



الرقم: م م م / 106/101

التاريخ: 2026/4/29

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي 2025

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، ولاحقاً لإفصاحات البنك المرسلة من خلال نظام الإفصاح الالكتروني المتعلق بالبيانات المالية المدققة بتاريخ 2026/2/26 والتقرير السنوي للبنك بتاريخ 2026/4/1، نرفق لكم طيه التقرير السنوي للبنك باللغتين العربية والانجليزية بصيغتهم النهائية آخذين علماً بأنه تم إعادة اصدار البيانات المالية للبنك التجاري الأردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بتاريخ 2 نيسان 2026 كما هو موضح بتقرير مدقق الحسابات المستقل، كونه وبحسب طلب البنك المركزي الأردني تم إضافة افصاح جديد ضمن إيضاح الأرباح المدورة رقم (24) في البيانات المالية يتعلق بتوصية مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع أرباح بنسبة 7% من راس المال المتخذ بجلسته المنعقدة بتاريخ 2026/4/1 علماً بأن النتائج المالية للبنك لم تتأثر باستثناء نسبة كفاية راس المال التي أصبحت 12.5% بدلا من 13.23% ونسبة صافي التمويل المستقر لتصبح 142.58% بدلا من 144.17%.

مؤكدین التزام شركتنا بتعليمات الإفصاح عن اية تغييرات قد تطرأ.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك التجاري الاردني

عبد الله محفوظ كشك
Abdallah Mahfouz Kishek
P. 53

زياد جريس معاينة
Zeid Jeres Maiah
P. 743

التقرير السنوي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

محتوى التقرير السنوي لعام 2025



3	رسالة البنك
4	أعضاء مجلس الإدارة
6	كلمة رئيس مجلس إدارة
9	الإدارة التنفيذية
12	تقرير مجلس إدارة البنك التجاري الأردني
65	البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات
168	تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية للبنك
176	دليل الحوكمة المؤسسية
214	دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
228	تقرير الحوكمة
249	عناوين فروع البنك التجاري الأردني

رسالة البنك



رؤيتنا:

نتطلع إلى تطوير البنك التجاري الأردني ليكون بنكاً مميزاً في خدماته بما يجعله من أبرز البنوك في تلبية حاجات العملاء من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة حسب أحدث وأفضل وأسلم المعايير المتعارف عليها دولياً.

أهدافنا:

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة في قطاعات الشركات والتجزئة والمستثمرين بجودة عالية وأسعار منافسة وبما يلبي احتياجات العملاء المالية المختلفة مع تدعيم هذه الخدمات بحلول مصرفية مناسبة وتقنيات متطورة وشبكات توزيع فعالة ملتزمين بتحقيق العوائد لشركائنا من المتعاملين مع البنك وكذلك المساهمين والعاملين فيه.

قيمنا:

- موظفونا هم أفضل مواردنا
- أولويتنا القصوى إرضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا
- أخلاقيات التعامل ومصداقياتها هي نهجنا
- نلتزم بالتطوير المستمر
- خدمة المجتمع هي واجب كبير لدينا

أعضاء مجلس الإدارة



أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الأردني

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)
<p>سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ</p> <p>رئيس مجلس الإدارة</p>
<p>معالي السيد أيمن مزاح بركات المجالي</p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة</p>
<p>سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>سعادة السيد فائق ميشيل فايق الصايغ</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول)</p> <p>ويمثلها: سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني)</p> <p>ويمثلها: سعادة السيد رامي آدم طيطي</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>شركة الأردن الأولى للاستثمار ويمثلها:</p> <p>سعادة الفاضلة هانيه موسى (الحاج إبراهيم) النابلسي اعتباراً من 2025/2/27</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
عضو مجلس إدارة (مستقل)
<p>سعادة السيد أسامة عمر علي حمد</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>سعادة الانسة ليلى نجيب البخيت الدبابنة</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>سعادة السيد "محمد جمال" بشر مصطفى النوباني</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>
<p>معالي السيد عمر خير الدين المعاني</p> <p>عضو مجلس إدارة</p>

كلمة رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني



كلمة رئيس مجلس الإدارة

شهد عام 2025 تحولات ملحوظة في المشهد الاقتصادي العالمي، حيث أسهم دخول التعريفات الجمركية الأمريكية حيز التنفيذ مع مطلع الربع الثاني في إعادة تشكيل أنماط التجارة الدولية ومسارات سلاسل التوريد. وتزامنت هذه التطورات مع تصاعد التوترات الجيوسياسية في عدد من المناطق الحيوية، الأمر الذي أدى إلى تباطؤ نسبي في النشاط الاقتصادي. واستجابة لهذه المعطيات، واصلت أسعار الفائدة مسارها التراجعي التدريجي الذي بدأ منذ عام 2024، لتستقر عند مستويات أكثر توازناً مع نهاية عام 2025.

وفي قلب هذا الواقع الاقتصادي المتسارع، برز التطور في مجال التحول الرقمي كأحد أبرز محركات التحول في بيئة الأعمال العالمية، حيث انتقل من نطاق الابتكار النظري إلى التطبيق التشغيلي الواسع، ليعزز قدرات المؤسسات على التنبؤ بالمخاطر واتخاذ القرارات بصورة أكثر سرعة ودقة. وقد تزامن هذا التحول مع تطورات إيجابية في الاقتصاد الأردني، مدفوعة بالتقدم المتحقق في تنفيذ مبادرات رؤية التحديث الاقتصادي التي تهدف إلى ترسيخ مكانة الأردن كمركز إقليمي للتكنولوجيا المالية وتعزيز مستويات الشمول المالي.

وفي هذا السياق، شهد القطاع المصرفي تحولاً متسارعاً نحو القنوات الرقمية، مع انتقال متزايد للخدمات من الفروع التقليدية إلى التطبيقات المصرفية ونقاط الدفع الإلكترونية، بما أتاح تقديم تجارب مصرفية أكثر كفاءة وتخصيصاً، إلى جانب تعزيز منظومة أمن المعلومات. كما تزامن ذلك مع الأداء الإيجابي للسوق المالي الأردني خلال عام 2025، والذي حقق مستويات متقدمة مدعوماً بمتانة القطاع المصرفي وقوة أسسه الرأسمالية.

