦٠)	(٩١١,٦٣٥)	(٦٣١,٦٧٤)	(١٥,٢٥٩,٧٥٥)	إجمالي	٥٥٤,٧٨٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,١٢٢,٠٦٢)	١٩٢,١٥٤	٢,٣٦٧,٣٥٣	٦٢١,٦٣٥	١,٠٥٩,٠٨٠	إجمالي	-
المعدومة	-	-	-	-	-	إجمالي	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,١١٧,٠٢٢	١,٥٦٠,٦٣٥	٩,٧١٤,٧٧٠	٢,٧٢٠,٢٣٤	٢٥,١١٢,٦٦١	إجمالي	٣٧,٧٠٢,٩٢٠
إفرادي	١١,١١٧,٠٢٢	١,٥٦٠,٦٣٥	٥,٧٩٥,٤٩٠	٢,٦١٦,٤٤٨	٢١,٠٨٩,٥٩٥	إجمالي	٢٧,٧٤٤,٧٨٢
تجميعي	-	-	٣,٩١٩,٢٨٠	١٠٣,٧٨٦	٤,٠٢٣,٠٦٦	إجمالي	٩,٩٥٨,١٣٨

صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥,٣٩٤,٧٨٦	٢٦,٧٤٣,٧٣٧	رصيد بداية السنة
٥٠٧,٩٣٢	٥٥٥,٣٠٩	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٧,٥٥١,١٢٠	١٠,٤٨١,٤٧٦	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٧٩١,٣١٠)	(٢,٠٨٠,٩٣٢)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(٤,٨٠٠)	(٦,٠٠٠)	مصاريف إدارية
(١,١٤٤,٧٣٦)	(١,٢٠١,١٢٤)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٤,٢٣٦)	(١٠٥,٨٦١)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(٣,٦٩٥,٠١٩)	(٢,٣٦٣,٩٧٥)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لعملاء الصندوق
٢٦,٧٤٣,٧٣٧	٣٢,٠٢٢,٦٣٠	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧	رصيد بداية السنة
(١,٧٤١,٨١٦)	(١,٨٥٤,٣١٥)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٧٩١,٣١٠	٢,٠٨٠,٩٣٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٣٩٧,٧٧٧	١,٦٢٤,٣٩٤	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢٢).

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.
- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبيت من استنفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر. وقد تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق بمبلغ ٢,٣٦٣,٩٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٦٩٥,٠١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
 - وفاة المشترك
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
 - التعثر.
- يظهر رصيد صندوق التأمين التبادلي ضمن الإيضاحات التالية:
 - ١- الأقساط المؤجلة غير المقبوضة ضمن إيضاح رقم ٦.
 - ٢- الأقساط المقبوضة من ضمن حسابات أشباه حقوق الملكية ، إيضاح ٢٣.

٧ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			مشارك			ذاتي			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك	صافي	التكلفة	الاستهلاك	صافي	التكلفة	الاستهلاك	صافي	التكلفة	الاستهلاك	صافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - عقارات	١,٣١٢,٢٩٩,٨٦٠	(٣٠٩,٣٢١,٨٤١)	١,٠٠٢,٩٧٨,٠١٩	٢٨٤,٧٨١	(٦٤,٦٤١)	٢٢٠,١٤٠	١,٣١٢,٥٨٤,٦٤١	(٣٠٩,٣٨٦,٤٨٢)	١,٠٠٣,١٩٨,١٥٩		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - آلات	٥,٨٩٣,١٩٠	(٩٧,٥٠٢)	٥,٧٩٥,٦٨٨	-	-	-	٥,٨٩٣,١٩٠	(٩٧,٥٠٢)	٥,٧٩٥,٦٨٨		
المجموع	١,٣١٨,١٩٣,٠٥٠	(٣٠٩,٤١٩,٣٤٣)	١,٠٠٨,٧٧٣,٧٠٧	٢٨٤,٧٨١	(٦٤,٦٤١)	٢٢٠,١٤٠	١,٣١٨,٤٧٧,٨٣١	(٣٠٩,٤٨٣,٩٨٤)	١,٠٠٨,٩٩٣,٨٤٧		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			مشارك			ذاتي			المجموع		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - عقارات	١,٢٠٩,٤٩٣,٤٣٤	(٢٨٢,٢٦٨,٨٨٩)	٩٢٧,٢٢٤,٥٤٥	٢٨٤,٧٨١	(٤١,٥٧٤)	٢٤٣,٢٠٧	١,٢٠٩,٧٧٨,٢١٥	(٢٨٢,٣١٠,٤٦٣)	٩٢٧,٤٦٧,٧٥٢		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - آلات	٨,٨٩٩,٨٣١	(٧,٧٠٩,٥٠١)	١,١٩٠,٣٣٠	-	-	-	٨,٨٩٩,٨٣١	(٧,٧٠٩,٥٠١)	١,١٩٠,٣٣٠		
المجموع	١,٢١٨,٣٩٣,٢٦٥	(٢٨٩,٩٧٨,٣٩٠)	٩٢٨,٤١٤,٨٧٥	٢٨٤,٧٨١	(٤١,٥٧٤)	٢٤٣,٢٠٧	١,٢١٨,٦٧٨,٠٤٦	(٢٩٠,٠١٩,٩٦٤)	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢		

بلغ إجمالي أفساط الإجارة المستحقة دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما قيمته ٦,٤٠٨,٤٠٧ دينار (٥,٥٥٧,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحات دولية.

لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٠,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠
١٠,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه
حقوق الملكية

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:
- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص.
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات
- شركة صندوق رأس المال والإستثمار الإسلامي

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٠١,١٨٢,١٧٥	١١٧,٦٣٦,٥٣٥
٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	٣١٢,٣٦٩,٠٩٠
(٢٩٤,٠٢٩)	(٣٠٩,٤٩٨)
٤٢١,٨٣٧,٦٣١	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧

صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٦ حتى نهاية العام ٢٠٣٣.

فيما يلي تفاصيل هيكل المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أعلاه:

مشترك		
٢٠٢٥	دينار	
٢٧٦,٩١٩,٠٩٠	٥٨,٥١٧,٦٩٢	مربحة
٨٧,٤٧٨,٨٤٤	٧,٠٨٩,٩٩٩	إجارة
٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥		وكالة
		مضاربة
		المجموع

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٤
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	-	-	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢
مقبولة المخاطر	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	-	-	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	٥٣,٠٣٦,٥٨٨
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	-	-	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	٤٢٢,١٣١,٦٦٠

إن الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١ إفرادي دينار	مرحلة ٢ إفرادي دينار	مرحلة ٣ إفرادي دينار	المجموع إفرادي دينار	٢٠٢٤ إفرادي دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩
إستثمارات جديدة	٦٨,٨١٢,٧٣١	-	-	٦٨,٨١٢,٧٣١	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٥٨,١٠٢,٧٦٦)	(٢,٨٣٦,٠٠٠)	-	(٦٠,٩٣٨,٧٦٦)	(٦٤,٤٨٤,٦٩٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	-	-	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	٤٢٢,١٣١,٦٦٠

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

البند	مرحلة ١ إفرادي دينار	مرحلة ٢ إفرادي دينار	مرحلة ٣ إفرادي دينار	المجموع إفرادي دينار	٢٠٢٤ إفرادي دينار
رصيد بداية السنة	٢٨٩,٤٠٤	٤,٦٢٥	-	٢٩٤,٠٢٩	١٤٦,٥٢٠
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة	-	(٤,٦٢٥)	-	(٤,٦٢٥)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,٠٩٤	-	-	٢٠,٠٩٤	١٤٧,٥٠٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٩,٤٩٨	-	-	٣٠٩,٤٩٨	٢٩٤,٠٢٩

١١ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٢٧,٥٠٤,٥٩٩	٢٦,٤٣٤,٣٩٣	
(٣,٥٩٨,١٤٨)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	
(٤,٧٣١,٥٦٢)	(٤,٧٢٠,٤١٦)	
١٩,١٧٤,٨٨٩	١٨,٣٠٩,٥٨٧	

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

ان الحركة الحاصلة على محفظة الإستثمار العقاري خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٥	أراضي	مباني	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٢,٢٥٤,١٠٦	١٤,١٨٠,٢٨٧	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
إضافات	-	١,٠٧٠,٢٠٥	١,٠٧٠,٢٠٥
استبعادات	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٢٥٤,١٠٦	١٥,٢٥٠,٤٩٢	٢٧,٥٠٤,٥٩٨
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
استهلاك السنة	-	(١٩٣,٧٥٧)	(١٩٣,٧٥٧)
استبعادات	-	-	-
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٥٩٨,١٤٧)	(٣,٥٩٨,١٤٧)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٢٤٧,٦٧٦)	(٤٧٢,٧٤٠)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
مخصص عقارات مباعة	-	-	-
تدني خلال السنة	(٦٣,٦٤٣)	٥٢,٤٩٧	(١١,١٤٦)
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٣١١,٣١٩)	(٤٢٠,٢٤٣)	(٤,٧٣١,٥٦٢)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٧,٩٤٢,٧٨٧	١١,٢٣٢,١٠٢	١٩,١٧٤,٨٨٩

٢٠٢٤	أراضي دينار	مباني دينار	الاجمالي دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٢,٣٦٥,٠٧٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٢٥٥,٨٥٢
إضافات	-	٣٧٣,٤٦٣	٣٧٣,٤٦٣
استبعادات	(١١٠,٩٧٠)	(٨٣,٩٥٢)	(١٩٤,٩٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٢٥٤,١٠٦	١٤,١٨٠,٢٨٧	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)
استهلاك السنة	-	(١٩٣,٧٨٢)	(١٩٣,٧٨٢)
استبعادات	-	٤,٦١٥	٤,٦١٥
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)
مخصص عقارات مباعة	-	-	-
تدني خلال السنة	١٦,٥٣٩	(٢١٧,٩٨٤)	(٢٠١,٤٤٥)
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٢٤٧,٦٧٦)	(٤٧٢,٧٤٠)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٨,٠٠٦,٤٣٠	١٠,٣٠٣,١٥٧	١٨,٣٠٩,٥٨٧

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، وبنسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢١,١٧٠,٣٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤,١٣٤,٢٨٤ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).
- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.
- لا يوجد أي أعباء أو تعهدات أو قيود على سندات الملكية الخاصة بالعقارات.
- يتم تقييم العقارات ضمن المحفظة بشكل افرادي ويتم أخذ مخصص التدني على العقارات التي تدنت قيمتها.

١٢ - قروض حسنة - بالصافي

فيما يلي مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح
دينار	دينار	
٧١,٥٢٨,٤٣٠	٧٧,٠٦٠,٠١٦	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	(١١٤,٨٦٤,٣٧٢)	حقوق الملكية
(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	(١١٤,٨٦٤,٣٧٢)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٧,٢٣٥,٦٥٧	٨,٠٢٢,٠٠٢	سلف شخصية
٩٩,١٤٧,٩١٠	١١٥,٠١٦,١٤٦	بطاقات مقسطة
١٠٦,٣٨٣,٥٦٧	١٢٣,٠٣٨,١٤٨	مجموع الإستهلاك خلال السنة
٧٧,٠٦٠,٠١٦	٨٥,٢٣٣,٧٩٢	الرصيد الإجمالي
١,٨٣٨,٦٠٠	١,٩٥٧,٤٢١	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٢,٠٦١,٩٨٧)	(٢,١٨٦,٦٢٦)	٦ يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٦,٨٣٦,٦٢٩	٨٥,٠٠٤,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة - صافي

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - قروض حسنة ذاتي هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٢٩٢,٧٦٩	٢,٠٦١,٩٨٧	رصيد بداية السنة
٧٦٩,٢١٨	١٢٤,٦٣٩	المحول له خلال السنة
-	-	ما تم رده للإيرادات
٢,٠٦١,٩٨٧	٢,١٨٦,٦٢٦	رصيد نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات – بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانسي	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
-	-	٢٨٧,٥٦١	٢٦,٠٠٠	٢,١٦٢,٦٥٢	٨٤٧,٦٦٣	٣,٣٢٣,٨٧٦
-	-	(٤٠٦,٤٨٣)	(٣١,٣٣٨)	(١,٧٨١,٩٠٩)	(١,٥٢٣,٤٤٩)	(٣,٧٤٣,١٧٩)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٨٥,٥٢٩	٣٣١,١٧٠	١٤,٠٤٧,٢٠١	١٢,٥٤٢,١٧١	٤٨,٦٦١,٩٣٧
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المُتراكم:						
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
-	١١٦,٤٨٤	٤٦٩,٦٣٦	٢,٦٠٠	٢,٢١٤,٢٠٦	٦٢٢,٧٧٥	٣,٤٢٥,٧٠١
-	-	(٣٩٧,١٦٥)	(٣١,٣٣٦)	(١,٧٦٩,٥٥٢)	(١,٥١٨,٤٧٥)	(٣,٧١٦,٥٢٨)
-	٢,٢٦٠,٥٤٢	٦,٣٩٧,٧٤٧	٣٠٧,٧٥٩	١٠,١٩٢,٠٩٦	١٠,١٠٥,٣١٢	٢٩,٢٦٣,٤٥٦
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٦٢١,٠٩١	١,٩٨٧,٧٨٢	٢٣,٤١١	٣,٨٥٥,١٠٥	٢,٤٣٦,٨٥٩	١٨,٧١٦,٥٨٠
-	-	-	٩٠,٩٥٠	٨٧,٦١٢	٧٤٤,٤٢٦	٩٢٢,٩٨٨
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٦٢١,٠٩١	١,٩٨٧,٧٨٢	١١٤,٣٦١	٣,٩٤٢,٧١٧	٣,١٨١,٢٨٥	١٩,٦٣٩,٥٦٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
مشاريع قيد التنفيذ						
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
٢٠٢٤						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
-	-	٥٤٢,٨٩٩	-	٢,٢٣٧,٢٢٥	٩٩٤,٢٤٨	٣,٧٧٤,٣٧٢
-	-	(٣٤٠,٤٨٢)	-	(٤٤٦,٣١٩)	(٧٨٤,٩٤١)	(١,٥٧١,٧٤٢)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المُتراكم:						
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
-	١١٦,٤٨٤	٤٧٤,٦٥٥	٦,٦٤٩	١,٧٤٣,٧٨٥	٥٤٨,٩٣٤	٢,٨٩٠,٥٠٧
-	-	(٣٣٤,٨٧٨)	-	(٤٤٤,٤٠٥)	(٧٧١,٢٧٦)	(١,٥٥٠,٥٥٩)
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٣,٩١٩,٠١٦	٢,٢١٦,٩٤٥	١٨,٨٤٥,٠٥٦
-	-	-	-	٧٦٩,٣٥٠	٤٤٨,٣٧٠	١,٢١٧,٧٢٠
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٤,٦٨٨,٣٦٦	٢,٦٦٥,٣١٥	٢٠,٠٦٢,٧٧٦
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
نسب الإستهلاك السنوي %						
-	٢	١٥-٢	٢٠	٢٥	١٥	-

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩,٦٨٦,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٩,٨٥٦,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٦٥٥,٠٩٥	١,٧٦٠,٣٣٣	رصيد بداية السنة
٨٤٤,٩٤٢	١,٢٣٦,٥٠١	إضافات
(٧٣٩,٧٠٤)	(٩٥٤,٩٧٣)	الإطفاء للسنة
١,٧٦٠,٣٣٣	٢,٠٤١,٨٦١	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
٣٠٥,٥٧٤	٢٩٦,١٤٥	مشاريع قيد التطوير
٢,٠٦٥,٩٠٧	٢,٣٣٨,٠٠٦	رصيد نهاية السنة*
%٢٥	%٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

* يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٢٩٦,١٤٥ دينار تمثل مشاريع قيد التطوير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. (٣٠٥,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٥ - موجودات حق الاستخدام/التزامات التأجير
إن الحركة على موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التزامات	موجودات	التزامات	موجودات	
التأجير	حق الاستخدام	التأجير	حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	٦,٨٣٠,٨١٢	٧,٩٣٧,٢٠٧	رصيد بداية السنة
١,٢٦٤,٣٤٨	١,٢٦٤,٣٤٨	١,٧٠٤,٠٢٩	١,٧٠٤,٠٢٩	إضافات خلال السنة
-	(١,٥١٧,٨٦٢)	-	(١,٦١٣,٩٤٠)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٤)
١٥٠,٤٦٩	-	١٦٣,٢٧٣	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٤)
(١,٥٧٧,٩٣٦)	-	(١,٥٧١,٥٩٦)	-	المدفوع خلال السنة
٦,٨٣٠,٨١٢	٧,٩٣٧,٢٠٧	٧,١٢٦,٥١٨	٨,٠٢٧,٢٩٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٢٣,٤٩٠	١٤٩,٥٥٥	شيكات مقاصة
٤,٢٦٧,٠٧٨	٦,٣٩٧,٨٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٩,٨٢١,٠٧١	٩,٢٣٢,٥٨٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٣٧,٦٤٨,٢٣٨	وعد بالصرف - ريال سعودي*
٢٢,٠١٩,٧١٦	٢٣,١٤٣,٠٥٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي**
٨٠٧,٠٣٥	٩٥٢,٥٩٦	أخرى
٣٧,١٣٨,٣٩٠	٧٧,٥٢٣,٨٩٧	المجموع

* قام البنك خلال العام ٢٠٢٥ بتوقيع إتفاقية وعد بالصرف (بالريال السعودي) للوقاية من تقلب أسعار الصرف حيث تم قيد قيمة هذه الاتفاقية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى (إيضاح ٢٢) بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٨).

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

٢٠٢٥					
أراضي	مباني	أخرى	الاجمالي	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٩٢٦,٣١٥	١٣,١٤٤,٦٩٢	١٩٤,٠٠٠	٢٤,٢٦٥,٠٠٧	٢٠,٤١٢,٩٨٣	رصيد بداية السنة
-	١,٧٩٤,٢٤٨	-	١,٧٩٤,٢٤٨	٥,٥٧٣,٤٦١	إضافات
-	(٥٤٣,٤١٥)	-	(٥٤٣,٤١٥)	(١,٧٢١,٤٣٧)	استبعادات
١٠,٩٢٦,٣١٥	١٤,٣٩٥,٥٢٥	١٩٤,٠٠٠	٢٥,٥١٥,٨٤٠	٢٤,٢٦٥,٠٠٧	المجموع
					خسائر تدني عقارات
					مستملكة/ مخصص
					تدني**
(١,٢٩٢,٧٢٤)	(١,٠٨٠,٠٦٤)	-	(٢,٣٧٢,٧٨٨)	(٢,٢٤٥,٢٩١)	
٩,٦٣٣,٥٩١	١٣,٣١٥,٤٦١	١٩٤,٠٠٠	٢٣,١٤٣,٠٥٢	٢٢,٠١٩,٧١٦	رصيد نهاية السنة*

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقارات مستملكة تسديداً لديون متعثرة، يحظر على البنك التصرف بها لمدة عام من تاريخ تسجيل العقار باسم البنك.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** تتضمن خسائر تدني عقارات مستملكة مخصص تدني مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون بمبلغ ١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

وقد صدرت تعليمات البنك المركزي بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ والتي تقضي بإلغاء العمل باقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، مع ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك، وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	١,٠١٠,٨٠٦	٣,٨٦٥,٤٧٧	٧٣٥,٠١٨	٣,١٣٠,٤٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	حسابات تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	١,٠١٠,٨٠٦	٢٥,١٣٥,٤٧٧	٧٣٥,٠١٨	٢٤,٤٠٠,٤٥٩	المجموع

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٥٩٩,٠٠٣,٦١٣	٦٤,٧٦٥,٦٥٩	١٤٦,٦١٢,٣٤٤	٦,٥٩٨,٥٦٩	٨١٦,٩٨٠,١٨٥
حسابات جارية				
٥٩٩,٠٠٣,٦١٣	٦٤,٧٦٥,٦٥٩	١٤٦,٦١٢,٣٤٤	٦,٥٩٨,٥٦٩	٨١٦,٩٨٠,١٨٥
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
حسابات جارية				
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
المجموع				

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٦,٥٩٨,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٨١% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٥٤,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٣٩%).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٣,٠٣٧,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٣٧% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٩٩٤,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٥٣%).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٨,٢٥٣,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٢,٤٠٢,٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٩ - تأمينات نقدية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٠,٦٧٦,٣٦٢	٤٠,١٧٥,٩٨٨	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٥,٣٩٨,٣٧٤	٥,٤٥٥,٠٢٩	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٥٦٤,٦١٠	٥٧٤,٧٦٤	تأمينات أخرى
٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٤٦,٢٠٥,٧٨١	المجموع

تم توزيع مبلغ ٩٨٥,٣٦٣ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٤٥,٨٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٠- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المُدْفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥١٧,٣٤٢	(٤٢٣,٢٢٩)	٢٩٨,٥٢٦	٣,٣٩٢,٦٣٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩١,٥٠٠	(٢,٠٠٠)	-	٨٩,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٦٠٨,٨٤٢	(٤٢٥,٢٢٩)	٢٩٨,٥٢٦	٣,٤٨٢,١٣٩	المجموع

٢٠٢٤

رصيد بداية السنة	المُدْفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦١٧,٣٧٢	(٤١٥,٦٦٤)	٣١٥,٦٣٤	٣,٥١٧,٣٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	(٤,٧٢٣)	١٤,٢٢٣	٩١,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٦٩٩,٣٧٢	(٤٢٠,٣٨٧)	٣٢٩,٨٥٧	٣,٦٠٨,٨٤٢	المجموع

٢١- ضريبة الدخل

أ - مُخصّص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصّص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,٩١٤,٢٨٩	١٤,٥٩٢,٤٥٥	رصيد بداية السنة
(١١,٤٠٨,١٨١)	(١٣,٤٤٥,٦٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١,٦٠٤,٣٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٧,٣٥٥,٧٤٠	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة
١٤,٥٩٢,٤٥٥	١٦,٨٩٨,١٨٥	رصيد نهاية السنة

ب - إنَّ رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٧,٣٥٥,٧٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٨٢٠,٠١٣)	(٨٤٨,٥٣٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٦٠٨,٨٥٢	٨٩٥,٣٤٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٦,٨٧٥,١٨٦	١٧,٤٠٢,٥٤٦	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

بـ رأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- يتضمن مخصص ضريبة الدخل وضريبة الدخل في قائمة الدخل كل من ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية بحسب قانون ضريبة الدخل.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٣٦,٥٩٠	٣,٥١٧,٣٤٢	(٤٢٣,٢٢٩)	٢٩٨,٥٢٦	٣,٣٩٢,٦٣٩	١,٢٨٩,٢٠٣
٩٢٣,٠٤٠	٢,٤٢٩,٠٥٢	(١,٦٣٨,٧٠٨)	١,٣٦٩,٥٩١	٢,١٥٩,٩٣٥	٨٢٠,٧٧٥
٢٥٩,١٢٢	٦٨١,٩٠١	-	-	٦٨١,٩٠١	٢٥٩,١٢٢
٣٤,٧٧٠	٩١,٥٠٠	(٢,٠٠٠)	-	٨٩,٥٠٠	٣٤,٠١٠
٥٥,٦٧٧	١٤٦,٥١٧	(٢٩٢,٢٢٧)	٥٦٤,٨٧٣	٤١٩,١٦٣	١٥٩,٢٨٢
١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	١,٠٣٦,٥٥٩
٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	٢٦٦,٢٩٩
٣,٩١٢,٠٥٧	١٠,٢٩٤,٨٨٦	(٢,٣٥٦,١٦٤)	٢,٢٣٢,٩٩٠	١٠,١٧١,٧١٢	٣,٨٦٥,٢٥٠

موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية

مخصص تدني موجودات ثابتة

مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك

مخصصات متفرقة

التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال حقوق المساهمين

أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر

الائتمانية المتوقعة

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٨٦٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا ومخصصات متفرقة وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتي

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٣,٣٠٧	٥٢٨,٢٩٧	١,٣٩٠,٢٥٦	١٧١,٠٢٦	-	١,٢١٩,٢٣٠
٤٦٣,٣٠٧	٥٢٨,٢٩٧	١,٣٩٠,٢٥٦	١٧١,٠٢٦	-	١,٢١٩,٢٣٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٥٢٨,٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٦٣,٣٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق الملكية.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧
٩٤,٩٢٧	٨٢٠,٠١٣	٦٤,٩٩٠	٨٤٨,٥٣٦
-	(٦٠٨,٨٥٢)	-	(٨٩٥,٣٤٣)
٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧	٥٢٨,٢٩٧	٣,٨٦٥,٢٥٠

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الربح المحاسبي
٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥١٩,٢١٨	٨٦٣,٣٩٩	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
(٢٧,٣١٣,٠٦١)	(٣٠,٩٤٥,٢٦٨)	تعديلات أخرى
١٤,٦١٨,٩١٠	١١,٧٢٣,٨٨٤	الربح الضريبي
٤٩,٦٧٨,٠٤٣	٥١,١٤٩,١٣٦	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٣٨	%٣٨	مخصص ضريبة الدخل بالاصافي
١٨,٨٧٧,٦٥٦	١٩,٤٣٦,٦٧٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٧,٦٢	%٢٤,٩٧	يعود إلى:
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٧,٣٥٥,٧٤٠	المخصص المعلن – بنك
١,٧٩١,٣٠٩	٢,٠٨٠,٩٣٢	المخصص المعلن – صندوق التأمين التبادلي *
١٨,٨٧٧,٦٥٦	١٩,٤٣٦,٦٧٢	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه عدم القدرة على السداد نتيجة الوفاة او العجز الكلي أو التعثر لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني. يظهر رصيد ضريبة صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى.(إيضاح ٢٢).

٢٢- مطلوبات أخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	أوراق مبيعة
١١,١٤٢,١٤٥	٩,٢٢٢,٦٦٧	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٦,٩٢٧,٥٩٢	٦,٥٩٣,٣٦٨	مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة
١,٦٥٢,١١٥	٣٣٤,٧٧٩	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)*
٥٤,٣١٤,٠٦١	٥١,١١٣,٧٧١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)*
٥٦٠,٩٠١	٦٥٥,٨٥١	عمولات مقبوضة مقدماً
٥٩١,٩٧٦	٦٦٨,٠٢٣	أمانات مؤقتة وأخرى **
١٧,٨٤٠,٠٢٧	١١,٢٩٧,٩٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي
١,١٩٩,٢٨٢	٩٧٧,٨٢٤	إيضاح (٥٥)
٢١٧,٩٢٧	٢٧٠,٦٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك
١٤٦,٥١٧	٤١٩,١٦٣	إيضاح (٥٥)
١,٣٩٧,٧٧٧	١,٦٢٤,٣٩٤	مخصص جوائز العملاء ***
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)
-	٣٧,٧٥٣,٠٩٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٦,٠٢٥,٣٢٠	١٢٠,٩٦٦,٥٥٩	وعد بالصرف بالريال السعودي (إيضاح ١٦)

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٥ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٤ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٥.

** تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٥,٣٠٦,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٩,٨١٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتهما من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

كما تتضمن حسابات وسيطة حساب خاص يتم فيه إثبات الإيرادات والمكاسب المترتبة على البنك لمخالفة الشريعة الإسلامية (إن وجدت)، حيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منها على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية. وقد بلغت الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ١٩,٨٥٥ دينار خلال العام ٢٠٢٥ (٤,٠٧٠ دينار خلال العام ٢٠٢٤) وكانت تتمحور حول تنفيذ بعض العقود خطأ بطريقة مخالفة للشريعة وغيرها، ولم يتم صرف أي مبلغ خلال العام ٢٠٢٥ وسيتم صرفها على أوجه الخير مستقبلاً (٣,٢٥٠ دينار خلال العام ٢٠٢٤) وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

*** إن الحركة على مخصص جوائز العملاء كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة
١٣٨,٠٦٥	٥١٠,٢٤٦	(٢٥٢,١٠٢)	٣٩٦,٢٠٩
٨,٤٥٢	٥٤,٦٢٧	(٤٠,١٢٥)	٢٢,٩٥٤
١٤٦,٥١٧	٥٦٤,٨٧٣	(٢٩٢,٢٢٧)	٤١٩,١٦٣

مخصص جوائز / نقاط الولاء
مخصص جوائز / التمويل العقاري الإذخاري

٢٣- حسابات الاستثمار المشترك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧١,٩٢٠,٨٤٣	٥,٢٥٤,٨٩٥	٩,٣٠١,١٩٦	١٠,٤٣٣	٢٨,٤٧٣,٩٠٨	٤١٤,٩٦١,٢٧٥	حسابات التوفير
١,٤٦٩,١٠٨,٦٨٩	٢٢٤,٦٥٥,٧٦٧	٩٥,٩٤١,٢٤٣	٤٨٥,٨٦٩,٥٥١	٥١,٦٧٠,٧٤٥	٢,٣٢٧,٢٤٥,٩٩٥	لأجل
١,٨٤١,٠٢٩,٥٣٢	٢٢٩,٩١٠,٦٦٢	١٠٥,٢٤٢,٤٣٩	٤٨٥,٨٧٩,٩٨٤	٨٠,١٤٤,٦٥٣	٢,٧٤٢,٢٠٧,٢٧٠	المجموع
٥١,٢٢٣,٥٠٣	١٦,٣٤٩,٦٤٥	٣,٤٨٠,٦٥٣	١٨,٨٣٠,٢٧٥	٦١٩,٣٩٢	٩٠,٥٠٣,٤٦٨	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٨٩٢,٢٥٣,٠٣٥	٢٤٦,٢٦٠,٣٠٧	١٠٨,٧٢٣,٠٩٢	٥٠٤,٧١٠,٢٥٩	٨٠,٧٦٤,٠٤٥	٢,٨٣٢,٧١٠,٧٣٨	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٨,١٧٩,٨٨٤	١,٠٣٢,٦٣٢	٢,٤٧٦,٤٢٧	٤٣١	٢٧,٢٥٥,٧٩٧	٢٩٨,٩٤٥,١٧١	حسابات التوفير
١,٤١٦,٢٤٢,٦٦٠	١٨٧,٧٨٥,٠٧٧	٩٨,٢٤٠,٢٢٤	٣٦٦,٨٩٤,٤٢١	٤٢,٥٥٧,٧٥٣	٢,١١١,٧٢٠,١٣٥	لأجل
١,٦٨٤,٤٢٢,٥٤٤	١٨٨,٨١٧,٧٠٩	١٠٠,٧١٦,٦٥١	٣٦٦,٨٩٤,٨٥٢	٦٩,٨١٣,٥٥٠	٢,٤١٠,٦٦٥,٣٠٦	المجموع
٤٤,٥٩٦,٩١١	٤,٤٤٨,٦١٩	٣,٠٩٦,٣٩٦	١٧,٥٥٣,١٠١	٤٨٧,٢٩٨	٧٠,١٨٢,٣٢٥	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٧٢٩,٠١٩,٤٥٥	١٩٣,٢٦٦,٣٢٨	١٠٣,٨١٣,٠٤٧	٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣	٧٠,٣٠٠,٨٤٨	٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

* تم توقيع اتفاقيتين إستثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبنسب مشاركة متفق عليها مع البنك المركزي الاردني، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

تُشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني - ما نسبته من ٢,٠٣٪ إلى ٥,٤٧٪ للنصف الاول و من ١,٧١٪ إلى ٥,٣٥٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٥ على الدينار (من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٥ ما نسبته من ٢,٩٧٪ إلى ٣,٩٥٪ و من ٢,٨٤٪ إلى ٣,٩٢٪ على التوالي (من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ و من ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٠٦٨,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٦٤٨,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٠٤,٧١٠,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ١٧,٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٥,٥٪).
- بلغت الحسابات الجامة ٩,٢٨٢,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠,٨٠٦,٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٥ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥.
- قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الارباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٥ بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٤).

٢٤- رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٥- الإحتياطيات والأرباح الموزعة

- **إحتياطي قانوني**
تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- **إحتياطي إختياري**
تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (٢٠٪) خلال السنوات السابقة، يُستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يُقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- إنَّ الإحتياطيات المُقيّدة تصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقبيد	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٦٧,٦٠٦,٩٨٢
		إحتياطي قانوني

- **أرباح مقترح توزيعها على المساهمين**
أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٦ بتوزيع ٢٦ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٦٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

٢٦ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشْتَركة		موجودات مالية بالقيمة العادلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)	
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)	

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشْتَركة		رصيد بداية السنة أرباح (خسائر) غير متحققة مطلوبات ضريبية مؤجلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	
٢٤٩,٨١٠	١٧١,٠٢٦	(٦٧٦,٣٠١)	٣٠٧,٥٥٠	
(٩٤,٩٢٧)	(٦٤,٩٩٠)	-	-	
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)	

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٨٦١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٥٥,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية بالسالب بمبلغ ٤٥٧,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٦٤,٨٤٥ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٧ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	رصيد بداية السنة ربح السنة المحول الى الإحتياطي القانوني أرباح موزعة * الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥	
(٦,١٨٥,٢٩٨)	(٦,٩٥٠,٧١٢)	
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	
١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	١٥٣,٩١٥,٨٧١	

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٤% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٥ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٢٠% للعام ٢٠٢٤).

٢٨- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشت ركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٦,٠٧٩,٥٢٠	٣٤,٧٦٥,٣٣٩	الأفراد (التجزئة)
٢١٦,٨٨٣	٢٢٨,٣٦٤	المُرابحة للأمر بالشراء
١١,٣٦٣,٢٧٨	١٠,١٨٢,٣١٤	الاستصناع
		التمويلات العقارية
٢٢,٩٩٥,٤٨٣	٢٨,٢٤٧,١٨١	الشركات الكبرى
١٨,٥٦١,٧١٢	٢٠,٣١٩,٠٩٧	المُرابحات الدولية*
٢١٧,٦٧٨	٣١٢,٤٧٤	المُرابحة للأمر بالشراء
		الاستصناع
٤,٨٣٣,٨٧٦	٦,٢٧٠,٠٤٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٥,٦٩٥	١٠٣,٣١٤	المُرابحة للأمر بالشراء
		الاستصناع
٨٤,٣٥٤,١٢٥	١٠٠,٤٢٨,١٢٩	المجموع

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة) واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المربحات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار، وأصبحت إيراداتها تظهر ضمن إيرادات البيوع المؤجلة.

٢٩- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشت ركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧,٠١٥,١٨٠	٢٣,٨٩٤,٨١١	صكوك اسلامية
١٧,٠١٥,١٨٠	٢٣,٨٩٤,٨١١	

٣٠ - صافي إيرادات العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرَكَة			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٣,٨٥٤	٤٤٥,٧٣١		
٤٩,٦٩٣	-		
(١٣٤,٠١٥)	(١٤٤,٣٣٦)		
(١٥,٩٩٠)	(١,٠٢٣)		
(١٩٣,٧٨٢)	(١٩٣,٧٥٧)		
١١٩,٧٦٠	١٠٦,٦١٥		

عقارات ممتتة لغرض الإستخدام

إيجارات عقارات

أرباح بيع عقارات

مصاريف أخرى:

مصاريف مولدة لدخل الإيجار

مصاريف غير مولدة لدخل الإيجار

استهلاكات مباني

تستهلك المباني ضمن محفظة الاستثمار العقاري بطريقة القسط الثابت وبنسبة استهلاك ٢٪.

٣١ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٧,٥٥٩,٤٩٩	١٦٠,٦١٣,٠٤٤	٣٩,٠٢٩	٣٨,٩٧٤	١٤٧,٥٢٠,٤٧٠	١٦٠,٥٧٤,٠٧٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢,٩٦٥,٩٥٧	١,٤٥١,١٤٣	-	-	٢,٩٦٥,٩٥٧	١,٤٥١,١٤٣	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٧٧,٦٢٤,٧٧٠)	(٨٨,٥٨٢,٢٠٩)	(٢١,٣٥٢)	(٢٣,٠٦٧)	(٧٧,٦٠٣,٤١٨)	(٨٨,٥٥٩,١٤٢)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٧٣,٤٨١,٩٧٨	١٧,٦٧٧	١٥,٩٠٧	٧٢,٨٨٣,٠٠٩	٧٣,٤٦٦,٠٧١	المجموع

٣٢ - عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٤١٧,٩٢٦	١,٥٢٢,٠٧٣	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٤١٧,٩٢٦	١,٥٢٢,٠٧٣	

٣٣ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصصات معادة إلى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة
١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني صافي المخصصات
١,٢٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	

٣٤- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		رسوم ضمان ودائع أشباه حقوق الملكية رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان المجموع
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٧٣,٦٥٥	٣,٦١٦,٩٣٨	-	-	٣,١٧٣,٦٥٥	٣,٦١٦,٩٣٨	رسوم ضمان ودائع أشباه حقوق الملكية
٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٤٢٠,٦٣٩	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٤٢٠,٦٣٩	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٥,٤٩٠,١٣٨	٦,٠٣٧,٥٧٧	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٤٢٠,٦٣٩	٣,١٧٣,٦٥٥	٣,٦١٦,٩٣٨	المجموع

- صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الاسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بان حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الارباح من أشباه حقوق الملكية) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما أشباه حقوق الملكية فيتحمل أشباه حقوق الملكية رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

٣٥- صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	عملاء: إيرادات حسابات استثمار توفير إيرادات حسابات استثمار لأجل إيرادات حسابات استثمار تأمينات المجموع
دينار	دينار	
١,٣٦٤,٢١٣	١,٤٤١,٣٣٣	
٧٥,٧٥١,٥٤٣	٨٢,٣١٤,٢٩٧	
٧٥٢,٨٠٠	١,٠١٠,٩٢٤	
٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٨٤,٧٦٦,٥٥٤	

- قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٥ بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٤).

٣٦ - حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	حصة البنك بصفته مُضارباً
٥٧,٣٢٦,٠٣٥	٦٥,٨٩٥,٢٥٠	حصة البنك بصفته رب مال
٥٥,٦٤٨,٩٤٧	٥٦,٥٢٧,٣٢٥	
١١٢,٩٧٤,٩٨٢	١٢٢,٤٢٢,٥٧٥	المجموع

٣٧ - (مصاريف) إيرادات استثمار أخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٩,٤٢٤	(١١,٣٨٨)	-	-	٧٩,٤٢٤	(١١,٣٨٨)	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٩٢,٢٣١)	(٩٩,٥٢٨)	-	-	(٩٢,٢٣١)	(٩٩,٥٢٨)	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	-	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٦٢٥	(٩٦,٤٦٨)	١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	(١٢,٨٠٧)	(١١٠,٩١٦)	المجموع

٣٨ - حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات تحت الإدارة بصفته مضارباً:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
١١,٤٦٥,٤٤٣	-	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة*
(٨,١٧٩,٦٦١)	-	حصة البنك بصفته مضارب
٣,٢٨٥,٧٨٢	-	

ب- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً **:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إيرادات ذمم البيوع
٣٨١,٨٨٤	٢٧٦,٩١٣	ينزل: حصة الموكل
(٢٣٥,٣٤١)	(١٨٠,٠٦٤)	حصة البنك بصفته وكيل
١٤٦,٥٤٣	٩٦,٨٤٩	
٣,٤٣٢,٣٢٥	٩٦,٨٤٩	حصة البنك كمضارب ووكيل

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة) واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المربحات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات وإلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الإستثمار، وأصبحت إيراداتها تظهر ضمن إيرادات البيوع المؤجلة ضمن إيضاح رقم ٢٨.

** يمثل هذا البند إيرادات مرابحة للأمر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الإستثمار الموقعة مع البنك المركزي الأردني.