وفي ظل هذه المتغيرات، واصل البنك ترسيخ دوره كشريك استراتيجي للاقتصاد الوطني من خلال تطوير حلول تمويلية مبتكرة ومرنة أسهمت في دعم الشركات المحلية وتمكينها من التكيف مع التحولات الاقتصادية المتسارعة. وفي الوقت ذاته، حافظ البنك على نهجه الائتماني الحصيف ومستويات سيولة قوية، مع تحقيق نمو متوازن في محفظة التسهيلات والودائع، الأمر الذي أسهم في تعزيز استدامة العوائد للمساهمين والعملاء على حد سواء. وبذلك يواصل البنك تأكيد التزامه باستشراف التحولات الاقتصادية وقيادة مسيرة الابتكار، بما يضمن استمرارية الأعمال وتعزيز القيمة في بيئة عالمية تتسم بقدر متزايد من التنافسية.

إستراتيجية البنك التجاري الأردني

ركز البنك التجاري الأردني خلال عام 2025 على ترسيخ مكانته كشريك مصرفي موثوق ومبتكر، واضعاً العميل في صميم فلسفته الاستراتيجية، بهدف تقديم تجربة مصرفية متكاملة تتسم بالكفاءة والاستباقية والقيمة المضافة. وقد تجسد هذا التوجه من خلال تنفيذ استراتيجية تركز على محورين رئيسيين.

تمثل المحور الأول في تسريع التحول الرقمي من خلال رفع الكفاءة التشغيلية عبر أتمتة العمليات المصرفية الحيوية، وتطوير القنوات الإلكترونية، وتفعيل حلول متقدمة للمدفوعات الرقمية، بما يدعم تقديم خدمات مصرفية أكثر سرعة ومرونة. كما حرص البنك على تعزيز منظومة الأمن السيبراني وتطبيق أعلى معايير حماية البيانات، بما يضمن الحفاظ على ثقة العملاء وترسيخ مكانة البنك كمؤسسة مصرفية رائدة في الاقتصاد الرقمي المتسارع.

أما المحور الثاني فتمثل في تعزيز الصورة المؤسسية والهوية المؤسسية للبنك، من خلال مواصلة الهوية البصرية مع التطور الرقمي للخدمات المصرفية، بما يعزز الموثوقية ويرسخ حضور البنك في مختلف القنوات والمنصات. وفي هذا الإطار، تبنى البنك نهجاً استراتيجياً متكاملًا في مجال المسؤولية المجتمعية، يتجاوز مفهوم الدعم التقليدي ليعكس دور البنك كشريك تنموي فاعل، عبر مبادرات إنسانية واجتماعية شملت دعم مرضى السرطان والمساهمة في الجهود الإغاثية لأطفال غزة، بالتعاون مع عدد من المؤسسات والمنظمات المحلية والدولية.

وقد دعم تنفيذ هذه الاستراتيجية استثمار مستمر في رأس المال البشري، من خلال تطوير الكفاءات وتعزيز بيئة عمل محفزة، بما يمكن موظفي البنك من أن يكونوا سفراء حقيقيين لعلامته التجارية، حيث يلتقي التميز البشري مع الابتكار الرقمي لتحقيق نمو مستدام وترسيخ مكانة البنك كخيار مصرفي موثوق في المملكة.

وفي سياق مواكبة التحولات المتسارعة في القطاع المالي، واصل البنك توسيع شبكة شراكاته الاستراتيجية مع شركات الدفع الإلكترونية محلياً، بما يساهم في تطوير منظومة المدفوعات والتحويلات المالية الفورية وتعزيز كفاءتها، بما يلبي الاحتياجات

المتنامية للعملاء ويتمشى مع تطورات السوق المصرفي الحديث. كما أولى البنك اهتماماً خاصاً بتطوير التجربة المصرفية الرقمية لقطاعي الأفراد والشركات، من خلال تحديث تطبيق تجاري موبايل و تحديث الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات، بما أتاح للعملاء وصولاً فورياً إلى خدمات ومنتجات مصرفية أوسع وتنفيذ معاملاتهم آمناً من أي مكان. وعلى صعيد التوسع في العلاقات المصرفية الإقليمية، حصل البنك التجاري الأردني على اعتماد من البنك المركزي العراقي لتغطية الحوالات والاعتمادات بالدينار الأردني عبر منصة الدينار الخاصة بالبنوك العراقية المراسلة، في خطوة استراتيجية تسهم في تسهيل العمليات المالية وتعزيز حركة التبادل التجاري بين المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق الشقيقة.

وقد انعكست هذه المبادرات الاستراتيجية على الأداء العام للبنك، حيث أسهمت في تحقيق نمو ملحوظ في عدد من المؤشرات المالية الرئيسية، في إطار توجه اداري يركز على تعزيز الاستقرار المالي، وتحسين مستويات الربحية، وتنمية الإيرادات من خلال تطوير الأنشطة المصرفية والتوسع في خدمات الفوائد والعمولات.

أظهرت البيانات المالية نمواً تصاعدياً قوياً، وقد تجسد هذا الأداء الاستثنائي من حيث ارتفاع إجمالي الأصول بنسبة 8.3% ليصل إلى 1.518 مليار دينار مقابل 1.401 مليار دينار في عام 2024، مدفوعاً بنمو متوازن في مختلف بنود الميزانية. كما سجلت المحفظة الائتمانية نمواً لافتاً بنسبة 14.3% لتبلغ 886.7 مليون دينار مقارنة بـ 775.7 مليون دينار، بالتوازي مع ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 12.6% لتصل إلى 1.121 مليار دينار، مما يعكس ثقة العملاء المتزايدة بالبنك ومتانة علاقاته المصرفية. وعلى صعيد الأداء التشغيلي، حقق البنك نمواً قوياً في الإيرادات، حيث ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 15.3% ليلعب 63.1 مليون دينار مقابل 54.7 مليون دينار في عام 2024، مدعوماً بزيادة صافي إيرادات الفوائد والعمولات من 50.6 مليون دينار إلى 53.1 مليون دينار. كما ارتفع صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 20.5% ليصل إلى 14.1 مليون دينار مقارنة بـ 11.7 مليون دينار، مما انعكس إيجاباً على ربحية السهم التي ارتفعت من 0.098 دينار إلى 0.117 دينار، في تأكيد على كفاءة الأداء التشغيلي واستدامة الربحية. أما على مستوى مؤشرات الكفاءة، فقد تحسنت العوائد على الأصول وحقوق الملكية لتبلغ 0.96% و 7.96% على التوالي، مقارنة بـ 0.84% و 6.84% في عام 2024، وهو ما يعكس قدرة البنك على تحقيق عوائد مجزية ضمن مستويات مخاطر مدروسة. وفي المقابل، حافظ البنك على صلابته المالية، إذ استقرت نسبة كفاية رأس المال عند 12.50% مقابل 13.34% في العام السابق، فيما بلغت نسبة السيولة القانونية 115.3% مقارنة بـ 122.8%، وهي نسب تفوق المتطلبات الرقابية وتعكس التزام البنك بأعلى معايير الحوكمة والانضباط المالي. تؤكد هذه النتائج أن عام 2025 شكّل محطة بارزة في مسيرة البنك، حيث نجح في تحقيق توازن مثالي بين النمو والربحية، مع الحفاظ على قوة مركزه المالي واستدامة أدائه التشغيلي ضمن نهج استراتيجي يركز على الكفاءة، الابتكار، وإدارة المخاطر الرشيدة.

واستمراراً لنهج البنك في السنوات الأخيرة في تعظيم العوائد للمساهمين على استثماراتهم، تم التوصية للهيئة العامة لمساهمين البنك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 7% من رأس المال البنك المدفوع بواقع 8.4 مليون دينار.

أعزائي المساهمين،

إن إنجازاتنا المالية والتشغيلية تتجاوز لغة الأرقام؛ فهي المحرك الأساسي لرسالتنا في خدمة المجتمع والنهوض به. نؤمن بأن المسؤولية المجتمعية التزام أخلاقي وواجب وطني في صميم استراتيجيتنا، نسعى من خلاله لترك أثر إيجابي مستدام يمتد لجميع أبناء الوطن ومؤسساته. وسنواصل المضي قدماً في تعزيز هذه المسيرة وترسيخ بصمتنا التنموية عبر السنوات القادمة، من خلال شراكاتنا الاستراتيجية الهادفة لرفعة الوطن، مستنيرين برؤية القيادة الهاشمية الحكيمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ميشيل الصايغ

رئيس مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



الإدارة التنفيذية:

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا		
الاسم	المسمى الوظيفي	
سيزر هاني عزيز قولاجن	المدير العام	1
علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف	نائب المدير العام للعمليات والدعم	2
راكان محمد عطا الله الطراونه	نائب المدير العام للأعمال المصرفية	3
محمد علي محمد القرعان	مساعد مدير عام الإئتمان	4
سليم نايف سليم صوالحه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد (استقال اعتباراً من 2025/2/16)	5
عبد الله محفوظ ثيودور كاشك	مساعد مدير عام مالية	6
وائل "محمد يوسف" عارف رابيه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات (استقال اعتباراً من 2025/3/30)	7
أنس ماهر راضي عايش	المدير التنفيذي للخزينة والإستثمار	8
انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح	المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات*	9
سامي نمر سالم النابلسي	المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية	10
وليد خالد ضيف الله القهبيوي	مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	11
جمال حسين عبطان الرقاد	مدير دائرة الإتصال المؤسسي	12
مدرء الدوائر الرقابية**		
الاسم	المسمى الوظيفي	
محمود ابراهيم محمود محمود	مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	1
أجود شرف الدين علي الروسان	المدقق العام	2
ناديا فهد فريد كنعان	مدير دائرة المخاطر	3
مسؤول إدارة علاقات المستثمرين		
الاسم	المسمى الوظيفي	
هيثم أمين خليل حموري	مسؤول إدارة علاقات المستثمرين*	-

*المدرء من غير الإدارة التنفيذية العليا.

**مدرء الدوائر الرقابية.

مدراء الدوائر:

مدراء الدوائر في البنك		
الاسم	المسمى الوظيفي	
ربي جهاد عطية شهاب	مدير دائرة تسهيلات التجزئة	1
عبدالكريم عماد عبدالكريم الحمود	مدير دائرة التخطيط الإستراتيجي (اعتباراً من 2025/11/3)	2
ساجد محمود حسني أبو طوق	مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات الكبرى	3
إبراهيم عبدالله محمد الحارثي	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد / مكلف	4
سلام فواز سليمان مزهر	مدير دائرة المبيعات المباشرة	5
علاء صابر احمد شويكي	مدير دائرة معالجة الإئتمان وإسترداد الديون	6
لانا محمد شعبان ابو خضره	مدير دائرة العمليات المركزية	7
علاء معتصم خليل حوئش	مدير دائرة المتابعة والتحصيل (اعتباراً من 2025/08/16)	8
محمد احمد محمد عبيدات	المدير التنفيذي لدائرة التحليل الإئتماني والمراجعة	9
نورا وليد محمد الجيطان	مدير دائرة الموارد البشرية	10
هاني عبد الرحمن محمود درويش	مدير دائرة الخزينة	11
احمد خالد ذياب جابر	مدير دائرة هندسة العمليات (اعتباراً من 2025/2/23)	12
ياسر فوزي يوسف القسوس	مدير الدائرة الهندسية	13
فاتن كريم فوزي عصفور	مدير دائرة رقابة وتوثيق الائتمان	14
طارق علي حسني الزبيدي	مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	15
نور عباس محمود ارشيد	مدير دائرة إدارة المطلوبات والنقد	16

تقرير مجلس إدارة البنك التجاري الأردني



ب. تقرير مجلس الإدارة

يلتزم البنك بنود الحوكمة المؤسسية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني ودليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في البورصة عن الإفصاح في التقرير السنوي طبقاً لتعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية وتطبيق أحكام ونود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقواعد حوكمة الشركات، وقد تم تضمين جميع البيانات المطلوبة والمحددة بموجب هذه التعليمات في التقرير السنوي، مما يعكس حرص البنك على الامتثال الكامل لمبادئ الحوكمة المؤسسية وتنفيذها بأعلى مستوى من الكفاءة والشفافية. وفيما يلي نعرض بيانات الإفصاح وتقرير الحوكمة المعتمد:-