٣٩ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٥٨٢,٩٥١	٢,٤٩١,١٧٠	ناتجة عن التداول/ التعامل
٥,٨٣٢	٣,٦١٠	ناتجة عن التقييم
٢,٥٨٨,٧٨٣	٢,٤٩٤,٧٨٠	المجموع

٤٠ - صافي إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٦,٧٥٧	٤٤,٧٤٠	عمولات أوراق مباحة
٩٦٠,٨٤٩	٩٧٠,٠٤٦	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٨٥٣,٥١٨	٩٥٢,٤١٤	عمولات كفالات
١,١٥٦,٢٣٠	١,٣٥١,٨٠١	عمولات حوالات
٦,٣٦٥,٦٥١	٨,١٩٧,١٠٦	عمولات فيزا
٢٨٠,٣٨٤	٣٠٧,٨١٥	عمولات شيكات
١,٨٦٩,٥٤٩	٢,٠٢٦,٧٩٢	عمولات خدمات آلية
٢,٣٤٨,١٥٣	٢,٩٢٨,٥٩٠	عمولات تنفيذ تمويلات
٢,٣١٧,٤٨٩	٢,٣٤٧,٥٤٨	عمولات رواتب محولة
١,٥٨٠,٤١٢	١,٧٢٦,٤١٩	عمولات أخرى
		ينزل:
(٣,٢٤٦,٤٤٢)	(٤,١٦٧,٧٧٤)	عمولات مدينة
١٤,٥٢٢,٥٥٠	١٦,٦٨٥,٤٩٧	المجموع

٤١ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥٨,٢٢١	٢٩٧,٣٩٠	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
٢٩٨,٣٥٤	٩٥٦,٨٠٣	إيرادات أخرى
٥٥٦,٥٧٥	١,٢٥٤,١٩٣	المجموع

٤٢ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٦,٦٢٢,٢٠٦	٢٩,٤٦٣,٠١١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٠٠٣,٤١٦	٣,٢٧٨,٠٩٠	مساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,٤٩٥,٦٣٤	١,٦٣٧,٦٢٠	نفقات طبية
٢٣٤,١٥٠	٢٩٤,٧١١	تدريب الموظفين
١٥٥,٩٩٧	١٩٤,٢٠٠	أخرى
٣١,٥١١,٤٠٣	٣٤,٨٦٧,٦٣٢	المجموع

٤٣ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٧٠,٥٧٨	٨٠٨,٧٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٢,٤١٩	٥١٠,٣٨٢	بريد وهاتف
٩٥٠,٥٩٩	٩٢٢,٧١٣	صيانة وتنظيفات
١,٨٢٥,٢٥٨	٢,٦٦٧,٧٤٣	دعاية وإعلان
١٥٨,١٢٧	١٦٩,٤٤٥	مصاريف تأمين
٩٨٧,٩٥٠	١,٠٦٥,٢٨٢	كهرباء ومياه
٤٧٠,٢٣٥	١,٩٧٣,٠٩٤	تبرعات *
٨٠١,٦٩٦	١,٢٠٠,٥٩٨	اشتراكات ورسوم
٥٣٥,٠٦٨	٤٨٥,١٩٤	تنقلات ومصاريف سفر
٥٠٧,٧٦٥	٥٧٥,٨٩٣	استشارات وأتعاب مهنية
٥,٠٧٢,٨٢١	٦,٥٠٦,٨٥٦	مصاريف أنظمة المعلومات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩٨,٥٣٩	٢٩٨,٥٦٧	أخرى
١٢,٨١٦,٠٥٥	١٧,٢١٩,٥١٢	المجموع

* تبرع البنك بمبلغ ١,٩٧٣,٠٩٤ دينار خلال العام ٢٠٢٥ من أمواله الخاصة لجهات مختلفة كما يلي:

دينار	
١,٦٢٢,٣١٧	مبادرة القطاع المصرفي لدعم قطاعي الصحة والتعليم (البنك المركزي)
٣٠٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٣٠,٠٠٠	تكية أم علي
١٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
١٠,٧٧٧	أخرى
١,٩٧٣,٠٩٤	المجموع

٤٤ - اطفاء موجودات حق الاستخدام/ تكاليف التزامات التأجير/ مصاريف الايجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٢,٠٠٨	٥١٣,٦٤٨	١٥٠,٤٦٩	١٦٣,٢٧٣	١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠
٤٨٢,٠٠٨	٥١٣,٦٤٨	١٥٠,٤٦٩	١٦٣,٢٧٣	١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠
					المجموع

٤٥ - الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤٥٠	٠,٥٢١

الربح للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٦ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٧٨٦,٠١٤,٩٩٢
٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠
(٣,٦٥٢,١٩٨)	(٢٥,١٣٥,٤٧٧)
٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	٧٨٨,٠١٦,٥٠٥

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٧ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		أعضاء هيئة		شركات تابعة		أعضاء		البنك العربي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الاول		الرقابة الشرعية		للشركة المالكة		مجلس الإدارة		(الشركة المالكة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإدارة التنفيذية	الرقابة الشرعية	شركات تابعة	أعضاء	البنك العربي	بنود داخل قائمة المركز المالي:	بنود خارج قائمة المركز المالي:	كفالات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٢١,٢٩٧	٣,٤٠٧,٣٥٤	-	-	٦٤٨,١٠٤	-	٢,٧٥٩,٢٥٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
٥٣٩,١٩٦,٥٣٧	٥٩٨,٢٣٣,٢٨١	-	-	٥٩٨,٢٣٣,٢٨١	-	-	مراجعات دولية (استثمارات سلعية)			
١,٣٧٥,٧١٢	٣,٥٨٦,٩٢٧	-	-	٤٥٦,٤٦٩	-	٣,١٣٠,٤٥٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية			
١,٨٩٦,٨٢١	٢,٥٢٨,٦٣٥	١,٩٣٨,٧٦٧	٢٥١,٢٧٤	-	٣٣٨,٥٩٤	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية			
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة			
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	-	-	٦,٢٣٩,٩٤٧	-	-	ذمم بيوع وتمويلات			
٢٦٥,٤١٦	٢٨٦,٩٠٣	٢٨٦,٩٠٣	-	-	-	-	إجارة			
١,٢٧٧,٥٥٦	١,٢٦٩,٦١٤	١,٢٦٩,٦١٤	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:			
٣٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٨٠,٠٠٠	كفالات			
٣١ كانون الأول										
٢٠٢٤	٢٠٢٥									
دينار	دينار									
١٢٠,٩٧٣	٦١,٨٢٤	٥٤,٤٩٠	٥,٨٣٦	-	١,٤٩٨	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع			
٥٨,٨١٧	٥٥,٧٨٦	٥٥,٧٨٦	-	-	-	-	أرباح مقبوضة - ذمم إيرادات توزيعات الأسهم			
١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	-	-	١٤,٤٤٨	-	-	عمولات مقبوضة بنود خارج الميزانية			
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	٢١٢	رواتب ومكافآت *			
٢,٥٣٣,٧٣٩	٢,٧٨٤,٠٦٠	٢,٦٥٩,٠٦٠	٩٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	-	تنقلات - عضوية لجان			
١٥٩,٦٠٠	١٥٩,٦٠٠	-	-	-	١٥٩,٦٠٠	-				

- كانت ادنى نسبة مارجية تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مارجية (٥,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ١,٧١٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٥,٤٧٪ وحسب الشرائح المعلنة.
- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- * تم تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٨ - إدارة المخاطر:

يقوم البنك العربي الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية , ومدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة إطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية:

مخاطر التشغيل:

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية. حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويُستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة). يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتفعة لـ "ثقافة المخاطر في البنك" و التي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى افضل الممارسات و المعايير الرائدة و المختصة بالقطاع المصرفي ، حيث يجب أن يكون معروفاً لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة. ذلك أن لكل موظف أدوار و مهام و مسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة و المحاسبة.

ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم باستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :

- ورش التقييم الذاتي للضوابط و المخاطر على عمليات البنك المختلفة RCSA.
- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات و منتجات البنك المختلفة KRI's .
- توصيل عمليات البنك المختلفة و توضيح العلاقات الإعتمادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات و الضوابط الرقابية المطبقة عليها.
- تحليل تقارير التدقيق الداخلي و تقارير الرقابة الداخلية و بهدف اكتشاف أي ثغرات محتملة ومعالجتها.

يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات " لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية" الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجيات متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند قرارات الادارة الائتمانية الى الاستراتيجيات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على انها قدرة البنك على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة ، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) ، لقد قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية. يتم تحديد استراتيجيات ادارة السيولة لدى البنك العربي الاسلامي الدولي من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك المختلفة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل الميزانية وقائمة الدخل وتحديد مخاطر السوق وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك والمخاطر المرتبطة بها .

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على انها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات اسعار العوائد وأسعار صرف العملات واسعار الاسهم وأسعار السلع، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk) .
- الالوضاع الضاغطة (Stress Testing).

مخاطر عدم الالتزام الشرعي

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام الشرعي بالمعايير الشرعية والفتاوى المعتمدة، ولهذه الغاية فإن البنك يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية. ولضمان التزام البنك بالمعايير الشرعية والفتاوى المعتمدة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية:

- إدارة الالتزام الشرعي .
- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- دائرة الرقابة الداخلية / الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ.

ويستند البنك الى تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمتضمنة متطلبات الحوكمة المؤسسية الإضافية للبنوك الإسلامية، وتشكل هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك المرجعية الشرعية.

أما المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ايوفي) فتعد متطلبات الزامية أو أدلة ارشادية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

دائرة أمن المعلومات وإستمرارية العمل في إدارة المخاطر هي الدائرة المعنية بمتابعة وتطوير وتطبيق المعايير الدولية والقوانين الداخلية والخارجية الخاصة بأمن المعلومات (أو الأمن السيبراني) وإستمرارية العمل في جميع مناحي العمل بالبنك ، وتعمل بشكل دائم ومستمر على تطوير الخطط والمشاريع والسياسات اللازمة لضمان إستمرار أعمال البنك في حال تعرضه لأي إنقطاع نتيجة حوادث أو كوارث والمتابعة الدورية لإجراء فحوصات للبنية التكنولوجية لحماية البنك من التهديدات الخارجية والداخلية .

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ ، والحصول على شهادة معيار (ISO ٢٧٠٠١) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات وكذلك تم الحصول على شهادة معيار (ISO ٢٢٣٠١) والخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل.

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى بإهتمام الإدارة العليا الفحص السنوي لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) ومركز الطوارئ (Disaster Recovery Site) ، حيث يتم تطبيق الخطط وإجراءات الفحص للمواقع من خلال الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك.

المخاطر الاخرى

يتعرض البنك العربي الاسلامي الدولي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي.

شكاوى العملاء:

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي اهمية كبيرة لشكاوى العملاء ، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من البنك لعملائه ، هذا وتدار وتعالج شكاوى العملاء من خلال وحدة شكاوى العملاء التابعة لادارة مراقبة الامتثال وذلك انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الاردني حيث تم رفد هذه الوحدة بكادر مؤهل ومدرّب من الموظفين القادرين على التعامل مع شكاوى العملاء والوقوف على اسبابها ومعالجتها.

يتم التعامل مع جميع شكاوى العملاء بمهنية عالية وبشكل فعال ، حيث يتم متابعة الشكاوى والاستفسارات الواردة مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان إيصال ملاحظات/شكاوى العملاء لهذه الدوائر وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع العملاء الآخرين.

خلال العام ٢٠٢٣ تم التعامل مع جميع شكاوى العملاء الواردة حيث تم دراستها وتحليلها وفقاً لسياسات واجراءات البنك وبكل عدالة وشفافية.

١. ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك.

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة واعية لـ " ثقافة المخاطر في البنك " والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي، حيث يجب أن يكون معروفاً لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة . ذلك أن لكل موظف أدوار ومهام ومسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة .

لهذا يقوم البنك ضمن خطط التدريب و التطوير لديه برفد موظفيه بدورات متخصصة في مجال ادارة المخاطر.

٢. حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نموذج الاعمال المعتمدة لدى البنك.

يقوم البنك وبشكل سنوي بتحديد حدود المخاطر المقبولة لكل نوع من انواع المخاطر و ضمن التخطيط الاستراتيجي للبنك حيث يتم تحديد و تقييم و قياس قدرة البنك على تحمل المخاطر بشكل فعال و ضمن المستويات التي يرغب البنك في تحملها في سبيل تحقيق الاهداف الموضوعية . حيث تعبر قدرة البنك على تحمل المخاطر عن مستويات المخاطر المرغوبة و مقاييس نوعية المخاطر غير الكمية و ذلك ضمن حاكمية مؤسسية حسب افضل الممارسات العالمية.

٣. اختبارات الازعاج الضاغطة

تعتبر الاختبارات الضاغطة اداة هامة تستخدم لغايات قياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات و المخاطر التي قد يواجهها حيث تهدف هذه الاختبارات الي تقييم الوضع المالي للبنك و ضمن سيناريوهات شديدة ممكنة الحدوث حيث يراعى ان تكون هذه الاختبارات ذات بعد مستقبلي و تشمل اختبارات تحليل الحساسية و اختبار تحليل السيناريوهات حيث تشكل الاختبارات الضاغطة جزءاً اساسياً من حاكمية المخاطر.

وايماناً من البنك بأهمية حوكمة المخاطر فقد تم تأسيس لجنة متخصصة من الخبراء لديها لتحديد و وضع السيناريوهات حيث تقوم اللجنة برفع توصياتها لتتمكن ادارة المخاطر من تنفيذ هذه السيناريوهات. ان نتائج الاختبارات الضاغطة تستخدم في اتخاذ القرارات و التخطيط الاستراتيجي حيث تعتبر جزءاً من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك.

هذا و تعتبر الاختبارات الضاغطة جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حيث يقوم البنك باجراء ثلاث سيناريوهات (الافضل/الاسوأ/ والاساس) وتحديد اثرها على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على القيمة الاحتمالية المرجحة (An Unbiased and Probability – Weighted Amount) للثلاث سيناريوهات وبناء على أوزان محددة وموافق عليها مسبقاً من قبل اللجنة المعنية.

٤. تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يتفق وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

يقوم مسؤول العلاقة بالتواصل مع العميل والتنبيه إلى أي مؤشرات سلبية قد تؤدي الى تراجع جودة التمويلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة، الوضع المالي، البيئة المحيطة، الضمانات وكما هو موضح في السياسة الائتمانية.

هذا وبهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات واعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان باصدار كشف للحسابات المستحقة ويتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الاعمال وقطاع الائتمان، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء باعداد تقرير مفصل بسبب التعثر لاي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

٥. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

إن النظام التصنيف الداخلي المعتمد مكون من (١٠) مستويات لوصف مستوى الخطر لكل عنصر من عناصر الخطر التي تواجه العميل ، حددت المخاطر على اساس تصاعدي (كلما ارتفعت الدرجة كلما دل ذلك على مستوى اعلى من المخاطر).

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
استثنائي (EXCEPTIONAL)	١
ممتاز (EXCELLENT)	٢
جيد (STRONG)	٣
متوسط (AVERAGE)	٤
مقبول (ACCEPTABLE)	٥
هامشي (MARGINAL)	٦
مراقب (WATCH)	٧
دون المستوى (SUBSTANDARD)	٨
مشكوك فيه (DOUBTFUL)	٩
خسارة (LOSS)	١٠

إن درجات التصنيف (١-٦) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان ودرجات التصنيف (٧-١٠) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة. هذا بالإضافة لنظام التصنيف الائتماني الـ Creditlens وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير كمية و نوعية لتقييم العملاء غير الافراد بالتوازي مع "نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي"، حيث يتم إجراء Validation اللازم للتحقق من قدرته على التنبؤ (Predictive Power) بإحتمالية تعثر العميل.

٦. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الادوات المالية ولكل بند على حدة.

آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تعتمد على المتغيرات التالية:

- **إحتمالية التعثر (PD):** هي تقدير لإحتمال تعثر العميل عن السداد ضمن افق زمني معين.
- **التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):** هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة وغير المستغلة والالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال استغلال وتوقيت الاستغلال او تسديد لكل المبالغ واحتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات والتعرضات المباشرة.
- **نسبة الخسارة بإفترض التعثر (LGD):** نسبة الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. بعد تطبيق نسب الاقتطاع المقررة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني .
- يتم خصم قيمة التدفقات النقدية بمعدل العائد الفعلي APR الممنوح على السقوف الائتمانية بتاريخ الاحتساب.

٧. آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل التصنيف تتلخص كما يلي :
لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار (FAS ٣٠) وتعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) وضمحلل الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

المرحلة الأولى/ الديون مقبولة المخاطر

تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية/ادوات الدين التي لم يحصل عليها زيادة مهمة او مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاول بالتعرض/الاداة او ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية و تشمل هذه المرحلة التعرضات و الادوات التي تحقق الشروط التالية :

- التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة .
- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل .
- البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد و التي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.

ان الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية.

المرحلة الثانية/ تحت المراقبة

تتضمن هذه المرحلة التعرضات التي قد حصل عليها زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاول بها الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

حيث يقوم البنك و بتاريخ اعداد البيانات المالية بتقييم اذا ما كانت مخاطر الائتمان ارتفعت بشكل كبير و فوق المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

تحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني /اداة الدين و هي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين .

و لغايات اثبات الايرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فان العائد يحسب على اساس اجمالي قيمة التعرض الائتماني/اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

المرحلة الثالثة / الديون غير العاملة

تتضمن هذه المرحلة ادوات الدين التي يتوفر فيها دليل /ادلة بانها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) و في هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/اداة الدين وفق العوامل والمؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة حيث يتم تعليق العائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

هذا و يقوم البنك بمراعاة كافة متطلبات ومحددات البنك المركزي للتعامل مع التعرضات ضمن هذه المرحلة.

٨. حاكمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ FAS و تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

يتخذ البنك من الحاكمية المؤسسية منهجا للعمل يستند اليه لاتخاذ القرارات اللازمة ضمن اسس سليمة لتطوير الاداء والخطط واعتماد الاجراءات اللازمة لضمان دقة النتائج وصحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة.

في سبيل ذلك و لتحقيق الاهداف اعلاه، قام البنك بتأسيس لجنة داخلية تضم في عضويتها كافة الادارات والدوائر ذات العلاقة حيث تقوم هذه اللجنة بتطوير اليات التطبيق و وضع سياسات و اجراءات العمل وتحديد المهام والمسؤوليات لتكون جزءا من حاكمية تطبيق هذا المعيار حيث توزعت مهام الادارات والمسؤوليات على النحو التالي :

- مهام اللجنة :

- للجنة دور في عملية الإدارة والموافقة على السياسات التالية :
- نموذج العمل الخاص بالبنك
- منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- السيناريوهات والافتراضات المستقبلية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المصادقة على نتائج / مخصصات إحتساب ECL.
- رفع النتائج إلى المدير العام وإلى مجلس الإدارة .
- إتخاذ التوصيات اللازمة في المواضيع المتعلقة بتطبيق القرار.
- وضع الخطة والافتراضات والنتائج والاتفاق عليها مع مجلس الإدارة.

- مجلس الإدارة :

- اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الموجودات المالية
- التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة
- التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية / أنظمة تصنيف ائتماني داخلية / أنظمة لآليه لاحتساب الخسائر الائتمانية وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول الى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك و تحديدا ادارة المخاطر و ادارة التدقيق الداخلي وادارة الامتثال بكافة الاعمال للتحقق من صحة و سلامة المنهجيات و الانشطة المستخدمة وتقديم الدعم لهذه الوحدات.

- هيئة الرقابة الشرعية

- مراقبة اعمال البنك و انشطته من حيث توافقها و عدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية
- متابعة و مراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية
- الموافقة على تحمل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.

٩. محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (FAS٣٠) وتعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي / الخارجي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.
- تغيرات سلبية جوهرية في اداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك .
- الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الإلتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.
- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، إرتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العمل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
- التغير في منهجية ادارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الإرتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

١٠. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي.

إن سياسة البنك تقوم على اساس الاحتساب بشكل إفرادي On an Individual Basis وتجميعي .

١١. المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

(PD)

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكية سيّما الناتج المحلي الإجمالي (GDP) ، الإنفاق الحكومي، معدلات البطالة ، أسعار النفط ، الصادرات ... إلخ، فإن البنك يقوم بإجراء التحليل الإحصائي اللازم لتحديد العوامل الهامة "ذات دلالة إحصائية" التي تؤثر على معدل الديون غير العاملة (NPL).

٤٩ - المخاطر الائتمانية

١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
اولاً: تعرضات عاملة		٨٥,٤٨٩,٨٥٦	٧٤٧,٢٨٨	-	-	٨٥,٤٨٩,٨٥٦	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٨٤,٧٨٢,٨٥٩	٦٧٢,٥٥٠	من ٠,٠٧٪ إلى ١٥,٥٪	N/A	٨٤,٧٨٢,٨٥٩	من ٨,٥٪ إلى ٥٤٪
تحت المراقبة	تحت المراقبة	٧٠٦,٩٩٧	٧٤,٧٣٨	من ٠,٤٤٪ إلى ٨٤٪	N/A	٧٠٦,٩٩٧	من ٣,٧٪ إلى ٥٥,٨٪
ثانياً: تعرضات غير عاملة							
دون المستوى	دون المستوى	١٧٦,١٣٦	٤٣,٠٤٨	١٠٠٪	N/A	١٧٦,١٣٦	من ٣١٪ إلى ٦٨٪
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٢٣٧,٦٦٤	١١٥,٤٧٦	١٠٠٪	N/A	٢٣٧,٦٦٤	من ٣١٪ إلى ٦٨٪
هالكة	هالكة	١,٤٥٤,٠٦٥	١,٤٤٥,١٧٢	١٠٠٪	N/A	١,٤٥٤,٠٦٥	من ٣١٪ إلى ٦٨٪
المجموع		٨٧,٣٥٧,٧٢١	٢,٣٥٠,٩٨٤			٨٧,٣٥٧,٧٢١	
بنود خارج الميزانية - ذاتي							
غير مصنف	غير مصنف	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٩٧٧,٨٢٤	من ٠,٠٨٪ إلى ٢٤٪	N/A	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	من ٠٪ إلى ٦٨٪

مشتراك						
التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
التصنيف الداخلي لدى البنك	دينار	دينار			دينار	
اولاً: تعرضات عاملة	٢,١٣٩,٧٥٣,٥٦٥	٩,١٩٥,٤١٠	-	-	٢,١٣٩,٧٥٣,٥٦٥	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة						
متدنية المخاطر	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	٢١٧,١٢٧	من ٠,١٨٩٪ إلى ٣,٥٢٦٪	B إلى BBB	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	من ٠٪ إلى ٤٢,٢٪
مقبولة المخاطر	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	٩٢,٣٧١		AA إلى BB	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى						
متدنية المخاطر	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	من ٠,٤٤٪ إلى ٧٪	N/A	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-
مقبولة المخاطر	١,٦٦٧,٧٤٢,٩٠٦	٤,٣٧٧,٢٢٩	من ٠,٠٩٪ إلى ٢٤٪	N/A	١,٦٦٧,٧٤٢,٩٠٦	من ٠٪ إلى ٥٩,٩٪
تحت المراقبة	٢٦,٤٦٠,٠٤٤	٤,٥٠٨,٦٨٣	من ٠,٤٤٪ إلى ٨٤٪	N/A	٢٦,٤٦٠,٠٤٤	من ٣,٧٪ إلى ٥٥,٨٪
ثانياً: تعرضات غير عاملة	٢٦,٧٧٥,١٤٦	١٦,٢٢٦,٧٤٩			٢٦,٧٧٥,١٤٦	
دون المستوى	٢,١٧٩,٢٨٢	٥١٠,١٣٤	١٠٠٪	N/A	٢,١٧٩,٢٨٢	من ٥٪ إلى ٧٣٪
مشكوك فيها	٨,٦٦١,٦٢٠	٣,٢٩٥,٠٦٤	١٠٠٪	N/A	٨,٦٦١,٦٢٠	من ٥٪ إلى ٧٣٪
هالكة	١٥,٩٣٤,٢٤٤	١٢,٤٢١,٥٥١	١٠٠٪	N/A	١٥,٩٣٤,٢٤٤	من ٥٪ إلى ٧٣٪
المجموع	٢,١٦٦,٥٢٨,٧١١	٢٥,٤٢٢,١٥٩			٢,١٦٦,٥٢٨,٧١١	
بنود خارج الميزانية - مشترك						
غير مصنف	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	٢٧٠,٦٨٧	من ٠,٠١٪ إلى ٢٤٪	N/A	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	من ١٠٪ إلى ٥٥٪

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	الأفراد	الصناعة	التجارة	التمويلات	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات	الحكومة والقطاع	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٣٦,٩٩٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٧٩٣,٠٣١,٤١١	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٤٤,٢٥٣,٤٨٩	٢٧,٤٠٨,٨٢٧	٣,١٥٦,٠٠٤	١١,٥٣٤,٦٩٧	٧٠,٨٥٣,٧٣١	-	١,٧٩٣,٨٥٥,١٠٩
والتموليات والقرض الحسن											
الصكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧
المطفاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٣٩٤,٧٣٣
موجودات أخرى	-	-	١,٦٧٢,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٣٢,٥٨٧
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٦,٠٣٦,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,١٧٧
المجموع	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٨٠٠,٧٤٠,٧٤٧	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٤٤,٢٥٣,٤٨٩	٢٧,٤٠٨,٨٢٧	٣,١٥٦,٠٠٤	١١,٥٣٤,٦٩٧	٧٠,٨٥٣,٧٣١	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	٢,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
الكفالات	٩١٣,٠٥٧	٩,٠٦٢,٠١٧	١٢,٣٨٩,٤١٠	-	٣٤٥,٦٨٦	٣٥,٥٤٣,٢٠٣	٧٠٣,٣٣٠	٩٣٣,٤٩٧	١١,٣٤٣,٣٥٦	-	٧١,٢٣٣,٥٥٦
الإعتمادات المستندية	١٢,٨٤٠	٧,١٨٧,٩٠٤	٥,٧٨١,٨٢١	-	١,١٦٠,٥٧٦	١,١٣٦,٢٠٨	-	-	١٧٥,٢٢٢	-	١٥,٤٥٤,٥٧١
السحوبات المقبولة	١٢٣,٩١٧	٤,٢٤٥,٥٩٩	٤٦٥,٨٣٩	-	١,١٠٤,٨٦٩	٦١,١٥٥	-	-	٧٧٥,٨٥٥	-	٦,٧٧٧,٢٣٤
السقوف غير المستغلة	١٧,١٣٦,٠٣٥	٧٥,٥٨٢,٨٥٩	٨٢,٢٤٠,٢٢٧	-	١٢,٨٤٩,١٠٨	٤٥,٦٠٩,٤٨٦	١,١٢٣,٦١٩	٨٨١,٤٠١	١٢,٣٨٢,٨٤٤	-	٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩
مجموع بنود خارج الميزانية	١٨,١٨٥,٨٤٩	٩٦,٠٧٨,٣٧٩	١٠٠,٨٧٧,٢٩٧	-	١٥,٤٦٠,٢٣٩	٨٢,٣٥٠,٠٥٢	١,٨٢٦,٩٤٩	١,٨١٤,٨٩٨	٢٤,٦٧٧,٢٧٧	-	٣٤١,٢٧٠,٩٤٠
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦١٧,٠١٨,٦٢٠	٢٢١,٠٨٣,١٤٤	٩٠١,٦١٨,٠٤٤	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٥٩,٧١٣,٧٢٨	١٠٩,٧٥٨,٨٧٩	٤,٩٨٢,٩٥٣	١٣,٣٤٩,٥٩٥	٩٥,٥٣١,٠٠٨	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٨٣,١٥٠,٦٦١	١٩٨,٨٨٤,٦٢٦	٨٦٤,٨٠٦,١٣٤	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٦٥,١٧٩,٢٤٢	٩٥,٨٣٤,٩٨٠	٣,٨٩٣,٦٨١	١١,٨٣٠,٤٤٩	٧٠,٤١٤,٣٦٦	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٦٠٧,٢٦٢,٤٥٧	٦,٤٠٢,٥٨١	٣,٣٥٣,٥٨٢	٦١٧,٠١٨,٦٢٠
الصناعة	٢١٨,١٤٣,٣٩٥	٢,٦٨٣,٢٧٩	٢٥٦,٤٧٠	٢٢١,٠٨٣,١٤٤
التجارة	٨٩٠,٣٠١,٣٠٦	٩,٢٠٠,٧٦٠	٢,١١٥,٩٧٨	٩٠١,٦١٨,٠٤٤
التمويلات العقارية	١١٦,٦١٩,٨٥٥	٢,٤٩٦,٥٢٦	٦٦٣,٠٣٣	١١٩,٧٧٩,٤١٤
الزراعة	٥٤,١٤٠,٩٤٦	٣,٤٧٧,٨١٥	٢,٠٩٤,٩٦٧	٥٩,٧١٣,٧٢٨
الإنشاءات	١٠٧,٥٠٤,٤٧٣	٢,٢٤٥,٠٢٠	٩,٣٨٦	١٠٩,٧٥٨,٨٧٩
السياحة	٤,٢٢٩,٥٠٧	٧٤٥,٤٨٣	٧,٩٦٣	٤,٩٨٢,٩٥٣
النقل	١٢,٩٠٤,٥٢٣	٤٤٤,٥٨٤	٤٨٨	١٣,٣٤٩,٥٩٥
الخدمات والمرافق العامة	٩٥,٤٢٩,١٣٢	٨٤,٩٩٩	١٦,٨٧٧	٩٥,٥٣١,٠٠٨
مالي	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	-	-	٩٤,٥٧٣,٩٩٢
الحكومة والقطاع العام	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤	-	-	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤
المجموع	٣,٢٩١,٠٣٤,٧٠٠	٢٧,٧٨١,٠٤٧	٨,٥١٨,٧٤٤	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	ارصدة لدى البنك المركزي
٢٧,١٣٦,٩٩٠	٤٨٢,٢٧٩	٦٨,٩٣٣	١٣٥,١٣٧	٧٣٦,٥١١	٩٩٣,٨٠٥	٣٦١,٠٧٥	٢٤,٣٥٩,٢٥٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٣,٨٥٥,١٠٩	-	-	-	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	٥٥٥,٦٧٩,٠٣٠	١,١٤٦,٠٠٦,٠٧٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	-	-	-	-	-	١١٧,٣٢٧,٠٣٧	٣١٢,٣٦٩,٠٩٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩,٢٣٢,٥٨٧	-	-	-	-	٦٢٤,٨٥٠	٢,٢٣٤,٧١٩	٦,٣٧٣,٠١٨	موجودات أخرى
٦,٣٩٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١	٤٨٢,٢٧٩	٦٨,٩٣٣	١٣٥,١٣٧	٧٣٦,٥١١	٩٣,٧٨٨,٦٥٥	٦٧٥,٦٠١,٨٦١	٢,٢١٥,٢٥٠,١٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧١,٢٣٣,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	٧١,٢٣٣,٥٥٦	المجموع
١٥,٤٥٤,٥٧١	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٥٤,٥٧١	كفالات
٦,٧٧٧,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٧,٢٣٤	إعتمادات
٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	سحوبات
٣٤١,٢٧٠,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٢٧٠,٩٤٠	السقوف غير المستغلة
٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١	٤٨٢,٢٧٩	٦٨,٩٣٣	١٣٥,١٣٧	٧٣٦,٥١١	٩٣,٧٨٨,٦٥٥	٦٧٥,٦٠١,٨٦١	٢,٥٥٦,٥٢١,١١٥	مجموع بنود خارج الميزانية
٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٩٤,٣٣٨,٨٨١	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
								الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	٢,٥٢٠,٢٢١,٣٢٤	٢٧,٧٨١,٠٤٧	٨,٥١٨,٧٤٤	٢,٥٥٦,٥٢١,١١٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦٧٥,٦٠١,٨٦١	-	-	٦٧٥,٦٠١,٨٦١
أوروبا	٩٣,٧٨٨,٦٥٥	-	-	٩٣,٧٨٨,٦٥٥
أمريكا	٧٣٦,٥١١	-	-	٧٣٦,٥١١
آسيا	٤٨٢,٢٧٩	-	-	٤٨٢,٢٧٩
استراليا	١٣٥,١٣٧	-	-	١٣٥,١٣٧
دول أخرى	٦٨,٩٣٣	-	-	٦٨,٩٣٣
المجموع	٣,٢٩١,٠٣٤,٧٠٠	٢٧,٧٨١,٠٤٧	٨,٥١٨,٧٤٤	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:
أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
ارصدة لدى البنك المركزي	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٣٦,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٣٦,٩٩٠	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:									
للأفراد	٦١١,٦٢١,٥٨٢	٧,٤٠١,٦٦٨	-	٣٥,٩٢٧,٦١٩	٥٩,٥٧٤,٨٠٢	٧٣,٠٦٤	١٠٢,٩٧٧,١٥٣	٥٠٨,٦٤٤,٤٢٩	١١,٣٠٣,٢٦١
التمويلات العقارية للشركات:	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	-	-	١٧,١٤١,٥٣٢	٨٠٧,٧٠٨	٧٠,٠٠٨	١٨,٠١٩,٢٤٨	١٠٤,٦٦٩,٢٥٠	٢,٧٢٠,٢٣٤
الشركات الكبرى	٩٨٠,١٥٧,٠٤٩	٤,٣٠٤,٩٧٢	-	٩٧,٦٤١,٦٤٦	١,٤٧١,٧٠٦	٧٩٩,٤٦٧	١٠٤,٢١٧,٧٩١	٨٧٥,٩٣٩,٢٥٨	١١,٧٥٠,٧٢٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصكوك:	١٠٩,٤١٣,٦٧٨	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	٤٢,٤٤١,١٠٠	٧,٦٠١,٠٩٩	١٦,٣٣٨,٣٩٨	٧٠,٢١٨,٩٤٧	٣٩,١٩٤,٧٣١	١,٦٨٩,٤٢٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	٣٠٩,٤٩٨
موجودات أخرى	٩,٢٣٢,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	٩,٢٣٢,٥٨٧	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦,٣٩٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٠١٦,٣٩٨,٧٤٧	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	١٩٣,١٥١,٨٩٧	٦٩,٤٥٥,٣١٥	١٧,٢٨٠,٩٣٧	٢٩٥,٤٣٣,١٣٩	٢,٧٢٠,٩٦٥,٦٠٨	٢٧,٧٧٣,١٤٣
المجموع بنود خارج قائمة المركز المالي:									
الكفالات	٧١,٨٩٩,٨٣١	٤,٦٩٦,٣٥٠	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٣٥٠	٦٧,٢٠٣,٤٨١	٦٦٦,٢٧٥
الإعتمادات المستندية	١٥,٥٩٠,٨٩٠	٣٨٩,٧٥٦	-	-	-	-	٣٨٩,٧٥٦	١٥,٢٠١,١٣٤	١٣٦,٣١٩
السحوبات المقبولة	٦,٨٢٩,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٦,٨٢٩,٣٩٦	٥٢,١٦٢
السقوف غير المستغلة	٢٤٨,١٩٩,٣٣٤	-	-	١٨,٤٨٤,٠٢٠	٣,٣١٨,٦٠٧	-	٢١,٨٠٢,٦٢٧	٢٢٦,٣٩٦,٧٠٧	٣٩٣,٧٥٥
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣,٣٥٨,٩١٨,١٩٨	٢٠,٦٣١,٠٩٦	-	٢١١,٦٣٥,٩١٧	٧٢,٧٧٣,٩٢٢	١٧,٢٨٠,٩٣٧	٣٢٢,٣٢١,٨٧٢	٣,٠٣٦,٥٩٦,٣٢٦	٢٩,٠٢١,٦٥٤

التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
					عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
للأفراد	١٢,٠١٨,٤٩٩	٤,٣٤٣	-	-	٢٧٣,٨١٣	١,٨٢٥,٢٤٤	-	٢,١٠٣,٤٠٠	٩,٩١٥,٠٩٩	٧,١٨٢,٣٦٧
التمويلات العقارية للشركات:	٣,٢١٥,٦١٩	-	-	-	٥٠,٦٩١	٣٥,٤٤٥	-	٨٦,١٣٦	٣,١٢٩,٤٨٣	٢,٣٦٣,٧٣٦
الشركات الكبرى	١١,٣٠١,٠٠٨	-	-	-	٢,٧٥١,٧٣٦	-	-	٢,٧٥١,٧٣٦	٨,٥٤٩,٢٧٢	٧,٣٠١,٠٤٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢,١٠٧,٨٨٥	١١,٢٧٦	-	-	٣٩٣,٥١١	٦٣,٧٤٧	٧٩٨,٤٣١	١,٢٦٦,٩٦٥	٨٤٠,٩٢٠	٩٨٣,٣٠٠
المجموع	٢٨,٦٤٣,٠١١	١٥,٦١٩	-	-	٣,٤٦٩,٧٥١	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٩٨,٤٣١	٦,٢٠٨,٢٣٧	٢٢,٤٣٤,٧٧٤	١٧,٨٣٠,٤٤٥
بنود خارج قائمة المركز المالي: الكفالات	٦٢٣,٧٥٢	٤٦,٥٦٣	-	-	-	-	-	٤٦,٥٦٣	٥٧٧,١٨٩	٣٥٥,٥٢١
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالي	٢٩,٢٦٦,٧٦٣	٦٢,١٨٢	-	-	٣,٤٦٩,٧٥١	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٩٨,٤٣١	٦,٢٥٤,٨٠٠	٢٣,٠١١,٩٦٣	١٨,١٨٥,٩٦٦

٥- إجمالي التعرضات الائتمانية وإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:
أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	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		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٧,١٦٧,٠٤١	١٠,١٩٨,١٧٨	٢٨,٦٤٣,٠١١	١٠,٤٥١,٥٦٢	٢٠,٦٤٩,٧٤٠	٣٧٪
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٠٪
المجموع	٢٧,١٦٧,٠٤١	١٠,١٩٨,١٧٨	٢٨,٦٤٣,٠١١	١٠,٤٥١,٥٦٢	٢٠,٦٤٩,٧٤٠	٣٧٪
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	١,٢٩٠,٨٥٨	١٩٩,٣٠٠	٦٢٣,٧٥٢	٢٣,٠٠٠	٢٢٢,٣٠٠	١٢٪
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	٠٪
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	٠٪
السقوف غير المستغلة	٣,٩٧٥,٩١٠	١,١٠٢,٥٣٠	-	-	١,١٠٢,٥٣٠	٢٨٪
مجموع بنود خارج الميزانية	٥,٢٦٦,٧٦٨	١,٣٠١,٨٣٠	٦٢٣,٧٥٢	٢٣,٠٠٠	١,٣٢٤,٨٣٠	٢٢٪
المجموع الكلي	٣٢,٤٣٣,٨٠٩	١١,٥٠٠,٠٠٨	٢٩,٢٦٦,٧٦٣	١٠,٤٧٤,٥٦٢	٢١,٩٧٤,٥٧٠	٣٦٪

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي	
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤,٥٨٣,٤٢١	٨٥,٧٧٧	١٧,٨٣٠,٤٤٥	٥٩٧,٣٢٠	٦٨٣,٠٩٧	٣٪
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٠٪
المجموع	٤,٥٨٣,٤٢١	٨٥,٧٧٧	١٧,٨٣٠,٤٤٥	٥٩٧,٣٢٠	٦٨٣,٠٩٧	٣٪
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٢٤,٣١١	١,٢٥٩	٣٥٥,٥٢١	١,٣٠٣	٢,٥٦٢	١٪
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	٠٪
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	٠٪
السقوف غير المستغلة	٤٥,٠٣٠	١,٧٤٠	-	-	١,٧٤٠	١٪
مجموع بنود خارج الميزانية	٦٩,٣٤١	٢,٩٩٩	٣٥٥,٥٢١	١,٣٠٣	٤,٣٠٢	١٪
المجموع الكلي	٤,٦٥٢,٧٦٢	٨٨,٧٧٦	١٨,١٨٥,٩٦٦	٥٩٨,٦٢٣	٦٨٧,٣٩٩	٣٪

ج. الخسائر الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
				إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البند (بالدينار)
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى				
	إفرادي	تجميعي	إفرادي				
١,١١٤,٠٤٢	٢٢٣,٣١٦	٨٣٤,٥٧٣	٥٦,١٥٣	٧,٩٥٩,٨٣٩	٦٥٦,٥٤٤	٧,٣٠٣,٢٩٥	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١,١١٤,٠٤٢	٢٢٣,٣١٦	٨٣٤,٥٧٣	٥٦,١٥٣	٧,٩٥٩,٨٣٩	٦٥٦,٥٤٤	٧,٣٠٣,٢٩٥	المجموع
							بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨,٥٨٨	٦,٠٧٥	-	٢,٥١٣	٥٤٨,٧٦٨	١٢,٠٠٠	٥٣٦,٧٦٨	الكفالات
-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	السحوبات المقبولة
٦٤,٢٤٩	-	-	٦٤,٢٤٩	٤,٨٤٥,٧٧٧	-	٤,٨٤٥,٧٧٧	السقوف غير المستغلة
٧٢,٨٣٧	٦,٠٧٥	-	٦٦,٧٦٢	٥,٣٩٤,٥٤٥	١٢,٠٠٠	٥,٣٨٢,٥٤٥	مجموع بنود خارج الميزانية
١,١٨٦,٨٧٩	٢٢٩,٣٩١	٨٣٤,٥٧٣	١٢٢,٩١٥	١٣,٣٥٤,٣٨٤	٦٦٨,٥٤٤	١٢,٦٨٥,٨٤٠	المجموع الكلي

٥٠/ أ/ مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		القائمة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠	٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	٧٥,٨٢٦,٤٢٨	٨٣,٧٤٣,٣٧٩	٣٩١,٠٤٠,٤٧٤	٥١٥,٠٨٩,٣٩٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	١١٩,٧٧٩,٤١٤	-	-	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	١١٩,٧٧٩,٤١٤	للأفراد
						التمويلات العقارية
٩٢٥,١١٤,٢٠٠	٩٦٧,٨١٦,٩٣٨	٨٢١,٢٨١	٩٦٦,٠٩١	٩٢٤,٢٩٢,٩١٩	٩٦٦,٨٥٠,٨٤٧	للشركات:
٨٦,٢٣٣,٣٤٢	١٠٧,٤٢٥,٩٨٦	١٩١,١٨٩	٢٩٧,٢٦٧	٨٦,٠٤٢,١٥٣	١٠٧,١٢٨,٧١٩	الشركات الكبرى
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٢١,٨٣٧,٦٣١	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	-	-	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	الصكوك:
						ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩,٨٢١,٠٧١	٩,٢٣٢,٥٨٧	-	-	٩,٨٢١,٠٧١	٩,٢٣٢,٥٨٧	موجودات أخرى:
٤,٢٦٧,٠٧٨	٦,٣٩٧,٨٦٩	٤,٢٦٧,٠٧٨	٦,٣٩٧,٨٦٩	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
						مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١,٢٠٦,٨٦٦	٧١,٢٣٣,٥٥٦	٦١,٢٠٦,٨٦٦	٧١,٢٣٣,٥٥٦	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٥,٤٥٤,٥٧١	١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٥,٤٥٤,٥٧١	-	-	كفالات
١٠,٥٣٨,٧٠٦	٦,٧٧٧,٢٣٤	١٠,٥٣٨,٧٠٦	٦,٧٧٧,٢٣٤	-	-	إعتمادات
٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	٦٢,٦١٩,٢٦١	٦٩,٧٨٧,٢٣١	١٥٦,٤٠٤,١١١	١٧٨,٠١٨,٣٤٨	قبولات
٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١	٧٩٣,٨٩١,٦٢٩	١,٠٠١,٥٣٩,٠٥٧	٢,١٣٩,٣٣١,٩٣٧	٢,٣٢٥,٧٩٥,٤٣٤	السقوف غير المستغلة
						الإجمالي