(1)/أ: أنشطة البنك الرئيسية:

يقدم البنك باقة متكاملة من الخدمات المصرفية الشاملة التي تغطي قطاعات الشركات والأفراد والخزينة والاستثمار، مع الالتزام بتطبيق أعلى معايير الجودة وتوفير أسعار تنافسية تلي مختلف الاحتياجات المالية للعملاء. كما يحرص البنك على التطوير المستمر لمحفظة منتجاته وخدماته وتوسيعها، بما يواكب أحدث الابتكارات والممارسات المعتمدة في القطاع المصرفي. وفي هذا الإطار، يواصل البنك تعزيز انتشاره الجغرافي في مختلف مناطق المملكة، بما يساهم في توسيع قاعدة العملاء وترسيخ مكانته الريادية في السوق.

(1)/ب: أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

1. العنوان الرئيسي لمبنى الإدارة العامة: الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني - حي الرونق - عمارة رقم: (384).
2. يبلغ عدد موظفي البنك (726) موظفاً كما في 2025/12/31 مقسماً كالتالي وحسب التواجد الجغرافي:

الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	511	فرع الجبمة	6
الفرع الرئيسي	13	فرع الفحيص	5
فرع ضاحية الياسمين	5	فرع شارع وصفي التل	5
فرع إكسبرس ضاحية النخيل	2	فرع السلط	6
فرع إكسبرس أبو السوس	2	فرع معدي	4
فرع مرج الحمام	5	فرع الزرقاء	5
فرع المدينة الرياضية	6	فرع إكسبرس الزرقاء الجديدة	2
فرع المجمع التجاري	8	فرع الرصيفة	5
فرع جبل عمان	5	فرع أم أذينة	13
فرع جبل الحسين	12	فرع مأدبا	6
فرع الشميساني	6	فرع العقبة	7
فرع الإذاعة والتلفزيون	12	فرع الكرك	7

14	فرع إربد	6	فرع ماركا
3	فرع إكسبرس الحي الشرقي	3	فرع إكسبرس طبربور
3	فرع إكسبرس الحي الجنوبي	2	فرع إكسبرس العبدلي
6	فرع الرمثا	3	فرع إكسبرس عبدون
1	فرع إكسبرس جامعة ابن سينا	3	فرع إكسبرس شفا بدران
3	فرع المركز الاردني للتصميم والتطوير	3	فرع إكسبرس الهاشمي الشمالي
10	فرع المفرق	3	فرع سحاب
		5	فرع قرية الحجرة
726		المجموع	

- لا يوجد للبنك فروع خارج الأردن.
- يبلغ عدد موظفي الفروع على كادر الاحتياط (12) موظفاً وموظفة.
- تم تحويل فرع الهاشمي الشمالي إلى فرع إكسبرس
- فتح فرع قرية الحجرة .

(1) ج: حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك: يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك 23,116,942 دينار والذي يتضمن الموجودات الثابتة والانظمة والبرامج.

(2): لا يوجد شركات تابعة لشركة البنك التجاري الأردني.

(3) أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة، وعضويات مجالس الإدارة التي يشكّلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة، مؤكدين على أنه لا يوجد لدى البنك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذي:

1- سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ

رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2004/02/16

ولد بتاريخ 1946/01/01، حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية عام 1971 ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الصايغ منذ تأسيسها والتي تضم تحت مظلتها العديد من الشركات في مختلف المجالات زيوت التشحيم والعبوات المعدنية والإسفننج والفرشات وتعبئة عبوات السبري والاستثمارات العقارية والخدمات المصرفية والإعلام ومناجم إنتاج المعادن، والتي توفر للمستهلك خدمات ومنتجات وسلع عديدة ومتنوعة وتضم في كوادرها 1,500 موظف وموظفة.

- حاصل على وسام القبر المقدس من قداسة المتروبوليت فينيذكتوس – بطريركية الروم الأرثوذكس في عام 2002
 - حاصل على وسام الحسين للعطاء المميز من الدرجة الأولى في عام 2007.
- الخبرات العملية:

السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو مجلس إدارة ورئيس فخري لعدة شركات وجمعيات وأندية منها:

- رئيس مجلس الإدارة لكافة شركات مجموعة الصايغ.
 - رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الدهانات/ فلسطين.
 - عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
 - نائب رئيس مجلس إدارة الإتحاد العربي لصناعة البويات والدهانات.
 - رئيس هيئة المديرين الجمعية الأردنية للعلوم الطبي للفلسطينيين.
 - عضو مجلس إدارة في بنك الجزيرة السوداني الأردني / السودان.
 - نائب رئيس مجلس إدارة شركة برنسلي انتربرايزز.
 - عضو مجلس أمناء مؤسسة الدراسات الفلسطينية.
 - رئيس هيئة المديرين جمعية يافا للتنمية الاجتماعية.
 - عضو مجلس إدارة شركة العقبة للتعليم.
 - عضو مجلس إدارة جامعة العقبة للتكنولوجيا.
 - نائب رئيس مجلس أمناء جامعة العقبة للتكنولوجيا.
 - نائب رئيس مجلس إدارة جامعة العقبة الطبية.
 - عضو هيئة مديرين الكلية الجامعية للتكنولوجيا.
 - عضو مجلس أمناء جامعة القدس أبو ديس فلسطين.
 - الرئيس الفخري للنادي الأرثوذكسي- الفحيص.
 - رئيس الهيئة الادارية للنادي الارثوذكسي.
 - عضو هيئة عامة مؤسسة التعاون.
 - رئيس مجلس إدارة منتدى المستثمر العربي العالمي.
- كما أن السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:
- رئيس لجنة التسهيلات.
 - عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
 - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

2- معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

نائب رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2004/2/16

ولد بتاريخ 1949/2/20، حصل على شهادة البكالوريوس في التاريخ عام 1972، عمل مدير مراسم في وزارة الخارجية بالوكالة ثم مساعدا لرئيس التشريعات في الديوان الملكي الأردني، وفي عام 1989 عين مدير مكتب جلالة الملكة نور الحسين، وفي عام 1993 رئيسا للتشريعات الملكية، وفي عام 1999 عين نائبا لرئيس الوزراء ووزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء، وتقلد منصب وزير الشباب والرياضة ورئيس اللجنة الأولمبية الأردنية ومنصب وزير الإعلام وفي عام 2008 عين نائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي – الاولى للتأمين لغاية عام 2023. وفي عام 2002 أصبح عضو مجلس إدارة

بنك الأردن والخليج وأعيد انتخابه عام 2004 ليشغل منصب نائباً لرئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني، تم انتخابه نائباً في البرلمان الأردني كما منحت له رئاسة اللجنة المالية في مجلس النواب الأردني عام 2010-2012، وفي عام 2020 انتخب نائباً للمرة الثانية في البرلمان الأردني لغاية 2024، وفي عام 2018 – 2020 عين رئيس مجلس إدارة صحيفة الرأي الأردنية.

الخبرات العملية:

وهو رئيس ونائب مجلس إدارة في عدة شركات:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية لأعمال خدمة التواصل.
- رئيس مجلس إدارة شركة برنسلي انتربرايزز.

معالي أيمن المجالي رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية .
- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافئات .
- عضو لجنة الإمتثال.

3- سعادة السيد فائق ميشيل فايق الصايغ

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2024/04/29.

ولد بتاريخ 19/08/1976، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والنظم - 1999. جامعة ولاية -اوهايو، امريكا.

الخبرات العملية:

- مجموعة الصايغ، الأردن- عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي (2013 - الآن).
- الدهانات الوطنية القابضة، الإمارات العربية المتحدة- عضو مجلس إدارة (2013–2018).
- البنك التجاري الأردني، الأردن - عضو مجلس إدارة (2005-2011).
- شركة المتألقة للكمبيوتر والالكترونيات، الأردن - شريك مؤسس (2005-2013).
- شركة مصانع الدهانات الوطنية، مصر - مدير عام (2006-2016).
- شركة صايغ اخوان للصناعات الهندسية، الأردن- مدير عام (2001-2017).
- شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري- عضو مجلس إدارة (2020-2024).
- شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية(تالابيه)- عضو مجلس إدارة (2018-2022).
- شركة الاردن الاولى للاستثمار- عضو مجلس إدارة (2020-الآن).
- شركة العقبة للعلوم الطبية - عضو هيئة مديرين (2021-الآن).
- جامعة العقبة للعلوم الطبية - عضو مجلس الأمناء (2022-الآن).
- جمعية مستثمري شرق عمان الصناعية - عضو مجلس إدارة (2020-الآن).

كما أن السيد فائق الصايغ رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني
- عضو لجنة التسهيلات
- عضو لجنة الامتثال .

4- سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية: 2020/07/09 بصفته الشخصية

تم تسمية السيد عبد النور عبد النور ممثلاً " لشركة مصانع الأصباغ الوطنية المحدودة بتاريخ 2015/10/25 ولغاية تاريخ 2020/07/09.

ولد بتاريخ 1972/9/14، حصل على شهادة الماجستير MBA في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ليدز بريطانيا في عام 1997، حصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من الجامعة الأردنية في عام 1994، وهو عضو مجلس إدارة معتمد من قبل مؤسسة التمويل الدولية IFC ، وحاصل على شهادة (JORDAN INSTITUTE OF DIRECTORS) J.I.O.D شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

الخبرات العملية:

- المدير العام بالوكالة لشركة برنسل انترايز من عام 2010 ولغاية الآن.
- شريك / شركة تدريبات لتطوير المهارات.
- شريك / شركة الوضوح للتقنيات الاتصالات.
- رئيس مجلس ادارة شركة الحياة للاشعة التشخيصية.
- عضو مجلس ادارة مختبرات بيولاب الطبية.
- عضو مجلس ادارة الشركة المتحدة للتأمين اعتباراً من شهر 2022/3.
- عضو مجلس ادارة في شركة الأردن الأولى للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة في شركة العلاونه للصرافة.

حصل على عدة دورات أهمها:

- التكنولوجيا المالية من كلية هارفارد للأعمال .
- التخطيط الاستراتيجي للبنوك – يوروموني – لندن.
- شهادة عضو مجلس ادارة معتمد من البنك الدولي.
- التحليل المالي والاداري والموازنات التقديرية.
- مهارات التفاوض وادارة الوقت والازمات.
- عدة دورات في معهد الدراسات المصرفية والمتعلقة بالبنوك والمؤسسات التجارية.
- دورة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

كما أن السيد عبد النور عبد النور رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التخطيط الاستراتيجي.
- عضو لجنة المخاطر.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.

5- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول)

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2004/05/10

(ويمثلها: سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات)

ولد السيد يحيى عبيدات بتاريخ 1981/04/09. ويحمل درجة الماجستير في الإدارة المالية جامعة العلوم المالية والمصرفية – الأردن عام 2010 ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام 2003 ، وحاصل على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد (Qualified Board Of Director) من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) و بالتعاون مع بيت الحكمة الأردني (IloD) ، وحاصل على شهادة محلل النمذجة المالية المعتمد (Financial Modeling & Valuation Analyst) – (FMVA) .

الخبرات العملية:

- انضم الى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام 2005 ويشغل حالياً وظيفة رئيس قسم المحفظة السياحية في مديرية تمويل المشاريع المحفظة السياحية منذ عام 2018 حتى تاريخه.
- محلل مالي رئيسي في قسم محفظة المساهمات الخاصة – مديرية تمويل المشاريع . (2010-2018)
- محلل مالي في قسم الدراسات والتحليل المالي - مديرية تمويل المشاريع. (2008 - 2010)
- متداول في مديرية الخزينة (2005 - 2008) .