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية:
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	البنوك والمؤسسات							الإجمالي
								الأفراد	شركات كبرى	متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	ذاتية	
دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر
متدنية المخاطر	٧,٤٠١,٦٦٨	-	٤,٣٠٤,٩٧٢	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	٣٧٠,٣٩٤,١٤٥	٣٨٥,٩٣٩,١٣٥	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٨,٠٩٦	٧١٩,٧٤٨,٠٩٦	-	١,١٠٥,٦٨٧,٢٣١
مقبولة المخاطر	٦١٨,٠٧٣,٠٠٥	١٣٩,٤٠٨,٤٢٩	٩٥١,٢٨٧,٠٩١	١٠٤,٩٠٥,١٠٤	٦٧,١٧١,١٩٦	-	١,٨٨٠,٨٤٤,٨٢٥	٨٢,٨٣٦,٧١٩	٧,٣٨٤,٣٠٤	١٢٩,٥٦٠	٢٧,٤٩٥,١٦٧	-	١١٧,٨٤٥,٧٥٠	-	١,٩٩٨,٦٩٠,٥٧٥
لغاية ٣٠ يوم	٤٦,٠٤٠	١٠١,٣٧٣	١٢,٠١٠,٧٦٥	١,٥٨٩,٨٦٣	-	-	١٣,٧٤٨,٠٤١	٢٥٢,٥٤٠	١٢٥,٨٧٣	٩٠,٣٢٨	-	-	٤٦٨,٧٤١	-	١٤,٢١٦,٧٨٢
من ٣١ لغاية ٥٩ يوم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(مرحلة ثانية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٨,٠١٥,٩٦٠	٣,٠٦٤,٥٧٤	١٢,٩٥٨,٣١٣	٤,٥١٩,٢٧٠	-	-	٢٨,٥٥٨,١١٧	٥٩٨,٣٧٨	١٦,٩٤٥	٩١,٦٧٤	-	-	٧٠٦,٩٩٧	-	٢٩,٢٦٥,١١٤
غير عاملة:															
دون المستوى	٢,٠٩١,٣١٤	٤٥٤,٣٦٦	-	٦٩,٣٠٧	-	-	٢,٦١٤,٩٨٧	١٧٤,٢٧٠	-	١,٨٦٦	-	-	١٧٦,١٣٦	-	٢,٧٩١,١٢٣
مشكوك فيها	٣,٣٦٨,٨٥٣	٨٤٨,٩٣٦	٤,٦٦٢,٢٩٢	٣٢٤,٧٤٨	-	-	٩,٢٠٤,٨٢٩	٢٣١,٠٧٥	٥,٥٢٦	١,٠٦٣	-	-	٢٣٧,٦٦٤	-	٩,٤٤٢,٤٩٣
هالكة	٦,٠٨٣,٦٨٤	٢,٢٩٤,٠٧٥	٦,٥٥٦,٢٩٨	١,٦١٣,٣٠٥	-	-	١٦,٥٤٧,٣٦٢	١,٢٣٨,٨٨٨	١٠٣,٦٠٩	١١١,٥٦٨	-	-	١,٤٥٤,٠٦٥	-	١٨,٠٠١,٤٢٧
المجموع	٦,٤٥٠,٨٠,٥٢٤	١٤٦,١٧١,٧٥٣	٩٩١,٧٧٩,٧٣١	١١٦,٨٥٩,٩٤٧	٦٧,١٧١,١٩٦	٣٧٠,٣٩٤,١٤٥	٢,٣٣٧,٤٥٧,٢٩٦	٨٥,٣٣١,٨٧٠	٧,٦٣٦,٢٥٧	٤٢٦,٠٥٩	٢٧,٤٩٥,١٦٧	٧١٩,٧٤٨,٠٩٦	٨٤٠,٦٣٧,٤٤٩	٣,١٧٨,٠٩٤,٧٤٥	
ينزل: إيرادات مؤجلة															
وتأمين تبادلي مؤجل	١١٨,٧٩٠,٨١٢	٢٣,٤٨٣,٢٥٥	١١,٥٤٩,٦٠٣	٧,٨٧٢,٣٢٨	-	-	١٦١,٦٩٥,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٦٩٥,٩٩٨
إيرادات معلقة	١,٤٨٥,٥٥٠	١٨٨,٨٥٠	٥٨٩,٣٨٨	٢٩٨,٢٦٥	-	-	٢,٥٦٢,٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٢,٠٥٣
مخصص التتني	٩,٧١٤,٧٧٠	٢,٧٢٠,٢٣٤	١١,١١٧,٠٢٢	١,٥٦٠,٦٣٥	٩٢,٣٧١	٢١٧,١٢٧	٢٥,٤٢٢,١٥٩	١,٥٨٨,٤٩١	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	٢٧,٤٩٥,١٦٧	٧١٩,٧٤٨,٠٩٦	٢,٣٥٠,٩٨٤	-	٢٧,٧٧٣,١٤٣
الصافي	٥١٥,٠٨٩,٣٩٢	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٩٦٨,٥٢٣,٧١٨	١٠٧,١٢٨,٧١٩	٦٧,٠٧٨,٨٢٥	٣٧٠,١٧٧,٠١٨	٢,١٤٧,٧٧٧,٠٨٦	٨٣,٧٤٣,٣٧٩	٧,٠٠٢,٥٥٦	٢٩٧,٢٦٧	٢٧,٤٩٥,١٦٧	٧١٩,٧٤٨,٠٩٦	٨٣٨,٢٨٦,٤٦٥	٢,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مشتركة												دائيه	
	البنوك والمؤسسات						شركات							
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	شركات كبرى	متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام		المجموع
دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر	دينــــلر
٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	-	٣٧٥,٣٤٣,٧٨٤	٣٨٩,٦٩٧,٩٣٨	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨٥,٢١١	٥٥٥,٨٨٥,٢١١	٩٤٥,٥٨٣,١٤٩
٤٤٧,٨٧٩,٧٨٠	١٦٧,٦٣٩,٦٣٨	٩٣٣,٩٨١,٩٦٨	٨٣,١٢٠,١٥٧	٥٠,٥٧٤,١٨٠	٢,٨٧٨,٣٦٥	١,٦٨٦,٠٧٤,٠٨٨	٧٦,٠١٥,٠٧٧	٥,٢٥٢,٨٩٩	١١٧,١٨٩	٤,٩٤٨,٣٣٨	-	٨٦,٣٣٣,٥٠٣	١,٧٧٢,٤٠٧,٩٩١	
لغاية ٣٠ يوم	١٦,٨٦٦,١٣٩	٢,٩١٣,٦٠٠	٥٥١,١٢٢	٣٣٨,١٠٥	-	٢٠,٦٦٨,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٦٨,٩٦٦
من ٣١ لغاية ٥٩ يوم														
(مرحلة ثانية)	٢,٣٧١,٨٩٢	٧٠٨,٤٣٩	-	١١٧,٨٢١	-	٣,١٩٨,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٨,١٥٢
تحت المراقبة	٢,٩٦٦,٣٦١	٢,١٥٧,٦٥٤	٦,٣٥٤,٦٥٦	٢,٠٧٥,٩٦٦	-	١٣,٥٥٤,٦٣٧	٧٩,٣٠٦	٢٦٢	٩٤,٦٧٧	-	-	١٧٤,٢٤٥	١٣,٧٢٨,٨٨٢	
غير عملة:														
دون المستوى	١,٧٤٠,٩٤٤	٥٩٨,٠٠٠	-	١٨٧,٥٩٨	-	٢,٥٢٦,٥٤٢	٥٤,٠٩٨	-	١٦,٢٥٠	-	-	٧٠,٣٤٨	٢,٥٩٦,٨٩٠	
مشكوك فيها	١,٦٧٠,٥٧٩	٥٠٢,١٧٦	٨٢٣,٠٧٨	٥١٢,٢٧٧	-	٣,٥٠٨,١١٠	٩٠,٣٢٥	١٤٠	٢,١٠٦	-	-	٩٢,٥٧١	٣,٦٠٠,٦٨١	
هالكة	٣,٧٥٥,١٢٢	٢,٢٣٨,٣٠٠	١٨,٢٠٤,٨٥٦	٤,٧٦٦,٣١٢	-	٢٨,٩٦٤,٥٩٠	٩٧٠,٩٥٨	٢,٥٦٠,٥٤٧	١٧١,٥٦٠	-	-	٣,٧٠٣,٠٦٥	٣٢,٦٦٧,٦٥٥	
المجموع	٤٨٢,٠٢٩,٨٨٥	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	٩٦٤,٦٦٩,١٩٩	٩٥,٩٣٩,٨٠٣	٥٠,٥٧٤,١٨٠	٣٧٨,٢٢٢,١٤٩	٢,١٤٨,١٩٣,٠٢٣	٧٧,٢٠٩,٧٦٤	٤٠١,٧٨٢	٤,٩٤٨,٣٣٨	٥٥٥,٨٨٥,٢١١	٦٤٦,٢٥٨,٩٤٣	٢,٧٩٤,٤٥١,٩٦٦	
ينزل: إيرادات مؤجلة														
وتأمين تبادلي مؤجل	٨٢,٩٩١,٧٩٣	٢٣,٧٩٨,٧٩٦	١١,٥٩٢,٠٧٤	٥,٨٤١,٣٦٣	-	١٢٤,٢٢٤,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٢٢٤,٠٢٦
إيرادات معلقة	٧٣٤,٩٦٠	٣٦٩,٩٥٣	١,١٠٤,٥٧٤	٨٣٤,٧٣٥	-	٣,٠٤٤,٢٢٢	-	-	١٧,٢٦٩	-	-	١٧,٢٦٩	٣,٠٦١,٤٩١	
مخصص التنني	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	١١٢,٠٧٢	١٨١,٩٥٧	٣٧,٩٩٦,٩٤٩	١,٣٨٣,٣٣٦	٢١٠,٥٩٣	-	-	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤٢,٦٨٢,٦٠٧	
النسافي	٣٩١,٠٤٠,٤٧٤	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٩٢٧,٤٤٩,٣٢١	٨٦,٠٤٢,١٥٣	٥٠,٤٦٢,١٠٨	٣٧٨,٠٤٠,١٩٢	١,٩٨٢,٩٢٧,٨٢٦	٧٥,٨٢٦,٤٢٨	١٩١,١٨٩	٤,٩٤٨,٣٣٨	٥٥٥,٨٨٥,٢١١	٦٤١,٥٥٦,٠١٦	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

٢٠٢٥	مشتركة					ذاتي				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات										
مُقابل:										
متدنية المخاطر	٧,٤٠١,٦٦٨	-	٤,٣٠٤,٩٧٢	٣,٨٣٨,٣٥٠	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	-	-	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠
مقبولة المخاطر	٩٠,٥٨٧,٢٧٨	١٧,٥٤٧,٨٨٢	٨٩,٦٧٥,٠٩٣	٦١,٩٦٥,١٦٠	٢٥٩,٧٧٥,٤١٣	-	-	-	-	٢٥٩,٩٣٦,٧٨٨
تحت المراقبة	٢,٨٨٩,١٥٠	٣٨٥,٢٣١	٧,٤٣٦,٥٧١	٣,٠٤٢,١٦٢	١٣,٧٥٣,١١٤	-	-	-	-	١٣,٧٥٨,٧٤٥
غير عاملة:										
دون المستوى	٥٣٨,٤١٩	٩,٤٢٩	-	٤٣,٧٩٨	٥٩١,٦٤٦	-	-	-	-	٥٩١,٦٤٦
مشكوك فيها	٨٩٢,٤٤٤	٤٦,١٤٨	١,٩١٢,١٢٥	١٩٤,٤٢٤	٣,٠٤٥,١٤١	-	-	-	-	٣,٠٤٧,٤٥٦
هالكة	٦٦٨,١٩٤	٣٠,٥٥٨	٨٣٧,٢٢٠	١,٠١٤,٤٠٣	٢,٥٥٠,٣٧٥	-	-	-	-	٢,٥٥٣,٥١٤
المجموع	١٠٢,٩٧٧,١٥٣	١٨,٠١٩,٢٤٨	١٠٤,١٦٥,٩٨١	٧٠,٠٩٨,٢٩٧	٢٩٥,٢٦٠,٦٧٩	-	-	-	-	٢٩٥,٤٣٣,١٣٩
منها:										
تأمينات نقدية	٧,٤٠١,٦٦٨	-	٤,٣٠٤,٩٧٢	٣,٨٣٨,٣٥٠	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	-	-	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠
عقارية	٣٥,٩٢٧,٦١٩	١٧,١٤١,٥٣٢	٩٧,٥٩٩,٦٨٥	٤٢,٣٩١,٤٢٧	١٩٣,٠٦٠,٢٦٣	-	-	-	-	١٩٣,١٥١,٨٩٧
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٥٩,٥٧٤,٨٠٢	٨٠٧,٧٠٨	١,٤٦١,٨٥٧	٧,٥٣٠,١٢٢	٦٩,٣٧٤,٤٨٩	-	-	-	-	٦٩,٤٥٥,٣١٥
كفالات بنكية	٧٣,٠٦٤	٧٠,٠٠٨	٧٩٩,٤٦٧	١٦,٣٣٨,٣٩٨	١٧,٢٨٠,٩٣٧	-	-	-	-	١٧,٢٨٠,٩٣٧
المجموع	١٠٢,٩٧٧,١٥٣	١٨,٠١٩,٢٤٨	١٠٤,١٦٥,٩٨١	٧٠,٠٩٨,٢٩٧	٢٩٥,٢٦٠,٦٧٩	-	-	-	-	٢٩٥,٤٣٣,١٣٩

	مشتركة					ذاتي				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤										
الضمانات مقابل:										
متدنية المخاطر	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
مقبولة المخاطر	١٣٠,٨٧٩,٧٧٦	١٦,٩٧٠,٨٧٦	٨٥,٥٩٨,٠٢٠	٦,٢٥٥,٧٧٢	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤	-	-	-	-	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤
تحت المراقبة	٢,٠٩٣,٩٢٠	٢٩٨,٥٣٠	٢,٠٩٦,٦٥٦	٤٥٣,٤٨٤	٤,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	٤,٩٤٢,٥٩٠
غير عاملة:										
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	٤,٦٣٦	-	١٠٦,٥٠٠	١١١,١٣٦	-	-	-	-	١١١,١٣٦
هالكة	٨٨,٢٢٤	٧٤,١٥٣	٥٥٩,٢٥٠	٣,٦٨٢,٥٠٥	٤,٤٠٤,١٣٢	-	-	٢٤٩,٩٥٨	٨١,٧٣٤	٣٣١,٦٩٢
المجموع	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	١٧,٣٤٨,١٩٥	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٥,٣١٩,٨٢٨	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	-	٢٤٩,٩٥٨	٨١,٧٣٤	٣٣١,٦٩٢
منها:										
تأمينات نقدية	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
عقارية	٢١,٢٩٤,٦٠٠	١٣,٦٦٧,٣٧٢	٨٦,٤٤٠,٩٣٤	٧,١٢٤,٣١٥	١٢٨,٥٢٧,٢٢١	-	-	٢٤٩,٩٥٨	٨١,٧٣٤	٣٣١,٦٩٢
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	١١١,٧٦٧,٣٢٠	٣,٦٨٠,٨٢٣	١,٨١٢,٩٩٢	٣,٣٧٣,٩٤٦	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	-	-	-	-	١٢٠,٦٣٥,٠٨١
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	١٧,٣٤٨,١٩٥	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٥,٣١٩,٨٢٨	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	-	٢٤٩,٩٥٨	٨١,٧٣٤	٣٣١,٦٩٢

٣ - الصكوك: يُوضّح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
AA-A	Fitch	٥٩,٣٠٣,٧٦٦
BBB-B	S & P	٥٨,٣٣٢,٧٦٩
Unrated		٣١٢,٣٦٩,٠٩٠
إجمالي		٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٥,١٣٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (٣,١٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٢٢,١٤٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧,٦٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

البنك	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:	٢٤,٣٥٩,٢٥٠	٣٦١,٠٧٥	٩٩٣,٨٠٥	٧٣٦,٥١١	١٣٥,١٣٧	٦٨,٩٣٣	٤٨٢,٢٧٩	٢٧,١٣٦,٩٩٠	
للأفراد	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١
التمويلات العقارية	١١٩,٧٧٩,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٧٧٩,٤١٤
للشركات:									
الشركات الكبرى	٣١٩,٩٦٧,٩٠٨	٥٥٥,٦٧٩,٠٣٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٦٧,٨١٦,٩٣٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٠٧,٤٢٥,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٤٢٥,٩٨٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣١٢,٣٦٩,٠٩٠	١١٧,٣٢٧,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦,٣٧٣,٠١٨	٢,٢٣٤,٧١٩	٦٢٤,٨٥٠	-	-	-	-	-	٩,٢٣٢,٥٨٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	٦,٣٩٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢,٢١٥,٢٥٠,١٧٥	٦٧٥,٦٠١,٨٦١	٩٣,٧٨٨,٦٥٥	٧٣٦,٥١١	١٣٥,١٣٧	٦٨,٩٣٣	٤٨٢,٢٧٩	٢,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١	
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٣٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢	

٥ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي:

القطاع البنـد	التمويلات											الحكومة والقطاع
	الأفراد	الصناعة	التجارة	العقارية	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	والمرافق العامة	مالي	العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,١٣٦,٩٩٠	-	٢٧,١٣٦,٩٩٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات												
والقرض الحسن	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٧٩٣,٠٣١,٤١١	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٤٤,٢٥٣,٤٨٩	٢٧,٤٠٨,٨٢٧	٣,١٥٦,٠٠٤	١١,٥٣٤,٦٩٧	٧٠,٨٥٣,٧٣١	-	-	١,٧٩٣,٨٥٥,١٠٩
الصكوك:												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٠١,٣٩٤	٣٦٣,٣٩٤,٧٣٣	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	١,٦٧٢,٨٧١	-	-	-	-	-	-	٧٧٧,٤٣١	٦,٧٨٢,٢٨٥	٩,٢٣٢,٥٨٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٦,٠٣٦,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,١٧٧	٣,٢٢٧	٦,٣٩٧,٨٦٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٨٠٠,٧٤٠,٧٤٧	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٤٤,٢٥٣,٤٨٩	٢٧,٤٠٨,٨٢٧	٣,١٥٦,٠٠٤	١١,٥٣٤,٦٩٧	٧٠,٨٥٣,٧٣١	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤	٢,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٧٥,٧٨٣,٢٩٨	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢

٥٠/ب- مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها، وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

- تحديث السياسة الإستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الإستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الإستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الإستثمارية للبنك.
- إعداد خطة إستثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الإستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر مُعدّل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث أنها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة , ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك.
- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق وإعتماداً على مؤشر السوق العالمي لايبور وجودايبر كمعيار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموائمة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الآجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أو لا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. يقوم البنك بالاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة بأخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة أساس لهذه الغاية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥٪ من إجمالي حقوق المساهمين للبنك.

٢٠٢٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	١,٦٢٥,٤٧٤	-
يورو	٥٪	٢,٧٥٤	-
جنيه إسترليني	٥٪	٦٣٦	-
عملات أخرى	٥٪	١٧,١٨٧	-

٢٠٢٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	١,٦٩٢,٣٨١	-
يورو	٥٪	٧,٢٦٧	-
جنيه إسترليني	٥٪	١,١٢٦	-
عملات أخرى	٥٪	٢٥,٧٤٠	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في البنك والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم أخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الإستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

٢٠٢٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر الأسواق المالية	(%)	دينار	دينار	دينار
	٥٪	-	٣١١,٩٩٧	٦٨٥,٨٩٠

٢٠٢٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر الأسواق المالية	(%)	دينار	دينار	دينار
	٥٪	-	٣٠٣,٤٤٦	٥٣٥,١٦٤

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار						٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
إجمالي	أخرى	بن ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات:
٣٦,٦٥١	٢٢	-	١٠٩	٩٠٩	٣٥,٦١١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٦٧	٩٨٨	٤٨٦	٤٧٦	٤١٣	٨٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٠,٩٢١	٤١,٩٢٣	٧	٧,٩٢٠	٢٧,٣٠٤	٥٠٣,٧٦٧	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٩٤٩	-	-	-	-	٥,٩٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٥٣,٠٨٧	-	-	-	-	١٥٣,٠٨٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٢١١	١١٥	-	٥	٧٣٢	٣,٣٥٩	موجودات أخرى
٧٨٣,٩٨٦	٤٣,٠٤٨	٤٩٣	٨,٥١٠	٢٩,٣٥٨	٧٠٢,٥٧٧	إجمالي الموجودات
						مطلوبات:
٢٤,٦٧٩	٢٦	-	-	-	٢٤,٦٥٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٧٣,٢١٧	٤,٧٩٩	٤٤١	٨,٤٨٩	٢٨,٠١٤	٦٣١,٤٧٤	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٨,١٧٥	٣	٤٨	-	٥٥٨	٧,٥٦٦	التأمينات النقدية
٤٣,٨٧١	٣٧,٨٧٩	١	٨	٧٣١	٥,٢٥٢	مطلوبات أخرى
٧٤٩,٩٤٢	٤٢,٧٠٧	٤٩٠	٨,٤٩٧	٢٩,٣٠٣	٦٦٨,٩٤٥	إجمالي المطلوبات
٣٤,٠٤٤	٣٤١	٣	١٣	٥٥	٣٣,٦٣٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٢,٦٧٩	٢٨٤	٤٨٤	-	١٢,٤٤٤	١٩,٤٦٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦٩٢,٧١٩	٥,٥٥١	٦٠٠	١١,٢٠٢	٢٩,٢٣١	٦٤٦,١٣٥	إجمالي الموجودات
٦٥٧,١٦٣	٥,٠٣٧	٥٩٩	١١,١٨٠	٢٩,٠٨٦	٦١١,٢٦١	إجمالي المطلوبات
٣٥,٥٥٦	٥١٤	١	٢٢	١٤٥	٣٤,٨٧٤	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٠,٨٦٨	١٦٩	٣٦١	-	٤,٢٨٦	٢٦,٠٥٢	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٥٠/ج- مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات، ويقوم البنك بمراجعة ودراسة الإلتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرهما وإستخداماتها.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,١٣٥	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٣٥
حسابات العملاء الجارية	٣٠٣,٩٦٠	١١٩,٤١١	٩٤,٩٠٢	٧٠,٣٩٢	٢٢٨,٣١٥	-	-	٨١٦,٩٨٠
التأمينات النقدية	١,٣٦٣	٢٢,٣٢٠	١٤٥	٢٣,٠٣٤	-	-	-	٤٦,٨٦٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٢٢٨	٣,٢٥٤	-	٣,٤٨٢
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٣٦	-	١٤,٢٦٢	-	-	-	-	١٦,٨٩٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥٢٨	٥٢٨
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	-	٢٥٥	١٨٩	١,٢١١	٣,٣٠٩	٢,١٦٣	-	٧,١٢٧
مطلوبات أخرى	١٧,٧٣٩	١٠,٣٠٣	٣٩,٥٤٦	٣٦١	-	-	١,٢٤٨	٦٩,١٩٧
حسابات الاستثمار المشترك	١,٠٨٦,٩٥٩	٥٣٣,٤٣١	١٠٦,٤٠٨	١,٠٤٥,١١٨	١١١,٩٠٩	-	-	٢,٨٨٣,٨٢٥
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالوصافي	-	-	-	-	-	-	(٤٥٧)	(٤٥٧)
المجموع	١,٤٣٧,٧٩٢	٦٨٥,٧٢٠	٢٥٥,٤٥٢	١,١٤٠,١١٦	٣٤٣,٧٦١	٥,٤١٧	١,٣١٩	٣,٨٦٩,٥٧٧
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,١١٤,١٤٣	٥٦٣,٧٧٩	٢٥٠,٥٧٧	٢٩١,٤٠٢	٩١٥,٣٩٥	٩٧٥,١٤٦	٨٥,٧٨٢	٤,١٩٦,٢٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢
حسابات العملاء الجارية	٢٨٠,٤٤٢	١٠٩,٨٤٤	٨٧,٢٢١	٦٤,٥٩٧	٢١٢,٠٠٢	-	-	٧٥٤,١٠٦
التأمينات النقدية	٢٤,٨٣٧	٦١٨	٨٣٠	٢٠,٩١٥	-	-	-	٤٧,٢٠٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٨٣	-	١٢,٣٠٩	-	-	-	-	١٤,٥٩٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٦٣	٤٦٣
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٨٦	٦٣٠	٢٦٦	٩١٤	٣,٩٩١	٨٤٤	-	٦,٨٣١
مطلوبات أخرى	٢٤,٥٢١	١٠,٥١٥	٣,٨٧٧	٨٢٠	-	-	١,٤١٨	٤١,١٥١
حسابات الاستثمار المشترك	٨٢٧,٩١٩	١٥١,٦٣٣	١١٨,١١٠	١,٣٥٩,٨٣٩	٧٧,٦٦١	-	-	٢,٥٣٥,١٦٢
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالوصافي	-	-	-	-	-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
المجموع	١,١٦٣,٨٤٠	٢٧٣,٢٤٠	٢٢٢,٦١٣	١,٤٤٧,٠٨٥	٢٩٣,٦٥٤	٤,٤٥٣	١,١١٦	٣,٤٠٦,٠٠١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٢٠٦,٤٨٢	٢٥٣,٩٦١	٢٢٠,٥١٠	٢٦٤,٢٨٨	٩٨٦,٩٤٢	٦٩١,١٧٨	٨١,٠٧٧	٣,٧٠٤,٤٣٨

نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت نسبة تغطية السيولة ٣٧٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة على أساس متوسط جميع أيام العمل ٤٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- فيما يلي قيمة البنود قبل وبعد تطبيق معدلات التدفق وعن إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات، أي بعد تطبيق نسب الاقتطاع والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني/ الفئة (ب) ومجموع المستوى الثاني:

البيان	قبل التعديلات ونسب الاقتطاع	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
أصول المستوى الأول	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧
أصول المستوى الثاني *	-	-
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧
التدفقات النقدية الخارجة	٢,٢٥١,٨٤٨,٢٦٥	٥٠٨,٤٣٥,٦٣٠
التدفقات النقدية الداخلة	٥٠٦,٩٣٧,١٤٥	٢٣٩,٩٠٠,٠٧٨

* لا يوجد أصول من المستوى الثاني.

البيان	المبلغ
اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٦٨,٥٣٥,٥٥٢
نسبة تغطية السيولة	٣٧٣٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٥٤٪ كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (١٦٧٪ كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١).

البيان	القيمة قبل تطبيق معام التمويل المستقر	القيمة بعد تطبيق معام التمويل المستقر
مجموع التمويل المستقر المتاح	٤,٢٠٢,٢٥٤	٣,٣٧٨,٤٩٢
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤,٢٠٢,٢٥٤	٢,١٧٩,٥٤٠
مجموع التمويل المستقر المطلوب من البنود خارج الميزانية	٣٤٢,٥١٩	١٧,١٢٦
البيان	المبلغ	
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد معام التمويل المستقر المتاح)	٣,٣٧٨,٤٩٢	
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معام التمويل المطلوب)	٢,١٩٦,٦٦٦	
نسبة صافي التمويل المستقر	٪١٥٤	

٥١ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات أشباه حقوق الملكية وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات أشباه حقوق الملكية وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الدنانير):

المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
(مدققة)	(مدققة)	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣,٥٥٠	١٢٩,٠٦٥	٨	٥٤,٩٥٢	٧,٥٤١	٦٦,٥٦٤
-	-	-	(٤٨,١٣٩)	١٧,٠٤٩	٣١,٠٩٠
(١,٢٦٠)	(٥٠٠)	-	-	(٥٠٠)	-
(٢٢,٩٣٧)	(٢٥,٣١٣)	-	(٤٤٣)	(٥,٨٧٢)	(١٨,٩٩٨)
٨٩,٣٥٣	١٠٣,٢٥٢	٨	٦,٣٧٠	١٨,٢١٨	٧٨,٦٥٦
(٢٧,٥٠٠)	(٣٣,٧٤٤)	-	(٣,٢٧٥)	(١١,٠٣١)	(١٩,٤٣٨)
٦١,٨٥٣	٦٩,٥٠٨	٨	٣,٠٩٥	٧,١٨٧	٥٩,٢١٨
(١٦,٨٧٥)	(١٧,٤٠٣)	(٢)	(٧٧٥)	(١,٨٠٢)	(١٤,٨٢٤)
٤٤,٩٧٨	٥٢,١٠٥	٦	٢,٣٢٠	٥,٣٨٥	٤٤,٣٩٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
(مدققة)	(مدققة)				
دينار	دينار				
٣,٦١٥,٠١٢	٤,٠٦٥,٦٥٥	-	١,٨٤٤,٣٩٩	٦٣٦,٤٨٠	١,٥٨٤,٧٧٦
٨٩,٤٢٦	١٣٠,٥٦٩	١٣٠,٥٦٩	-	-	-
٣,٧٠٤,٤٣٨	٤,١٩٦,٢٢٤	١٣٠,٥٦٩	١,٨٤٤,٣٩٩	٦٣٦,٤٨٠	١,٥٨٤,٧٧٦
٣,٢٨٥,٢٤٥	٣,٧٢١,٠٣٢	-	٢٥,١٣٦	١,١٨٢,٨٣٣	٢,٥١٣,٠٦٣
١٢٠,٧٥٦	١٤٨,٥٤٤	١٤٨,٥٤٤	-	-	-
٣,٤٠٦,٠٠١	٣,٨٦٩,٥٧٦	١٤٨,٥٤٤	٢٥,١٣٦	١,١٨٢,٨٣٣	٢,٥١٣,٠٦٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
(مدققة)	(مدققة)				
دينار	دينار				
٥,٤٣٢	٤,٢٥٤	٤,٢٥٤	-	-	-
٣,٦٣٠	٤,٣٨٠	٢,٦١٠	٢	١٤	١,٧٥٤
٧,٩٣٧	٨,٠٢٧	-	-	-	٨,٠٢٧
١,٥١٨	١,٦١٤	-	-	-	١,٦١٤

إجمالي الدخل

صافي الدخل بين القطاعات

(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة

(المصاريف) الإدارية المباشرة

نتائج أعمال القطاع

(مصاريف) غير مباشرة موزعة على القطاعات

الربح للفترة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

الربح للفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

إجمالي موجودات القطاع

مطلوبات وأشباه حقوق الملكية و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع

مطلوبات وأشباه حقوق الملكية و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات

إجمالي مطلوبات وأشباه حقوق الملكية و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

موجودات حق الاستخدام

إطفاء موجودات حق الاستخدام

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

(لأقرب ألف دينار)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع						
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١٢,٢٩٠	١٢٨,٥٦٤	٣٧,٠١٨	٣٤,٩٢١	٧٥,٢٧٢	٩٣,٦٤٣	إجمالي الإيرادات
٣,٧٠٤,٤٣٨	٤,١٩٦,٢٢٤	٧٣١,٠١٣	٧٧٠,٨١٣	٢,٩٧٣,٤٢٥	٣,٤٢٥,٤١١	مجموع الموجودات
٥,٤٣٢	٤,٢٥٤	-	-	٥,٤٣٢	٤,٢٥٤	المصرفيات الرأسمالية

٥٢ - إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

ويعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الإحتياطات الإلزامية والإختيارية والخاصة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٦١,٣٤٨	٢٩١,٦٨٦
٢٩٨,١٣٢	٣٢٦,٤٥٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٦٠,٦٥٦	٦٧,٦٠٧
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
١٣٢,٧٦٢	١٥٣,٩١٦
٧٥٦	٨٦٢
(٣٠٤)	(١٨٨)
(٢,٠٦٦)	(٢,٣٣٨)
(٢٤,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)
(١٨١)	(١٨١)
(٣,٤٤٩)	(٣,٣٣٧)
(٧,٠٨٨)	(٢,٩١٧)
٣,٥٢٥	٣,٢٧٠
٣,٥٢٥	٣,٢٧٠
٢٦٤,٨٧٣	٢٩٤,٩٥٦
١,٤١٤,١٢٠	١,٥٦٣,٥٦٠
%١٨,٧٣	%١٨,٨٦
%١٨,٤٨	%١٨,٦٦
%١٨,٤٨	%١٨,٦٦
%٠,٢٥	%٠,٢١
%١٤,٨١	%١٤,١٣

صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

الأرباح المدورة

إحتياطي القيمة العادلة

حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك

يطرح:

موجودات غير ملموسة

الأرباح المقترح توزيعها

الأرباح المدورة المقيد التصرف بها

الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك

(بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)

الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها

مع حسابات البنك

صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات خسائر انتمائية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي

وحصة البنك من المشترك

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة CET١

نسبة Tier١

نسبة Tier٢

نسبة الرافعة المالية

٥٣ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٨٦,٠١٥	-	-	٧٨٦,٠١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٣٧	-	-	٢٧,١٣٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	١,٠٤٣,٦٠٢	٦٦٥,٢٤٨	-	١,٧٠٨,٨٥٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	٢٢٥,٠٠٤	٧٨٣,٩٩٠	-	١,٠٠٨,٩٩٤
الإستثمارات التمويلية - بالصافي	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	-	٦,٢٤٠	٦,٢٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	-	-	١٣,٧١٨	١٣,٧١٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٣,٥٤٠	٤٢٦,١٥٦	-	٤٢٩,٦٩٦
إستثمارات في العقارات	-	-	١٩,١٧٥	١٩,١٧٥
قروض حسنة - بالصافي	٨٣,٥٠٠	١,٥٠٥	-	٨٥,٠٠٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	١٩,٦٤٠	١٩,٦٤٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٥٨٥	١,٧٥٣	-	٢,٣٣٨
موجودات حق الاستخدام	١٢٥	٧,٩٠٢	-	٨,٠٢٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	٣,٨٦٥	٣,٨٦٥
موجودات أخرى	٥٠,٣٩٣	٣,٩٨٧	٢٣,١٤٤	٧٧,٥٢٤
مجموع الموجودات	٢,٢١٩,٩٠١	١,٨٩٠,٥٤١	٨٥,٧٨٢	٤,١٩٦,٢٢٤
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٥,١٣٥	-	-	٢٥,١٣٥
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٥٨٨,٦٦٥	٢٢٨,٣١٥	-	٨١٦,٩٨٠
تأمينات نقدية	٤٦,٨٦٢	-	-	٤٦,٨٦٢
مخصصات أخرى	-	٣,٤٨٢	-	٣,٤٨٢
مخصص ضريبة الدخل	١٦,٨٩٨	-	-	١٦,٨٩٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	٥٢٨	٥٢٨
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل	١,٦٥٥	٥,٤٧٢	-	٧,١٢٧
مطلوبات أخرى	٦٧,٩٤٩	-	١,٢٤٨	٦٩,١٩٧
حسابات الإستثمار المشترك	٢,٧٧١,٩١٦	١١١,٩٠٩	-	٢,٨٨٣,٨٢٥
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	-	-	(٤٥٧)	(٤٥٧)
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	٣,٥١٩,٠٨٠	٣٤٩,١٧٨	١,٣١٩	٣,٨٦٩,٥٧٧
الصافي	(١,٢٩٩,١٧٩)	١,٥٤١,٣٦٣	٨٤,٤٦٣	٣٢٦,٦٤٧

(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
٦١٥,٠٦٨	-	-	-	٦١٥,٠٦٨
٤,٥٦٨	-	-	-	٤,٥٦٨
١,٠٤٩,٦٧٦	٥٠١,٥٩٥	-	-	١,٥٥١,٢٧١
١٤٤,٦٦٩	٧٨٣,٩٨٩	-	-	٩٢٨,٦٥٨
-	-	-	٦,٠٦٩	٦,٠٦٩
-	-	-	١٠,٧٠٣	١٠,٧٠٣
٤٦,٦٥٥	٣٧٥,١٨٣	-	-	٤٢١,٨٣٨
-	-	-	١٨,٣١٠	١٨,٣١٠
٧٥,٣٣٢	١,٥٠٥	-	-	٧٦,٨٣٧
-	-	-	٢٠,٠٦٣	٢٠,٠٦٣
٥١٦	١,٥٥٠	-	-	٢,٠٦٦
١,٥٠٢	٦,٤٣٥	-	-	٧,٩٣٧
-	-	-	٣,٩١٢	٣,٩١٢
٧,٢٥٥	٧,٨٦٣	-	٢٢,٠٢٠	٣٧,١٣٨
١,٩٤٥,٢٤١	١,٦٧٨,١٢٠	-	٨١,٠٧٧	٣,٧٠٤,٤٣٨

مجموع الموجودات

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

٣,٦٥٢	-	-	-	٣,٦٥٢
٥٤٢,١٠٤	٢١٢,٠٠٢	-	-	٧٥٤,١٠٦
٤٧,٢٠٠	-	-	-	٤٧,٢٠٠
-	٣,٦٠٩	-	-	٣,٦٠٩
١٤,٥٩٢	-	-	-	١٤,٥٩٢
-	-	-	٤٦٣	٤٦٣
١,٩٩٦	٤,٨٣٥	-	-	٦,٨٣١
٣٩,٧٣٣	-	-	١,٤١٨	٤١,١٥١
٢,٤٥٧,٥٠١	٧٧,٦٦١	-	-	٢,٥٣٥,١٦٢
-	-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
٣,١٠٦,٧٧٨	٢٩٨,١٠٧	-	١,١١٦	٣,٤٠٦,٠٠١
(١,١٦١,٥٣٧)	١,٣٨٠,٠١٣	-	٧٩,٩٦١	٢٩٨,٤٣٧

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

تأمينات نقدية

مخصصات أخرى

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

إلتزامات التأجير / طويلة الأجل

مطلوبات أخرى

حسابات الاستثمار المشترك

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه

حقوق الملكية - بالصافي

مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

الصافي

٥٤ - مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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).

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	دينار	دينار	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
المستوى الاول	٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
المستوى الثالث	١٠,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
	١٦,٧٧٢,١٩٦	١٩,٩٥٧,٧٤٧	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستويات خلال العام ٢٠٢٥ والعام ٢٠٢٤.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٤		٢٠٢٥		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١,٥٥٤,٤٢٧,٧٩٥	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	١,٧١٠,٥٢٣,٣٩٣	١,٧٠٨,٨٥٠,٥٢٢	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢١,٢٨٤,١٣٤	١٨,٣٠٩,٥٨٧	٢١,١٧٠,٣٢٣	١٩,١٧٤,٨٨٩	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الاول	١٠١,٦٦٤,٩١٨	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	١١٨,٥١٣,٧٣٥	١١٧,٣٢٧,٠٣٧	الإستثمارات العقارية
المستوى الثاني	٣٢٦,٨٣٧,٣٨٢	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	٣١٨,٧٤٢,١٠٨	٣١٢,٣٦٩,٠٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,٠٠٤,٢١٤,٢٢٩	١,٩٩١,٤١٨,٦١١	٢,١٦٨,٩٤٩,٥٥٩	٢,١٥٧,٧٢١,٥٣٨	موجودات مالية بالتكلفة المضافة- غير متوفر لها أسعار سوقية
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣,٢٨٩,٢٦٧,٨٦٣	٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	٣,٧٠٠,٨٠٤,٦٩٤	٣,٦٤٩,٦٩٠,٩٢٣	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٧,٢٠٠,٢٤٧	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٤٦,٨٦١,٦٣٢	٤٦,٢٠٥,٧٨١	حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة
	٣,٣٣٦,٤٦٨,١١٠	٣,٢٨١,٥٩٣,١٤٨	٣,٧٤٧,٦٦٦,٣٢٦	٣,٦٩٥,٨٩٦,٧٠٤	تأمينات نقدية
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٥ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠			إعتمادات
١٠,٥٩٧,١٢١	٦,٨٢٩,٣٩٦			قبولات
				كفالات:
١٨,٠١٨,٤٠٠	١٧,٩٢٢,٩١٨			دفع
٢٤,٧٩٦,٠٦٩	٢٩,٨٦٦,٨٥٥			حسن تنفيذ
١٩,٠٨٨,٩٦٥	٢٤,١١٠,٠٥٨			أخرى
٦٢,٨٨٠,٥٠٦	٦٩,٩١٠,٢٩٩			السقوف غير المستغلة - ذاتي غير مباشرة
١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥			السقوف غير المستغلة - مشترك مباشرة
٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٤٢,٥١٩,٤٥١			المجموع

تبلغ السقوف غير المستغلة القابلة للإلغاء ١٠٥,٢٦٢,٣٤٣ دينار وغير القابلة للإلغاء ١٤٢,٩٣٦,٩٩٠ دينار.

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤
	مشارك				ذاتي				إجمالي				إجمالي
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	٣٠,٠٨١,٦١٧	-	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	١٦١,٤٢١,٥١٣	٢,١٨٥,١٥١	٦٢٣,٧٥٢	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٣٣٦,٦٢٨,٩٣١	٥,٢٦٦,٧٦٨	٦٢٣,٧٥٢	٣٤٢,٥١٩,٤٥١	٣١٠,١٥٦,٩٣٣
إجمالي	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	٣٠,٠٨١,٦١٧	-	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	١٦١,٤٢١,٥١٣	٢,١٨٥,١٥١	٦٢٣,٧٥٢	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٣٣٦,٦٢٨,٩٣١	٥,٢٦٦,٧٦٨	٦٢٣,٧٥٢	٣٤٢,٥١٩,٤٥١	٣١٠,١٥٦,٩٣٣

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤
	مشارك				ذاتي				إجمالي				إجمالي
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٨,٧٩٥,٢٨٦	١,٧٦٥,٩٨٣	-	٦٠,٥٦١,٢٦٩	٧٨,٥٣٨,٠٨٣	٩٩٥,٠١٧	-	٧٩,٥٣٣,١٠٠	١٣٧,٣٣٣,٣٦٩	٢,٧٦١,٠٠٠	-	١٤٠,٠٩٤,٣٦٩	١٠٧,٥٠٩,٦٢١
التمويلات المسددة	(٣٥,٨٧٦,٣١٣)	(٣,٠١٧,٩٥٩)	-	(٣٨,٨٩٤,٢٧٢)	(٦٦,١١٩,٧٧٢)	(٢,٦٧٤,٣٠٥)	(٤٣,٥٠٢)	(٦٨,٨٣٧,٥٧٩)	(١٠١,٩٩٦,٠٨٥)	(٥,٦٩٢,٢٦٤)	(٤٣,٥٠٢)	(١٠٧,٧٣١,٨٥١)	(١٠٣,٩٥٠,٠٥١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٤٨٤,٢٨٥	(١,٤٨٤,٢٨٥)	-	-	٣,٨٨٦,٢٦٠	(٣,٨٧٦,٢٦٠)	(١٠,٠٠٠)	-	٥,٣٧٠,٥٤٥	(٥,٣٦٠,٥٤٥)	(١٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩٩٨,٩٧٩)	٩٩٨,٩٧٩	-	-	(٣٠٠,٨٥١)	٣٠٢,٨٥١	(٢,٠٠٠)	-	(١,٢٩٩,٨٣٠)	١,٣٠١,٨٣٠	(٢,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	(١,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	٢٣,٠٠٠	-	(١,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	٢٣,٠٠٠	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	٣٠,٠٨١,٦١٧	-	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	١٦١,٤٢١,٥١٣	٢,١٨٥,١٥١	٦٢٣,٧٥٢	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٣٣٦,٦٢٨,٩٣١	٥,٢٦٦,٧٦٨	٦٢٣,٧٥٢	٣٤٢,٥١٩,٤٥١	٣١٠,١٥٦,٩٣٣

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤
	مشترك				ذاتي				إجمالي				إجمالي
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٧٦,٨٨٣	٤١,٠٤٤	-	٢١٧,٩٢٧	٦٩٠,١٠١	١٠٨,٧٤٥	٤٠٠,٤٣٦	١,١٩٩,٢٨٢	٨٦٦,٩٨٤	١٤٩,٧٨٩	٤٠٠,٤٣٦	١,٤١٧,٢٠٩	١,٥٧٢,٦٨٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٦,٧٠٨	(٦,٧٠٨)	-	-	٦٤,٨٢٦	(٥٨,٧٥١)	(٦,٠٧٥)	-	٧١,٥٣٤	(٦٥,٤٥٩)	(٦,٠٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٤٨٨)	١,٤٨٨	-	-	(١,٥١١)	١,٥١١	-	-	(٢,٩٩٩)	٢,٩٩٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(١,٣٠٣)	١,٣٠٣	-	-	(١,٣٠٣)	١,٣٠٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٠,٠١٣	(٧,٢٥٣)	-	٥٢,٧٦٠	(١٧١,٨٨٣)	(٩,٤٣٢)	(٤٠,١٤٣)	(٢٢١,٤٥٨)	(١١١,٨٧٠)	(١٦,٦٨٥)	(٤٠,١٤٣)	(١٦٨,٦٩٨)	(١٥٥,٤٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤٢,١١٦	٢٨,٥٧١	-	٢٧٠,٦٨٧	٥٨١,٥٣٣	٤٠,٧٧٠	٣٥٥,٥٢١	٩٧٧,٨٢٤	٨٢٣,٦٤٩	٦٩,٣٤١	٣٥٥,٥٢١	١,٢٤٨,٥١١	١,٤١٧,٢٠٩

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - كفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البند
اجمالي	المجموع	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
٦١,٩٠٣,٤٣٤	٧١,٨٩٩,٨٣١	٦٩,٩٨٥,٢٢١
٦١,٩٠٣,٤٣٤	٧١,٨٩٩,٨٣١	٦٩,٩٨٥,٢٢١

غير مصنف

رصيد آخر المدة

ان الحركة على الكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البند
اجمالي	المجموع	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٥٨,٤٤٢,٣٩٢
٢٥,٤٧٠,٦٦٥	٣٥,٣٧١,٣٠٦	٣٤,٨٦٥,٨٢٥
(١٩,٥٩٤,٣٨١)	(٢٥,٣٧٤,٩٠٩)	(٢٣,٦٤٩,٤٦٤)
-	-	٥٢٤,٧٦٨
-	-	(١٩٧,٣٠٠)
-	-	(١,٠٠٠)
٦١,٩٠٣,٤٣٤	٧١,٨٩٩,٨٣١	٦٩,٩٨٥,٢٢١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى مرحلة ١

ما تم تحويله إلى مرحلة ٢

ما تم تحويله إلى مرحلة ٣

إجمالي الرصيد كما في

نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البند
اجمالي	المجموع	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
٧٦٩,٠٩٣	٦٩٦,٥٦٨	٢٧٣,٣٠٦
-	-	-
-	-	-
-	-	٧,٢٨٥
-	-	(١,٢٥٩)
-	-	-
(٧٢,٥٢٥)	(٣٠,٢٩٣)	٧,١١١
٦٩٦,٥٦٨	٦٦٦,٢٧٥	٢٨٦,٤٤٣

رصيد بداية السنة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المسترد من مخصص خسائر

ائتمانية متوقعة

ما تم تحويله إلى مرحلة ١

ما تم تحويله إلى مرحلة ٢

ما تم تحويله إلى مرحلة ٣

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إعمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البند
اجمالي	مرحلة ١	
إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	
١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠	غير مصنف
١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠	رصيد آخر المدة

ان الحركة على الإعمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البند
اجمالي	مرحلة ١	
إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	رصيد بداية السنة
١٧,٦٦٣,٠٨٦	١٤,٨٩٠,٦١٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٧١٣,٠٤٣)	(١٧,٤٥٣,٥٥٤)	التعرضات المستحقة
-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإعمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البند
اجمالي	مرحلة ١	
إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	
٨٧,٧٦٩	١٨٣,٠٥٤	رصيد بداية السنة
-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٩٥,٢٨٥	(٤٦,٧٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٣,٠٥٤	١٣٦,٣١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إجمالي سقف مباشرة وسحوبات مقبولة كما في ٣١ كانون الأول:

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤
	مشترك				ذاتي				إجمالي				إجمالي
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	٣,٠٨١,٦١٧	-	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	٧٥,٨٤٥,٤٠٢	٨٩٤,٢٩٣	-	٧٦,٧٣٩,٦٩٥	٢٥١,٠٥٢,٨٢٠	٣,٩٧٥,٩١٠	-	٢٥٥,٠٢٨,٧٣٠	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥
إجمالي	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	٣,٠٨١,٦١٧	-	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	٧٥,٨٤٥,٤٠٢	٨٩٤,٢٩٣	-	٧٦,٧٣٩,٦٩٥	٢٥١,٠٥٢,٨٢٠	٣,٩٧٥,٩١٠	-	٢٥٥,٠٢٨,٧٣٠	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥

إن الحركة على السقف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤
	مشترك				ذاتي				إجمالي				إجمالي
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٨,٧٩٥,٢٨٦	١,٧٦٥,٩٨٣	-	٦٠,٥٦١,٢٦٩	٢٨,٧٨١,٦٤٨	٤٨٩,٥٣٦	-	٢٩,٢٧١,١٨٤	٨٧,٥٧٦,٩٣٤	٢,٢٥٥,٥١٩	-	٨٩,٨٣٢,٤٥٣	٦٤,٣٧٥,٨٧٠
التمويلات المسددة	(٣٥,٨٧٦,٣١٣)	(٣,٠١٧,٩٥٩)	-	(٣٨,٨٩٤,٢٧٢)	(٢٥,٠١٦,٧٥٤)	(٩٩٢,٣٦٢)	-	(٢٦,٠٠٩,١١٦)	(٦٠,٨٩٣,٠٦٧)	(٤,٠١٠,٣٢١)	-	(٦٤,٩٠٣,٣٨٨)	(٦٧,٦٤٢,٦٢٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٤٨٤,٢٨٥	(١,٤٨٤,٢٨٥)	-	-	٣,٣٦١,٤٩٢	(٣,٣٦١,٤٩٢)	-	-	٤,٨٤٥,٧٧٧	(٤,٨٤٥,٧٧٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩٩٨,٩٧٩)	٩٩٨,٩٧٩	-	-	(١٠٣,٥٥١)	١٠٣,٥٥١	-	-	(١,١٠٢,٥٣٠)	١,١٠٢,٥٣٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	٣,٠٨١,٦١٧	-	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	٧٥,٨٤٥,٤٠٢	٨٩٤,٢٩٣	-	٧٦,٧٣٩,٦٩٥	٢٥١,٠٥٢,٨٢٠	٣,٩٧٥,٩١٠	-	٢٥٥,٠٢٨,٧٣٠	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

البند	٢٠٢٥												٢٠٢٤
	مشارك				ذاتي				إجمالي				إجمالي
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٧٦,٨٨٣	٤١,٠٤٤	-	٢١٧,٩٢٧	٢٣٣,٧٤١	٨٥,٩١٩	-	٣١٩,٦٦٠	٤١٠,٦٢٤	١٢٦,٩٦٣	-	٥٣٧,٥٨٧	٧١٥,٨٢٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٦,٧٠٨	(٦,٧٠٨)	-	-	٥٧,٥٤١	(٥٧,٥٤١)	-	-	٦٤,٢٤٩	(٦٤,٢٤٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٤٨٨)	١,٤٨٨	-	-	(٢٥٢)	٢٥٢	-	-	(١,٧٤٠)	١,٧٤٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٠,٠١٣	(٧,٢٥٣)	-	٥٢,٧٦٠	(١٣٢,٢٥٩)	(١٢,١٧١)	-	(١٤٤,٤٣٠)	(٧٢,٢٤٦)	(١٩,٤٢٤)	-	(٩١,٦٧٠)	(١٧٨,٢٣٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤٢,١١٦	٢٨,٥٧١	-	٢٧٠,٦٨٧	١٥٨,٧٧١	١٦,٤٥٩	-	١٧٥,٢٣٠	٤٠٠,٨٨٧	٤٥,٠٣٠	-	٤٤٥,٩١٧	٥٣٧,٥٨٧

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢٢) وذلك بموجب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٦ - الزكاة

استخدم البنك طريقة صافي الموجودات لغرض بيان وعاء الزكاة وإحتساب قيمة الزكاة المترتبة على كل من مساهمي البنك وأصحاب حسابات الاستثمار، وفيما يلي مقدار الزكاة المترتب على كل منهم:

- مساهمو البنك: تبلغ قيمة الزكاة المستحقة ٥٧,٠٣ فلساً لكل سهم (٥,٧٠٣٪).
- أشباه حقوق الملكية: تبلغ قيمة الزكاة المستحقة ٢٠,٤٧ فلساً لكل دينار (٢,٠٤٧٪).

٥٧ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٤٨٩,١٣٢ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٩,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل قضايا قيمتها ١,١٢٣,١١٣ دينار يقابلها مخصص ٩١,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.

٥٩ - المعايير الصادرة وغير النافذة

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ إلى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أبوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة".

ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أبوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية".

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ "الإفصاح عن تحويل الموجودات" الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى من الشفافية. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٨ "المكافآت والهدايا الترويجية".

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية التي يجب أن تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية عند التعامل مع الهدايا الترويجية التي تمنح للعملاء، والمكافآت والجوائز سواء كانت موجهة إلى العملاء بصورة عامة أو إلى أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار ذات الطابع التشاركي. ويعالج المعيار الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح المالي بشأن هذه الهدايا والمكافآت في القوائم المالية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية والممارسات المحاسبية السليمة.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع التوصية بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٩ " التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح".

يضع هذا المعيار المبادئ المحاسبية الأساسية التي يجب أن تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية عند إعداد القوائم المالية في بيئات إقتصادية تعاني من التضخم الجامح. ويهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، تعزيز قابلية المقارنة عبر الفترات وتكثيف المعالجة المحاسبية مع الواقع الاقتصادي القاسي لهذه البيئات.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع التوصية بالتطبيق المبكر، وقد حث المعيار المؤسسات المالية العاملة في نفس المنطقة المتأثرة بالتضخم الجامح بتطبيق المعيار في نفس التاريخ لتوفير إمكانية المقارنة بين نتائجها.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥٠ " التقرير المالي للمؤسسات الإستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الإستثمار)".

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١٤ ويهدف إلى وضع مبادئ ومعايير التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الإستثمارية الإسلامية بما في ذلك صناديق الإستثمار حيث يحدد المبادئ المحاسبية الخاصة بإعداد وعرض القوائم المالية للمؤسسات الإستثمارية الإسلامية، وكيفية الاعتراف بالبند الإستثمارية وقياسها، بالإضافة إلى معايير الإفصاح المطلوبة لضمان الشفافية والإتساق في المعلومات المالية لمستخدمي القوائم المالية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥١ " المشروعات التشاركية".

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٣ "التمويل بالمضاربة" ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ٤ " التمويل بالمشاركة " الصادرين سابقاً. حيث يبين هذا المعيار مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح لتطبيقها بما يتعلق بالمشروعات التشاركية (بما في ذلك الهياكل/المنتجات الشائعة القائمة على المضاربة والمشاركة).

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع التوصية بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥٢ " بيوع التسليم الآجل – السلم والاستصناع".

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٧ "السلم والسلم الموازي " ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ١٠ " الاستصناع والاستصناع الموازي"، حيث يوحد هذا المعيار المعالجة المحاسبية لعقود التسليم الآجل بما يحقق الشفافية والاتساق في القوائم المالية، كما يوضح المعالجة الخاصة بالعقود الموازية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع التوصية بالتطبيق المبكر.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025

TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2025

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditor's Report	
Statement of Financial Position	<u>Statement</u> A
Income Statement	B
Statement of Other Comprehensive Income	C
Statement of Income and Attribution Related to Quasi-Equity	D
Statement of Changes in Shareholder's Equity	E
Statement of Cash Flows	F
Statement of Changes in Off-Balance Sheet Assets Under Management	G
Notes to the Financial Statements	<u>Page</u> 14-125

Independent Auditor's Report

AM / 7565

To the Shareholder of

Islamic International Arab Bank

(A Public Shareholding Limited Company)

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Islamic International Arab Bank ("the Bank"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2025, and the income statement, statement of other comprehensive income, and the statement of income and attribution related to quasi-equity, the statement of changes in shareholder's equity, statement of cash flows, and statement of off-balance sheet assets under management for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at December 31, 2025, and the results of its operations, changes in shareholders' equity, its cash flows, its income and attribution related to quasi-equity, and its off-balance sheet assets under management for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards ("FAS") issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions ("AAOIFI") as modified by the Central Bank of Jordan.

In our opinion, the Bank has also complied with the Islamic Shariah Principles and Rules as determined by the Shariah Supervisory Board of the Bank during the year ended December 31, 2025.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Auditing Standards for Islamic Financial Institutions ("ASIFIs") issued by AAOIFI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the AAOIFI's Code of Ethics for Accountants and Auditors of Islamic Financial Institutions ("the Code"), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other responsibilities in accordance with these requirements and the Code. 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 financial statements for the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the 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
1.	Expected credit losses in the financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) As described in Notes 6, 7 and 12 to the financial statements, the Bank had a net financing portfolio, comprising of deferred sales and other receivables and Ijara Muntahia Bittamleek assets, of JD 2.8 billion as of December 31, 2025, representing 67% of total assets. The allowance for credit losses related to these items was JD 25.1 million for the joint exposures and 2.4 million for the self exposures. The determination of the Bank’s expected credit losses (ECL) for credit facilities 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. The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), and the use of different modelling techniques. The Bank’s expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements by AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan. Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by the Jordanian Government are excluded from the determination of the allowance for ECL. In addition, ECL are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.	<p>We established an audit approach which included both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures.</p> <p>Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation over the process controls around the ECL methodology governance, completeness and accuracy of credit facilities data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers’ risk classification, consistency of application of accounting of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none">• We have selected a risk-based sample of individual credit facilities, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of the information used for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the ECL allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery. We assessed the consistency of the Bank’s application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances.• For credit facilities not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the ECL, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the ECL model. We also challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and trace a sample back to source data.

The recognition of specific allowances on impaired facilities under the CBJ instructions is based on the rules prescribed by the CBJ on the minimum allowances to be recognized, together with any additional allowances to be recognised based on management's estimate of expected cash flows related to those credit facilities.

In calculating expected credit losses, the Bank considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratified financing by risk grades and estimated losses for each facility based upon their nature and risk profile. Post-model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL models. The basis and calculation of the post model adjustments require significant judgement including the consideration of the risk of management override. Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.

Refer to notes 6, 7 and 12 of the financial statements for more information relating to this matter.

- We tested controls over the model's outputs and the mathematical accuracy and computation of the ECL by re-performing or independently calculating elements of the ECL based on relevant source documents with the involvement of our credit specialists.
- 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 overlays in the context of key model and data limitations identified by the Bank in order to assess these adjustments and challenged their rationale;.
- We reviewed the methodology followed for incorporation of the forward-looking information into the impairment calculations by involving our specialist to challenge the multiple economic scenarios chosen including the related weighting applied and reconciled the macroeconomic indicators with the respective sources used;
- We determined if the amount recorded as the allowance for ECL was determined in accordance with the Financial Accounting Standards issued by AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan; and
- We assessed the disclosure in the financial statements relating to this matter against the requirements of IFRS Accounting Standards.

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
<p>2. IT systems and controls related to the preparation of the financial statements</p> <p>We identified IT systems and controls over financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank 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 operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to applications or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test the access and control over IT systems:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We obtained an understanding of applications relevant to financial reporting and infrastructure supporting these applications. • We tested IT general controls relevant to the identified automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations. • We examined certain information used in the financial reporting 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 financial statements are a translation of the original financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Other Information included in the Bank's Annual Report

Other information consists of the information included in the Annual Report, other than the financial statements and our auditor's report thereon. The Board of Directors is responsible for other information. We expect that the annual report will be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the 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 financial statements, our responsibility is to read the other information when it's available to us and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

These financial statements and the Bank's undertaking to operate in accordance with the Islamic Shari'ah rules and Principles are the responsibility of the Bank's Board of Directors.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with FAS issued by the AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan and for such internal control as the Bank's Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank'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 Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the 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 the ASIFIs issued by the AAOIFI will always detect a material misstatement when it exists. 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 financial statements.

As part of an audit in accordance with ASIFIs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the 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 Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.

- Conclude on the appropriateness of the 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 Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the 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 Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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 have communicated with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the 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 Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the financial statements. We recommend that the shareholders approve the financial statements.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is **Karim Al Nabulsi**.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 8, 2026

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

Statement (A)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	2025 JD	2024 JD
Assets			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	786,014,992	615,067,855
Balances with banks and financial institutions	5	27,136,990	4,568,050
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	1,708,850,522	1,551,271,393
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	7	1,008,993,847	928,658,082
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	6,239,947	6,068,921
Financial assets at fair value through quasi-equity	9	13,717,800	10,703,275
Financial assets at amortized cost – Net	10	429,696,127	421,837,631
Investments in real estate	11	19,174,889	18,309,587
Al-Qard Al-Hasan fund – Net	12	85,004,587	76,836,629
Property and equipment – Net	13	19,639,568	20,062,776
Intangible assets – Net	14	2,338,006	2,065,907
Right of use assets	15	8,027,296	7,937,207
Deferred tax assets	21/C	3,865,250	3,912,057
Other assets	16	77,523,897	37,138,390
Total Assets		4,196,223,718	3,704,437,760
Liabilities, and Quasi Equity and Shareholders' Equity			
Equity			
Banks and financial institutions' accounts	17	25,135,477	3,652,198
Customers' current accounts	18	816,980,185	754,106,171
Cash margin	19	46,205,781	46,639,346
Other provisions	20	3,482,139	3,608,842
Provision for income tax	21/A	16,898,185	14,592,455
Deferred tax liabilities	21/D	528,297	463,307
Lease liabilities	15	7,126,518	6,830,812
Other liabilities	22	120,966,559	96,025,320
Total Liabilities		1,037,323,141	925,918,451
Quasi-Equity			
Joint investment accounts	23	2,832,710,738	2,480,847,631
Fair value reserve - net	26	(457,295)	(764,845)
Total Quasi-Equity		2,832,253,443	2,480,082,786
Shareholders' equity			
Paid-in capital	24	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	25	67,606,982	60,656,270
Voluntary reserve	25	4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net	26	861,959	755,923
Retained earnings	27	153,915,871	132,762,008
Total Shareholders' Equity		326,647,134	298,436,523
Total Liabilities, Quasi-Equity and Shareholders' Equity		4,196,223,718	3,704,437,760
Off-balance sheet assets under management	Statement G	11,320,720	13,458,203

THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 59 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS

Statement (B)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
INCOME STATEMENT

	Note	2025	2024
		JD	JD
Income			
Deferred sales revenues	28	100,428,129	84,354,125
Revenues from financial assets at amortized cost	29	23,894,811	17,015,180
Net income from investments in real estate	30	106,615	119,760
Revenues from Ijara Muntahia Bittamleek assets	31	73,481,978	72,900,686
Ju'alah commissions	32	1,522,073	1,417,926
Other investment revenue	37	(96,468)	1,625
Bank's share of revenue as Mudarib and agent from off-balance sheet assets under management	38	96,849	3,432,325
Gains from foreign currencies	39	2,494,780	2,588,783
Banking services revenue	40	16,685,497	14,522,550
Other revenue	41	1,254,193	556,575
Gross Income		219,868,457	196,909,535
<u>Expenses</u>			
Employees' expenses	42	34,867,632	31,511,403
Depreciation and amortization	13&14	4,380,674	3,630,211
Other expenses	43	17,219,512	12,816,055
Expected credit loss provision	33	500,000	1,260,000
Amortization of right of use assets	44	1,613,940	1,517,862
Lease liabilities discount / finance costs	44	163,273	150,469
Rental expenses	44	513,648	482,008
Other provisions	20	298,526	329,857
Insurance fees on customers deposits	34	6,037,577	5,490,138
Total Expenses		65,594,782	57,188,003
Income for the Year Before Tax and Income Attributable to Quasi-Equity		154,273,675	139,721,532
<u>Less:</u> Net income attributable to quasi-equity - statement (D)	35	(84,766,554)	(77,868,556)
Income for the Year Before Tax		69,507,121	61,852,976
Income tax	21/b	(17,402,546)	(16,875,186)
Income for the Year		52,104,575	44,977,790
Basic earnings per share from the income for the year	45	0.521	0.450

THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 59 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.

Statement (C)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	Note	2025	2024
		JD	JD
Income for the year		52,104,575	44,977,790
Comprehensive income items:			
Items that will not be reclassified subsequently to the income statement:			
Net change in fair value reserve	26	106,036	154,883
Total Comprehensive Income for the Year		<u>52,210,611</u>	<u>45,132,673</u>

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 59 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE FINANCIAL STATEMENTS.**

Statement (D)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF INCOME AND ATTRIBUTION RELATED TO
QUASI-EQUITY

	<u>Note</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
		JD	JD
Income for the year before tax and net income attribution to quasi-equity		154,273,675	139,721,532
<u>Less:</u> Income not attributable to quasi-equity		(20,562,390)	(21,132,342)
<u>Add:</u> Expenses not attributable to quasi-equity		<u>61,477,844</u>	<u>52,254,348</u>
Net Income for the Year Before Net Income Attributable to Quasi-Equity		<u>195,189,129</u>	<u>170,843,538</u>
<u>Less:</u> Bank's share of revenue from joint investment accounts as Mudarib and Rab Al Mal	36	(122,422,575)	(112,974,982)
<u>Add:</u> Bank's contributions to quasi-equity		<u>12,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
Net Income Attributable to Quasi-Equity statement (B)	35	<u>84,766,554</u>	<u>77,868,556</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 59 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.

Statement (E)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY) AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Note	Reserves			Fair Value Reserve - Net - Self	Retained Earnings*	Total
		Paid-in Capital	Statutory	Voluntary			
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Year Ended December 31, 2025</u>							
Balance at beginning of the year		100,000,000	60,656,270	4,262,322	755,923	132,762,008	298,436,523
Profit for the year		-	-	-	-	52,104,575	52,104,575
Net change in fair value reserve after tax	26	-	-	-	106,036	-	106,036
Total comprehensive income for the year		-	-	-	106,036	52,104,575	52,210,611
Transferred to reserves		-	6,950,712	-	-	(6,950,712)	-
Dividends**		-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Balance at the End of the Year		100,000,000	67,606,982	4,262,322	861,959	153,915,871	326,647,134
<u>For the Year Ended December 31, 2024</u>							
Balance at beginning of the year		100,000,000	54,470,972	4,262,322	601,040	113,969,516	273,303,850
Profit for the year		-	-	-	-	44,977,790	44,977,790
Net change in fair value reserve after tax	26	-	-	-	154,883	-	154,883
Total comprehensive income for the year		-	-	-	154,883	44,977,790	45,132,673
Transferred to reserves		-	6,185,298	-	-	(6,185,298)	-
Dividends**		-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
Balance at the End of the Year		100,000,000	60,656,270	4,262,322	755,923	132,762,008	298,436,523

* Retained earnings include an amount of JD 3,865,250 as of December 31, 2025 that cannot be used based on the instructions of the Central Bank of Jordan. This amount represents the amount of deferred tax assets related to the Bank's self-financed operations (JD 3,912,057 as of December 31, 2024).

* Retained earnings include a restricted amount of 181,121 JD as of December 31, 2025, which represents the surplus balance of the general banking risks reserve item resulting from the implementation of Central Bank Instructions No. (13/2018) issued on June 6, 2018.

** The General Assembly of Shareholders approved, in its meeting held on March 25, 2025, the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank PLC) in the amount of 24,000,000 JD, representing 24% of the authorized and paid-up capital, from the distributable retained earnings for the year 2024 (20,000,000 JD, representing 20% for the year 2023).

THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 59 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.

Statement (F)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	2025 JD	2024 JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Profit before tax		69,507,121	61,852,976
Adjustments to non - cash items:			
Depreciation and amortization	13 & 14	4,380,674	3,630,211
Depreciation of investments in real estate	30	193,757	193,782
Amortization of premium/discount on issuance of financial assets at amortized cost	10	(107,629)	(107,062)
(Recoveries from) expected credit loss provision - self	33	-	(500,000)
Expected credit loss provision - joint	33	500,000	1,760,000
Other provisions	20	298,526	329,857
Right of use assets amortization	15	1,613,940	1,517,862
Finance costs / discount lease liabilities	15	163,273	150,469
Losses on the sale of fixed assets	13	12,916	8,022
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	39	(3,610)	(5,832)
Net Cash Flows from Operating Activities Before Changes in Working Capital		76,558,968	68,830,285
CHANGE IN WORKING CAPITAL ITEMS			
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(158,321,609)	(506,427,082)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets		(81,988,415)	(27,897,943)
(Increase) in other assets		(38,463,762)	(3,841,004)
(Increase) in Al-Qard Al-Hasan loans		(8,167,958)	(5,187,773)
Increase in customers' current accounts		62,874,014	7,840,915
(Decrease) Increase in cash margins		(433,565)	13,738,526
Increase in other liabilities		26,795,555	16,949,678
Net Cash Flows (Used In) Operating Activities Before Taxes and Provisions Paid		(121,146,772)	(435,994,398)
Provisions paid	20	(425,229)	(420,387)
Tax paid	6 & 21	(16,904,325)	(13,149,997)
Net Cash Flows (used in) Operating Activities		(138,476,326)	(449,564,782)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
(Purchase) of financial assets at fair value through quasi-equity		(2,706,975)	(2,334,953)
(purchase) financial assets at amortized cost- net	10	(68,812,731)	(207,217,665)
Maturity of financial assets at amortized cost	10	61,046,395	64,591,756
(Purchase) sale of investment in real estates	11	(1,070,205)	178,235
(Purchase) of property and equipment	13	(3,027,193)	(4,534,961)
(Purchase) of intangible assets	14	(1,227,072)	(896,783)
Proceeds from sale of property and equipment		11,784	11,598
Net Cash Flows (Used In) Investing Activities		(15,785,997)	(150,202,773)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Increase in joint investment accounts		351,863,107	711,773,968
Paid lease obligations	15	(1,571,596)	(1,577,936)
Distributed dividends	27	(24,000,000)	(20,000,000)
Net Cash Flows from Financing Activities		326,291,511	690,196,032
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	39	3,610	5,832
Net Increase in Cash and Cash Equivalents		172,032,798	90,434,309
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		615,983,707	525,549,398
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	46	788,016,505	615,983,707
Non-cash items:			
Increase in foreclosed assets resulting from the termination of Ijara contracts and the execution of mortgage bonds		1,794,248	5,573,461
Increase in investments in real estate resulting from the transfer of foreclosed assets		-	361,391

THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 59 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.

Statement (G)

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY) AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN STATEMENT OF CHANGES IN OFF-BALANCE SHEET ASSETS UNDER MANAGEMENT

First: Changes in investment accounts under management:

	Note	International Murabaha		Cash balances		Total	
		December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)
		2025	2024	2025	2024	2025	2024
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		-	368,575,492	16,860	26,498	16,860	368,601,990
Add: Deposits		-	269,142,842	19,898	-	19,898	269,142,842
Less: Withdrawals*		-	(645,897,995)	-	(9,638)	-	(645,907,633)
Less: The Bank's fees as Mudarib	38/A	-	(3,285,782)	-	-	-	(3,285,782)
Add: Investment profits	38/A	-	11,465,443	-	-	-	11,465,443
Investments at the End of the Year*		-	-	36,758	16,860	36,758	16,860

Second: Changes in agency investment accounts:

	Note	Local facilities		Cash balances		Total	
		December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)
		2025	2024	2025	2024	2025	2024
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		7,786,479	9,624,473	5,654,864	6,605,429	13,441,343	16,229,902
Add: Deposits		4,245,867	4,444,621	-	-	4,245,867	4,444,621
Less: Withdrawals		(5,904,778)	(6,282,615)	(498,470)	(950,565)	(6,403,248)	(7,233,180)
Add: Investment profits	38/B	276,913	381,884	-	-	276,913	381,884
Less: The Bank's fees as agent	38/B	(96,849)	(146,543)	-	-	(96,849)	(146,543)
Less: Customers' share	38/B	(180,064)	(235,341)	-	-	(180,064)	(235,341)
Investments at the End of the Year		6,127,568	7,786,479	5,156,394	5,654,864	11,283,962	13,441,343
Deferred revenue		216,386	318,297	-	-	216,386	318,297
Total Off-Balance Sheet Assets Under Management		6,127,568	7,786,479	5,193,152	5,671,724	11,320,720	13,458,203

*As of the beginning of the second half of 2024, the Bank has terminated off-balance sheet investment accounts under management (restricted investment accounts) and has taken the necessary measures to transfer them to accounts within the statement of financial position under quasi-equity (joint investment accounts), with an amount of approximately JD 450 million and consisting of 3,701 customers. Accordingly, the balances of international Murabaha related to these accounts were transferred to items within the balance sheet under deferred sales receivables as a result of amending contracts with joint investment account holders.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General

Islamic International Arab Bank ("the Bank") was established as a Public Shareholding Limited Company on 30 March 1997 pursuant to the provisions of the company's law No. (22) Of 1997.

The Bank provides all Banking, financial, and investment activities that comply with Islamic standards through its headquarters and its 47 branches inside the kingdom. The Bank's transactions are governed by the applicable Bank's law.

The Bank's authorized and paid-up capital is 100 million JDs, distributed over 100 million shares with a nominal value of one dinar per share.

The Islamic International Arab Bank is wholly owned by the Arab Bank and the financial statements are consolidated with the financial statements of the Arab Bank.

The financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting no. (1) held on January 27, 2026 and its subject to the approval of the General Assembly and central bank of Jordan.

The Bank's Shariah Supervisory Board reviewed the financial statements on January 27, 2026 and issued their report thereon.

2. Significant Accounting Policies

Basis of preparation of the financial statements

The Bank's financial statements have been prepared in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization of Islamic Financial Institutions (AAOIFI), as modified by applicable local laws and regulations, and Central Bank of Jordan's regulations. In the absence of Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to financial statements items, the International Financial Reporting Standards and related interpretations are applied in conformity the Shariah standards, until Islamic standards are issued to replace them.

The financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets at fair value through quasi-equity, which are recognized at fair value at the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

The Bank modified the principle of mixing owner's equity with the accounts of the holders of joint investment as from the beginning of May 2013, maintaining the existing investments financed by the holders of equity (self) until maturity.

- As of the beginning of the second half of 2024, the Bank has terminated off-balance sheet investment accounts under management (restricted investment accounts), and taken the necessary measures to transfer them to accounts within the statement of financial position under quasi-equity accounts (joint investment accounts). Accordingly, the balances of international Murabaha related to these accounts were transferred to items within the balance sheet under deferred sales receivables as a result of amending contracts with joint investment account holders.

The items of the statement of financial position and income are presented and disclosed in accordance with the disclosure requirements issued by the accounting and auditing organization for Islamic financial institutions and the guiding templates issued by central bank.

The basic differences between the Islamic accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as they must be applied and what has been adopted by the Central Bank of Jordan are as follows:

First: Allowances for expected credit losses are made in accordance with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions and in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, whichever is more strict. The fundamental differences are as follows:

- Sukuks issued by or guaranteed by the Jordanian government are excluded so that credit exposures to and guaranteed by the Jordanian Government are exempted from credit losses.
- When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared in accordance with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions with the Central Bank of Jordan's instructions No. (8/2024) issued on June 30, 2024 (which replaced instruction No. 47/2009 effective January 1, 2025) for each stage separately. The strictest result is taken.
- The most significant changes resulting from the application of the Central Bank's Instructions No. (8/2024), issued on June 30, 2024, effective from January 1, 2025, are as follows:
 - Classifying all Stage 3 debts as non-performing.
 - Classifying all Stage 2 debts as under monitoring.
 - The provisioning percentage for debts under monitoring is 5% of the total debt after deducting eligible collateral.
 - The remaining debts previously classified as non-performing for a period of 6 months.
 - The remaining debts previously classified as under monitoring for a period of 12 months.
- Profits and commissions on non-performing credit financings granted to customers are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- In certain special cases the Central Bank of Jordan approves certain arrangements for the calculation and recognizing provision for expected credit losses to credit facility customers over a specified period.

Second:

Assets seized by the Bank against debts are disclosed in the statement of financial position under other assets, and recorded using the acquisition value or fair value, whichever is lower, and they are reevaluated individually at the date of the financial statements, and any impairment in value is taken to the income statement; any increase is not recorded as revenue. Any subsequent increase in fair value is recorded in the income statement and statement of comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that has been previously recorded. Also, a gradual provision was recorded for the foreclosed assets against debts, according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 10/3/13246 dated on September 2, 2021, as (5%) of the total book value of these properties starting from the year 2022 so as to achieve the required percentage of (50%) for these properties by the end of the year 2030. On October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan canceling the booking of provisions against foreclosed assets by the Bank in violation and requested keeping existing provisions against foreclosed assets by the bank in violation of the banking law, and to only release existing provisions against any of the violating properties upon disposal.

- The separation between what pertains to equity and what pertains to quasi-equity is taken into account.
- The definition of quasi-equity represents a broader concept that includes "unrestricted investment accounts" and other transactions based on similar structures.
- The definition of off-balance sheet assets under management represents a broader concept that includes restricted investment accounts, investment agency and other assets under management, according to the amended Islamic Financial Accounting Standard No. (1).

Changes in Accounting Policies:

- The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in preparing the annual financial statements for the year ended December 31, 2024, with the exception of the implementation of the Standard FAS (38) as during the year 2025, the bank entered into a Product Wa'ad agreement in accordance with Islamic Sharia, which is based on a binding promise from one party.

Standards which became effective as of the beginning of the year 2025 and have had no impact:

- IAS 43 "Accounting for Takaful: Recognition and Measurement".
- This standard aims to set out the recognition and measurement principles for Takaful arrangements and supporting processes to present information related to these arrangements fairly to stakeholders. This standard replaces FAS 13 "Disclosure of the basis for determining and allocating surplus or deficit in Islamic insurance companies", FAS 15 "Provisions and reserves in Islamic insurance companies" and FAS 19 "Contributions in Islamic insurance companies".
- This standard has been applied as of January 1, 2025 to the financial statements of Takaful entities, with early application permitted, taking into account the simultaneous application of FAS 42 "Presentation and disclosure in the financial statements of Takaful entities".
- There has been no impact from the application of this standard on the Bank's financial statements.

Sectors' Information

- The business sector represents a group of assets and operations, which jointly provides products or services subject to risks and returns different from those relating to other business sectors measured in accordance with the reports used by the Chief Executive Officer and key decision maker at the Bank.
- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns different from those relating to segments operating in other economic environments.

Basis for distributing profits among shareholders and quasi-equity:

	Rate	
Share of Joint Investment Accounts Holders According to the slides	30%- 63%	Which is, a rate of 2.03% to 5.47% for the first half and from 1.71% to 5.35% for the second half of the year 2025 on the dinar (compared to 2.03% to 6.01% for the first half and 2.03% to 6.01% for the second half of the year 2024) and the rates of 2.97% to 3.95% and 2.84% to 3.92% on the US dollar for the first and second half of the year 2025, respectively (compared to 3.5% To 4.55% and 3.18% to 4.58% for the year 2024).

Share of Shareholders' Equity 37%-70%
According to the slides

The Bank donates a certain amount from its share in income as Mudarib or fund owner (Rab Al-Mal) to raise the percentage of profit distributed to some/all unrestricted investment accounts holders (according to categories).

The Bank took a decision at the end of the year 2025 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars to take place during the month of January 2026, as the Bank decided to give up part of its share in the profits as Rab Al-Mal to customers to raise the general percentage. The Bank waived an amount of JD 12,000,000 for the benefit of the customers from its share of profits during the year 2025 (compared to an amount of JD 20,000,000 for the year 2024).

The Bank grants priority in investment to quasi-equity accounts holder. These accounts are charged with the advertisement and publicity expenses in respect of the products that the Bank releases. Such expenses are life insurance premiums in respect of those financed by Ijara Muntahia Bittamaleek contracts and the expenses related to investment in real estate, and other expenses approved by the Shariah Supervisory Board, which are invested from the deposits accounts that participate in profits.

Revenue, Earnings and Losses Not Compliant with Islamic

The Bank's revenue, earnings, and losses not in compliance with Islamic (if any) are recorded in a special account in the statement of financial position within other credit balances. They are not recorded in the statement of income and are disbursed as charity as determined by the Shariah Supervisory Board.

Zakat

The responsibility for Zakat is assumed by the holders of deposits and shareholders separately. The bank's articles of association do not stipulate that the bank is required to pay Zakat on their behalf, and no authorization has been granted to management to do so. The amount of Zakat attributable to shareholders is disclosed in note 56 to the financial statements.

Deferred Sales Receivables

Murabaha Contracts

These are sale of a commodity at its first purchase price paid by the seller (the Bank) with known and an agreed upon mark-up. The sale may be on an ordinary Murabaha basis called (Simple Murabaha), in which the Bank practices trade. According to simple Murabaha, the Bank buys the commodities without reliance on a prior promise by a customer to buy them, and then the Bank offers such commodities for sale by Murabaha at an agreed upon price and profit. Otherwise, the sale could be Murabaha coupled with a promise from a customer, i.e., the Bank buys the commodity only after the customer determines his desires with the existence of a prior promise to buy, which is then called (Murabaha to Purchase Order).

The Bank applies the commitment to the promise principle in Murabaha to the purchase orderers contracts in accordance with the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. However, in the event of abstention, the Bank sells the commodity and refers to the commander of purchase to compensate for the actual losses.

Murabaha receivables are recorded upon their occurrence at their nominal value. They are measured at the end of the financial year at the net cash value expected to be realized.

The profits are recorded upon concluding the cash Murabaha contracts or to a period not exceeding the financial year.

Income of deferred sales for a period exceeding the financial year is recorded by distributing it over the future financial years for the term, whereby a share of the profits is allocated for each financial year regardless of whether or not it is a cash delivery.

Al Ju'alah

It is a contract in which one of the parties (the Ja'il) offers specified compensation (the Ju'alah / commission) to anyone who will achieve a determined result (the 'Amil) in a known or unknown period , (Remuneration for guaranteed work that has been done).

Al Istisna'

A sale contract described as a condition of the work. The price may be immediate or by installments (deferred).

Cost of Istisna' includes direct and indirect costs related to Istisna' contracts. Such costs do not include general and administrative, marketing expenses and costs of research and development.

The costs of Istisna' process and the costs prior to signing the contract are recorded in the financial year under the item Istisna' under process at the amounts disbursed by the Bank. The invoices sent to Al Mustasnee (the buyer) by the Bank are recorded under Istisna' receivables account and deducted from the account of Istisna' under process in the statement of financial position.

Istisna' revenue is recorded upon concluding the contract either through completion of execution or expiry of the contract, whichever is earlier.

If Al Mustasnee (the buyer) does not fully pay the agreed upon price and reach an agreement to pay in installments during the contract execution or after its completion, deferred profits are recorded and deducted from the balance of Istisna' receivables account in the Bank's statement of financial position. This is carried out whether the method followed in recording Istisna' revenues is the percentage of completion method or the completed contract method. Moreover, the deferred profits distribution is made over the future financial years whereby a share of the profits is allocated for each financial year, whether the settlement is made by cash or not.

If the Bank retains the manufactured item for any reason, such assets are measured at the expected cash value to be realized or at cost, whichever is lower. The difference (if any) is recorded as a loss in the statement of profit or loss in the financial year in which it is realized.

Financing Investments

Mudaraba Financing

It is a partnership in profit between two parties whereby one party provides the capital, and the other party provides the work, and it is instituted between the holders of investment accounts (Rab Al-Mal) and the Bank (Mudarib). The Bank and the division of gain as agreed, whereby losses are charged to Rab Al-Mal except in the events of infringement of the Bank (Al Mudarib), its default, or violation of the conditions. In such cases, the Bank bears the consequences arising therefrom. The partnership is also instituted between the Bank in its capacity as the capital holder in its own name or on behalf of the holders of investment accounts and craftsmen and other business owners such as farmers and industrialists. Such Mudaraba is different from the traditional speculation that involves adventure and taking risks in sale and purchase activities.

Mudaraba finance is recorded upon delivering the capital to Al Mudarib or putting it under his control. The provided capital is measured by the paid amount or at fair value if in-kind. If a difference results from the valuation of the in-kind item between the fair value and the book value, it is recognized as a profit (loss) in the statement of income. At the end of the financial year, the amount the Bank redeems from the Mudaraba capital is deducted.

The Bank's share of the gains (losses) arising and expiring during a financial year is recorded after the settlement of the Mudaraba process. In events where Mudaraba process continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon realization of the profits by accounting for them, in whole or any part thereof, in the financial year in which the profits occur to the extent of distributed profits. Moreover, losses for that year are recorded to the extent of losses by which the Mudaraba capital is reduced.

If losses are incurred due to Mudareb infringement or default, such losses are recorded as receivables debited to Mudareb's account.

Musharaka Financing

It is the provision of funds by the Bank and customer equally or differently in order to set up a new project or participate in an existing one, whereby each of them would own a share in the capital either on a fixed or diminishing basis and would be entitled to its share of the gains. Losses are divided proportionate to the partner's share in capital, whereby it would be inappropriate to stipulate otherwise.

The Bank's share in Musharaka capital is recorded upon delivery to the managing partner or when it is deposited in Musharaka account, as it is measured at the cash paid value or at fair value if in-kind. If a difference results from the evaluation of the in-kind item between fair value and book value, it is recognized as a profit (loss) in the income statement.

The capital in the diminishing Musharaka is measured at the end of the financial year at the historical value less the historical value of the share sold at the agreed upon fair value, and the difference between both values is recorded as a profit or loss in the income statement.

The Bank's share of the gains or (losses) of Musharaka financing which arises or expires during the financial year is recorded after settlement. In the event that Musharaka continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon their realization by accounting for them, in whole or any part thereof, between the Bank and the partner in the financial year in which the profits occur to the extent of the distributed profits. Moreover, losses for a financial year are recorded in that year to the extent of the losses by which the Bank's share in the Musharaka capital is reduced.

An additional provision of expected credit losses for Deferred Sale Receivable and Other Receivables in case there is an indication of a significant increase in credit risk.

At the end of the financial year, the financing assets are recorded at cost or at cash value expected to be realized, whichever is lower, and the difference is recorded as a financing's impairment provision.

The income from deferred sales and non-performing financing granted to customers is held in suspense in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

Pursuant to the Central Bank's Instructions No. (8/2024) dated 30 June 2024, effective 1 January 2025, the Bank shall write off credit exposures fully covered by 100% credit provisions within a maximum period of five years from the date such exposures are classified as non-performing/credit-impaired in the statement of financial position. The write-off shall be effected by a resolution of the Bank's Board of Directors.