عضويات مجالس الإدارة:

- شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة في الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (اعتباراً من تاريخ 2021/08/16 حتى تاريخ 2023/10/01).
- شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية (اعتباراً من تاريخ 2020/09/16 حتى تاريخ 2021/08/15).
- شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري (اعتباراً من تاريخ 2017/04/23 حتى تاريخ 2020/09/15).
- شغل منصب رئيس هيئة المديرين في شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي (اعتباراً من تاريخ 2016/10/10 حتى تاريخ 2017/04/22).

كما أن السيد يحيى محمد عبيدات عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الامتثال .
- عضو لجنة التدقيق.

6- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني)

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2015/10/25

(ويمثلها: سعادة السيد رامي آدم طيطي)

ولد بتاريخ 31 كانون الثاني 1979، حصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة اربد عام 2000، حصل على عضوية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين 2003 وبالإضافة الى عدة شهادات مهنية.

الخبرات العملية:

- خبرة عملية في مجال الاستثمار في الأسواق المالية حيث شغل منصب مدير مالي لقطاع الاستثمار في شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده – السعودية، الإمارات منذ عام 2010 ولغاية 2017/4.
 - شغل منصب مدير حسابات ونائب المدير المالي في قسم الاستثمار – شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده – السعودية منذ عام 2005 ولغاية عام 2010.
 - منذ 2017/5 ولغاية 2018/11 شغل منصب محلل مالي في قسم إدارة المحفظة – مديرية الاستثمار بالأسهم – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
 - منذ 2018/12 ولغاية الآن يشغل منصب محلل مالي – مديرية دعم المساهمات - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
 - شغل منصب عضو هيئة مديري شركة مركز الانطلاق الموحد ذ.م.م 2022/8 – 2023/8.
- كما أن السيد رامي طيطي عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:**
- عضو لجنة التسهيلات.
 - عضو لجنة المخاطر .

7- شركة الأردن الأولى للاستثمار

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2011/04/20

ويمثلها سعادة الفاضلة هانيه موسى (الحاج إبراهيم) النابلسي اعتباراً من 2025/02/27

ولدت بتاريخ 1973/07/12، حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة نورث إيسترن – الولايات المتحدة الأمريكية ، حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من الجامعة الأردنية. أكملت برنامج الإدارة المتقدمة من IE-BusinessSchool – إسبانيا. وحاصلة على شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) وعضو في معهد CFA.

الخبرات العملية:

- شغلت منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار في شركة دار الهندسة، خلال الفترة من 2009/05 ولغاية 2021/12.
- شغلت مناصب إدارية وتنفيذية في الخدمات المصرفية للأفراد (Retail Banking) لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (ABC Bank)، خلال الفترة من 2002/05 ولغاية 2007/06.
- شغلت مناصب إدارية وتنفيذية في التمويل المؤسسي (Corporate Banking) لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (ABC Bank)، خلال الفترة من 2007/06 ولغاية 2009/04.
- شغلت مناصب سابقة في مجالات التحليل والدراسات الهندسية في شركات لنظم المعلومات والصناعات الدوائية في الأردن والولايات المتحدة الأمريكية.

كما أن الفاضلة هانيه النابلسي عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة الامتثال اعتباراً من تاريخ 2025/4/30
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي اعتباراً من تاريخ 2025/4/30.

8- سعادة الانسة لينان نجيب البخيت الدبانية

عضو مجلس إدارة (مستقل)

تاريخ العضوية: 2022/04/18

ولدت بتاريخ 1963/04/28، حصلت على شهادة البكالوريوس في العلوم السياسية والادارة العامة من الجامعة الأميركية في بيروت / لبنان عام 1984.

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية لدى البنوك الاردنية ستة وثلاثون عاما في كافة مجالات قطاعات الأعمال منذ العام 1985 ولغاية 2021.
- شغلت منصب مدير قطاع الأعمال /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني منذ عام 2018 ولغاية 2021/07/31.
- مدير ادارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من (1998-2018).
- شغلت منصب مدير إدارة الخزينة والاستثمار في البنك الاستثماري خلال الفترة (1990 - 1998).
- عملت في إدارة الخزينة والاستثمار في بنك البتراء خلال الفترة (1985 - 1989).
- شغلت منصب نائب رئيس هيئة المديرين / شركة الأهلي للتمويل الأصغر (2015-2022).
- شغلت منصب رئيس مجلس ادارة/ شركة الأهلي للوساطة المالية (2010 - 2015).
- شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر (2001 - 2010).
- شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة المطاحن ومعامل المعكرونة الحديثة ذ.م.م من العام 2004 ولغاية نيسان 2024.

كما انها رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة المخاطر.
- عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

9- سعادة السيد "محمد جمال" بشر مصطفى النوباني

عضو مجلس إدارة (مستقل)

تاريخ العضوية – 2024/04/29.

ولد بتاريخ 1958/05/09، حاصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق عام 1980، وهو عضو مشارك في جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، عضو مشارك في الاتحاد العربي للمحاسبين والمراجعين، عضو مشارك في معهد الاستشاريين الإداريين (IMC)، مدرب معتمد من مؤسسة التمويل الدولية (Business Edge) IFC، مدرب معتمد من منظمة العمل الدولية (EYB Training) (ILO)، حاصل على لقب مستشار التطوير الإداري من مركز التجارة الدولي، وحاصل على شهادة مراقبة الجودة (المراجعين النظراء) من AICPA بيروت، لبنان.