Credit exposures written off from the statement of financial position shall be recorded in a special register subject to oversight by an independent unit within the Bank. All related documents and collateral shall be retained to safeguard the Bank's right to pursue collection of such debts in accordance with the applicable legal procedures.

The deferred sales receivables and funding financed from the joint investment accounts are written off in case efforts relating to their collection are not successful against the Investment Risks Fund (except for what has been granted / financed and then written off from the deferred sales receivables and finances in the same year whereby they are recorded in the statement of income within investment income). Any amounts collected from the previously written-off receivables and finances are added to the Investment Risks Fund, except for what has been recorded in the statement of profit or loss within investment income. Moreover, deferred sales receivables and funding financed from the Bank's own funds for which an impairment provision is taken are written off, if the related collection procedures are not successful, and deducted from the impairment provision. Any surplus in the total impairment provision is transferred to the statement of profit or loss, and any amounts of the previously written-off receivables and finances collected are added to income.

Financial Assets Recognition Date

Sales and purchase of financial assets are recognized on the trading date (the date the Bank is liable of selling or buying the financial assets).

Financial Assets at Amortized Cost

These represent financial assets that the Bank's management aims to hold according to its business model to collect their contractual cash flows. Moreover, they represent fixed or determinable payments for their capital and gains.

These assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition costs, and they are re-valued at the end of the current period based on the effective profit method. Any profits or losses resulting from the amortization process are recognized in the statement of income, and any impairment in value is recorded in the income statement.

The amount of impairment in the value of these assets represents the difference between the book value and present value of the expected cash flows discounted at the original effective profit rate whereby any provisions resulting from impairment in the value of these assets are deducted. Moreover, any financial assets may not be reclassified to/ from this item.

If any of these assets financed from the Bank's own funds is sold before maturity, the result of the sale is recorded in a separate item within the statement of comprehensive income and disclosed accordingly.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

These assets represent investments in equity instruments financed from the Bank's funds for retaining them for the long term.

These assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition costs. Subsequently, these assets are re-valued at fair value. The change in fair value is recognized under the fair value reserve within shareholders' equity.

If such assets or any part thereof is sold, gains or losses resulting therefore are recorded in retained earnings.

Gains generated from such financial assets are recorded on the date of the declaration of their distribution in the income statement.

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve.

Financial assets at fair value through quasi-equity

These assets represent investments in equity instruments financed from quasi-equity account holders for retaining them for the long term.

These assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition costs. Subsequently, these assets are re-valued at fair value. The change in fair value is recognized under the fair value reserve within quasi-equity.

If such assets or any part thereof is sold, gains or losses resulting therefore are recorded in income statement.

The impairment loss previously recorded in the income statement may be recovered if it is objectively found that the increase in fair value occurred in a period subsequent to recording the impairment losses through the fair value reserve recognized within quasi-equity.

Gains generated from such financial assets are recorded on the date of the declaration of their distribution in the income statement.

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve within quasi equity.

Financial assets whose fair value cannot be reliably determined are recognized at cost, and the impairment test is carried out at the end of every financial period. Moreover, the impairment in their value is recorded in the income statement and may not be recovered during subsequent periods.

Ijara Muntahia Bittamleek (Lease to Own)

It is a benefit contract for a compensation which expires by the lessee's acquisition of the leased assets (gradual sale with Ijara).

The assets acquired for Ijara are measured, at the date of their acquisition, at historical cost, including direct costs to render them usable. The leased assets are depreciated according to the straight-line method over the life of Ijara contract.

When the recoverable amount from any of the acquired Ijara assets is lower than their net book value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment amount is recorded in the income statement.

The income from Ijara is distributed over the financial years covered by the Ijara contract.

Foreclosed Assets

They are the assets that are repossessed by the Bank to settle the debts and obligations of the borrowers without the Bank having any intention of owning them. In the future, if the Bank sees an investment opportunity, the Bank can transfer it to real estate investment in terms of calculating provisions.

Assets that have been repossessed by the Bank in settlement of outstanding debts are shown in the statement of financial position among other assets.

The assets that have been repossessed by the Bank in settlement of the debts due to the value that it has transferred to the Bank or at the fair value whichever is lower, and are re-evaluated at the date of the financial statements at fair value and any decline in their value is subtracted from the income statement, taking into account the ownership of the funds invested in these assets.

The value of the increase in its value is not recorded as revenue whereby the subsequent increase is recorded to the extent that it does not exceed the value of the decline that was previously established, taking into consideration the ownership of the funds invested in these assets, noting that it is subject to the instructions of the Central Bank of Jordan.

Investment in Real Estate

It is the acquisition of real estate to obtain periodical income or in anticipation of the increase of value thereof or both. Initially, the investment in real estate is recognized at cost plus direct cost, and it is subsequently measured depending on its application whether for utilization (cost or fair value model) or for sale. When the Bank approves either model, it has to apply it to all investments in real estate.

a. Investment in Real Estate Held-for-Use

The cost or fair value model is applied as follows:

Cost Model:

Investments in real estate are recorded at cost less accumulated depreciation and impairment (if any). In the event that the Bank decides to apply this model, it has to apply it to all investments in real estate.

Fair Value Model:

Investments are measured at fair value, and the increase in value is recorded in the fair value reserve. Moreover, any decrease in fair value is deducted from previously recorded increase. If there is no increase in the previously recorded value, the difference is recognized in the statement of income. Furthermore, if the Bank decides to apply this model, it has to apply it to all investments in real estate.

Noting that the Bank follows the cost model.

b. Investments in Real Estate Held-for-Sale

Investments in real estate are recorded at the book value or fair value less costs of sale, whichever is lower. Moreover, these investments are not depreciated. The difference is recorded in the income statement.

Real estates may be transferred from the investment portfolio to the property and equipment portfolio or vice versa if the change in the purpose of their utilization can be established. The transfer is made at cost less depreciation if the Bank uses the cost model in measuring the portfolio's real estates. If the Bank uses the fair value model, real estates are transferred at their fair value at the date of transfer.

If real estate is transferred from the Bank's property and equipment to the investment in real estate portfolio, the transfer is made at the cost of the real estate less depreciation and impairment provision (if any) as of the date of cessation of use.

Fair value of Financial Assets

The closing prices (selling price) on the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments that have market prices. If there are no actual prices or no active trading of some financial instruments or the market is inactive, the fair value is estimated by comparing it with the current market value of a similar instrument.

Valuation methods aim at obtaining a fair value that reflects market expectations and considers market factors and any expected risks or benefits when assessing the value of financial assets. If there are financial assets whose fair value cannot be reliably measured, they are shown at cost after deducting any impairment in their value.

Impairment of Financial Assets

The Bank reviews the recorded values of the financial assets at the date of the financial position to determine whether there are indicators that indicate a decline in their value individually or in the form of a group, and in case of such indicators, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has obligations at the date of preparation the statement of financial position arising from past events and settlement of these obligations is probable and can be measured reliably.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost after deducting accumulated depreciation and any impairment in their value. Property and equipment (except for land) are depreciated when ready for use according to the straight-line method over their expected useful lives at the following annual rates:

	<u>Depreciation rate</u>
Buildings	2%
Furniture, fixture and equipment	2%-15%
Vehicles	20%
Computers	25%
Improvements and decorations	15%

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each financial year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimates.

The carrying amount of properties and equipment is reviewed for impairment purposes only when there are indications or events suggesting they the carrying amount they not be recoverable.

When the recoverable amount of any property and equipment is less than their net carrying value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is recorded in the income statement.

Intangible Assets

Intangible assets acquired through a method other than merger are recorded at cost.

Intangible assets are classified based on the estimation of their useful life for a definite or an indefinite period. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives, and amortization is recorded in the income statement. Furthermore, the impairment in the value of intangible assets with indefinite useful lives are reviewed at the date of the financial statements, and any impairment in their value is recorded in the income statement.

Intangible assets resulting from the Bank's operations are not capitalized but included in the statement of income in the same year.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements, their useful lives are reassessed, and any adjustments are made in the subsequent years.

Software and systems are stated in the statement of financial position at cost after deducting accumulated amortization. They are amortized when ready for use based on the straight- line method over their expected useful lives at an annual rate of 25%.

End of Service Indemnity Provision

Annual indemnities paid to the employees who leave employment are recorded in the end-of-service indemnity provision when paid. Indemnity paid in excess of the provision is taken in the statement of income upon payment, and a provision for the Bank's obligations in respect of staff end-of-service indemnity is taken in the income statement in accordance with the Bank's personnel by-laws and the provisions of the Labor Law.

Income Tax

Tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Tax expenses are accounted for based on taxable income which differs from income declared in the financial statements because the latter includes non-taxable revenue or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax law, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing Laws, Regulations and Instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and the value of the taxable amount. Deferred taxes are calculated, using the financial position liability method. Moreover, these deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to be applied upon settling the tax liability or the realization of the deferred tax assets.

Deferred tax assets are reviewed at the date of the financial statements and reduced when it is no longer probable to benefit from these tax assets partially or totally.

Off-balance sheet assets under management

1. 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. The fees and commissions for managing these accounts are recognized in the income statement.

2. Accounts Managed by Wakalah

These represent accounts managed by the Bank as Wakalah according to a program with the Central Bank of Jordan. The funds invested by Wakalah are recognized off-balance sheet whereas the Bank's share from the Wakalah (returns) is recorded in the income statement.

Realization of Income and Recognition of Expenses

Realization of income and recognition of expenses are recognized on the accrual basis, except for revenue from deferred sales and non-performing finances that are not recognized as revenue but recorded in the suspense income accounts.

Commissions are recorded as a revenue upon rendering the related services. Dividend income is recognized when earned (when approved by the General Assembly of Shareholders).

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions.

Financial assets and financial liabilities are translated based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the financial position.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains and losses resulting from foreign currency translation are recorded in the income statement.

Lease contracts

The Bank recognizes right-of-use assets and corresponding lease liabilities in respect of all lease arrangements in which the lessee is, except for short-term leases (defined as leases of 12 months or less) and leases of low-value assets and for these contracts, the Bank recognizes lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that have not been paid at the commencement date of the lease, discounted using a discount rate of 2% - 3%.

Lease liabilities are presented as a separate line item in the statement of financial position.

Right-of-use assets are amortized over the lease term, which ranges from 5-10 years. Right-of-use assets are presented as a separate line item in the statement of financial position.

Cash and Cash Equivalents

This item represents cash and cash balances that mature within three months and comprise cash and balances at the Central Bank, and balances at Banks and financial institutions less Banks and financial institutions' accounts that mature within three months and restricted balances.

3. Use of estimates

Preparation of the financial statements and application of accounting policies require the Bank's Management to perform estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities, fair value reserve and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenue, expenses and provisions as well as the changes in fair value reported in the statement of other comprehensive income. In particular, the Bank's Management is required to make significant judgements for estimating the amounts and timing of future cash flows. Moreover, the mentioned estimates are necessarily based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. Furthermore, the actual results may differ from the estimates due to the changes resulting from the conditions of such estimates in the future. In the opinion of management, the estimates used in the financial statements are reasonable.

We believe that the estimates within the financial statements are reasonable and are detailed as follows:

Lawsuit provision

A provision for lawsuits raised against the Bank is taken based on a legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Impairment of financial assets

Determining the provision for impairment of financial assets requires the Bank's management to issue judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any significant increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into consideration future measurement information for expected credit losses.

Decrease in the value of foreclosed assets

The decline in the value of foreclosed assets is proven based on recent real estate evaluations approved by certified estimators for the purposes of calculating the decline in the value of the properties. This decline is reviewed periodically, and any decline in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income and is not recorded Increase as revenue.

A gradual allocation for real estate is calculated according to the letter of the Central Bank of Jordan No. 10/3/13246 dated September 2, 2021, at the rate of (5%) of the total book values of those properties, starting from the year 2023, so that the required percentage of (50%) of those properties is reached. Real estate By the end of the year 2030, on October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan, according to which the deduction of allocations against foreclosed assets in violation of the provisions of the Banking Law was canceled, with an emphasis on the necessity of maintaining the allocations allocated to foreclosed assets that violate the provisions of the Banking Law, and that only the allocated allocation be released against any Of the illegal properties being disposed of.

Income tax provision

The fiscal year is charged with its income tax expense in accordance with accounting regulations, laws and standards, and deferred tax assets and liabilities and the necessary tax allocation are calculated and recorded.

Methodology for applying International Accounting Standard No. 30 and instruction No. (8/2024) (Financial Instruments): Inputs, mechanisms and assumptions used to calculate expected credit losses

The key concepts with a fundamental impact that require a high degree of management diligence that have been considered by the Bank when applying the standard include:

Assessing the substantial increase in credit risk:

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since the date of its inception, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes. Our assessment of significant increases in credit risk will be performed once every three months and separately for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have set limits to measure the substance of credit risk based on the change in the risk of a financial instrument stumble compared to the date of its inception.
2. In addition to using qualitative factors to assess the results of the change in the classification stages or make adjustments to reflect the situation of the significant increase in credit risk.
3. IAS 30 (financial instruments) includes an assumption of a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and matured for more than 30 days. Within the instructions of the Central Bank of Jordan, it is assumed that there is a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and are due for more than 30 days.

Macroeconomic factors, forward looking information and use of multiple scenarios:

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about historical events and current situations as well as reasonable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require management's significant judgment.

Probability of default (PD), loss given default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are designed based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in relation to the portfolio.

Each of the macroeconomic scenarios used in calculating the expected credit loss is associated with variable macroeconomic factors.

In our estimates used in calculating stage 1 and stage 2 ECLs, discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years are used.

The base scenario depends on the macroeconomic reality (such as: GDP, inflation, stock prices, unemployment rate...). The ups and downs changes in economic factors will be prepared on the basis of possible alternative economic conditions.

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. There is the rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Defaults are defined by the Bank if in the event that it is ascertained that the customer may not fully pay his obligations or if the customer is due on a substantial value from the facilities for a period of 90 days or more.

Expected Life

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management.

Useful lives of property, equipment, intangible assets and real estate within the real estate investment portfolio:

Management estimates the useful lives of tangible and intangible assets upon initial recognition. Moreover, Management periodically re-assesses the useful lives of tangible and intangible assets to calculate annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimates of the productive activities expected in the future. The impairment loss (if any) is charged to the statement of income. The factors that affect the estimated useful lives of tangible and intangible assets include Management's estimates for the period in which the Bank is expected to use these assets as well as technological development and obsolescence.

In case of any difference between the useful lives of tangible and intangible assets and Management's estimates this will significantly affect the depreciation expense which in return will significantly affect the income statement.

The management evaluates the real estate within the real estate investment portfolio periodically, and an allowance is taken for any decrease in its value within the provision for future expected credit losses, as the portfolio is within the joint investment and the Bank follows the cost model, and the buildings are depreciated using a straight-line method within this portfolio at a rate of 2% annually.

Financial assets:

The management conducts a periodic review of the financial assets, which are shown at cost, to estimate any decline in their value, and this decline (if any) is included in the income statement for the period.

Fair value levels:

The standard requires identification and disclosure of the level in the fair value hierarchy at which fair value measurements are categorized in their entirety and separation of fair value measurements into levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) fair value measurements means evaluating whether the information or inputs are observable and the significance of the unobservable information, which requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of all factors of origin or liability.

Significant estimates related to determining the duration of the lease contract for contracts that include the option to renew the contract

The Bank determines the duration of the lease contract as a non-cancellable period, considering the periods covered by the option to extend the lease if this option is certain to be exercised, or any periods related to the option to terminate the lease, if it is certain that the Bank does not exercise this option.

Under some lease contracts, the Bank has the right to lease the assets for additional periods. The Bank makes some estimates when assessing whether it is certain to exercise the renewal option.

Average life of lease contracts: 5-10 years

Discount rate: 2%-3%.

4. Cash and Balances with Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Cash in vaults	66,270,123	59,185,865
Balances with Central Bank of Jordan		
Current and call accounts	579,400,735	429,899,243
Statutory cash reserve	140,344,134	125,982,747
Total	786,014,992	615,067,855

- There are no restricted cash balances as of December 31, 2025 and 2024, except for the cash reserve.
- There are no balances at the Central Bank on which the Bank receives returns as December 31, 2025 and 2024.
- No provision for expected credit losses has been calculated for balances with the Central Bank, as they are exposures to the Jordanian government.

The movement on the balances at Central Bank of Jordan is as follows:

	Stage 1	
	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	555,881,990	462,857,676
New balances during the year	4,063,004,382	3,376,376,177
Settled balances	(3,899,141,503)	(3,283,351,863)
Balance at the End of the Year	719,744,869	555,881,990

5. Balances with Banks and Financial Institutions

The details for this item as follow:

	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	2,759,250	3,074,641	2,777,740	1,493,409	5,536,990	4,568,050
Accounts maturing within three months or less	21,600,000	-	-	-	21,600,000	-
	<u>24,359,250</u>	<u>3,074,641</u>	<u>2,777,740</u>	<u>1,493,409</u>	<u>27,136,990</u>	<u>4,568,050</u>

- There are no restricted cash balances as of December 31, 2025 and 2024.
- There are no balances with Banks and financial institutions on which the Bank earns returns as of December 31, 2025 and 2024.
- The balances with Banks and financial institutions are all current account to cover the operations of the Bank and there is no need to calculate a provision for expected credit loss according to the FAS (30).
- The movement of the balances with Banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1	
	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,568,050	9,259,115
New balances during the year	10,238,085,569	9,535,247,379
Settled balances	(10,215,516,629)	(9,539,938,444)
Balance at the End of the Year	<u>27,136,990</u>	<u>4,568,050</u>

6. Deferred Sales Receivables and other Receivables – Net

The details for this item as follow:

	Joint		Self-financed		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Retail						
Murabaha to purchase orderer	622,413,777	459,745,454	-	-	622,413,777	459,745,454
Istisna'a	3,178,265	3,434,756	-	-	3,178,265	3,434,756
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	3,254,904	2,567,685	6,627	3,377	3,261,531	2,571,062
Ju'alah guarantees	16,233,578	16,281,990	-	-	16,233,578	16,281,990
Real estate financing	146,171,753	176,757,807	-	-	146,171,753	176,757,807
Corporate						
International Murabaha	647,863,281	624,276,537	-	435,822	647,863,281	624,712,359
Murabaha to purchase orderer	333,427,152	330,324,535	-	2,019,861	333,427,152	332,344,396
Istisna'a	6,529,634	4,777,377	-	-	6,529,634	4,777,377
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	2,286,793	2,134,348	-	-	2,286,793	2,134,348
Paid receivables- guarantees	-	-	70,773	73,402	70,773	73,402
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase orderer	114,007,628	93,868,999	86,538	93,199	114,094,166	93,962,198
Istisna'a	1,980,892	1,201,408	-	-	1,980,892	1,201,408
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	860,083	852,002	-	-	860,083	852,002
Paid guarantees	-	-	2,570	17,548	2,570	17,548
Ju'alah guarantees	11,344	17,394	-	-	11,344	17,394
Total	<u>1,898,219,084</u>	<u>1,716,240,292</u>	<u>166,508</u>	<u>2,643,209</u>	<u>1,898,385,592</u>	<u>1,718,883,501</u>
Less: deferred revenue**	(140,394,876)	(106,776,161)	-	-	(140,394,876)	(106,776,161)
Deferred mutual insurance	(21,301,122)	(17,447,865)	-	-	(21,301,122)	(17,447,865)
Expected credit loss provision	(25,112,661)	(37,702,920)	(164,358)	(2,623,671)	(25,277,019)	(40,326,591)
Revenues in suspense	(2,562,053)	(3,044,222)	-	(17,269)	(2,562,053)	(3,061,491)
Net Deferred Sales Receivables and Other Receivables	<u>1,708,848,372</u>	<u>1,551,269,124</u>	<u>2,150</u>	<u>2,269</u>	<u>1,708,850,522</u>	<u>1,551,271,393</u>

* All deferred revenues amounting to 140,394,876 JD pertain to Murabaha financing for the purchase orderer and real estate financing.

The earnest deposit balances amounted to JD 972,717 as of December 31, 2025 (JD 3,091,746 as of December 31, 2024).

Deferred revenues reclaimed by customers due to early settlement amounted to JD 455,736 as of December 31, 2025 (JD 259,707 as of December 31, 2024).

According to Central Bank of Jordan Instructions No. (8) of 2024, impaired credit exposures are excluded and are fully provisioned at 100% after a maximum period of five years from the date they are classified as non-performing from statement of financial position, provided that such exposures are not guaranteed by the Government of Jordan or the Central Bank of Jordan. The total amount of these exposures is JOD 19,424,624.

The movement of Murabaha to purchase order financing and real estate financing is as follows:

	Murabaha for purchase orderer and real estate financing			Deferred revenue vs		
	Joint	Self	Total	Joint	Self	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,070,110,336	2,113,060	1,072,223,396	106,776,161	-	106,776,161
Additions	709,606,820	-	709,606,820	73,643,327	-	73,643,327
Exclusions	(552,008,055)	(2,026,522)	(554,034,577)	(40,024,612)	-	(40,024,612)
Balance at the End of the Year	<u>1,227,709,101</u>	<u>86,538</u>	<u>1,227,795,639</u>	<u>140,394,876</u>	<u>-</u>	<u>140,394,876</u>

Expected credit loss Provision for Deferred Sales Receivables, and Al-Qard Al-Hasan - Self

The following is the movement of the expected credit losses provision:

	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total
<u>2025</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,383,336	3,091,729	210,593	4,685,658
Expected credit losses provision	-	-	-	-
Written of facilities	(63,443)	(2,443,996)	(36,300)	(2,543,739)
Transfers during the year	268,598	(14,032)	(45,501)	209,065
Balance at the End of the Year	1,588,491	633,701	128,792	2,350,984
Provision for expected credit losses on non-performing sales receivables – stage 3 on an individual customer basis	1,386,877	105,602	111,217	1,603,696
Provision for expected credit losses on watch-list sales receivables – stage 2 on an individual customer basis	57,675	583	16,480	74,738
Provision for expected credit losses on performing sales receivable – stage 1 on an individual customer basis	143,939	527,516	1,095	672,550
Balance at the End of the Year*	1,588,491	633,701	128,792	2,350,984
	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total
<u>2024</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,106,687	2,874,102	202,854	4,183,643
Expected credit losses provision	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses	(500,000)	-	-	(500,000)
Transfers during the year	776,649	217,627	7,739	1,002,015
Balance at the End of the Year	1,383,336	3,091,729	210,593	4,685,658
Provision for expected credit losses on non-performing sales receivables – stage 3 on an individual customer basis	1,112,462	2,543,418	189,916	3,845,796
Provision for expected credit losses on watch-list sales receivables – stage 2 on an individual customer basis	80,709	22	19,725	100,456
Provision for expected credit losses on performing sales receivable – stage 1 on an individual customer basis	190,165	548,289	952	739,406
Balance at the End of the Year*	1,383,336	3,091,729	210,593	4,685,658

Comprehensive surveys on issues related to the issues were answered on a per-client basis.

- * The provision for expected credit losses against Al Qard Al Hasan amounted to 2,186,626 JD as of December 31, 2025 includes (2,061,987 JD as of December 31, 2024, Note 12).

The classification of direct facilities at amortized cost according to Bank's internal rating as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint						Self						2025	2024
	Stage 1			Stage 2			Stage 1			Stage 2			Stage 3	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	8,143,322	7,401,668	-	-	-	15,544,990	-	-	-	-	-	-	15,544,990	14,354,154
Acceptable	1,071,023,391	596,719,515	-	-	-	1,667,742,906	1,693,600	83,089,259	-	-	-	84,782,859	1,752,525,765	1,608,044,130
Watch list	-	-	18,418,905	8,041,139	-	26,460,044	-	-	108,619	598,378	-	706,997	27,167,041	12,970,119
Non performing:	-	-	-	-	26,775,146	26,775,146	-	-	-	-	1,867,865	1,867,865	28,643,011	38,189,688
Substandard	-	-	-	-	2,179,282	2,179,282	-	-	-	-	176,136	176,136	2,355,418	2,324,525
Doubtful	-	-	-	-	8,661,620	8,661,620	-	-	-	-	237,664	237,664	8,899,284	3,382,044
Bad debts	-	-	-	-	15,934,244	15,934,244	-	-	-	-	1,454,065	1,454,065	17,388,309	32,483,119
Total	1,079,166,713	604,121,183	18,418,905	8,041,139	26,775,146	1,736,523,086	1,693,600	83,089,259	108,619	598,378	1,867,865	87,357,721	1,823,880,807	1,673,558,091

The movement of balances of direct facilities at amortized cost as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint										Self										2025	2024				
	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Stage 1				Stage 2						Stage 3			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Total								
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD								
Balance at the beginning of the year	1,046,888,216	491,014,137	12,517,485	7,272,724	34,323,704	1,592,016,266	1,479,812	75,439,185	101,646	655,198	3,865,984	81,541,825	1,673,558,091	1,160,292,380												
New facilities granted during the year	986,598,920	271,661,946	13,791,500	3,014,242	5,951,293	1,281,017,901	421,543	22,691,677	23,128	171,297	422,147	23,729,792	1,304,747,693	1,185,309,366												
Settled facilities	(951,899,941)	(148,635,042)	(10,482,597)	(2,469,840)	(6,160,045)	(1,119,647,465)	(262,703)	(14,637,094)	(11,931)	(310,694)	(130,466)	(15,352,888)	(1,135,000,353)	(672,043,655)												
Transferred to stage 1	1,289,497	2,716,915	(1,289,497)	(2,281,637)	(435,278)	-	5,318	265,922	(3,671)	(230,957)	(36,612)	-	-	-												
Transferred to stage 2	(4,094,844)	(5,494,599)	4,098,895	5,661,919	(171,371)	-	(2,293)	(421,788)	2,293	435,071	(13,283)	-	-	-												
Transferred to stage 3	(3,431,246)	(3,326,063)	(450,333)	(2,922,817)	10,130,459	-	(489)	(196,231)	(3,266)	(121,117)	321,103	-	-	-												
Written off facilities	-	-	-	-	(16,863,616)	(16,863,616)	-	-	-	-	(2,561,008)	(2,561,008)	(19,424,624)	-												
Adjustments during the year	3,816,111	(3,816,111)	233,452	(233,452)	-	-	52,412	(52,412)	420	(420)	-	-	-	-												
Balance at the End of the year	1,079,166,713	604,121,183	18,418,905	8,041,139	26,775,146	1,736,523,086	1,693,600	83,089,259	108,619	598,378	1,867,865	87,357,721	1,823,880,807	1,673,558,091												

Following is the movement of total expected credit losses as of December 31, 2025:

Item	Joint						Self						2025	2024
	Stage 1			Stage 2			Stage 1			Stage 2			Stage 3	
	Individual	Collective	Total	Individual	Collective	Total	Individual	Collective	Total	Individual	Collective	Total	Individual	Total
	JD	JD		JD	JD		JD	JD		JD	JD		JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,543,906	1,260,083	4,721,718	1,026,318	27,150,895	37,702,920	549,246	190,161	19,742	80,713	3,845,796	4,685,658	42,388,578	38,163,300
Provision for expected credit losses	-	-	500,000	-	-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	1,760,000
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)
Transferred to stage 1	38,387	403,595	(38,387)	(244,604)	(158,991)	-	206	38,017	(15)	(31,723)	(6,485)	-	-	-
Transferred to stage 2	(12,406)	(14,510)	12,406	70,636	(56,126)	-	-	(1,021)	-	2,735	(1,714)	-	-	-
Transferred to stage 3	(11,888)	(8,715)	(17,646)	(547,143)	585,392	-	-	(720)	(105)	(11,103)	11,928	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	(15,259,755)	(15,259,755)	-	-	-	-	(2,543,739)	(2,543,739)	(17,803,494)	-
Adjustments during the year	(1,785,913)	964,690	(1,587,331)	1,112,716	3,465,334	2,169,496	(20,841)	(82,498)	(2,559)	17,053	297,910	209,065	2,378,561	2,965,278
Total balance at the End of the Year	1,772,086	2,605,143	3,090,760	1,417,923	16,226,749	25,112,661	528,611	143,939	17,063	57,675	1,603,696	2,350,984	27,463,645	42,388,578

The classification of direct credit facilities at amortized cost – Large corporate according to Bank’s internal rating as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total			2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Individual	Total	Individual
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
Low risk	JD 4,304,972	JD -	JD -	JD 4,304,972	JD -	JD -	JD -	JD -	JD 4,304,972	JD -	JD -	JD 4,304,972	JD 4,304,972	4,753,519	JD 4,753,519
Acceptable	950,406,236	-	-	950,406,236	1,473,712	-	-	1,473,712	951,879,948	-	-	951,879,948	921,470,476		
Watch list	-	12,654,176	-	12,654,176	-	16,945	-	16,945	-	12,671,121	-	12,671,121	6,125,347		
Non- performing:	-	-	11,191,873	11,191,873	-	-	109,135	109,135	-	-	11,301,008	11,301,008	21,501,660		
Substandard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Doubtful	-	-	4,654,193	4,654,193	-	-	5,526	5,526	-	-	4,659,719	4,659,719	822,662		
Bad debts	-	-	6,537,680	6,537,680	-	-	103,609	103,609	-	-	6,641,289	6,641,289	20,678,998		
Total	954,711,208	12,654,176	11,191,873	978,557,257	1,473,712	16,945	109,135	1,599,792	956,184,920	12,671,121	11,301,008	980,157,049	953,851,002		

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – large corporate as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint				Self				Total			2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	924,673,600	6,306,150	18,940,973	949,920,723	1,366,551	3,041	2,560,687	3,930,279	926,040,151	6,309,191	21,501,660	953,851,002	487,738,174		
New facilities granted during the year	901,495,021	10,311,476	3,464,656	915,271,153	239,060	16,945	10,909	266,914	901,734,081	10,328,421	3,475,565	915,538,067	886,483,733		
Settled facilities	(868,888,630)	(6,643,140)	(2,267,614)	(877,799,384)	(132,241)	(3,430)	-	(135,671)	(869,020,871)	(6,646,570)	(2,267,614)	(877,935,055)	(420,224,920)		
Transferred to stage 1	178,662	(178,662)	-	-	1,647	-	(1,647)	-	180,309	(178,662)	(1,647)	-	-		
Transferred to stage 2	(2,911,496)	2,911,496	-	-	(467)	467	-	-	(2,911,963)	2,911,963	-	-	-		
Transferred to stage 3	(3,391,147)	(58,884)	3,450,031	-	(373)	(78)	451	-	(3,391,520)	(58,962)	3,450,482	-	-		
Written off facilities	-	-	(12,469,758)	(12,469,758)	-	-	(2,461,265)	(2,461,265)	-	-	(14,931,023)	(14,931,023)	-		
Adjustments during the year	3,555,198	5,740	73,585	3,634,523	(465)	-	-	(465)	3,554,733	5,740	73,585	3,634,058	(145,985)		
Balance at the End of the Year	954,711,208	12,654,176	11,191,873	978,557,257	1,473,712	16,945	109,135	1,599,792	956,184,920	12,671,121	11,301,008	980,157,049	953,851,002		

Following is the movement on expected credit loss – large corporate as of December 31, 2025:

Item	Joint				Self				Total			2025	2024
	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 Individual JD	Total Individual JD	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 Individual JD	Total Individual JD	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 Individual JD	Total Individual JD	Total Individual JD
Balance at the beginning of the year	2,985,192	4,376,959	17,161,079	24,523,230	548,289	22	2,543,418	3,091,729	3,533,481	4,376,981	19,704,497	27,614,959	26,081,501
Provision for expected credit losses	-	-	500,000	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000	1,760,000
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	3,244	(3,244)	-	-	191	-	(191)	-	3,435	(3,244)	(191)	-	-
Transferred to stage 2	(11,462)	11,462	-	-	-	-	-	-	(11,462)	11,462	-	-	-
Transferred to stage 3	(11,825)	(10,609)	22,434	-	-	(7)	7	-	(11,825)	(10,616)	22,441	-	-
Written off facilities	-	-	(11,821,286)	(11,821,286)	-	-	(2,443,996)	(2,443,996)	-	-	(14,265,282)	(14,265,282)	-
Adjustments during the year	(1,669,251)	(1,748,884)	1,333,213	(2,084,922)	(20,964)	568	6,364	(14,032)	(1,690,215)	(1,748,316)	1,339,577	(2,098,954)	(226,542)
Balance at the End of the Year	1,295,898	2,625,684	7,195,440	11,117,022	527,516	583	105,602	633,701	1,823,414	2,626,267	7,301,042	11,750,723	27,614,959

The classification of direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises according to Bank’s internal rating as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total			2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total	Total
	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD
Low risk	3,838,350	-	-	3,838,350	-	-	-	-	3,838,350	-	-	3,838,350	4,821,567		
Acceptable	98,881,763	-	-	98,881,763	219,888	-	-	219,888	99,101,651	-	-	99,101,651	77,926,446		
Watch list	-	4,274,118	-	4,274,118	-	91,674	-	91,674	-	4,365,792	-	4,365,792	2,107,838		
Non-performing:	-	-	1,993,388	1,993,388	-	-	114,497	114,497	-	-	2,107,885	2,107,885	5,644,371		
Substandard	-	-	68,553	68,553	-	-	1,866	1,866	-	-	70,419	70,419	200,355		
Doubtful	-	-	318,198	318,198	-	-	1,063	1,063	-	-	319,261	319,261	509,381		
Bad debts	-	-	1,606,637	1,606,637	-	-	111,568	111,568	-	-	1,718,205	1,718,205	4,934,635		
Total	102,720,113	4,274,118	1,993,388	108,987,619	219,888	91,674	114,497	426,059	102,940,001	4,365,792	2,107,885	109,413,678	90,500,222		

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) :

Item	Joint						Self						Total			2025		2024								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total		Total									
	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD								
Balance at the beginning of the year	81,175,079		3,468,906		5,454,455		90,098,440		113,261		98,605		189,916		401,782		81,288,340		3,567,511		5,644,371		90,500,222		77,773,887	
New facilities granted during the year	77,691,950		3,449,163		288,567		81,429,680		182,483		6,183		4,971		193,637		77,874,433		3,455,346		293,538		81,623,317		65,762,768	
Settled facilities	(56,652,085)		(2,202,358)		(1,743,450)		(60,597,893)		(130,462)		(8,501)		(47,394)		(186,357)		(56,782,547)		(2,210,859)		(1,790,844)		(60,784,250)		(53,155,790)	
Transferred to stage 1	748,602		(748,602)		-		-		3,671		(3,671)		-		-		752,273		(752,273)		-		-		-	
Transferred to stage 2	(464,247)		468,299		(4,052)		-		(1,826)		1,826		-		-		(466,073)		470,125		(4,052)		-		-	
Transferred to stage 3	(40,099)		(391,449)		431,548		-		(116)		(3,188)		3,304		-		(40,215)		(394,637)		434,852		-		-	
Written off facilities	-		-		(2,433,680)		(2,433,680)		-		-		(36,300)		(36,300)		-		-		(2,469,980)		(2,469,980)		-	
Adjustments during the year	260,913		230,159		-		491,072		52,877		420		-		53,297		313,790		230,579		-		544,369		119,357	
Balance at the End of the year	102,720,113		4,274,118		1,993,388		108,987,619		219,888		91,674		114,497		426,059		102,940,001		4,365,792		2,107,885		109,413,678		90,500,222	

Following is the movement of expected credit loss – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2025:

Item	Joint				Self				Total		2025		2024														
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total		Stage 1		Stage 2		Stage 3														
	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD													
Balance at the beginning of the year		343,067		127,299		2,751,186		3,221,552		957		19,720		189,916		210,593		344,024		147,019		2,941,102		3,432,145		3,285,884	
Provision for expected credit losses		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Recoveries from expected credit losses		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Transferred to stage 1		34,604		(34,604)		-		-		15		(15)		-		-		34,619		(34,619)		-		-		-	
Transferred to stage 2		(385)		385		-		-		-		-		-		-		(385)		385		-		-		-	
Transferred to stage 3		(63)		(7,037)		7,100		-		-		(98)		98		-		(63)		(7,135)		7,198		-		-	
Written off facilities		-		-		(1,895,160)		(1,895,160)		-		-		(36,300)		(36,300)		-		-		(1,931,460)		(1,931,460)		-	
Adjustments during the year		23,238		202,048		8,957		234,243		123		(3,127)		(42,497)		(45,501)		23,361		198,921		(33,540)		188,742		146,261	
Balance at the End of the Year		400,461		288,091		872,083		1,560,635		1,095		16,480		111,217		128,792		401,556		304,571		983,300		1,689,427		3,432,145	

The classification of direct credit facilities at amortized cost – real estate according to Bank’s internal rating as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint						Self						Total			2025	2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Total	Total	Total	Total	Collective
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable	21,735,392	95,038,099	-	-	-	116,773,491	-	-	-	-	-	-	116,773,491	-	-	116,773,491	147,781,650
Watch list	-	-	1,490,611	1,208,777	-	2,699,388	-	-	-	-	-	-	-	2,699,388	-	2,699,388	2,016,082
Non-performing:	-	-	-	-	3,215,619	3,215,619	-	-	-	-	-	-	-	-	3,215,619	3,215,619	3,161,279
Substandard	-	-	-	-	373,461	373,461	-	-	-	-	-	-	-	-	373,461	373,461	523,041
Doubtful	-	-	-	-	722,138	722,138	-	-	-	-	-	-	-	-	722,138	722,138	444,781
Bad debts	-	-	-	-	2,120,020	2,120,020	-	-	-	-	-	-	-	-	2,120,020	2,120,020	2,193,457
Total	21,735,392	95,038,099	1,490,611	1,208,777	3,215,619	122,688,498	-	-	-	-	-	-	116,773,491	2,699,388	3,215,619	122,688,498	152,959,011

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – Real estates as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint						Self						Total			2025		2024		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Total JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Total JD	Individual JD	Total JD	Individual JD	Total JD	Individual JD	Total JD	Collective JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	41,039,537	104,593,848	2,742,429	1,421,918	3,161,279	152,959,011	-	-	-	-	-	-	145,633,385	4,164,347	3,161,279	152,959,011	161,907,283			
New Facilities granted during the year	7,411,949	21,057,353	30,861	255,961	204,476	28,960,600							28,469,302	286,822	204,476	28,960,600	41,041,553			
Settled facilities	(26,359,226)	(21,933,996)	(1,637,099)	(32,883)	(482,754)	(50,445,958)	-	-	-	-	-	-	(48,293,222)	(1,669,982)	(482,754)	(50,445,958)	(49,989,825)			
Transferred to stage 1	362,233	677,814	(362,233)	(603,226)	(74,588)	-	-	-	-	-	-	-	1,040,047	(965,459)	(74,588)	-	-	-		
Transferred to stage 2	(719,101)	(978,937)	719,100	1,003,070	(24,132)	-	-	-	-	-	-	-	(1,698,038)	1,722,170	(24,132)	-	-	-		
Transferred to stage 3	-	(820,222)	-	(562,620)	1,382,842	-	-	-	-	-	-	-	(820,222)	(562,620)	1,382,842	-	-	-		
Written of facilities	-	-	-	-	(874,257)	(874,257)	-	-	-	-	-	-	-	-	(874,257)	(874,257)	-	-		
Adjustments during the year	-	(7,557,761)	(2,447)	(273,443)	(77,247)	(7,910,898)	-	-	-	-	-	-	(7,557,761)	(275,890)	(77,247)	(7,910,898)	-	-		
Balance at the End of the Year	21,735,392	95,038,099	1,490,611	1,208,777	3,215,619	122,688,498	-	-	-	-	-	-	116,773,491	2,699,388	3,215,619	122,688,498	152,959,011			

Following is the movement on expected credit loss – Real estates as of December 31, 2025:

Item	Joint						Self						Total			2025	2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Total	Total	Total	Total	Collective
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	215,647	63,485	217,460	31,827	2,167,061	2,695,480	-	-	-	-	-	-	279,132	249,287	2,167,061	2,695,480	3,050,877
Provision for expected credit losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	539	14,250	(539)	(10,552)	(3,698)	-	-	-	-	-	-	-	14,789	(11,091)	(3,698)	-	-
Transferred to stage 2	(559)	(595)	559	1,802	(1,207)	-	-	-	-	-	-	-	(1,154)	2,361	(1,207)	-	-
Transferred to stage 3	-	(498)	-	(17,145)	17,643	-	-	-	-	-	-	-	(498)	(17,145)	17,643	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	(631,674)	(631,674)	-	-	-	-	-	-	-	-	(631,674)	(631,674)	-
Adjustments during the year	(139,900)	1,267	(40,495)	19,945	815,611	656,428	-	-	-	-	-	-	(138,633)	(20,550)	815,611	656,428	(355,397)
Balance at the End of the Year	75,727	77,909	176,985	25,877	2,363,736	2,720,234	-	-	-	-	-	-	153,636	202,862	2,363,736	2,720,234	2,695,480

The classification of direct credit facilities at amortized cost – Retail according to Bank's internal rating as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total			2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total	Collective
	Collective	Collective	Individual	JD	Collective	Collective	Individual	JD	Collective	Collective	Individual	JD	JD	JD	JD
Low risk	7,401,668	-	-	7,401,668	-	-	-	-	7,401,668	-	-	-	7,401,668	4,779,068	
Acceptable	501,681,416	-	-	501,681,416	83,089,259	-	-	83,089,259	584,770,675	-	-	584,770,675	460,865,558		
Watch list	-	6,832,362	-	6,832,362	-	598,378	-	598,378	-	7,430,740	-	7,430,740	2,720,852		
Non-performing:	-	-	10,374,266	10,374,266	-	-	1,644,233	1,644,233	-	-	12,018,499	12,018,499	7,882,378		
Substandard	-	-	1,737,268	1,737,268	-	-	174,270	174,270	-	-	1,911,538	1,911,538	1,601,129		
Doubtful	-	-	2,967,091	2,967,091	-	-	231,075	231,075	-	-	3,198,166	3,198,166	1,605,220		
Bad debts	-	-	5,669,907	5,669,907	-	-	1,238,888	1,238,888	-	-	6,908,795	6,908,795	4,676,029		
Total	509,083,084	6,832,362	10,374,266	526,289,712	83,089,259	598,378	1,644,233	85,331,870	592,172,343	7,430,740	12,018,499	611,621,582	476,247,856		

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – Retail as of December 31, 2025 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint				Self				Total			2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	JD	Total	Collective
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual				
Balance at the beginning of the year	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
New facilities granted during the year	386,420,289	5,850,806	6,766,997	399,038,092	75,439,185	655,198	1,115,381	77,209,764	461,859,474	6,506,004	7,882,378	476,247,856	432,873,036		
	250,604,593	2,758,281	1,993,594	255,356,468	22,691,677	171,297	406,267	23,269,241	273,296,270	2,929,578	2,399,861	278,625,709	192,021,312		
Settled facilities	(126,701,046)	(2,436,957)	(1,666,227)	(130,804,230)	(14,637,094)	(310,694)	(83,072)	(15,030,860)	(141,338,140)	(2,747,651)	(1,749,299)	(145,835,090)	(146,673,120)		
Transferred to stage 1	2,039,101	(1,678,411)	(360,690)	-	265,922	(230,957)	(34,965)	-	2,305,023	(1,909,368)	(395,655)	-	-		
Transferred to stage 2	(4,515,662)	4,658,849	(143,187)	-	(421,788)	435,071	(13,283)	-	(4,937,450)	5,093,920	(156,470)	-	-		
Transferred to stage 3	(2,505,841)	(2,360,197)	4,866,038	-	(196,231)	(121,117)	317,348	-	(2,702,072)	(2,481,314)	5,183,386	-	-		
Written off facilities	-	-	(1,085,921)	(1,085,921)	-	-	(63,443)	(63,443)	-	-	(1,149,364)	(1,149,364)	-	-	
Adjustments during the year	3,741,650	39,991	3,662	3,785,303	(52,412)	(420)	-	(52,832)	3,689,238	39,571	3,662	3,732,471	26,628		
Balance at the End of the Year	509,083,084	6,832,362	10,374,266	526,289,712	83,089,259	598,378	1,644,233	85,331,870	592,172,343	7,430,740	12,018,499	611,621,582	476,247,856		

Following is the movement of expected credit loss – Retail as of December 31, 2025:

Item	Joint				Self				Total			2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Collective	JD
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,196,598	994,491	5,071,569	7,262,658	190,161	80,713	1,112,462	1,383,336	1,386,759	1,075,204	6,184,031	8,645,994	5,745,038		
Provision for expected credit losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)		
Transferred to stage 1	389,345	(234,052)	(155,293)	-	38,017	(31,723)	(6,294)	-	427,362	(265,775)	(161,587)	-	-		
Transferred to stage 2	(13,915)	68,834	(54,919)	-	(1,021)	2,735	(1,714)	-	(14,936)	71,569	(56,633)	-	-		
Transferred to stage 3	(8,217)	(529,998)	538,215	-	(720)	(11,103)	11,823	-	(8,937)	(541,101)	550,038	-	-		
Written off facilities	-	-	(911,635)	(911,635)	-	-	(63,443)	(63,443)	-	-	(975,078)	(975,078)	-		
Adjustments during the year	963,423	1,092,771	1,307,553	3,363,747	(82,498)	17,053	334,043	268,598	880,925	1,109,824	1,641,596	3,632,345	3,400,956		
Balance at the End of the Year	2,527,234	1,392,046	5,795,490	9,714,770	143,939	57,675	1,386,877	1,588,491	2,671,173	1,449,721	7,182,367	11,303,261	8,645,994		

Revenue in Suspense

31 December 2025 (Audited)	Joint					Self				
	Corporate					Corporate				
	Retail JD	Real Estate Finances JD	Large Corporate JD	Small and Medium Enterprises JD	Total JD	Retail JD	Real Estate Finances JD	Large Corporate JD	Small and Medium Enterprises JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	734,960	369,953	1,104,574	834,735	3,044,222	-	-	17,269	-	17,269
Add: Revenue suspended during the year	1,151,060	85,931	125,606	99,782	1,462,379	-	-	-	-	-
Less: Revenue in suspense transferred to income	(231,963)	(9,038)	(5,616)	(94,070)	(340,687)	-	-	-	-	-
Written off facilities	(174,286)	(242,583)	(648,472)	(538,520)	(1,603,861)	-	-	(17,269)	-	(17,269)
Adjustments during the year	5,779	(15,413)	13,226	(3,662)	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	1,485,550	188,850	589,388	298,265	2,562,053	-	-	-	-	2,562,053
31 December 2024 (Audited)										
Balance at the beginning of the year	499,822	366,381	869,300	884,595	2,620,098	-	-	17,269	-	17,269
Add: Revenue suspended during the year	356,975	51,697	240,839	47,409	696,920	-	-	-	-	-
Less: Revenue in suspense transferred to income	(129,411)	(40,218)	(5,565)	(97,602)	(272,796)	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	7,574	(7,907)	-	333	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	734,960	369,953	1,104,574	834,735	3,044,222	-	-	17,269	-	17,269
										3,061,491

Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans amounted to JD 30,235,043 which represents 1.5% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance for the year 2025 (JD 38,865,226 which represents 2.16% of the granted balance as of December 31, 2024). It should be noted that the implementation of Central Bank Instruction No. (2024/8) resulted in an increase of approximately 2 million JD in deferred sales receivables, other receivables, and Qard Alhasan, while the exclusion of non-performing loans meeting the criteria stipulated in the same instructions resulted in an increase of approximately 19.5 million JD.

Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans after deducting suspended revenue amounted to JD 27,672,990 which represents 1.4% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance after deducting suspended revenue for the year (JD 35,803,734 which represents (2%) of the granted balance as of December 31, 2024).

The movement of expected credit losses as of December 31, 2025 is as follows:

Item (JD)	Self				2025	2024
	Large Corporate	Small and medium enterprises	Retail	Real estate financing	Total	Total
Balance at the beginning of the year	3,091,729	210,593	1,383,336	-	4,685,658	4,183,643
Expected credit losses for new facilities during the year	-	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses for settled facilities	-	-	-	-	-	(500,000)
Transferred to stage 1	191	15	38,017	-	38,223	19,801
Transferred to stage 2	-	-	2,735	-	2,735	4,718
Transferred to stage 3	7	98	11,823	-	11,928	9,813
Effect on provision resulting from the reclassification between three stages during the year	198	113	52,575	-	52,886	34,332
Written of facilities	(2,443,996)	(36,300)	(63,443)	-	(2,543,739)	-
Adjustments during the year	(14,230)	(45,614)	216,023	-	156,179	967,683
Balance at the End of the Year	633,701	128,792	1,588,491	-	2,350,984	4,685,658
Individual	633,701	128,792	1,386,877	-	2,149,370	3,302,322
Collective	-	-	201,614	-	201,614	1,383,336

Item (JD)	Joint				2025	2024
	Large Corporate	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	Total
Balance at the beginning of the year	24,523,230	3,221,552	7,262,658	2,695,480	37,702,920	33,979,657
Expected credit losses for new facilities during the year	500,000	-	-	-	500,000	1,760,000
Recoveries from Expected credit losses for settled facilities	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	3,244	34,604	389,345	14,789	441,982	1,085,352
Transferred to stage 2	11,462	385	68,834	2,361	83,042	115,214
Transferred to stage 3	22,434	7,100	538,215	17,643	585,392	207,912
Effect on provision resulting from the reclassification between three stages during the year	37,140	42,089	996,394	34,793	1,110,416	1,408,478
Written of facilities	(11,821,286)	(1,895,160)	(911,635)	(631,674)	(15,259,755)	-
Adjustments during the year	(2,122,062)	192,154	2,367,353	621,635	1,059,080	554,785
Written off	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	11,117,022	1,560,635	9,714,770	2,720,234	25,112,661	37,702,920
Individual	11,117,022	1,560,635	5,795,490	2,616,448	21,089,595	27,744,782
Collective	-	-	3,919,280	103,786	4,023,066	9,958,138

Mutual Insurance Fund

The movement of the mutual insurance fund is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	26,743,737	25,394,786
Add: Fund investment profits for the year	555,309	507,932
Insurance installments received during the year	10,481,476	7,551,120
Less: Fund income tax for the year	(2,080,932)	(1,791,310)
Administrative Expenses	(6,000)	(4,800)
Subscribers' compensation during the year	(1,201,124)	(1,144,736)
Financial stamps and professional consultation expenses during the year	(105,861)	(74,236)
Provision for expected credit losses for the Fund's customers	(2,363,975)	(3,695,019)
Balance at the End of the Year	32,022,630	26,743,737

The movement of the income tax of the mutual Insurance Fund is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	1,397,777	1,348,283
Less: Income tax paid	(1,854,315)	(1,741,816)
Add: Accrued income tax for the year	2,080,932	1,791,310
Balance at the End of Year*	1,624,394	1,397,777

- * The balance of Income tax of Mutual Insurance Fund is included in other liabilities (Note 22).
- The Bank obtained a final settlement from the income and sales tax department up to 2024.
- The Mutual Insurance Fund were prepared in accordance to paragraph No. (D/3) of article (54) of the Banking Law No. 28 for the year 2000.
- The Central Bank of Jordan's approval is required in case of any amendment to the Mutual Insurance Fund.
- In case the Mutual Insurance Fund ceases its activities, the funds shall be disbursed a Zakat according to the opinion of the Authority.
- During the year 2022, the approval of the Central Bank was obtained to include cases of customers' and their inability to pay, to be covered by the Mutual Insurance Fund, defaulted after verifying that all means available to the bank to collect its rights from the defaulting customer have been spent, including legal means, and after obtaining the approval of the Debt Settlement Committee, the Shariah Supervisory Board and the Mutual Insurance Fund Committee and considering the Mutual Insurance Fund as a risk mitigator. An allowance for expected credit losses for the fund's clients was calculated at an amount of JD 2,363,975 for the year ended December 31, 2025 (JD 3,695,019 for the year ended December 31, 2024).
- Compensation for participants to the fund is made as follows:
 - * Participant's death.
 - * Participant's total or permanent physical disability.
 - * Default.
- The balance of the Mutual Insurance Fund appears in the following notes:
 - 1- Unreceived deferred installments in Note (6).
 - 2- Installments received within Quasi equity accounts, Note (23).

7. Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net

The details of this item are as follows:

	Joint			Self- financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
<u>December 31, 2025</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,312,299,860	(309,321,841)	1,002,978,019	284,781	(64,641)	220,140	1,312,584,641	(309,386,482)	1,003,198,159
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	5,893,190	(97,502)	5,795,688	-	-	-	5,893,190	(97,502)	5,795,688
Total	<u>1,318,193,050</u>	<u>(309,419,343)</u>	<u>1,008,773,707</u>	<u>284,781</u>	<u>(64,641)</u>	<u>220,140</u>	<u>1,318,477,831</u>	<u>(309,483,984)</u>	<u>1,008,993,847</u>
<u>December 31, 2024</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,209,493,434	(282,268,889)	927,224,545	284,781	(41,574)	243,207	1,209,778,215	(282,310,463)	927,467,752
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	8,899,831	(7,709,501)	1,190,330	-	-	-	8,899,831	(7,709,501)	1,190,330
Total	<u>1,218,393,265</u>	<u>(289,978,390)</u>	<u>928,414,875</u>	<u>284,781</u>	<u>(41,574)</u>	<u>243,207</u>	<u>1,218,678,046</u>	<u>(290,019,964)</u>	<u>928,658,082</u>

Total due Ijara installments amounted to JD 6,408,407 as of December 31, 2025 (JD 5,557,412 as of December 31, 2024). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).

8. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details for this item as follow:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Quoted financial assets		
Investment portfolios managed by other parties *	6,239,947	6,068,921
Total financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	<u>6,239,947</u>	<u>6,068,921</u>

- * This item represents the investment portfolios managed by Al-Arabi Investment Group Company and includes external shares, Islamic Sukuk and International Murabaha.

There was no transfer to retained earnings under shareholders' equity related to financial assets through other comprehensive income.

9. Financial Assets at Fair Value Through Quasi-equity

The details for this item as follow:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Unquoted financial assets		
Companies shares *	13,717,800	10,703,275
Total Financial Assets at Fair Value through Quasi-equity	<u>13,717,800</u>	<u>10,703,275</u>

- * This represents Bank's share in establishing the following companies:

- Jordan Payment and Clearing Company.
- Islamic Banks Group Co. for SMEs Contribution.
- Jordan Investment Fund Co.

10. Financial Assets at Amortized Costs – Net

The details for this item as follow:

	Joint	
	2025	2024
	JD	JD
Islamic Sukuk - quoted	117,636,535	101,182,175
Islamic Sukuk - unquoted	312,369,090	320,949,485
Expected credit loss provision	(309,498)	(294,029)
Total	429,696,127	421,837,631

The above assets have fixed and determinable payments and mature between the year 2026 to the end of 2033.

The following details the transaction structure related to the financial assets at amortized cost above:

	Joint
	2025
	JD
Murabaha	276,919,090
Ijara	58,517,692
Wakalah	87,478,844
Mudarabeh	7,089,999
Total	430,005,625

The classification of investments at amortized cost according to the Bank's internal rating as of December 31, 2025 is as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2024
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	363,611,860	-	-	363,611,860	369,095,072
Acceptable	66,393,765	-	-	66,393,765	53,036,588
Watch list	-	-	-	-	-
Non-performing	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Bad debts	-	-	-	-	-
Total	430,005,625	-	-	430,005,625	422,131,660

The movement of investments during the year is as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2024
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	419,295,660	2,836,000	-	422,131,660	279,398,689
New investments	68,812,731	-	-	68,812,731	207,217,665
Matured investments / amortization during the year	(58,102,766)	(2,836,000)	-	(60,938,766)	(64,484,694)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	430,005,625	-	-	430,005,625	422,131,660

The movement on expected credit losses provision as of December 31, 2025 was as follows:

Item	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD	Individual JD
Balance at the beginning of the year	289,404	4,625	-	294,029	146,520
New investments	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses provision on matured investments	-	(4,625)	-	(4,625)	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	20,094	-	-	20,094	147,509
Balance at the End of the Year	309,498	-	-	309,498	294,029

11. Investments in Real Estate

The details for this item are as follow:

Investment in real estate held for use:

	Joint	
	2025	2024
	JD	JD
Investments in real estate	27,504,599	26,434,393
Accumulated depreciation	(3,598,148)	(3,404,390)
Impairment provision	(4,731,562)	(4,720,416)
Total	19,174,889	18,309,587

The movement on the investment in real estate portfolio during the year was as follows:

2025	Land JD	Buildings JD	Total JD
Cost			
Balance at the beginning of the year	12,254,106	14,180,287	26,434,393
Additions / Capitalization	-	1,070,205	1,070,205
Disposals	-	-	-
Balance at the End of the Year	12,254,106	15,250,492	27,504,598
Accumulated Depreciation			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(3,404,390)	(3,404,390)
Depreciation of the year	-	(193,757)	(193,757)
Disposals	-	-	-
Accumulated Depreciation at the End of the Year	-	(3,598,147)	(3,598,147)
Impairment Provision for Real Estate			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,247,676)	(472,740)	(4,720,416)
Provision sold Real Estate	-	-	-
Impairment of the year	(63,643)	52,497	(11,146)
Impairment provision at the end of the year	(4,311,319)	(420,243)	(4,731,562)
Net Investments at the End of the Year	7,942,787	11,232,102	19,174,889

2024	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Cost			
Balance at the beginning of the year	12,365,076	13,890,776	26,255,852
Additions / Capitalization	-	373,463	373,463
Disposals	(110,970)	(83,952)	(194,922)
Balance at the End of the Year	12,254,106	14,180,287	26,434,393
Accumulated Depreciation			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(3,215,223)	(3,215,223)
Depreciation of the year	-	(193,782)	(193,782)
Disposals	-	4,615	4,615
Accumulated Depreciation at the End of the Year	-	(3,404,390)	(3,404,390)
Impairment Provision for Real Estate			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,264,215)	(254,756)	(4,518,971)
Provision sold Real Estate	-	-	-
Impairment of the year	16,539	(217,984)	(201,445)
Impairment provision at the end of the year	(4,247,676)	(472,740)	(4,720,416)
Net Investments at the End of the Year	8,006,430	10,303,157	18,309,587

- The buildings within the above real estate portfolio are depreciated on a straight-line basis, at a depreciation rate of 2%.
- The fair value of investments in real estate portfolio amounted to JD 21,170,323 as of December 31, 2025 (JD 21,284,134 as of December 31, 2024).
- The fair value for investment in real estate based on the average of valuations which was performed by independent valuers which has professional qualifications and proper experience to evaluate the place and value of a real estate as of December 31, 2025 and December 31, 2024, the fair value has been determined depending on new market dealings also the valuations of the valuers and their professional judgement.
- There are no burdens, pledges, or restrictions on the title deeds related to the real estate.
- The real estate within a portfolio is evaluated separately and an impairment provision is calculated for the real estate that is impaired.

12. Al-Qard Al-Hasan - Net

	Note	2025	2024
		JD	JD
Balance at the beginning of the year		77,060,016	71,528,430
<u>Sources of the fund from:</u>			
Shareholders' equity		(114,864,372)	(100,851,981)
Total Sources of Fund's Assets During the Year		<u>(114,864,372)</u>	<u>(100,851,981)</u>
<u>Uses of the fund</u>			
Personal advances		8,022,002	7,235,657
Revolving cards		115,016,146	99,147,910
Total Uses During the Year		<u>123,038,148</u>	<u>106,383,567</u>
Total balance		85,233,792	77,060,016
Current and overdrawn accounts		1,957,421	1,838,600
Less: Expected credit losses provision for the year	6	<u>(2,186,626)</u>	<u>(2,061,987)</u>
Balance at the End of the Year – Net		<u>85,004,587</u>	<u>76,836,629</u>

The movement on the provision for expected credit losses Qard Alhasan - self is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,061,987	1,292,769
Transferred during the year	124,639	769,218
Reversed to income	-	-
Balance at the end of the year	<u>2,186,626</u>	<u>2,061,987</u>

13. Property and Equipment - Net

The details for this item as follow:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2025	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,504,451	336,508	13,666,458	13,217,957	49,081,240
Additions	-	-	287,561	26,000	2,162,652	847,663	3,323,876
Disposals	-	-	(406,483)	(31,338)	(1,781,909)	(1,523,449)	(3,743,179)
Balance at the End of the Year	7,474,233	5,881,633	8,385,529	331,170	14,047,201	12,542,171	48,661,937
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	2,144,058	6,325,276	336,495	9,747,442	11,001,012	29,554,283
Depreciation of the year	-	116,484	469,636	2,600	2,214,206	622,775	3,425,701
Disposals	-	-	(397,165)	(31,336)	(1,769,552)	(1,518,475)	(3,716,528)
Accumulated depreciation at the End of the Year	-	2,260,542	6,397,747	307,759	10,192,096	10,105,312	29,263,456
Impairment of value	(681,901)	-	-	-	-	-	(681,901)
Net Book value for property and equipment	6,792,332	3,621,091	1,987,782	23,411	3,855,105	2,436,859	18,716,580
Projects under process	-	-	-	90,950	87,612	744,426	922,988
Net Property and Equipment at the End of the Year	6,792,332	3,621,091	1,987,782	114,361	3,942,717	3,181,285	19,639,568

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,302,034	336,508	11,875,552	13,008,650	46,878,610
Additions	-	-	542,899	-	2,237,225	994,248	3,774,372
Disposals	-	-	(340,482)	-	(446,319)	(784,941)	(1,571,742)
Balance at the End of the Year	7,474,233	5,881,633	8,504,451	336,508	13,666,458	13,217,957	49,081,240
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	2,027,574	6,185,499	329,846	8,448,062	11,223,354	28,214,335
Depreciation of the year	-	116,484	474,655	6,649	1,743,785	548,934	2,890,507
Disposals	-	-	(334,878)	-	(444,405)	(771,276)	(1,550,559)
Accumulated depreciation at the End of the Year	-	2,144,058	6,325,276	336,495	9,747,442	11,001,012	29,554,283
Impairment of value	(681,901)	-	-	-	-	-	(681,901)
Net Book value for property and equipment	6,792,332	3,737,575	2,179,175	13	3,919,016	2,216,945	18,845,056
Projects under process	-	-	-	-	769,350	448,370	1,217,720
Net Property and Equipment at the End of the Year	6,792,332	3,737,575	2,179,175	13	4,688,366	2,665,315	20,062,776
Depreciation Rate%	-	2	2-15	20	25	15	-

The cost of fully depreciated property and equipment amounted to JD 19,686,528 as of December 31, 2025 (JD 19,856,596 as of December 31, 2024).

14. Intangible Assets – Net

The details for this item as follow:

	Systems and Software	
	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,760,333	1,655,095
Additions	1,236,501	844,942
Amortization for the year	(954,973)	(739,704)
Net book value for intangible assets	2,041,861	1,760,333
Projects under process	296,145	305,574
Balance at the End of the Year*	2,338,006	2,065,907
Amortization rate	%25	25%

- * The balance of intangible assets includes an amount of 296,145 JD representing projects under process as of December 31, 2025 (305,574 JD as of 31 December 2024).

15. Right of Use Assets and Lease Liability

The movement of right of use assets and lease liability – long term was as follows:

	2025		2024	
	Right of use assets	Lease liability	Right of use assets	Lease liability
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,937,207	6,830,812	8,190,721	6,993,931
Addition during the year	1,704,029	1,704,029	1,264,348	1,264,348
Amortization during the year (note 44)	(1,613,940)	-	(1,517,862)	-
Finance costs (note 44)	-	163,273	-	150,469
Paid during the year	-	(1,571,596)	-	(1,577,936)
Balance at the End of the Year	8,027,296	7,126,518	7,937,207	6,830,812

16. Other Assets

The details for this item as follow:

	2025	2024
	JD	JD
Clearing cheques	149,555	223,490
Prepaid expenses	6,397,869	4,267,078
Accrued revenue	9,232,587	9,821,071
Wa'ed Bilsarf – SAR*	37,648,238	-
Foreclosed Assets – Net **	23,143,052	22,019,716
Others	952,596	807,035
Total	77,523,897	37,138,390

* During 2025, the bank entered into a Waad Bil Sarf agreement denominated in Saudi Riyals to hedge against exchange rate fluctuations. The value of this agreement has been recognized under other assets and other liabilities (Note 22) in accordance with Islamic Accounting Standard No. (38).

** Following is a summary of the movement of foreclosed assets:

	2025				2024
	Land	Buildings	Other	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,926,315	13,144,692	194,000	24,265,007	20,412,983
Additions	-	1,794,248	-	1,794,248	5,573,461
Disposals	-	(543,415)	-	(543,415)	(1,721,437)
Total	10,926,315	14,395,525	194,000	25,515,840	24,265,007
Reposessed assets / Impairment provision **	(1,292,724)	(1,080,064)	-	(2,372,788)	(2,245,291)
Balance at the End of the Year *	9,633,591	13,315,461	194,000	23,143,052	22,019,716

* The balance of foreclosed assets represents seized real estate in repayment of bad debts, which the Bank is prohibited from disposing of for a period of one year from the date of registering the property in the name of the Bank.

The instructions of the Central Bank of Jordan require the disposal of real estate whose ownership has been transferred to the Bank within a maximum period of two years from the date of transfer, and the Central Bank of Jordan may, in exceptional cases, extend this period for a maximum of two consecutive years.

** Impairment losses against foreclosed assets include an impairment provision against debts of JD 173,551 as of December 31, 2025 (JD 173,551 as on December 31, 2024) according to the Central Bank of Jordan letter No. 2510/1/10 dated February 14, 2017, and its amendments.

On October 10, 2022, a circular was issued by the Central Bank of Jordan canceling the booking of provisions against "foreclosed assets seized by the Bank in violation of the Banking Law No.28 of 2000 and its amendments" and requested keeping existing provisions against assets seized by the bank in violation of the banking law, and to only release existing provisions against any of the violating properties upon disposal.

17. Banks and Financial Institutions' Accounts

The details of this item are as follows:

	2025			2024		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	3,130,459	735,018	3,865,477	1,010,806	2,641,392	3,652,198
Accounts due within 3 months or less	21,270,000	-	21,270,000	-	-	-
Total	24,400,459	735,018	25,135,477	1,010,806	2,641,392	3,652,198

18. Customers' Current Accounts

The details of this item are as follow:

	Retail	Large Corporate	Small and medium enterprises	Government and public sector	Total
<u>December 31, 2025</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Current accounts	599,003,613	64,765,659	146,612,344	6,598,569	816,980,185
Total	<u>599,003,613</u>	<u>64,765,659</u>	<u>146,612,344</u>	<u>6,598,569</u>	<u>816,980,185</u>
<u>December 31, 2024</u>					
Current accounts	586,079,910	49,896,370	115,175,105	2,954,786	754,106,171
Total	<u>586,079,910</u>	<u>49,896,370</u>	<u>115,175,105</u>	<u>2,954,786</u>	<u>754,106,171</u>

Government of Jordan and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 6,598,569 as of December 31, 2025, representing 0.81% of the total customers' current accounts (JD 2,954,786 as of December 31, 2024, representing 0.39%).

Restricted deposits amounted to JD 3,037,101 as of December 31, 2025, representing 0.37% of the total customers' current accounts (JD 3,994,079 as of December 31, 2024, representing 0.53%).

Dormant accounts amounted to JD 8,253,182 as of December 31, 2025 (JD 12,402,633 as of December 31, 2024).

19. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash margins against deferred sales receivables and financings	40,175,988	40,676,362
Cash margins against indirect credit facilities	5,455,029	5,398,374
Other cash margins	574,764	564,610
Total	<u>46,205,781</u>	<u>46,639,346</u>

The Bank distributed an amount of JD 985,363 to cash margin account holders participating in profits as of December 31, 2025 (JD 545,899 as of December 31, 2024).

20. Other Provisions

The movement of other provisions is as follows:

	Balance at the beginning of the year	Provision for the year	Paid during the year	Balance at the end of the year
<u>2025</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Provision for end-of-service indemnity	3,517,342	298,526	(423,229)	3,392,639
Provision for lawsuits against the Bank	91,500	-	(2,000)	89,500
Total	<u>3,608,842</u>	<u>298,526</u>	<u>(425,229)</u>	<u>3,482,139</u>
<u>2024</u>				
Provision for end-of-service indemnity	3,617,372	315,634	(415,664)	3,517,342
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	14,223	(4,723)	91,500
Total	<u>3,699,372</u>	<u>329,857</u>	<u>(420,387)</u>	<u>3,608,842</u>

21. Income Tax

a. Provision for Income Tax

The movement of the income tax provision is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	14,592,455	8,914,289
Income tax paid during the year	(13,445,685)	(11,408,181)
Income tax paid for previous years	(1,604,325)	-
Income tax payable for the year	17,355,740	17,086,347
Balance at the End of the Year	16,898,185	14,592,455

b. Income tax appearing in the income statement represents the following:

	2025	2024
	JD	JD
Income tax payable for the year	17,355,740	17,086,347
Deferred tax assets for the year	(848,536)	(820,013)
Amortization of deferred tax assets	895,342	608,852
Total	17,402,546	16,875,186

The Bank obtained a final settlement from the income and sales tax department up to 2024.

The accrued income tax for the year ended December 31, 2025 and 2024 was calculated in accordance with the Income Tax Law in force.

In the opinion of the Management and the tax consultant, the provisions recognized are adequate to cover the tax liabilities as of December 31, 2025.

- Income tax provision and income tax in the income statement include both income tax and national contribution tax as per income tax law.

C. Deferred Tax Assets – Self

	2025				2024	
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax	Deferred Tax
Deferred Tax Assets – Self	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for end-of-service indemnity	3,517,342	(423,229)	298,526	3,392,639	1,289,203	1,336,590
Provision for expected credit losses – self financing facilities	2,429,052	(1,638,708)	1,369,591	2,159,935	820,775	923,040
Provision for impairment of fixed assets	681,901	-	-	681,901	259,122	259,122
Provision for lawsuits against the Bank	91,500	(2,000)	-	89,500	34,010	34,770
Other provisions	146,517	(292,227)	564,873	419,163	159,282	55,677
Impairment of financial assets at fair value through shareholders' equity	2,727,786	-	-	2,727,786	1,036,559	1,036,559
Effect of the implementation of expected credit loss provision standard	700,788	-	-	700,788	266,299	266,299
	<u>10,294,886</u>	<u>(2,356,164)</u>	<u>2,232,990</u>	<u>10,171,712</u>	<u>3,865,250</u>	<u>3,912,057</u>

Self-financed deferred tax assets of JD 3,865,250 as of December 31, 2025 resulted from time differences of the provision for end-of-service indemnity, provision for expected credit losses in self-financings, impairment of fixed assets, provision for lawsuits against the Bank, other provisions, and impairment of financial assets. These deferred tax assets were calculated at a tax rate of 35% in addition to 3% national contribution for a total of 38% and in the management's opinion, these tax benefits from profits will be utilized in the future.

d- Deferred Tax Liabilities - Self

	2025			2024	
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through	1,219,230	-	171,026	1,390,256	528,297
Other comprehensive income	1,219,230	-	171,026	1,390,256	528,297
					463,307

The deferred tax liabilities of JD 528,297 as of December 31, 2025 (JD 463,307 as of December 31, 2024) resulted from gains from valuation of financial assets presented within the fair value reserve of shareholders' equity.

The movement of the deferred tax assets and liabilities – self is as follows:

	2025		2024	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,912,057	463,307	3,700,896	368,380
Additions during the year	848,536	64,990	820,013	94,927
Amortized during the year	(895,343)	-	(608,852)	-
Balance at the End of the Year	3,865,250	528,297	3,912,057	463,307

e. Summary of the Reconciliation between Accounting Income with Taxable Income:

	2025	2024
	JD	JD
Accounting Income	69,507,121	61,852,976
<u>Add:</u> Non-deductible tax expenses	863,399	519,218
<u>Less:</u> Tax-exempt Income	(30,945,268)	(27,313,061)
Other adjustments	11,723,884	14,618,910
Taxable Income	<u>51,149,136</u>	<u>49,678,043</u>
Declared income tax rate	%38	%38
Income Tax Provision - Net	<u>19,436,672</u>	<u>18,877,656</u>
Actual income tax rate	%24.97	%27.62
Attributable to:		
Declared provision – Bank	17,355,740	17,086,347
Declared provision – Mutual insurance fund *	2,080,932	1,791,309
	<u>19,436,672</u>	<u>18,877,656</u>

- * The mutual insurance fund has been established to cover defaults on repayments due to death or total disability or defaults of the customers of deferred sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan. The balance of the mutual insurance fund tax appears under other liabilities (Note 22).

22. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Certified cheques	9,222,667	11,142,145
Promissory notes, bills of collection and inward transfers	6,593,368	6,927,592
Accrued and unpaid expenses	334,779	1,652,115
Customers' share of revenue from joint investments (saving and term deposit)*	51,113,771	54,314,061
Customers' share of revenues from joint investments (cash margin)*	655,851	560,901
Commissions received in advance	668,023	591,976
Temporary deposit's and others **	11,297,938	17,840,027
Expected credit loss (off Balance sheet)- self (Note 55)	977,824	1,199,282
Expected credit loss (off Balance sheet)- joint (Note 55)	270,687	217,927
Custom customer awards***	419,163	146,517
Income tax of mutual insurance fund (Note 6)	1,624,394	1,397,777
Board of Directors' remunerations	35,000	35,000
Waad Bil Sarf Saudi Riyals (Note 16)	37,753,094	-
	<u>120,966,559</u>	<u>96,025,320</u>

- * The bank took a decision at the end of the year 2025 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars to take place during the month of January 2026. The same decision was also taken at the end of 2024, where the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars was postponed until January 2025.

- ** This item includes intermediate accounts amounting to JD 5,306,652 as of December 31, 2025, (JD 9,815,646 as of December 31, 2024) representing accepted L/C's and deferred customers' bills that will be paid at their maturity date.

Intermediate accounts include a special account in which revenues, gains, and losses resulting from the Bank's non-compliance with Islamic Shariah (if any) are recorded. These amounts are not included in the income statement but are instead used for charitable purposes as determined by the Shariah Supervisory Committee.

During the year, Shariah-non-compliant revenues amounted to 19,855 JDs (4,070 JD as of December 31, 2024), mainly arising from errors in executing certain contracts in a manner contrary to Shariah, among other reasons. No amount was disbursed from this account during the year 2025, and they will be allocated to charitable causes in the future (3,250 JD as of December 31, 2024) based on the approval of the Shariah Supervisory Board.

***The movement on the customer rewards provision was as follows:

	December 31, 2025			
	Balance at the beginning of the year	Additions	Amortized	Balance at the end of the year
Provision for rewards/ loyalty points	138,065	510,246	(252,102)	396,209
Provision for rewards / real estate financing	8,452	54,627	(40,125)	22,954
	<u>146,517</u>	<u>564,873</u>	<u>(292,227)</u>	<u>419,163</u>

23. Joint Investment Accounts

The details of this item are as follows:

	December 31, 2025					
	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	371,920,843	5,254,895	9,301,196	10,433	28,473,908	414,961,275
Term deposits	1,469,108,689	224,655,767	95,941,243	485,869,551	51,670,745	2,327,245,995
Total	1,841,029,532	229,910,662	105,242,439	485,879,984	80,144,653	2,742,207,270
Depositors' share of the investment returns	51,223,503	16,349,645	3,480,653	18,830,275	619,392	90,503,468
Total Joint Investment Accounts	<u>1,892,253,035</u>	<u>246,260,307</u>	<u>108,723,092</u>	<u>504,710,259</u>	<u>80,764,045</u>	<u>2,832,710,738</u>

	December 31, 2024					
	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	268,179,884	1,032,632	2,476,427	431	27,255,797	298,945,171
Term deposits	1,416,242,660	187,785,077	98,240,224	366,894,421	42,557,753	2,111,720,135
Total	1,684,422,544	188,817,709	100,716,651	366,894,852	69,813,550	2,410,665,306
Depositors' share of the investment returns	44,596,911	4,448,619	3,096,396	17,553,101	487,298	70,182,325
Total Joint Investment Accounts	<u>1,729,019,455</u>	<u>193,266,328</u>	<u>103,813,047</u>	<u>384,447,953</u>	<u>70,300,848</u>	<u>2,480,847,631</u>

*Two investment agreements were signed with the Central Bank of Jordan on February 21, 2019, whereby cash funds are deposited by the Central Bank in two separate accounts, for savings and on behalf of the Central Bank of Jordan with the Bank, with participation rates agreed upon with the Central Bank of Jordan, so that these amounts are granted as financing to the clients of the sectors Specified within the two agreements with preferential returns under the approval of the Central Bank of Jordan and within its parameters stipulated in the agreement.

The joint investment accounts participate in profits based on the following:

- 30% from the monthly balance of saving accounts.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of more than JD 5 million.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of JD one million and more, and maturing in one year.
- 95% of the balance of term accounts with a balance of less than JD one million, and maturing in one year.
- 90% of the lowest balance of other term accounts.
- The general rate of profit on the Jordanian Dinar was from 2.03% to 5.47% for the first half and from 1.71% to 5.35% for the second half for the year 2025, (2.03% to 6.01% and 2.03% to 6.01% in the previous year).
- The general rate of profit on USD for the first and second halves of the year 2025 was 2.97% to 3.95% and 2.84% to 3.92% respectively (3.5% to 4.55% and 3.18% to 4.58% in the previous year).
- Restricted accounts amounted to JD 1,068,570 as of December 31, 2025 (JD 1,648,090 as of December 31, 2024).
- Joint investment accounts of the Government of Jordan and Public Sector inside the Jordan amounted to JD 504,710,259 as of December 31, 2025 at 17.8% of the total joint investment accounts (JD 384,447,953 as of December 31, 2024 at 15.5%).
- Dormant accounts amounted to JD 9,282,255 as of December 31, 2025 (JD 10,806,262 as of December 31, 2024).
- The Bank took a decision at the end of the year 2025 to postpone the distribution of profits to customers' deposits in Jordanian Dinars to take place during January 2026, as the Bank decided to donate from its own funds to raise the general percentage. The same decision was also taken at the end of 2024, where the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars was postponed until January 2025.
- The Bank waived part of its share in profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage distributed to holders of deposit accounts sharing in profits according to segments for the year 2025 by an amount of JD 12,000,000 (JD 20,000,000 for the year 2024).

24. Paid-in Capital

The authorized and paid-in capital at the end of the fiscal year amounted to JD 100 million divided into 100 million shares, at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2025 (100 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2024).

25. Reserves and Dividends

Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account are allocated from the annual net income before tax at 10% in accordance with the Banks Law. This reserve may not be distributed to shareholders.

Voluntary Reserve

The accumulated amounts in this account represent allocations from annual net income before tax during the previous years at a rate not exceeding 20%. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly is entitled to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

The restricted reserves are as follows:

	2025	2024	Nature of Restriction
	JD	JD	
Statutory reserve	67,606,982	60,656,270	Requirement of the Law

Proposed Dividends to Shareholders

The Board of Directors recommended during their meeting No. (1) on 27 January 2026, to distribute JD 26 million to the sole shareholder (Arab Bank PLC), equivalent to 26% of the authorized and paid-up capital from distributable retained earnings, subject to the approval of the Shareholders' General Assembly and the Central Bank of Jordan.

26. Fair Value Reserve – Net

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value	(457,295)	(764,845)	861,959	755,923
Balance at the End of the Year	(457,295)	(764,845)	861,959	755,923

The movement of the fair value reserve was as follows:

	Joint		Self	
	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(764,845)	(88,544)	755,923	601,040
Unrealized (losses) gains	307,550	(676,301)	171,026	249,810
Deferred tax liabilities	-	-	(64,990)	(94,927)
Balance at the End of the Year	(457,295)	(764,845)	861,959	755,923

The fair value reserve is stated at net self (after deducting deferred tax liabilities) amounted to JD 861,959 as of December 31, 2025 (JD 755,923 as of December 31, 2024).

The negative fair value reserve for financial assets at fair value through quasi-equity amounted to JD 457,295 as of December 31, 2025 (JD 764,845 negative as of December 31, 2024).

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	132,762,008	113,969,516
Profit for the year	52,104,575	44,977,790
Transferred to the statutory reserve	(6,950,712)	(6,185,298)
Dividends profit *	(24,000,000)	(20,000,000)
Balance at the End of the Year	153,915,871	132,762,008

- * The General Assembly of Shareholders, in its meeting held on March 25, 2025, approved the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank Limited) in the amount of 24,000,000 JD, which represents 24% of the subscribed and paid-up capital, from the retained earnings that can be distributed for the year 2025 (JD 20,000,000 which represent 20% for the year 2024).

28. Deferred Sales Revenue

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2025	2024
	JD	JD
Retail		
Murabaha to the purchase orderer	34,765,339	26,079,520
Istisna'a	228,364	216,883
Real estate financings	10,182,314	11,363,278
Large Corporate		
International Murabaha*	28,247,181	22,995,483
Murabaha to the purchase orderer	20,319,097	18,561,712
Istisna'a	312,474	217,678
Small and Medium Enterprises		
Murabaha to the purchase orderer	6,270,046	4,833,876
Istisna'a	103,314	85,695
Total	100,428,129	84,354,125

- * As of the beginning of the second half of 2024, the Bank converted off-balance-sheet investment accounts under management (restricted investment accounts) into on-balance-sheet accounts classified as quasi-equity (joint investment accounts).

Accordingly, the balances of international Murabaha related to these accounts were reclassified to on-balance-sheet items under deferred sales receivables following amendments to the contracts with the investment account holders. As a result, the related income is now recognized as deferred sales income.

29. Gain from Financial Assets at Amortized Costs

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2025	2024
	JD	JD
Islamic Sukuk	23,894,811	17,015,180
	<u>23,894,811</u>	<u>17,015,180</u>

30. Net Income from Investments in Real Estate

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2025	2024
	JD	JD
<u>Acquired for Utilization</u>		
Real estate rents	445,731	413,854
Gain from sale of real estate	-	49,693
Other expenses		
Rental income generating expenses	(144,336)	(134,015)
Non-Rental income generating expenses	(1,023)	(15,990)
Depreciation of buildings	(193,757)	(193,782)
	<u>106,615</u>	<u>119,760</u>

Buildings within the real estate portfolio are depreciated according to the straight-line method at a rate of 2%.

31. Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek – Real estate	160,574,070	147,520,470	38,974	39,029	160,613,044	147,559,499
Ijara Muntahia Bittamleek – Machinery	1,451,143	2,965,957	-	-	1,451,143	2,965,957
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	(88,559,142)	(77,603,418)	(23,067)	(21,352)	(88,582,209)	(77,624,770)
Total	<u>73,466,071</u>	<u>72,883,009</u>	<u>15,907</u>	<u>17,677</u>	<u>73,481,978</u>	<u>72,900,686</u>

32. Ju'alah Commissions

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2025	2024
	JD	JD
Ju'alah commissions (bargaining)	1,522,073	1,417,926
	<u>1,522,073</u>	<u>1,417,926</u>

33. (Provision for) Recoveries from Expected Credit Losses and Impairment Losses

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provisions recovered to revenue from expected credit losses	-	-	-	(500,000)	-	(500,000)
Provisions for expected credit losses and impairment losses	500,000	1,760,000	-	-	500,000	1,760,000
Net recovered provisions	500,000	1,760,000	-	(500,000)	500,000	1,260,000

34. Deposit Insurance Fees

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposit insurance fees on quasi-equity	3,616,938	3,173,655	-	-	3,616,938	3,173,655
Deposit insurance fees on credit accounts	-	-	2,420,639	2,316,483	2,420,639	2,316,483
Total	3,616,938	3,173,655	2,420,639	2,316,483	6,037,577	5,490,138

Amended law of the Deposits Insurance Corporation was issued On April 1, 2019, which included Islamic Banks under the Deposit Guarantee Corporation, noting that Islamic Banks were not previously covered by the law, and the amended law stated that the deposits accounts which are classified within the Bank consignment (credit accounts and equivalent, the part that does not participate in the profits from the quasi-equity) will entail deposits guarantee fees that the Bank will bear from its own funds, whereas quasi-equity will bear the participation fees of quasi-equity for these accounts.

35. Net income attributable to quasi equity

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Customers:		
Revenue from saving investments accounts	1,441,333	1,364,213
Revenue from term deposit investments accounts	82,314,297	75,751,543
Revenue from cash margin investments accounts	1,010,924	752,800
Total	84,766,554	77,868,556

- The Bank waived part of its share in profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage distributed to holders of deposit accounts sharing in profits according to segments for the year 2025 by an amount of JD 12,000,000 (JD 20,000,000 for the year 2024).