الخبرات العملية :

- خبير مالي وضريبي معتمد لدى المحاكم القضائية (الاقتصادية) المختصة ومحاكم الاستئناف في القضايا المالية والضريبية.
 - مستشار مالي في إعادة هيكلة الشركات ودراسة العقود وتقديم الاستشارات المالية فيما يتعلق بالنزاعات التي تنشأ بين الشركاء أو بين الشركة وأطراف ثالثة (البنوك والموردين والعملاء وغيرها).
 - تنفيذ مشاريع التدقيق الخارجي والداخلي، والإدارة والإشراف على العديد من مشاريع خدمات الاستعانة بالمصادر الخارجية، ودراسات الجدوى والتخطيط الاستراتيجي، بالإضافة إلى إدارة المشاريع، وتصحيح أوضاع الشركات، والتقييم المالي والمساعدة في مشاريع التقييم محلياً وعالمياً والمستوى الإقليمي، إعداد أنظمة الضوابط والأنظمة المالية الداخلية والخارجية، التوثق المالي وتقييم الأعمال، الاستشارات والتخطيط الضريبي، مدرب معتمد في المالية والتدقيق.
 - شريك إداري لواحدة من أبرز الشركات المالية الاستشارية للأعمال على المستوى العالمي، وخبره في القطاعين العام والخاص متراكمة على مدار أكثر من 45 عامًا تعتبر شاملة عملياً. تم تعزيز هذه الخبرة أيضاً من خلال مهارات العرض والعلاقات العامة التي تم تطويرها من خلال إجراء الخدمات الاستشارية الخاصة.
 - تطوير أقسام شركة نوباني وخدماتها خلال الأعوام الماضية لتكون شركة نوباني وشركاه، أحد مقدمي خدمات الاستشارات المالية والإدارية ذات السمعة الطيبة ليس فقط في الأردن ولكن في منطقة الشرق الأوسط وقد نجحنا في الحصول على الاعتماد مع جميع برامج الدعم النشطة في المملكة الأردنية الهاشمية.
 - شريك مسؤول – شركة نوباني و شركاه ومدير عام -شركة نوباني ومعروف لتدقيق الحسابات ذ.م.م (مدتية) متحالفة مع Global Alliance Praxity من 2012- إلى الآن.
 - شركة بي دي أو (الأردن) أعضاء في شركة بي دي أو انترناشونال- شريك مسؤول 1994-2011.
 - كوبرز وليبراند اندمجت لتصبح لاحقاً برايس ووتر هاوس كوبرز/ مدير تدقيق 1980-1993
- كما أن السيد محمد النوباني رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:**
- رئيس لجنة المخاطر.
 - عضو لجنة التدقيق .
 - عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي.

10- سعادة السيد أسامة عمر علي حمد

عضو مجلس إدارة (مستقل)

تاريخ العضوية: 2019/06/11

ولد بتاريخ 1974/09/21، حاصل على شهادة الماجستير في قانون البنوك والتمويل من كلية الملك في جامعة لندن – المملكة المتحدة عام 2000 وحاصل على شهادة دبلوم الممارسة الدولية في الائتلافات الدولية من كلية القانون لبريطانيا ويلز – المملكة المتحدة عام 2001 وحاصل على بكالوريوس قانون – الأردن / جامعة عمان الأهلية عام 1996 وحاصل على العديد من الدورات التدريبية من العديد من الجامعات والمراكز الدولية، وهو حالياً محامي و مستشار قانوني وهو الشريك المدير لمكتب حمد ومشاركوه – محامون مستشارون.

الخبرات العملية:

خبرة واسعة في أعمال البنوك وعمليات التمويل وتمويل المشاريع ومشاريع الطاقة والبنية التحتية ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص وعمليات اندماج الشركات وأعمال الصناديق الاستثمارية في الأردن والعديد من دول المنطقة والعالم.

كما أن السيد اسامة حمد رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو لجنة الامتثال.
- عضو لجنة المخاطر .
- عضو لجنة الحوكمة المؤسسية .

11- معالي السيد عمر خير الدين المعاني

عضو مجلس إدارة (مستقل).

تاريخ العضوية – (2024/04/29 كتاب عدم الممانعة من البنك المركزي الأردني تاريخ 2024/10/8).
ولد بتاريخ 1956/04/05 حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جنوب كاليفورنيا عام 1979 وشهادة بكالوريوس هندسة مدنية جامعة برمنغهام بريطانيا عام 1977.

الخبرات العملية:

- مؤسس مجموعة معاني لاستثمار 1986.
- مجلس إدارة صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي 2002.
- مجلس إدارة غرفة صناعة عمان 1998.
- أمين عمان 2006.
- عضو مجلس الأعيان 2016.
- نائب رئيس مجلس الأمناء مؤسسة ولي العهد 2016.
- نائب رئيس مجلس الأمناء جامعة الحسين التقنية 2016.

كما أن معالي السيد عمر المعاني رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني .

(3)ب: أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد سيزرهاني عزيز قولاجن
المدير العام
<ul style="list-style-type: none"> تاريخ التعيين: 2015/04/01. تاريخ الميلاد: 1964/08/22. <p>الشهادات العلمية وسنة التخرج :</p> <p>حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) / التمويل من جامعة دالاس/ تكساس – الولايات المتحدة الأمريكية عام (1999) .</p> <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> نائب مدير عام – بنك الاسكان للتجارة للتمويل – (2012 – 2015). مساعد مدير عام - بنك الاسكان للتجارة والتمويل – (2008 – 2012). رئيس تنفيذي - شركة أبرام للإستثمار الصناعي والتجاري/ المملكة العربية السعودية – (2006 - 2008). مساعد مدير عام - البنك السعودي الأمريكي (سامبا) – (2004 – 2006). مدير رئيسي - شركة ارثر اندرسن/ المملكة العربية السعودية – (1999 – 2004). المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – (1989 – 1997).
السيد علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف
نائب المدير العام للعمليات والدعم
<ul style="list-style-type: none"> تاريخ التعيين: 2004/07/01. تاريخ الميلاد: 1973/03/17. <p>الشهادات العلمية وسنة التخرج :</p> <p>حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية عام (2012) .</p> <p>الخبرات العملية :</p> <ul style="list-style-type: none"> مديراً لخدمات العملاء والمنتجات - شركة دي اتش أل العالمية منذ عام (1995 – 2004).

السيد راكان محمد عطا الله الطراونة

نائب المدير العام للأعمال المصرفية

■ تاريخ التعيين: 2024/09/08.

■ تاريخ الميلاد: 1975/12/11.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك عام (1998).
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة والمالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام (2000)
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA – Chartered Financial Analyst) – عام (2012).