36. Bank's Share in Income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	65,895,250	57,326,035
Bank's share as (Rab Al-Mal)	56,527,325	55,648,947
Total	122,422,575	112,974,982

37. Other Investment Revenues (Expenses) – Net

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Revenue from sale of foreclosed assets for debts	(11,388)	79,424	-	-	(11,388)	79,424
foreclosed assets expenses for debts	(99,528)	(92,231)	-	-	(99,528)	(92,231)
Dividend income from financial assets at fair value through shareholders' equity	-	-	14,448	14,432	14,448	14,432
Total	(110,916)	(12,807)	14,448	14,432	(96,468)	1,625

38. The Bank's Share as Mudarib and Agent of the Revenues from Off-Balance Sheet Assets Under Management

- a. Bank's Share in investments under management profit as Mudarib:

	2025	2024
	JD	JD
Income from restricted investments	-	11,465,443
<u>Less: Share of holders of restricted investments accounts*</u>	-	(8,179,661)
Bank's Share as Mudarib	-	3,285,782

- b. Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)**:

	2025	2024
	JD	JD
Income from sales receivables	276,913	381,884
<u>Less: Muwakel's share</u>	<u>(180,064)</u>	<u>(235,341)</u>
Bank's Share as (Wakeel)	96,849	146,543
Bank's Share as Mudarib and Wakeel	96,849	3,432,325

* As of the beginning of the second half of 2024, the Bank converted off-balance-sheet investment accounts under management (restricted investment accounts) into on-balance-sheet accounts classified as quasi-equity (joint investment accounts).

Accordingly, the balances of international Murabaha related to these accounts were reclassified to on-balance-sheet items under deferred sales receivables following amendments to the contracts with the investment account holders. As a result, the related income is now recognized as deferred sales income note (28).

** This item represents revenue from Murabaha to purchase orderer for small enterprises within the Wakaleh investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

39. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	Self	
	2025	2024
	JD	JD
Resulted from trading / dealing	2,491,170	2,582,951
Resulted from revaluation	3,610	5,832
Total	2,494,780	2,588,783

40. Banking Services Revenue - Net

The details of this item are as follows:

	Self	
	2025	2024
	JD	JD
Commissions on certified cheques	44,740	36,757
Commissions on letters of credit and bills	970,046	960,849
Commissions on guarantees	952,414	853,518
Commissions on transfers	1,351,801	1,156,230
Commissions on visa	8,197,106	6,365,651
Commissions on cheques	307,815	280,384
Commissions on electronic services	2,026,792	1,869,549
Commissions on execution of financings	2,928,590	2,348,153
Commissions on transferred salaries	2,347,548	2,317,489
Other commissions	1,726,419	1,580,412
<u>Less:</u>		
Commissions expenses	(4,167,774)	(3,246,442)
Total	16,685,497	14,522,550

41. Other Revenues

The details of this item are as follows:

	Self	
	2025	2024
	JD	JD
Revenues from customers services (post, telephone, safe boxes)	297,390	258,221
Other income	956,803	298,354
Total	1,254,193	556,575

42. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	29,463,011	26,622,206
Bank's contribution in social security	3,278,090	3,003,416
Medical expenses	1,637,620	1,495,634
Staff training	294,711	234,150
Others	194,200	155,997
Total	34,867,632	31,511,403

43. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Stationery and printing	808,745	770,578
Postage and telephone	510,382	502,419
Maintenance and cleaning	922,713	950,599
Advertising	2,667,743	1,825,258
Insurance expenses	169,445	158,127
Electricity and water	1,065,282	987,950
Donations*	1,973,094	470,235
Subscriptions and fees	1,200,598	801,696
Transportation and travel expenses	485,194	535,068
Consultancy and professional fees	575,893	507,765
Information systems expenses	6,506,856	5,072,821
Board of Directors' remunerations	35,000	35,000
Others	298,567	198,539
Total	17,219,512	12,816,055

- * The bank donated the entire amount of 1,973,094 JD during the year 2025 from its own funds to different parties as follows:

	JD
Banking sector initiative to support the health and education sector (central bank)	1,622,317
Royal Aal al-Bayt Institute for Islamic Thought	300,000
Tkiyet Umm Ali	30,000
King Hussein Cancer Center	10,000
Others	10,777
Total	1,973,094

44. Amortization of Right of Use Assets / Lease Liability Discount / Rental Expenses:

The details of this item are as follows:

	Right of use assets amortization		Lease liability discount/ finance cost		Rental expenses	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	1,613,940	1,517,862	163,273	150,469	513,648	482,008
Total	1,613,940	1,517,862	163,273	150,469	513,648	482,008

45. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
Profit for the year	52,104,575	44,977,790
Weighted-average number of shares	100,000,000	100,000,000
Earnings per Share for the Year - Basic \ Diluted	0.521	0.450

46. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	December 31	
	2025	2024
	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank of Jordan maturing within three months	786,014,992	615,067,855
<u>Add:</u> Balances at Banks and financial institutions maturing within three months	27,136,990	4,568,050
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(25,135,477)	(3,652,198)
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	788,016,505	615,983,707

47. Balances and Transactions with Related Parties

The Bank conducts transactions with shareholders, members of the Board of Directors, Executive Management, and Sister Companies in the ordinary course of its business using the Murabaha and commercial commissions rates.

The following is a summary of the transactions with related parties:

	Arab Bank (Parent Company)	Board Members	Parent Company's subsidiaries	Supervisory, Board Members	Executive Management	Total December 31,	
						2025	2024
Statement of Financial Position Items:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Banks and financial institutions	2,759,250	-	648,104	-	-	3,407,354	3,321,297
International Murabaha (commodities investment)	-	-	598,233,281	-	-	598,233,281	539,196,537
Banks' and financial institutions' accounts	3,130,458	-	456,469	-	-	3,586,927	1,375,712
Joint investments accounts and current accounts	-	338,594	-	251,274	1,938,767	2,528,635	1,896,821
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	6,239,947	-	-	6,239,947	6,068,921
Sales receivables	-	-	-	-	286,903	286,903	265,416
Ijara	-	-	-	-	1,269,614	1,269,614	1,277,556
Off – balance sheet items:							
Guarantees	180,000	-	-	-	-	180,000	30,000
						For the Year Ended December 31,	
Statement of Income Items:						2025	2024
						JD	JD
Distributed profit – deposits' accounts	-	1,498	-	5,836	54,490	61,824	120,973
Received profit – receivables	-	-	-	-	55,786	55,786	58,817
Shares' dividends	-	-	14,448	-	-	14,448	14,432
Received- Commission Off – balance sheet Items	212	-	-	-	-	212	212
Salaries and remunerations *	-	35,000	-	90,000	2,659,060	2,784,060	2,533,739
Transportation – Committees Membership	-	159,600	-	-	-	159,600	159,600

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was 3% and the highest Murabaha rate was 5.5%. Meanwhile, the lowest dividends distribution rate was 1.71%, and the highest rate of dividends distribution was 5.47% according to the slides.
- All financings granted to related parties are performing, and consequently, no related provisions have been booked.
- * The Bank has applied corporate governance instructions for Islamic Banks No. (2/2023) dated February 14, 2023 regarding the definition of executive management.

48. Risk Management

Islamic International Arab Bank deals with the challenges related to Banking risks comprehensively within an overall risk management framework according to the best Banking standards, conventions, and practices, reinforced by a governance structure at the level of the Board of Directors, in particular the committees emanating from the Board and Executive management level.

Risk management represents one of the main control levels within the institutional structural framework of the Bank's risk management. Moreover, Risk management is responsible for developing an effective and secured system to identify the risks by the Bank is exposed to, and its tasks include the following:

- Reviewing Bank's risk management framework before approval by the Board of Directors.
- Implementing risk management strategy as well as developing policies and work procedures to manage whole risk types.
- Developing methodologies for identifying, measuring, controlling and detecting each type of risks.
- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Checking the integration of the risk measurement mechanism with used management information systems.
- Studying and analyzing all risk types the Bank is exposed to.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's risk exposure, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.

- Reinforcing and raising awareness about risks through the best Banking practices and standards.

Risk Management at the Bank is divided into the following sections:

Operational risk:

It is the risk arising from inadequate or failed policies and procedures for internal processes, people, systems, or risks resulting from external events.

This definition includes legal risks and excludes reputational and strategic risks (as they are evaluated and managed within special policies).

The Arab Islamic Bank places significant emphasis on promoting a strong risk culture within the Bank. This is achieved by fostering an environment built on shared values, principles, objectives, and behaviors aligned with best practices and leading standards in the banking sector.

Employees are expected to recognize that risks arise from decisions and choices rather than from coincidence. Accordingly, each employee operates within clearly defined roles, responsibilities, and authorities, all governed by established policies of accountability and responsibility.

In order to determine the operational risks that the Bank is exposed to, the risk management uses several tools according to international best practices, including:

- RCSA self-assessment workshops for controls and risks on various Bank operations.
- Defining risk indicators on KRI's various operations and products.
- Connecting the various Bank operations, clarifying the reliability relationships between these processes, Process Mapping, and defining and evaluating the risks inherent to these operations and the controls applied to them.
- Analyzing internal audit reports and internal control reports with the objective of identifying any potential gaps or weaknesses and addressing them accordingly.

The Islamic International Arab Bank classifies operational risk events according to the best practices for "managing and controlling operational risks" issued by the Basel Committee on Banking Supervision.

Credit risk:

The Bank applies a strategy commensurate with this type of risk to ensure the achievement of its strategic objectives in developing its market share and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio.

The Bank also relies on well-established, conservative and prudent credit standards, policies, procedures, methodologies and general frameworks for risk management that take into account all developments in the Banking and legislative environment, in addition to clear organizational structures and automated systems, in addition to diligent follow-up and effective control that enables the Bank to deal with potential risks and challenges the changing environment with a high level of confidence and determination.

Credit decisions are based on the Bank's business strategy and acceptable levels of risk. A review and analysis of the quality and quality of the credit portfolio is carried out periodically according to performance indicators. They also focus on diversity, which is essential to mitigate and diversify risks at the individual customer level, as well as at the sectoral and geographical level.

Liquidity Risk:

Liquidity risk is defined as the Bank's ability to meet its obligations as they fall due without incurring unacceptable losses, in accordance with the definition of the Islamic Financial Services Board (IFSB). The Arab Islamic Bank maintains a strong liquidity position to ensure its ability to meet obligations at maturity under various circumstances and without incurring additional costs.

The liquidity risk management strategy of the Arab Islamic Bank is determined by the Asset and Liability Management Committee (ALCO). Treasury Department staff operate within the limits of their delegated authorities to meet the needs and objectives of the Bank's various units.

The Asset and Liability Management Committee analyzes the Bank's balance sheet and income statement, as well as market risks, and takes the necessary actions to adjust pricing and product mix when required, in order to maintain the optimal structure of the Bank's balance sheet and the risks associated with it.

Market Risk:

Market risk is the probable loss arising from the change in value of the Bank's portfolios due to fluctuation in stock prices, profit rates, foreign exchange rates, and commodity prices. Moreover, market risks are managed on the trading portfolio and Banking portfolio in a manner consistent with Islamic Shariah. In addition, three main activities expose the Bank to market risk: trading in cash market instruments, foreign currencies, and capital market instruments; trading in the Banking portfolio; and trading in the trading portfolio.

The essential tools in measuring and managing market risk include:

- Net open position for foreign currencies.
- Value at risk.
- Stress testing.

Non-Compliance with Shariah Standards Risk:

The Islamic International Arab Bank fully adheres to Standards in force in all of its deals. For this purpose, IIAB provides its employees from all managerial levels with Banking courses to reinforce their abilities and efficiencies and enhance their knowledge and understanding of all Standards.

In order to ensure its compliance with Standards, the Bank established three control units:

- Shariah Compliance Department.
- Internal Shariah Audit Department.
- Internal Control Department / Sharia Control accompanying implementation.

The Bank is based on Corporate Governance Instructions No. (2/2023) issued by the Central Bank of Jordan, which include additional corporate governance requirements for Islamic banks, and the Shariah Supervisory Board at the Bank constitutes the Shariah reference. As for the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), they are mandatory requirements or guidelines in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan in this regard.

Information Security and Business Continuity:

The Department of Information Security and Business Continuity in Risk Management is the department concerned with following up, developing and applying international standards and internal and external laws related to information security (or cyber security) and the continuity of work in all aspects of the Bank's work, and it works permanently and continuously to develop plans, projects and policies necessary to ensure the continuity of the Bank's business. If it is exposed to any interruption as a result of accidents or disasters, and periodic follow-up to conduct checks of the technological infrastructure to protect the Bank from external and internal threats.

One of the most important projects undertaken by the department is the application and implementation of the periodic versions of the PCI-DSS standard. This project has been started since 2013 and has obtained an ISO 27001 standard for the application of security controls necessary to protect data and obtain a certificate of (ISO 22301) for the application of requirements Business continuity.

Among the most important procedures and periodic plans that are implemented, and which are of the interest of the top management are the annual examination of Business Alternative Site and Disaster Recovery Site. The inspection plans and procedures ensure their readiness in case of any emergencies of the Bank.

Other Risks:

Islamic international Arab Bank is exposed to other types of risks, which it manages proactively and prudently.

Customer Complaints:

The Islamic International Arab Bank attaches significant importance to customer complaints, as they represent a key indicator of service quality and customer satisfaction. Accordingly, the Bank has established an independent Customer Complaints Unit that reports directly to senior management.

Customer complaints are received and addressed through the Customer Complaints Unit in accordance with the instructions of the Central Bank. The Unit is staffed with qualified and trained personnel capable of effectively handling complaints, receiving them through various channels, and responding in a professional and timely manner.

Customer complaints and inquiries received are followed up with the relevant departments and units within the Bank upon receipt to ensure that customers' comments and complaints are communicated to the concerned parties. This enables their proper handling, the identification of root causes, and the implementation of appropriate solutions to prevent their recurrence with other customers.

During 2023, all customer complaints are reviewed, analyzed, and resolved in accordance with the Bank's approved policies and procedures, ensuring fairness, transparency, and efficiency.

1. The Bank's risk management culture and the role of risk management policies and strategies in supporting and consolidating the Bank's risk culture management.

Islamic International Arab Bank concerns great importance to the process of establishing a conscious environment for the "risk culture in the Bank" which translates into a set of common values, concepts, objectives and behaviors based on the best practices and standards leading in the Banking sector, where the employee must be known that the risks are the result of choices and decisions and not by chance. Each employee has the role, functions and responsibilities to carry out within limited powers governed by accountability policies.

Therefore, the Bank within its training and development plans, provides its employees with specialized courses in risk management.

2. The risk limits accepted by the Bank and in line with the Bank's business model.

The Bank determines annually acceptable risk limits for each type of risk and within the Bank's strategic planning where the Bank's ability to withstand risks is determined, assessed and measured effectively and within the levels that the Bank wishes to meet in order to achieve the objectives set.

The Bank's risk tolerance reflects the desired risk levels and non-quantitative risk quality measures within an institutional governance based on global best practices.

3. Stress tests

Stress tests are an important tool used to measure the Bank's ability to withstand shocks and risks as these tests aim to assess the Bank's financial position and within extreme scenarios that can occur, taking into account that these tests have a future dimension and include sensitivity analysis tests and scenario analysis testing where stress tests are an essential part of risk governance.

Believing in the importance of risk governance, the Bank has established a specialized committee of experts to identify and develop scenarios where the committee will make its recommendations so that risk management can implement these scenarios.

The results of the stress tests are used in decision-making and strategic planning as they are part of the implementation of the Bank's strategic plan.

The stress tests are part of the expected credit loss calculation, with the Bank conducting three scenarios (best/worst/base) and determining their impact on the expected credit loss model. The expected credit loss is calculated based on the weighted probability value (An Unbiased and - Probability Weighted Amount) for the three scenarios and based on specific weights approved in advance by the relevant committee.

4. Definition of the Bank's Application for Default and the Processing of Default

The definition of default used in measuring expected credit losses is consistent with the instructions of the Central Bank of Jordan in regards.

The relationship officer communicates with the client and alerts to any negative indicators that may lead to a decrease in the quality of finances where these indicators arise from the following aspects: management, financial situation, environment, collateral as described in the credit policy.

In order to identify the problem in advance to review the structure of the financings and re-evaluate the client credit and thus the possibility of finding a solution to avoid the classification of the client or default, the Credit Control Department issues a statement of accounts due and this list is reviewed on a daily basis by business and credit sector officer, where the officer of the development of the customer relationship prepares a detailed report due to any of his clients and presents the report to the relevant authorities and committees according to the approved business procedures.

5. The Bank's internal credit rating system and its operating machinery

The approved internal classification system consists of (10) levels to describe the level of risk for each element of the risk facing the client. The risks are identified on an ascending basis (the higher the degree, the higher the level of risk).

Risk Levels	Risk Degree
Exceptional	1
Excellent	2
Strong	3
Average	4
Acceptable	5
Marginal	6
Watch	7
Substandard	8
Doubtful	9
Loss	10

Rating grades (1-6) represent acceptable risk levels in the credit granting process and rating grades (7-10) represent high risk levels. The bank will expand the range of grades to ensure more accurate discrimination of customers' credit risks in addition to the Creditlens credit rating system, which is a credit rating system issued by Moody's Credit Rating Agency, which relies on quantitative and qualitative criteria to evaluate non-individual customers in parallel with the "Bank's Internal Credit Rating System", where the necessary Validation is carried out to verify its ability to predict the probability of customer default (Predictive Power).

6. The mechanism approved to calculate the expected credit losses ECL on financial instruments and each item separately.

The mechanism for calculating expected credit loss depends on the following variables:

Probability of Default (PD): An estimate of the probability of a customer defaulting within a certain time horizon.

Exposure at Default (EAD): Is the estimation of the existing balance subject to default at the moment of reporting plus any amounts expected to be exploited in the future by the client such as granted credit limits and indirect obligations where the probability of withdrawal and timing of withdrawal or payment of all amounts is calculated and the probability of default according to the methodology applied to direct obligations and exposures.

Loss Given Default (LGD) ratio:

LGD ratio is an estimate of the loss arising in the event of default at a specific time, and represents the difference between the contractual cash flows due and the amount that the lender expects to collect from the existence of real guarantees. After applying the deduction rates stipulated in the instructions of the Central Bank of Jordan.

- The value of the cash flows is discounted at the effective rate of return (APR) granted on the credit limits on the calculation date.

7. The mechanisms for calculating expected credit losses are summarized as follows:

For the purposes of calculating expected credit losses, credit exposures are distributed according to the rating stages according to Standard No. (30) Instructions No. (8/2024) concerning asset impairment, expected credit losses, and high-risk exposures as follows:

Stage 1\ Acceptable Debts

This stage includes credit exposures/debt instruments that have not been significantly increased or influenced by their credit risk since the initial recognition of exposure/instrument or have low credit risk on the date of the preparation of financial statements, including exposures and instruments that meet the following conditions:

- Low-risk exposures/debt instruments
- The debtor has a high ability to meet its short-term obligations
- The Bank does not expect adverse changes in the economy or working environment in the long term that may adversely affect the debtor's ability to meet its obligations

The expected credit loss at this stage represents the potential loss resulting from the default that may occur within the next 12 months of the date of the preparation of the financial statements.

Stage 2\ Watch list Debts

This stage includes exposures that have been obtained by an impressive (significant) increase in their credit risk since the initial recognition, but they have not reached the stage of default yet due to the lack of objective evidence to confirm the default.

The Bank will assess on the financial statement preparation date whether credit risk has increased significantly and above the indicators specified in according to the relevant Central Bank of Jordan instructions.

The expected credit loss of credit exposures is calculated within this phase for the full life of credit exposure/debt instrument and represents the expected credit loss resulting from all probability of default during the remaining period of the credit/debt instrument exposure life.

For the purposes of establishing income for credit exposures listed at this stage, the return is calculated on the basis of the total value of credit exposure/debt instrument recorded in the books.

Stage 3\ Non – performing Debts

This stage includes debt instruments where there is evidence that it has become a default (irregular) and in this case the expected credit loss for the entire life of credit exposure/debt instrument is calculated according to the factors and indicators specified according to the Central Bank of Jordan instructions where the return is suspended on the accounts listed at this stage.

The Bank will consider all the requirements and limitations of the Central Bank of Jordan to deal with exposures within this stage.

8. Governing the application of the requirements of financial accounting standard No. 30, and instructions No. (8/2024) including the responsibilities of the Board of Directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the application of the standard.

The Bank shall take the institutional governance as a platform for action to make the necessary decisions within the proper foundations to develop performance and plans and adopt the necessary measures to ensure the accuracy of the results and the validity and integrity of the methodologies and systems used.

In order to achieve the above objectives, the Bank has established an internal committee comprising all relevant departments and divisions, which develop the mechanisms of application, develop policies and procedures of work, and define tasks and responsibilities to be part of the governance of the application of this standard, where the tasks of departments and responsibilities are distributed as follows:

Committee functions:

The Committee has a role in the management process and approval of the following policies:

- The Bank's business model
- The methodology for applying the standard and related policies.
- Scenarios and future assumptions used to calculate expected credit losses.
- Certification of ECL results/allocation.
- Submit the results to the General Manager and the Board of Directors.
- Make the necessary recommendations in the topics related to the implementation of the resolution.
- Develop and agree with the Board of Directors.

Board of Directors:

- Adopting the methodology for applying the standard and related policies.
- Adopt a business model through which the objectives and foundations for the acquisition and classification of financial assets are defined.
- Ensure that effective control systems are in place and that the roles of the relevant entities are determined.
- Ensure that the infrastructure is in place to ensure the application of the standard, which includes (human resources/ internal credit rating systems / automated systems for calculating credit losses, etc.), so that they are able to reach the results that ensure adequate hedging against expected credit losses.
- Ensure that the Bank's supervisory units, specifically risk management, internal audit management and compliance management, do all the work to verify the validity and integrity of the methodologies and activities used and provide support to these units.

- The Shariah Oversight Authority

- Monitoring the Bank's activities in terms of compatibility and non-violation of Islamic law
- Follow-up and review of operations to verify that they are free of any legitimate prohibitions
- Agree to bear any losses resulting from the Bank's operations in relation to the owners of investment accounts.

9. Determinants of significant change in credit risk on which the bank relied in calculating expected credit losses.

The instructions of Financial Accounting Standard No. (30) "Impairment of Assets, Credit Losses and High-Risk Obligations" and instructions No. (8/2024) issued by the Central Bank of Jordan were relied upon to set the determinants of a significant change in credit risk, which include, but are not limited to, the following:

- Downgrading the internal/external or expected credit rating of the borrower or the credit exposure/debt instrument according to the internal assessment system applied by the bank.
- Significant negative changes in the performance and behavior of the borrower, such as delay in paying installments or unwillingness to respond to the bank.
- The need to reorganize the debtor's obligations (liability restructuring) due to weak ability to repay or decline in cash flows or the need to amend the contractual terms with the debtor or cancel (waive) some existing contractual terms due to actual/expected violations of the current terms.
- Information about the existence of receivables on the debtor, whether with the bank or with any other creditor.
- Actual or expected negative changes in the borrower's operating activity such as (reduction in actual or expected revenues/profit margin, increase in operating risks, working capital deficit, decline in asset quality, increase in financial leverage, weakness and decline in liquidity, administrative problems, cessation of part of the client's activities, etc.) which may materially affect the borrower's ability to repay.
- Change in the bank's credit management methodology for credit exposure/debt instrument due to the emergence of negative indicators and changes in the credit risk of the exposure/instrument such that it is expected that credit risk management of the exposure/instrument will become more focused and diligent and remain under watchlist or that the bank will intervene with the debtor to manage the exposure/instrument.
- Significant increase in credit risk for other credit exposures/debt instruments belonging to the same borrower from other lenders.

10. The Bank's policy in identifying the common elements (specifications) on which the bank relied on to calculate credit risk and expected credit loss are measured on an collective basis.

The Bank's policy is based On an Individual Basis and on collective basis.

11. Key economic indicators used by the Bank in calculating expected credit loss (PD)

With many dynamic macroeconomic factors such as GDP, government spending, unemployment rates, oil prices, exports, etc., the bank conducts the necessary statistical analysis to identify the important "statistically significant" factors that affect the Non-Performing Loan (NPL) ratio.

49. Credit Risk

1 - Distribution of credit exposures according to the degree of classification as of December 31, 2025:

		Self					
Bank's Internal Classification	Classification as CBJ Regulations	Total of Exposures Value JD	Expected Credit Losses JD	Loss Probability (PD) Level	Classification as Rating Entities	Exposure at (EAD) Default JD	Average loss at (LGD) Default
First: Performing exposures		85,489,856	747,288	-	-	85,489,856	-
A- Financial assets at amortized cost							
Low risk	Low Risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable Risk	-	-	-	-	-	-
B- Deferred sales receivables and other receivables							
Low risk	Low Risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable Risk	84,782,859	672,550	From 0.07% to 15.5%	N/A	84,782,859	From 8.5% to 54%
Watchlist	Watch list	706,997	74,738	From 0.44% to 84%	N/A	706,997	From 3.7% to 55.8%
Second: Non-performing exposures		1,867,865	1,603,696			1,867,865	
Substandard	Substandard	176,136	43,048	100%	N/A	176,136	From 31% to 68%
Doubtful	Doubtful	237,664	115,476	100%	N/A	237,664	From 31% to 68%
Bad debts	Bad debts	1,454,065	1,445,172	100%	N/A	1,454,065	From 31% to 68%
Total		87,357,721	2,350,984			87,357,721	
Off balance sheet items – self							
Unclassified	Unclassified	164,230,416	977,824	From 0.08% to 24%	N/A	164,230,416	From 0% to 68%

Joint

Bank's Internal classification	Classification as CBJ Regulations	Total of Exposures Value	Expected Credit Losses	Loss Probability (PD) Level	Classification as Rating Entities	Exposure at (EAD) Default	Average loss at (LGD) Default
First: Performing exposures		JD	JD			JD	
		2,139,753,565	9,195,410	-	-	2,139,753,565	-
A- Financial assets at amortized cost							
Low risk	Low Risk	363,611,860	217,127	From %0.189 to 3.526%	BBB TO B	363,611,860	
Acceptable risks	Acceptable Risk	66,393,765	92,371		AA TO BB	66,393,765	From 0% to 42.2%
B- Deferred sales receivables and other receivables							
Low risk	Low Risk	15,544,990	-	From %0.44 to 7%	N/A	15,544,990	-
Acceptable risks	Acceptable Risk	1,667,742,906	4,377,229	From %0.09 to 24%	N/A	1,667,742,906	From 0% to 59.9%
Watchlist	Watch list	26,460,044	4,508,683	From %0.44 to 84%	N/A	26,460,044	From 3.7% to 55.8%
Second: Non-performing exposures							
Substandard	Substandard	26,775,146	16,226,749	100%	N/A	26,775,146	From 5% to 73%
Doubtful	Doubtful	2,179,282	510,134	100%	N/A	2,179,282	From 5% to 73%
Bad debts	Bad debts	8,661,620	3,295,064	100%	N/A	8,661,620	From 5% to 73%
		15,934,244	12,421,551	100%	N/A	15,934,244	From 5% to 73%
Total		2,166,528,711	25,422,159			2,166,528,711	
Off balance sheet items – joint							
Unclassified	Unclassified	178,289,035	270,687	From 0.01% to 24%	N/A	178,289,035	From 10% to 55%

2. Distribution of exposures according to the Economic sector:
A. Distribution of exposures according to the economic sector of Financial Instruments (Net) as of December 31, 2025:

	Retail	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Construction	Tourism	Transportation	Public Services and Facilities	Financial	Government and Public Sector	Total
Balances with Central Bank of Jordan	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719,744,869	719,744,869
Deferred sales Receivables, Other receivables, financings and Qard Al-Hasan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,136,990	-	27,136,990
598,832,771		125,004,765	793,031,411	119,779,414	44,253,489	27,408,827	3,156,004	11,534,697	70,853,731	-	-	1,793,855,109
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,301,394	363,394,733	429,696,127
Other Assets	-	-	1,672,871	-	-	-	-	-	-	777,431	6,782,285	9,232,587
Accrued revenues	-	-	6,036,465	-	-	-	-	-	-	358,177	3,227	6,397,869
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	598,832,771	125,004,765	800,740,747	119,779,414	44,253,489	27,408,827	3,156,004	11,534,697	70,853,731	94,573,992	1,089,925,114	2,986,063,551
Off-balance sheet:												
Guarantees	913,057	9,062,017	12,389,410	-	345,686	35,543,203	703,330	933,497	11,343,356	-	-	71,233,556
Letters of credit	12,840	7,187,904	5,781,821	-	1,160,576	1,136,208	-	-	1,775,222	-	-	15,454,571
Acceptances	123,817	4,245,599	1,465,839	-	1,104,869	61,155	-	-	775,855	-	-	6,777,234
Undertaken limits	17,138,035	75,582,859	82,240,227	-	12,848,108	45,609,486	1,123,619	881,401	12,382,874	-	-	247,805,579
Total off balance sheet items	18,185,849	96,078,379	100,877,287	-	15,460,239	82,350,052	1,826,949	1,814,898	24,677,277	-	-	341,270,940
Total as of December 31, 2025	617,018,620	221,083,144	901,618,044	119,779,414	59,713,728	109,758,879	4,982,953	13,349,595	95,531,008	94,573,992	1,089,925,114	3,327,334,491
Total as of December 31, 2024	483,150,661	198,884,626	864,806,134	149,893,578	65,179,242	95,834,980	3,893,681	11,830,449	70,414,366	55,410,446	933,925,403	2,933,223,566

B. Distribution of exposures by stages according to FAS (30) (Net) of December 31, 2025:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Retail	607,262,457	6,402,581	3,353,582	617,018,620
Industrial	218,143,395	2,683,279	256,470	221,083,144
Trade	890,301,306	9,200,760	2,115,978	901,618,044
Real Estate	116,619,855	2,496,526	663,033	119,779,414
Agriculture	54,140,946	3,477,815	2,094,967	59,713,728
Construction	107,504,473	2,245,020	9,386	109,758,879
Tourism	4,229,507	745,483	7,963	4,982,953
Transportation	12,904,523	444,584	488	13,349,595
Public services and facilities	95,429,132	84,999	16,877	95,531,008
Financial	94,573,992	-	-	94,573,992
Government and public sector	1,089,925,114	-	-	1,089,925,114
Total	<u>3,291,034,700</u>	<u>27,781,047</u>	<u>8,518,744</u>	<u>3,327,334,491</u>

3. Distribution of exposures by geographical region:

A- Distribution of exposures according to geographical region (Net) as of December 31, 2025:

	Other Middle East							Total
	Inside Jordan	Countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	J
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	719,744,869	-	-	-	-	-	-	719,744,869
Balances with Banks and financial institutions	24,359,250	361,075	993,805	736,511	135,137	68,933	482,279	27,136,990
Deferred sales Receivables, other								
Receivables, financings and Qard Al-Hasan	1,146,006,079	555,679,030	92,170,000	-	-	-	-	1,793,855,109
Within financial assets at amortized cost	312,369,090	117,327,037	-	-	-	-	-	429,696,127
Other Assets								
Accrued revenues	6,373,018	2,234,719	624,850	-	-	-	-	9,232,587
Prepaid expenses	6,397,869	-	-	-	-	-	-	6,397,869
Total	2,215,250,175	675,601,861	93,788,655	736,511	135,137	68,933	482,279	2,986,063,551
Guarantees	71,233,556	-	-	-	-	-	-	71,233,556
Letters of credit	15,454,571	-	-	-	-	-	-	15,454,571
Acceptances	6,777,234	-	-	-	-	-	-	6,777,234
Unutilized limits	247,805,579	-	-	-	-	-	-	247,805,579
Total off-balance sheet items	341,270,940	-	-	-	-	-	-	341,270,940
Total as of December 31, 2025	2,556,521,115	675,601,861	93,788,655	736,511	135,137	68,933	482,279	3,327,334,491
Total as of December 31, 2024	2,202,646,349	613,990,875	94,338,881	122,767	82,754	53,984	21,987,956	2,933,223,566

B- Distribution of exposures by stages according to AAOIFI (30) (Net) as of December 31, 2025:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Inside Jordan	2,520,221,324	27,781,047	8,518,744	2,556,521,115
Other Middle East countries	675,601,861	-	-	675,601,861
Europe	93,788,655	-	-	93,788,655
America	736,511	-	-	736,511
Asia	482,279	-	-	482,279
Australia	135,137	-	-	135,137
Other countries	68,933	-	-	68,933
Total	<u>3,291,034,700</u>	<u>27,781,047</u>	<u>8,518,744</u>	<u>3,327,334,491</u>

4 - Total credit exposures and fair value of collaterals as of December 31, 2025:

A. Total exposures of the Bank's portfolio as of December 31, 2025:

Item (JD)	Total exposures	Collaterals fair value							Net exposures	
		Cash margins	Quoted Shares	Banks guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other	Total collaterals	after collaterals	(ECL)
Balances with Central Bank of Jordan	719,744,869	-	-	-	-	-	-	-	719,744,869	-
Balances with banks and financial institutions	27,136,990	-	-	-	-	-	-	-	27,136,990	-
Deferred sales Receivables and other receivables:										
Retail	611,621,582	7,401,668	-	-	35,927,619	59,574,802	73,064	102,977,153	508,644,429	11,303,261
Real estate financing	122,688,498	-	-	-	17,141,532	807,708	70,008	18,019,248	104,669,250	2,720,234
Corporate:										
Large Companies	980,157,049	4,304,972	-	-	97,641,646	1,471,706	799,467	104,217,791	875,939,258	11,750,723
Small and medium enterprises	109,413,678	3,838,350	-	-	42,441,100	7,601,099	16,338,398	70,218,947	39,194,731	1,689,427
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	430,005,625	-	-	-	-	-	-	-	430,005,625	309,498
Other Assets										
Accrued revenues	9,232,587	-	-	-	-	-	-	-	9,232,587	-
Prepaid expenses	6,397,869	-	-	-	-	-	-	-	6,397,869	-
Total	3,016,398,747	15,544,990	-	-	193,151,897	69,455,315	17,280,937	295,433,139	2,720,965,608	27,773,143
Off-balance sheet items:										
Guarantees	71,899,831	4,696,350	-	-	-	-	-	4,696,350	67,203,481	666,275
Letters of credit	15,590,890	389,756	-	-	-	-	-	389,756	15,201,134	136,319
Acceptances	6,829,396	-	-	-	-	-	-	-	6,829,396	52,162
Unutilized limits	248,199,334	-	-	-	18,484,020	3,318,607	-	21,802,627	226,396,707	393,755
Total off-balance sheet items	342,519,451	5,086,106	-	-	18,484,020	3,318,607	-	26,888,733	315,630,718	1,248,511
Total as of December 31, 2025	3,358,918,198	20,631,096	-	-	211,635,917	72,773,922	17,280,937	322,321,872	3,036,596,326	29,021,654

B. Credit exposures within stage 3 as of December 31, 2025:

Item (JD)	Collaterals fair value							Net	
	Total Exposures	Cash Margins	Quoted Shares	Bank Guarantees	Real Estate	Vehicles and Equipment	Other	Total Collaterals	Exposures after Collaterals (ECL)
Retail	12,018,499	4,343	-	-	273,813	1,825,244	-	2,103,400	9,915,099
Real estate financing	3,215,619	-	-	-	50,691	35,445	-	86,136	3,129,483
Corporate:									
Large Corporate	11,301,008	-	-	-	2,751,736	-	-	2,751,736	8,549,272
Small and medium enterprises	2,107,885	11,276	-	-	393,511	63,747	798,431	1,266,965	840,920
Total	28,643,011	15,619	-	-	3,469,751	1,924,436	798,431	6,208,237	22,434,774
Off-balance sheet Items									
Guarantees	623,752	46,563	-	-	-	-	-	46,563	577,189
Total off-balance sheet Items	623,752	46,563	-	-	-	-	-	46,563	577,189
Total	29,266,763	62,182	-	-	3,469,751	1,924,436	798,431	6,254,800	23,011,963
									18,185,966

5- Total reclassified credit exposures and total expected credit losses:
A. Total reclassified credit exposure as of December 31, 2025:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Exposures	Percentage of Reclassified Exposures
	Total Exposures	Reclassified Exposures	Total Exposures	Reclassified Exposures		
Deferred sales Receivables and other Receivables	27,167,041	10,198,178	28,643,011	10,451,562	20,649,740	%37
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	%0
Total	27,167,041	10,198,178	28,643,011	10,451,562	20,649,740	%37
Off-balance sheet items:						
Guarantees	1,290,858	199,300	623,752	23,000	222,300	%12
Letters of credit	-	-	-	-	-	%0
Acceptances	-	-	-	-	-	%0
Unutilized limits	3,975,910	1,102,530	-	-	1,102,530	%28
Total off-balance sheet items	5,266,768	1,301,830	623,752	23,000	1,324,830	%22
Total	32,433,809	11,500,008	29,266,763	10,474,562	21,974,570	%36

B. The amount of expected credit losses as of December 31, 2025:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified ECL	Percentage of ECL
	Total ECL	Reclassified ECL	Total ECL	Reclassified ECL		
Deferred sales receivables and other Receivables	4,583,421	85,777	17,830,445	597,320	683,097	%3
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	%0
Total	4,583,421	85,777	17,830,445	597,320	683,097	%3
Off-balance sheet items:						
Guarantees	24,311	1,259	355,521	1,303	2,562	%1
Letters of credit	-	-	-	-	-	%0
Acceptances	-	-	-	-	-	%0
Unutilized limits	45,030	1,740	-	-	1,740	%1
Total off-balance sheet items	69,341	2,999	355,521	1,303	4,302	%1
Total	4,652,762	88,776	18,185,966	598,623	687,399	%3

C. Reclassified credit losses:

	Reclassified Exposures			ECL for Reclassified Exposures			
	Total Exposures Reclassified from Stage (2)	Total Exposures Reclassified from Stage (3)	Total Exposure Reclassified	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3 (Individual)	Total
Deferred sales receivables and other receivables	7,303,295	656,544	7,959,839	56,153	834,573	223,316	1,114,042
Total	7,303,295	656,544	7,959,839	56,153	834,573	223,316	1,114,042
Off- balance sheet items:							
Guarantees	536,768	12,000	548,768	2,513	-	6,075	8,588
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	4,845,777	-	4,845,777	64,249	-	-	64,249
Total off- balance sheet items	5,382,545	12,000	5,394,545	66,762	-	6,075	72,837
Total	12,685,840	668,544	13,354,384	122,915	834,573	229,391	1,186,879

50\A. Credit Risk**1. Exposures to Credit Risk (after provision for expected credit losses and before collaterals held and other risk mitigating factors):**

Statement	Joint		Self		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial position items:						
Balances with central bank	-	-	719,744,869	555,881,990	719,744,869	555,881,990
Balances with banks and financial institutions	-	-	27,136,990	4,568,050	27,136,990	4,568,050
Deferred sales receivables and other receivables:						
Retail	515,089,392	391,040,474	83,743,379	75,826,428	598,832,771	466,866,902
Real estate financings	119,779,414	149,893,578	-	-	119,779,414	149,893,578
Corporate:						
Large companies	966,850,847	924,292,919	966,091	821,281	967,816,938	925,114,200
Small and medium enterprises	107,128,719	86,042,153	297,267	191,189	107,425,986	86,233,342
Sukuk:						
Within financial assets at amortized cost	429,696,127	421,837,631	-	-	429,696,127	421,837,631
Other assets:						
Accrued revenue	9,232,587	9,821,071	-	-	9,232,587	9,821,071
Prepaid expenses	-	-	6,397,869	4,267,078	6,397,869	4,267,078
Off-balance sheet items:						
guarantees	-	-	71,233,556	61,206,866	71,233,556	61,206,866
Letters of credit	-	-	15,454,571	17,970,780	15,454,571	17,970,780
Acceptances	-	-	6,777,234	10,538,706	6,777,234	10,538,706
Unutilized limits	178,018,348	156,404,111	69,787,231	62,619,261	247,805,579	219,023,372
Total	2,325,795,434	2,139,331,937	1,001,539,057	793,891,629	3,327,334,491	2,933,223,566

2. Distribution of Credit Risk Exposure according to the degree of risk, Central Bank of Jordan regulations, and the International Financial Reporting Standards.

The credit exposure is distributed according to the degree of risk according to the following table:

December 31, 2025	Joint						Self							
	Retail JD	Real Estate JD	Large Corporate JD	Medium Enterprises JD	Bank and Other Financial Institutions JD	Government and Public Sector JD	Total JD	Retail JD	Large Corporate JD	Medium Enterprises JD	Bank and Other Financial Institution JD	Government and Public Sector JD	Total JD	Total JD
Low risk	7,401,668	-	4,304,972	3,838,350	-	370,394,145	385,939,135	-	-	-	-	719,748,096	719,748,096	1,105,687,231
Acceptable risk	618,073,005	139,408,429	951,287,091	104,905,104	67,171,196	-	1,880,844,825	82,836,719	7,384,304	129,560	27,495,167	-	117,845,750	1,998,690,575
Up to 30 days	46,040	101,373	12,010,765	1,589,863	-	-	13,748,041	252,540	125,873	90,328	-	-	468,741	14,216,782
From 31 to 59 days (stage 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	8,015,960	3,064,574	12,958,313	4,519,270	-	-	28,558,117	598,378	16,945	91,674	-	-	706,997	29,265,114
Non-performing:														
Sub-standard	2,091,314	454,366	-	69,307	-	-	2,614,987	174,270	-	1,866	-	-	176,136	2,791,123
Doubtful	3,368,853	848,936	4,662,292	324,748	-	-	9,204,829	231,075	5,526	1,063	-	-	237,664	9,442,493
Bad debts	6,083,684	2,294,075	6,556,298	1,613,305	-	-	16,547,362	1,238,888	103,609	111,568	-	-	1,454,065	18,001,427
Total	645,086,524	146,171,753	991,779,731	116,839,947	67,171,196	370,394,145	2,337,457,296	85,331,870	7,636,257	426,059	27,495,167	719,748,096	840,637,449	3,178,094,745
Less: Deferred revenue and deferred mutual fund	118,790,812	23,483,255	11,549,603	7,872,328	-	-	161,695,998	-	-	-	-	-	-	161,695,998
Revenues in suspense	1,485,550	188,850	589,388	298,265	-	-	2,562,053	-	-	-	-	-	-	2,562,053
Provision for Impairment	9,714,770	2,720,234	11,117,022	1,560,635	92,371	217,127	25,422,159	1,588,491	633,701	128,792	-	-	2,350,984	27,773,143
Net	515,089,392	119,779,414	968,523,718	107,128,719	67,078,825	370,177,018	2,147,777,086	83,743,379	7,002,556	297,267	27,495,167	719,748,096	838,286,465	2,986,063,551

	Joint						Self							
	Retail JD	Real Estate JD	Large Corporate JD	Medium Enterprises JD	Bank and Other Financial Institutions JD	Government and Public Sector JD	Total JD	Retail JD	Large Corporate JD	Medium Enterprises JD	Bank and Other Financial Institution JD	Government and Public Sector JD	Total JD	Total JD
December 31, 2024														
Low risk	4,779,068	-	4,753,519	4,821,567	-	375,343,784	389,697,938	-	-	-	-	555,885,211	555,885,211	945,583,149
Acceptable risk	447,879,780	167,639,638	933,981,968	83,120,157	50,574,180	2,878,365	1,686,074,088	76,015,077	5,252,899	117,189	4,948,338	-	86,333,503	1,772,407,591
Up to 30 days	16,866,139	2,913,600	551,122	338,105	-	-	20,668,966	-	-	-	-	-	-	20,668,966
From 31 to 59 days (stage 2)	2,371,892	708,439	-	117,821	-	-	3,198,152	-	-	-	-	-	-	3,198,152
Watch list	2,966,361	2,157,654	6,354,656	2,075,966	-	-	13,554,637	79,306	262	94,677	-	-	174,245	13,728,882
Non-performing:														
Sub-standard	1,740,944	598,000	-	187,598	-	-	2,526,542	54,098	-	16,250	-	-	70,348	2,596,890
Doubtful	1,670,579	502,176	823,078	512,277	-	-	3,508,110	90,325	140	2,106	-	-	92,571	3,600,681
Bad debts	3,755,122	2,238,300	18,204,856	4,766,312	-	-	28,964,590	970,958	2,560,547	171,560	-	-	3,703,065	32,667,655
Total	482,029,885	176,757,807	964,669,199	95,939,803	50,574,180	378,222,149	2,148,193,023	77,209,764	7,813,848	401,782	4,948,338	555,885,211	646,258,943	2,794,451,966
Less:														
Deferred revenue and deferred mutual fund	82,991,793	23,798,796	11,592,074	5,841,363	-	-	124,224,026	-	-	-	-	-	-	124,224,026
Revenues in suspense	734,960	369,953	1,104,574	834,735	-	-	3,044,222	-	17,269	-	-	-	17,269	3,061,491
Provision for impairment	7,262,658	2,695,480	24,523,230	3,221,552	112,072	181,957	37,996,949	1,383,336	3,091,729	210,593	-	-	4,685,658	42,682,607
Net	391,040,474	149,893,578	927,449,321	86,042,153	50,462,108	378,040,192	1,982,927,826	75,826,428	4,704,850	191,189	4,948,338	555,885,211	641,556,016	2,624,483,842

Fair value of collaterals against deferred sales receivables, other receivables and financings:

	Joint						Self					
	Retail		Real Estate Financing		Large Corporate		Small and Medium Enterprises		Total		Retail	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2025												
Collaterals against:												
Low risk	7,401,668	-	4,304,972	3,838,350	15,544,990	-	-	-	-	15,544,990	-	-
Acceptable risk	90,587,278	17,547,882	89,675,093	61,965,160	259,775,413	-	-	46,441	114,934	161,375	259,936,788	-
Watch list	2,889,150	385,231	7,436,571	3,042,162	13,753,114	-	-	2,979	2,652	5,631	13,758,745	-
Non-performing:												
Sub-standard	538,419	9,429	-	43,798	591,646	-	-	-	-	-	591,646	-
Doubtful	892,444	46,148	1,912,125	194,424	3,045,141	-	-	2,275	40	2,315	3,047,456	-
Bad debts	668,194	30,558	837,220	1,014,403	2,550,375	-	-	115	3,024	3,139	2,553,514	-
Total	102,977,153	18,019,248	104,165,981	70,098,297	295,260,679	-	-	51,810	120,650	172,460	295,433,139	-
Of which:												
Cash margins	7,401,668	-	4,304,972	3,838,350	15,544,990	-	-	-	-	-	15,544,990	-
Real estate	35,927,619	17,141,532	97,599,685	42,391,427	193,060,263	-	-	41,961	49,673	91,634	193,151,897	-
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	59,574,802	807,708	1,461,857	7,530,122	69,374,489	-	-	9,849	70,977	80,826	69,455,315	-
Accepted bank guarantees	73,064	70,008	799,467	16,338,398	17,280,937	-	-	-	-	-	17,280,937	-
Total	102,977,153	18,019,248	104,165,981	70,098,297	295,260,679	-	-	51,810	120,650	172,460	295,433,139	-

	Joint					Self				
	Retail	Real Estate Financing	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total	Retail	Real Estate Financing	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2024										
<u>Collaterals against:</u>										
Low risk	4,779,068	-	4,753,519	4,821,567	14,354,154	-	-	-	-	14,354,154
Acceptable risk	130,879,776	16,970,876	85,598,020	6,255,772	239,704,444	-	-	-	-	239,704,444
Watch list	2,093,920	298,530	2,096,656	453,484	4,942,590	-	-	-	-	4,942,590
Non-performing:										
Sub-standard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	4,636	-	106,500	111,136	-	-	-	-	111,136
Bad debts	88,224	74,153	559,250	3,682,505	4,404,132	-	-	249,958	81,734	331,692
Total	137,840,988	17,348,195	93,007,445	15,319,828	263,516,456	-	-	249,958	81,734	331,692
Of which:										
Cash margins	4,779,068	-	4,753,519	4,821,567	14,354,154	-	-	-	-	14,354,154
Real estate	21,294,600	13,667,372	86,440,934	7,124,315	128,527,221	-	-	249,958	81,734	331,692
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	111,767,320	3,680,823	1,812,992	3,373,946	120,635,081	-	-	-	-	120,635,081
Accepted bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	137,840,988	17,348,195	93,007,445	15,319,828	263,516,456	-	-	249,958	81,734	331,692
										263,848,148

3- Sukuk: The following table shows the classification of Sukuk according to external rating agencies:

Rating grade	Rating agency	Within financial assets at amortized cost
		JD
AA-A	Fitch	59,303,766
BBB-B	S&P	58,332,769
Unrated		312,369,090
Total		430,005,625

Deferred sales receivables and other receivables and re-scheduled financings:

These are the receivables previously rated as non-performing receivables/financings and excluded from the non-performing receivables and financings framework by virtue of Re-scheduling. These receivables have been classified within watch-list receivables/financings and amounted to JD 5,135 thousand as of December 31, 2025, regardless of whether they remain in the watch list or are transferred to the performing receivables (JD 3,198 thousand as of December 31, 2024).

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-Structured Financings:

Restructuring means re-arranging receivables/financings in terms of amending installments, extending their life of receivables/financings, deferring some installments, or extending their grace period. They are classified as watch-list receivables/financings and amounted to JD 22,149 thousand as of December 31, 2025 (JD 7,625 thousand as of December 31, 2024).

4. Concentration of Credit Risk Exposures as per Geographical Distribution is as follows:

Item	Other Middle Eastern Countries								
	Geographical Area	Inside Jordan	JD	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
Balances with Central Bank of Jordan		JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions		719,744,869	-	-	-	-	-	-	719,744,869
Deferred Sales Receivables, other Receivables and Financings:		24,359,250	361,075	993,805	736,511	135,137	68,933	482,279	27,136,990
Retail		598,832,771	-	-	-	-	-	-	598,832,771
Real estate financings		119,779,414	-	-	-	-	-	-	119,779,414
Corporate:									
Large companies		319,967,908	555,679,030	92,170,000	-	-	-	-	967,816,938
Small and medium enterprises		107,425,986	-	-	-	-	-	-	107,425,986
Within financial assets at amortized cost		312,369,090	117,327,037	-	-	-	-	-	429,696,127
Other Assets:									
Accrued revenue		6,373,018	2,234,719	624,850	-	-	-	-	9,232,587
Prepaid expenses		6,397,869	-	-	-	-	-	-	6,397,869
Total as of December 31, 2025		2,215,250,175	675,601,861	93,788,655	736,511	135,137	68,933	482,279	2,986,063,551
Total as of December 31, 2024		1,893,906,625	613,990,875	94,338,881	122,767	82,754	53,984	21,987,956	2,624,483,842

5. Concentration of Credit Risk Exposures as per Economic Concentration is as follows:

Item	Sector	Retail	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Services and Public Utilities	Finance	Government and Public Sector	Total
Balances at Central Bank of Jordan		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719,744,869	719,744,869
Deferred sales Receivables, other receivables, and Financials, Al Qard Al-Hasan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,136,990	-	27,136,990
Sukuk:		598,832,771	125,004,765	793,031,411	119,779,414	44,253,489	27,408,827	3,156,004	11,534,697	70,853,731	-	-	1,793,855,109
Within financial assets at amortized cost		-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,301,394	363,394,733	429,696,127
Other assets		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues		-	-	1,672,871	-	-	-	-	-	-	777,431	6,782,285	9,232,587
Prepaid expenses		-	-	6,036,465	-	-	-	-	-	-	358,177	3,227	6,397,869
Total as of December 31, 2025		598,832,771	125,004,765	800,740,747	119,779,414	44,253,489	27,408,827	3,156,004	11,534,697	70,853,731	94,573,992	1,089,925,114	2,986,063,551
Total as of December 31, 2024		466,866,902	113,422,222	775,783,298	149,893,578	48,081,889	18,581,380	1,948,567	8,947,433	51,622,724	55,410,446	933,925,403	2,624,483,842

50\B- Market Risk

The Bank adopts financial policies for managing various risk within a defined strategy. Moreover, the Bank's assets and liabilities management committee monitors, and controls risks and carries out the optimal strategic distribution for assets and liabilities, whether on- or off-balance sheet. These risks include:

- Updating the Bank's investment policies; presenting them periodically to the Board of Directors for approval; reviewing the implementation of the investment policies and evaluating their results in comparison with the market indicators and Banking competitiveness.
- Forming investment decision-making committees and vesting authority's inconformity with the Bank's investment policy.
- Setting-up an annual investment plan, taking into consideration projections of the Assets and Liabilities Committee in respect of the expected returns and market rate fluctuations. The plan has to include the investment instruments available in the low-risk market.
- Preparing reports on the market rates and presenting them to the Assets and Liabilities Committee to monitor any sudden drop in the prices of the invested financial instruments to avoid the risks of market rates fluctuations.

1. Rate of Return Risks

- Rate of return risks arise from the increase in long-term fixed rates in the market, which do not correspond immediately with the emerging changes in the high return index. The necessary steps must be taken to ensure availability of administrative measures related to renewal, measurement and follow-up of the average return risk. Moreover, reports should be prepared on rate of return risks. They should also be monitored, and the soundness of their structure should be verified.
- The Bank is exposed to the average return risks due to a gap in the amounts of assets and liabilities as per the multiple maturity times or due to re-pricing of the average return over the subsequent transactions during a specific period. The Bank manages such risks by determining the future profit rates in accordance with the projections of market conditions and developing new instruments that are compliant through the Bank's risk management strategy.
- Obtaining the best possible returns available in the market based on the International Market Index (LIBOR) and (JODIBOR) as a standard and benchmark for both the portfolio and investments managed by the Bank.
- Observing the risks arising from these investments based on the diversity option based on countries, institutions, and regions; and ensuring mitigation of the risk effects arising from managing investment.
- Complying with management of investments by (Matching) the Bank's liabilities, represented by deposits, and assets in foreign currencies comprised of investments in foreign currencies. Accordingly, term restricted deposits are invested on a short-term investment basis while the long- term deposits are invested on a medium- or long- term investment basis.

2. Foreign Exchange Risk

Foreign currencies are managed on a (Spot) basis rather than on a (Forward) basis. Accordingly, the foreign currency positions are monitored daily, and so are the limits for the positions for every currency. Moreover, the Bank's general policy for managing foreign currencies is based on liquidating the position on time and covering the required positions as per the customers' needs. In respect of open foreign currency positions held against each other, the Bank relies on the instructions of the Central Bank of Jordan. These instructions prescribe that licensed Banks should hold open positions (long and short) in foreign currencies, not exceeding 5% of the shareholders' equity for each currency separately. This percentage does not apply to the US Dollar, as it is a base currency. As such, the total position for all currencies may not exceed 15% of the shareholders' equity of the Bank.

<u>2025</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	1,625,474	-
EUR	5%	2,754	-
GBP	5%	636	-
Other currencies	5%	17,187	-

<u>2024</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	1,692,381	-
EUR	5%	7,267	-
GBP	5%	1,126	-
Other currencies	5%	25,740	-

3. Change in Share Prices Risk

The policy modified by the Bank regarding the management of stocks and securities is based on analyzing the financial indicators of these prices and evaluating them fairly based on stock valuation models, taking into account the risks of change in the fair value of investments that the Bank works to manage by diversifying investments and diversifying economic sectors.

<u>2025</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on Quasi- Equity</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	5%	-	311,997	685,890

<u>2024</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on Quasi-Equity</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	5%	-	303,446	535,164

4. Commodities' Risks

The commodities' risks arise from the fluctuations in the prices of tradable or leasable assets. Moreover, they are associated with the present and future fluctuations in the market values of specific assets. In this respect, the Bank is exposed to the fluctuations in the prices of commodities bought and fully paid for after signing sales contracts and during the year of acquisition. It is also exposed to the fluctuations in the residual value of the leased premises as at the end of the lease period.

Concentration of Foreign Currency Risk

	(To the nearest 000 JDs)					
	US Dollar	Euro	Pound	Japanese Yen	Others	Total (JD)
<u>December 31, 2025</u>						
Assets:						
Cash and Balances with Central Bank	35,611	909	109	-	22	36,651
Balances with Banks and financial institutions	804	413	476	486	988	3,167
Sales receivables, other receivables, financings and Ijara	503,767	27,304	7,920	7	41,923	580,921
Financial assets at fair value through shareholders' equity	5,949	-	-	-	-	5,949
Financial assets at amortized cost	153,087	-	-	-	-	153,087
Other assets	3,359	732	5	-	115	4,211
Total Assets	702,577	29,358	8,510	493	43,048	783,986
Liabilities:						
Banks and financial institutions' account	24,653	-	-	-	26	24,679
Customers' deposits (current, savings and long term)	631,474	28,014	8,489	441	4,799	673,217
Cash margins	7,566	558	-	48	3	8,175
Other liabilities	5,252	731	8	1	37,879	43,871
Total Liabilities	668,945	29,303	8,497	490	42,707	749,942
Net concentration within the statement of financial position for the current year	33,632	55	13	3	341	34,044
Contingent liabilities off- balance sheet for the current year	19,467	12,444	-	484	284	32,679
<u>December 31, 2024</u>						
Total Assets	646,135	29,231	11,202	600	5,551	692,719
Total Liabilities	611,261	29,086	11,180	599	5,037	657,163
Net Concentration within the Statement of Financial Position	34,874	145	22	1	514	35,556
Contingent Liabilities off- balance sheet	26,052	4,286	-	361	169	30,868

50\C- Liquidity Risk

Management of cash liquidity is a clear expression of the Bank's ability to meet its cash obligations in the short and long terms within its general strategic framework that aims at realizing an optimal return on its investments. Moreover, the Bank's cash liquidity is reviewed and studied over many years. The bank review and study the cash obligations and the available funds daily. Moreover, the cash liquidity and the Bank's assets and liabilities are studied and analyzed on a monthly basis. The cash liquidity review includes analyzing the maturity dates of assets and liabilities as a whole to ensure that they match properly. Their view also includes analyzing the sources of funds in accordance with the nature of their sources and uses.

First: The following table summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

	(To the nearest 000JDs)							Total
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	
December 31, 2025								
Liabilities								
Banks and financial institutions accounts	25,135	-	-	-	-	-	-	25,135
Customers' current accounts	303,960	119,411	94,902	70,392	228,315	-	-	816,980
Cash margins	1,363	22,320	145	23,034	-	-	-	46,862
Other provisions	-	-	-	-	228	3,254	-	3,482
Income tax provision	2,636	-	14,262	-	-	-	-	16,898
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	528	528
Lease liability	-	255	189	1,211	3,309	2,163	-	7,127
Other liabilities	17,739	10,303	39,546	361	-	-	1,248	69,197
Joint investment accounts	1,086,959	533,431	106,408	1,045,118	111,909	-	-	2,883,825
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	-	-	-	-	(457)	(457)
Total	1,437,792	685,720	255,452	1,140,116	343,761	5,417	1,319	3,869,577
Total Assets (according to expected maturities)	1,114,143	563,779	250,577	291,402	915,395	975,146	85,782	4,196,224

December 31, 2024	(To the nearest 000JDs)							Total
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	
Liabilities								
Banks and financial institutions accounts	3,652	-	-	-	-	-	-	3,652
Customers' current accounts	280,442	109,844	87,221	64,597	212,002	-	-	754,106
Cash margins	24,837	618	830	20,915	-	-	-	47,200
Other provisions	-	-	-	-	-	3,609	-	3,609
Income tax provision	2,283	-	12,309	-	-	-	-	14,592
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	463	463
Lease liability	186	630	266	914	3,991	844	-	6,831
Other liabilities	24,521	10,515	3,877	820	-	-	1,418	41,151
Joint investment accounts	827,919	151,633	118,110	1,359,839	77,661	-	-	2,535,162
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	-	-	-	-	(765)	(765)
Total	1,163,840	273,240	222,613	1,447,085	293,654	4,453	1,116	3,406,001
Total Assets (according to expected maturities)	1,206,482	253,961	220,510	264,288	986,942	691,178	81,077	3,704,438

Liquid Coverage Ratio (LCR)

- The liquidity coverage ratio reached 373% as of December 31, 2025 (602% as of December 31, 2024).
- The average liquidity coverage ratio based on the average of all business days reached 496% as of December 31, 2025 (447% as of December 31, 2024).
- The following is the value of the items before and after applying the flow rates and for the total high-quality liquid assets after the adjustments, After applying the deduction rates and the maximum limits for Level 2 assets/ class B and the total Level 2 :

Note	Before adjustments and deductions rates	After adjustments and deduction rates
Level 1 Assets	1,001,427,927	1,001,427,927
Level 2 Assets*	-	-
Total High Quality Liquid Assets	1,001,427,927	1,001,427,927
Cash Outflows	2,251,848,265	508,435,630
Cash Inflows	506,937,145	239,900,078

*There are no assets classified under level 2.

Note	
Total High Quality Liquid Assets after Adjustments	1,001,427,927
Net Cash Outflows	268,535,552
Liquidity Coverage Ratio	%373

Net Stable Funding Ratio (NSFR):

- The net stable funding ratio reached 154% as of December 31, 2025 (167% as of December 31, 2024).

Note	Value before application of stable funding factor	Value after applying the stable funding factor
Total Stable Funding Available	4,202,254	3,378,492
Total Stable Funding Required	4,202,254	2,179,540
Total Stable Funding Required from Off- Balance Sheet Items	342,519	17,126

Note	
Total Stable Funding Available (after Available Stable Funding Factor)	3,378,492
Total Stable Funding Required (after Required Funding Factor)	2,196,666
Net Stable Funding Ratio	154%

51. Information about the Bank's Business Sectors

A. Information about the Bank's Activities

The Bank is organized, for administrative purposes, whereby the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's CEO and decision-maker through the following four major sectors:

Retail Banking

This includes following up on the quasi-equity accounts, deferred sales receivables, financings, credit cards and other services.

Corporate Banking

This includes following up on the quasi-equity accounts, deferred sales receivables, financing and other Banking services related to corporate customers.

Treasury

This sector includes providing trading and treasury services and management of the Bank's funds.

Other

It includes any unusual matters not belonging to the above sectors.

- The following represents information about the Bank's business sectors distributed according to activities (amounts in 000 JD):

					Total	
					December 31,	
	Retail	Corporate	Treasury	Others	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Net Income	66,564	7,541	54,952	8	129,065	113,550
Net income by segment	31,090	17,049	(48,139)	-	-	-
ECL Provision	-	(500)	-	-	(500)	(1,260)
Direct administrative expenses	(18,998)	(5,872)	(443)	-	(25,313)	(22,937)
Business Sector Results	78,656	18,218	6,370	8	103,252	89,353
Indirect expenses allocated to segments	(19,438)	(11,031)	(3,275)	-	(33,744)	(27,500)
Income before Tax	59,218	7,187	3,095	8	69,508	61,853
Income tax	(14,824)	(1,802)	(775)	(2)	(17,403)	(16,875)
Income for the Year	44,394	5,385	2,320	6	52,105	44,978
Segment's Assets	1,584,776	636,480	1,844,399	-	4,065,655	3,615,012
Sector's Undistributed Assets	-	-	-	130,569	130,569	89,426
Total Segment's Assets	1,584,776	636,480	1,844,399	130,569	4,196,224	3,704,438
Segment's Liabilities, Quasi Equity and ECL provision	2,513,063	1,182,833	25,136	-	3,721,032	3,285,245
Undistributed Liabilities, Quasi Equity and ECL provision	-	-	-	148,544	148,544	120,756
Total Segment's Liabilities, Quasi Equity and ECL Provision	2,513,063	1,182,833	25,136	148,544	3,869,576	3,406,001
					2025	2024
					JD	JD
Capital expenses	-	-	-	4,254	4,254	5,432
Depreciation and Amortization	1,754	14	2	2,610	4,380	3,630
Right of use assets	8,027	-	-	-	8,027	7,937
Right of use assets-amortization	1,614	-	-	-	1,614	1,518

B. Information on the Geographical Distribution

This note represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan, and these operations represent the local activities.

The following is the distribution of the Bank's income, assets and capital expenditures as per geographical sector based on their measurement method in accordance with the reports used by the Bank's CEO and decision-maker at the Bank:

(To the nearest 000 JDs)						
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Gross income	93,643	75,272	34,921	37,018	128,564	112,290
Total assets	3,425,411	2,973,425	770,813	731,013	4,196,224	3,704,438
Capital expenses	4,254	5,432	-	-	4,254	5,432

52. Capital Management

The Bank's management takes into consideration the requirements of the Central Bank of Jordan. These requirements necessitate making available sufficient self-funds to cover a specific rate of the risk-weighted assets consistent with the nature of the granted financing and direct investment for this purpose. Moreover, capital consists of what the Central Bank has determined as regulatory capital (being the primary capital and the supplementary capital).

The capital's Management aims at investing the funds in financial instruments with various risks (high risk and low risk) in order to realize a good return as well as to realize the capital adequacy ratio of 12% required by the Central Bank of Jordan.

The most significant reason for the change in regulatory capital during the year is that profits realized during the year were not distributed but rather capitalized in shareholders' equity through the statutory, voluntary and special reserves.

The Capital Adequacy ratio is calculated based on the Central Bank of Jordan regulations and the (IFSB). The following represents the Capital Adequacy ratio compared to prior year:

	(to the nearest 000 JDs)	(to the nearest 000 JDs)
	December 31, 2025	December 31, 2024
	JD	JD
Common equity Tier 1 – net (CET1)	291,686	261,348
Common equity Tier 1 – (CET1)	326,459	298,132
Authorized and paid-up capital	100,000	100,000
Statutory reserve	67,607	60,656
Voluntary reserve	4,262	4,262
Retained earnings	153,916	132,762
Fair value reserve	862	756
Bank's share from fair value reserve – joint	(188)	(304)
Less:		
Intangible assets	(2,338)	(2,066)
Proposed profit for distribution	(26,000)	(24,000)
Retained earnings restricted to use	(181)	(181)
Deferred tax assets – self and joint (After deducting deferred tax liabilities)	(3,337)	(3,449)
Investments in the capital of subsidiaries not consolidated with the bank accounts	(2,917)	(7,088)
Tier 2	3,270	3,525
Expected credit losses provisions against direct and indirect facilities, self and joint	3,270	3,525
Total Regulatory Capital	294,956	264,873
Total Risk-weighted Assets	1,563,560	1,414,120
Capital Adequacy Ratio (%)	%18.86	%18.73
CET1 (%)	%18.66	%18.48
Tier1 (%)	%18.66	%18.48
Tier2 (%)	%0.21	%0.25
Leverage Ratio (%)	%14.13	%14.81

53. Assets and Liabilities Maturity Analysis

The following table analyzes assets and liabilities in accordance with the expected period of their recoverability or settlement:

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
December 31, 2025	JD	JD	JD	JD
Assets:				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	786,015	-	-	786,015
Balances with Banks and financial institutions	27,137	-	-	27,137
Deferred sales receivables and other receivables – Net	1,043,602	665,248	-	1,708,850
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	225,004	783,990	-	1,008,994
Financing investments - Net	-	-	-	-
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	6,240	6,240
Financial assets at fair value through Quasi - equity	-	-	13,718	13,718
Financial assets at amortized cost - Net	3,540	426,156	-	429,696
Investments in real estate	-	-	19,175	19,175
Al-Qard Al-Hasan loans - Net	83,500	1,505	-	85,005
Property and equipment - Net	-	-	19,640	19,640
Intangible assets – Net	585	1,753	-	2,338
Right-of-use assets	125	7,902	-	8,027
Deferred tax assets	-	-	3,865	3,865
Other assets	50,393	3,987	23,144	77,524
Total Assets	2,219,901	1,890,541	85,782	4,196,224
Liabilities and Quasi-Equity				
Banks and financial institutions accounts	25,135	-	-	25,135
Customers' current and demand account	588,665	228,315	-	816,980
Cash margins	46,862	-	-	46,862
Other provisions	-	3,482	-	3,482
Income tax provision	16,898	-	-	16,898
Deferred tax liability	-	-	528	528
Lease liability	1,655	5,472	-	7,127
Other liabilities	67,949	-	1,248	69,197
Joint investment accounts	2,771,916	111,909	-	2,883,825
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	(457)	(457)
Provision for expected future investment risks	-	-	-	-
Total Liabilities and Quasi-Equity	3,519,080	349,178	1,319	3,869,577
Net	(1,299,179)	1,541,363	84,463	326,647

December 31, 2024	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1	Over 1 Year	Without	Total
	Year		Maturity	
	JD	JD	JD	JD
<u>Assets:</u>				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	615,068	-	-	615,068
Balances with Banks and financial institutions	4,568	-	-	4,568
Deferred sales receivables and other receivables – Net	1,049,676	501,595	-	1,551,271
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	144,669	783,989	-	928,658
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	6,069	6,069
Financial assets at fair value through Quasi - equity	-	-	10,703	10,703
Financial assets at amortized cost - Net	46,655	375,183	-	421,838
Investments in real estate	-	-	18,310	18,310
Al-Qard Al-Hasan loans - Net	75,332	1,505	-	76,837
Property and equipment - Net	-	-	20,063	20,063
Intangible assets – Net	516	1,550	-	2,066
Right-of-use assets	1,502	6,435	-	7,937
Deferred tax assets	-	-	3,912	3,912
Other assets	7,255	7,863	22,020	37,138
Total Assets	1,945,241	1,678,120	81,077	3,704,438
<u>Liabilities and Quasi-Equity</u>				
Banks and financial institutions accounts	3,652	-	-	3,652
Customers' current and demand account	542,104	212,002	-	754,106
Cash margins	47,200	-	-	47,200
Other provisions	-	3,609	-	3,609
Income tax provision	14,592	-	-	14,592
Deferred tax liability	-	-	463	463
Lease liability	1,996	4,835	-	6,831
Other liabilities	39,733	-	1,418	41,151
Joint investment accounts	2,457,501	77,661	-	2,535,162
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	(765)	(765)
Total Liabilities and Quasi-Equity	3,106,778	298,107	1,116	3,406,001
Net	(1,161,537)	1,380,013	79,961	298,437

54. Fair Value Measurement

The standard requires determining the level and disclosure of the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement and careful analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of factors specific to the asset or liability.

A - The fair value of the bank's financial assets and financial liabilities determined at fair value on an ongoing basis:

Some of the Bank's financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each financial period. The following table gives information about the method of determining the fair value of such financial assets and financial liabilities (valuation techniques and key inputs).

	Fair Value		Fair Value Hierarchy
Financial Assets / Financial Liabilities	2025	2024	
	JD	JD	
Financial Assets at Fair Value:			
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity - self			
Quoted shares	6,239,947	6,068,921	Level 1
Financial Assets at fair value through Quasi-equity			
Unquoted shares	13,717,800	10,703,275	Level 3
Total	19,957,747	16,772,196	

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during 2025 and 2024.

b. The Bank's Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities Not Measured at Fair Value on a Recurring Basis:

Except for what is detailed in the table below, we believe that the carrying amounts of the financial assets and financial liabilities presented in the Bank's financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2025		December 31, 2024		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	1,708,850,522	1,710,523,393	1,551,271,393	1,554,427,795	Level 2
Investments in real estate	19,174,889	21,170,323	18,309,587	21,284,134	Level 2
Financial assets at amortized cost	117,327,037	118,513,735	100,888,146	101,664,918	Level 1
Financial assets at amortized cost – unquoted	312,369,090	318,742,108	320,949,485	326,837,382	Level 2
Total financial assets not Measured at Fair Value	<u>2,157,721,538</u>	<u>2,168,949,559</u>	<u>1,991,418,611</u>	<u>2,004,214,229</u>	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and quasi-equity investment accounts	3,649,690,923	3,700,804,694	3,234,953,802	3,289,267,863	Level 2
Cash margins	46,205,781	46,861,632	46,639,346	47,200,247	Level 2
Total Financial Liabilities not Measured at Fair Value	<u>3,695,896,704</u>	<u>3,747,666,326</u>	<u>3,281,593,148</u>	<u>3,336,468,110</u>	

Regarding the items shown above, the fair value of the financial assets and liabilities has been determined for Levels (2) and (3) in accordance with the generally accepted pricing models which reflect the credit risk with the parties dealt with.

55. Commitments and Contingent Liabilities (Off – balance sheet)

Contingent credit commitments:

	2025	2024
	JD	JD
Letters of credit	15,590,890	18,153,834
Acceptances	6,829,396	10,597,121
Letters of Guarantee:		
Payment	17,922,918	18,018,400
Performance	29,866,855	24,796,069
Others	24,110,058	19,088,965
Unutilized limits – indirect self	69,910,299	62,880,506
Unutilized limits – direct joint	<u>178,289,035</u>	<u>156,622,038</u>
Total	<u>342,519,451</u>	<u>310,156,933</u>

The unutilized revocable limits amounted to 105,262,343 JD and the non- revocable amounted to 142,936,990 JD.

Total off-balance sheet items according to the internal classification of the bank as of December 31, 2025 is as follows:

Item	Joint						Self						Total						2024	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 2		Stage 3		Total		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD
Unclassified	175,207,418		3,081,617		-		178,289,035		161,421,513		2,185,151		623,752		164,230,416		336,628,931		5,266,768	
Total	175,207,418		3,081,617		-		178,289,035		161,421,513		2,185,151		623,752		164,230,416		336,628,931		5,266,768	

The movement on the total off-balance sheet items as of December 31, 2025 is as follows:

Item	Joint						Self						Total						2024	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 2		Stage 3		Total		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD	individual	JD
Total balance as of the beginning of the year	151,803,139		4,818,899		-		156,622,038		145,418,793		7,459,848		656,254		153,534,895		297,221,932		12,278,747	
New facilities granted during the year	58,795,286		1,765,983		-		60,561,269		78,538,083		995,017		-		79,533,100		137,333,369		2,761,000	
Settled facilities	(35,876,313)		(3,017,959)		-		(38,894,272)		(66,119,772)		(2,674,305)		(43,502)		(68,837,579)		(101,996,085)		(5,692,264)	
Transferred to stage 1	1,484,285		(1,484,285)		-		-		3,886,260		(3,876,260)		(10,000)		-		5,370,545		(5,360,545)	
Transferred to stage 2	(998,979)		998,979		-		-		(300,851)		302,851		(2,000)		(1,299,830)		1,301,830		(2,000)	
Transferred to stage 3	-		-		-		-		(1,000)		(22,000)		23,000		-		(1,000)		(22,000)	
Total balance at the end of year	175,207,418		3,081,617		-		178,289,035		161,421,513		2,185,151		623,752		164,230,416		336,628,931		5,266,768	

The movement on the expected credit losses for the total off-balance sheet items as of December 31, 2025 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	JD
Balance at beginning of the year	176,883	41,044	-	217,927	690,101	108,745	400,436	1,199,282	866,984	149,789	400,436	1,417,209	1,572,682	-
ECL. provision Recoveries from	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ECL. provision Transferred to stage 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	6,708	(6,708)	-	-	64,826	(58,751)	(6,075)	-	71,534	(65,459)	(6,075)	-	-	-
Transferred to stage 3	(1,488)	1,488	-	-	(1,511)	1,511	-	-	(2,999)	2,999	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	(1,303)	1,303	-	-	(1,303)	1,303	-	-	-
Total balance at the end of year	60,013	(7,253)	-	52,760	(171,883)	(9,432)	(40,143)	(221,458)	(111,870)	(16,685)	(40,143)	(168,698)	(155,473)	-
	242,116	28,571	-	270,687	581,533	40,770	355,521	977,824	823,649	69,341	355,521	1,248,511	1,417,209	-

Off – balance sheet as internal rating for the Bank – Letters of Guarantee - Self:

Item (JD)	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Unclassified	69,985,221	1,290,858	623,752	71,899,831	61,903,434
Balance at the End of the Year	<u>69,985,221</u>	<u>1,290,858</u>	<u>623,752</u>	<u>71,899,831</u>	<u>61,903,434</u>

The movement on guarantees as of December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Total balance at the beginning of the year	58,442,392	2,804,788	656,254	61,903,434	56,027,150
New exposures	34,865,825	505,481	-	35,371,306	25,470,665
Matured exposures	(23,649,464)	(1,681,943)	(43,502)	(25,374,909)	(19,594,381)
Transferred to stage 1	524,768	(514,768)	(10,000)	-	-
Transferred to stage 2	(197,300)	199,300	(2,000)	-	-
Transferred to stage 3	(1,000)	(22,000)	23,000	-	-
Total Balance at the End of the Year	<u>69,985,221</u>	<u>1,290,858</u>	<u>623,752</u>	<u>71,899,831</u>	<u>61,903,434</u>

The movement on ECL provision for guarantees as December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Total balance at the beginning of the year	273,306	22,826	400,436	696,568	769,093
Expected credit loss provision	-	-	-	-	-
Recoveries from ECL	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	7,285	(1,210)	(6,075)	-	-
Transferred to stage 2	(1,259)	1,259	-	-	-
Transferred to stage 3	-	(1,303)	1,303	-	-
Adjustments during the year	7,111	2,739	(40,143)	(30,293)	(72,525)
Total Balance at the End of the Year	<u>286,443</u>	<u>24,311</u>	<u>355,521</u>	<u>666,275</u>	<u>696,568</u>

Off – balance sheet as internal rating for the Bank – Letters of credit

Item (JD)	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Unclassified	15,590,890	-	-	15,590,890	18,153,834
Balance at the End of the Year	<u>15,590,890</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,590,890</u>	<u>18,153,834</u>

The movement on letters of credit as of December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Total balance at the beginning of the year	18,153,834	-	-	18,153,834	17,203,791
New exposures during the year	14,890,610	-	-	14,890,610	17,663,086
Matured exposures	(17,453,554)	-	-	(17,453,554)	(16,713,043)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	<u>15,590,890</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,590,890</u>	<u>18,153,834</u>

The movement on ECL provision for letters of credit as of December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Total balance at the beginning of the year	183,054	-	-	183,054	87,769
Expected credit loss provision	-	-	-	-	-
Recoveries from ECL	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	<u>(46,735)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(46,735)</u>	<u>95,285</u>
Balance at the End of the Year	<u>136,319</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,319</u>	<u>183,054</u>

Off – balance sheet as internal rating for the Bank – Indirect limits and acceptances:

Item	Joint				Self				Total				2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Individual
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	Individual	JD
Unclassified	175,207,418	3,081,617	-	178,289,035	75,845,402	894,293	-	76,739,695	251,052,820	3,975,910	-	255,028,730	230,099,665	
	175,207,418	3,081,617	-	178,289,035	75,845,402	894,293	-	76,739,695	251,052,820	3,975,910	-	255,028,730	230,099,665	

The movement on the direct credit limits and acceptances as of December 31, 2025 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Individual
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	Individual	JD
Total balance at the beginning of the Year	151,803,139	4,818,899	-	156,622,038	68,822,567	4,655,060	-	73,477,627	220,625,706	9,473,959	-	230,099,665	233,366,422	
	151,803,139	4,818,899	-	156,622,038	68,822,567	4,655,060	-	73,477,627	220,625,706	9,473,959	-	230,099,665	233,366,422	
New facilities granted during the Year	58,795,286	1,765,983	-	60,561,269	28,781,648	489,536	-	29,271,184	87,576,934	2,255,519	-	89,832,453	64,375,870	
Settled facilities	(35,876,313)	(3,017,959)	-	(38,894,272)	(25,016,754)	(992,362)	-	(26,009,116)	(60,893,067)	(4,010,321)	-	(64,903,388)	(67,642,627)	
Transferred to stage 1	1,484,285	(1,484,285)	-	-	3,361,492	(3,361,492)	-	-	4,845,777	(4,845,777)	-	-	-	
Transferred to stage 2	(998,979)	998,979	-	-	(103,551)	103,551	-	-	(1,102,530)	1,102,530	-	-	-	
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balance at the End of Year	175,207,418	3,081,617	-	178,289,035	75,845,402	894,293	-	76,739,695	251,052,820	3,975,910	-	255,028,730	230,099,665	

The movement on expected credit losses for the direct credit limits and acceptances as of December 31, 2025 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
Balance at beginning of the year	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	176,883	41,044	-	217,927	233,741	85,919	-	319,660	410,624	126,963	-	537,587	715,820
	ECL Provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Recoveries from ECL provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferred to stage 1	6,708	(6,708)	-	-	57,541	(57,541)	-	-	64,249	(64,249)	-	-
Transferred to stage 2	(1,488)	1,488	-	-	(252)	252	-	-	(1,740)	1,740	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	60,013	(7,253)	-	52,760	(132,259)	(12,171)	-	(144,430)	(72,246)	(19,424)	-	(91,670)	(178,233)
Balance at the End of Year	242,116	28,571	-	270,687	158,771	16,459	-	175,230	400,887	45,030	-	445,917	537,587

The provision for expected credit losses for off-balance sheet items for self and joint is within other liabilities (Note 22) in accordance with AAQIFI Standard No. 30 and the instructions of the Central Bank of Jordan.

56. ZAKAT

The bank used the net method found in the zakat base statement and calculated the zakat amount for all bank shareholders and investment project owners. The zakat due from each is as follows:

- Bank Shareholders: Zakat due is 57.03 fils per share (5.703%)
- Quasi-equity: Zakat due is 20.47 fils per dinar (2.047%)

57. Lawsuits Against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 489,132 with a provision of JD 89,500 as of December 31, 2025 (lawsuits amounting to JD 1,123,113 with a provision of JD 91,500 as of December 31, 2024). Based on the opinion of the legal consultant, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

58. Comparative Figures

Some financial statement numbers for the year ending December 31, 2024 have been reclassified to match the financial statement numbers for the year ending December 31, 2025. The reclassification did not result in any impact on the income statement and shareholders' equity for the year 2024.

59. Standards Issued but Not Yet Effective

- Islamic Financial Accounting Standard No. 45 "Quasi-Equity (Including Investment Accounts)".

Islamic Financial Accounting Standard 45 aims to state the principles of financial reporting that relate to instruments classified as quasi-equity, such as investment accounts and similar instruments that have been invested with Islamic financial institutions. The standard develops and improves the requirements related to quasi-equity contained in the previous Islamic Financial Accounting Standard 27 "Investment Accounts" and achieves better consistency with AAOIFI's Conceptual Framework for Financial Reporting and Islamic Financial Accounting Standard 1 "General Presentation and Disclosure in Financial Statements."

The standard will be applied as of January 1, 2026.

Islamic Financial Accounting Standard No. 46 "Off-Balance Sheet Assets Under Management".

This standard aims to establish financial reporting principles related to off-balance sheet assets under management in accordance with the AAOIFI Conceptual Framework for Financial Reporting and develops and improves the requirements contained in previous standards.

The standard will be applied as of January 1, 2026.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 47 "Transfer of Assets Between Investment Pools".

Islamic Financial Accounting Standard 47 "Transfer of Assets between Investment pools" replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 21 "Disclosure of Transfer of Assets" issued previously, and introduces improvements to it. The standard aims to establish financial reporting principles and disclosure requirements that apply to all asset transfers between investment pools (and, where they are of relative importance, between core categories thereof) related to shareholder's equity, quasi-equity and off-balance sheet assets under management in the Islamic financial institution. It also requires the adoption of accounting policies for these transfers and their consistent application in accordance with Shariah principles and provisions, and describes public disclosure requirements for them in order to achieve a higher level of transparency.

The standard will be applied as of January 1, 2026.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 48, "Promotional Gifts and Prizes
The standard defines the accounting principles to be followed by Islamic financial institutions when dealing with promotional gifts granted for acquaintance, rewards, and prizes, whether directed to customers in general or to specific parties, equity holders, and holders of investment accounts with a legislative nature. The standard addresses the recognition, measurement, presentation, and financial disclosure of these gifts and rewards in the financial statements, in accordance with the principles of Islamic Sharia and sound accounting practices.

The standard will be applied as of January 1, 2026, with early application recommended.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 49 "Financial Reporting for Public Institutions in Hyperinflationary Economies".

This standard establishes the fundamental accounting principles to be followed by Islamic financial institutions when preparing financial statements in economic environments suffering from hyperinflation. The standard aims to improve transparency, enhance comparability across periods, and adapt accounting treatment to the harsh economic reality of these environments.

The standard will be applied as of January 1, 2026, with early application recommended. The standard has urged global financial institutions in the same region affected by hyperinflation to apply the standard on the same date to enable comparability of their results.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 50 "Financial Reporting for Islamic Investment Institutions (Including Investment Funds)".

This standard replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 14 and aims to establish the principles and standards of financial reporting applicable to Islamic investment institutions, including investment funds. It specifies the accounting principles for the preparation and presentation of financial statements of Islamic investment institutions, how to recognize and measure investment items, in addition to the required disclosure criteria to ensure transparency and adequacy in the financial information for users of the financial statements.

The standard will be applied as of January 1, 2027.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 51 "Partnership Projects (Musharakat)".
This standard replaces the previously issued Islamic Financial Accounting Standard No. 3 "Mudaraba Financing" and Islamic Accounting Standard No. 4 "Musharaka Financing". It outlines the principles of accounting and financial reporting for recognition, measurement, presentation, and disclosure for its applications related to partnership projects (including common structures/products based on Mudaraba and Musharaka).

The standard will be applied as of January 1, 2027, with early application recommended.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 52 "Deferred Delivery Sales – Salam and Istisna'a".

This standard replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 7 "Salam and Parallel Salam" and Islamic Accounting Standard No. 10 "Istisna'a and Parallel Istisna'a". This standard sets out the accounting treatment for deferred delivery contracts to achieve transparency and consistency in financial statements, and it also clarifies the treatment for parallel contracts.

The standard will be applied as of January 1, 2027, with early application recommended.