الخبرات العملية:

- مدير عام – Levantine Express Limited /London – (2024 -2022).
- الرئيس التنفيذي – بنك الأردن الدولي (لندن) – (2021 -2017).
- عضو مجلس إدارة جمعية المصرفيين العرب (لندن) - (2021 – 2020)
- نائب الرئيس التنفيذي – بنك الأردن الدولي (لندن) – (2017 -2011).
- مدير مركز خدمات الاستثمار – بنك الإسكان للتجارة والتمويل – (2011 -2006).
- مساعد رئيس قسم/دائرة الخزينة والأسواق المالية - البنك الأهلي الأردني – (2006 -2005).
- وسيط مالي – شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية – (2005-2004).
- HSBC Bank – دائرة الخزينة – (2004 -2000).

السيد محمد علي محمد القرعان

مساعد مدير عام الائتمان

■ تاريخ التعيين: 2007/06/19.

■ تاريخ الميلاد: 1971/10/20.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

■ حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك عام (1995).

الخبرات العملية:

- بنك الإنماء الصناعي – (2004 -2003).
- شركة دار الخبرة للاستشارات – (2003 -2002).
- الشركة الأردنية لضمان القروض – (2002 -2000).
- البنك العقاري المصري – (2000 -1997).
- شركة العارية الدولية – (1997 -1996).

السيد سليم نايف سليم صوالحة - استقال اعتباراً من 2025/2/16

مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع

- تاريخ التعيين: 2016/03/01.
- تاريخ الميلاد: 1975/09/20.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
 - حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك عام (1997).
 - حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والتسويق والمشاريع الصغيرة من جامعة كاليفورنيا California State University, East Bay في الولايات المتحدة الأمريكية عام (2001).
 - محاسب اداري معتمد (2014) Certified Management Accountant
- الخبرات العملية :
 - المدير الاقليمي – فيزا انترناشونال – الأردن والعراق وفلسطين – (2014-2016).
 - مدير الفروع المحلية – بنك الإتحاد – (2008-2014).
 - مدير فرع – Wachovia Bank – (2007-2008).
 - مدير فرع – Washington Mutual – (2004-2007).

السيد عبد الله محفوظ ثيودور كركشك

مساعد مدير عام المالية

- تاريخ التعيين: 2015/06/14.
- تاريخ الميلاد: 1967/08/05.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
 - حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة والش – الولايات المتحدة الأمريكية عام (1990).
 - محاسب قانوني (CPA) من ميشيغان في الولايات المتحدة الأمريكية عام (1991).
 - محاسب قانوني وعضو جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين (إجازة رقم 679) عام (1997).
- الخبرات العملية :
 - مساعد المدير العام / المالية لدى بنك الإتحاد (الأردن) – (2009 – 2015).
 - مساعد المدير العام / المالية لدى بنك الجزيرة (المملكة العربية السعودية) – (2003 – 2009).
 - مدير أول استشارات مالية لدى شركة آرثر أندرسن (المملكة العربية السعودية) – (1993 – 2003).
 - محاسب لدى شركة شريدر بورتير الهندسية (أمريكا) – عام (1992).

السيد وائل "محمد يوسف" عارف رابيه - استقال اعتباراً من 2025/3/30

مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات

■ تاريخ التعيين: 2014/08/24.

■ تاريخ الميلاد: 1977/11/07.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

■ حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الزيتونة عام (1999).

■ حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية عام (2004).

الخبرات العملية:

■ بنك المؤسسة العربية المصرفية – (2006 – 2014).

■ البنك الأهلي الأردني – (2004 – 2006).

■ بنك الأردن – (2000 – 2004).

السيد أنس ماهر راضي عايش

المدير التنفيذي للخرينة والاستثمار

■ تاريخ التعيين: 2017/11/12.

■ تاريخ الميلاد: 1979/10/12.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

■ درجة البكالوريوس في الإقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام (2001).

الخبرات العملية:

■ مدير أول، رئيس استثمار - بنك صفوه الإسلامي - (2011-2017).

■ مدير دائرة الخرينة - بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) – (2007-2011).

■ مدير دائرة الخرينة - بنك الاستثمار العربي الأردني (الأردن) – (2006-2007).

■ مسؤول دائرة الخرينة - بنك سوستيه جنرال (الأردن) – (2005-2006).

■ متداول رئيسي- بنك المال الأردني (سابقاً بنك الصادرات والتمويل) – (2001-2005).

السيد انطونيوانطونيوس انطون عبد المسيح

المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات

■ تاريخ التعيين: 2022/01/02.

■ تاريخ الميلاد: 1974/10/20.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

■ حاصل على درجة البكالوريوس في علم الحاسوب من جامعه الأميرة سمية للتكنولوجيا عام (1995).

الخبرات العملية:

■ مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات – بنك سوستيه جنرال الأردن – (2021).

■ مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - بنك عودة (فروع الأردن) – (2004 – 2021).

■ شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية – (2002 – 2004).

■ الملكية الأردنية – (1998 – 2002).

■ البنك البريطاني للشرق الأوسط HSBC – (1995 – 1998).

السيد سامي نمر سالم النابلسي
المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية

- تاريخ التعيين: 2013/10/20.
- تاريخ الميلاد: 1976/12/20.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:**
 - حاصل على درجة الماجستير في المصرفية والمالية من جامعة شيفيلد هالام عام (2001).
 - حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من الجامعة الأردنية عام (1998).
- الخبرات العملية:**
 - مدير دائرة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة - البنك الإستثماري – (2010 – 2013).
 - مدير علاقة رئيسي - البنك العربي – (2003 – 2010).
 - ضابط أول - البنك الأهلي الأردني – (2001 – 2003).

السيد وليد خالد ضيف الله القهيوي
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

- تاريخ التعيين: 2016/06/14.
- تاريخ الميلاد: 1974/04/24.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:**
 - حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري الدولي جامعة غرب سيدني عام (2005).
 - حاصل على دبلوم لغة قانونية – معهد ويستميد – سيدني – أستراليا عام (2003).
 - حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية عام (1996).
- الخبرات العملية:**
 - مستشار قانوني أول - البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية (2013 – 2016).
 - مستشار قانوني غير متفرغ - الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي – (2008 – 2013).
 - محامي رئيسي - بنك الإسكان للتجارة والتمويل – (2005 – 2013).
 - محامي الشركة والمستشار القانوني – مجموعة شركات موارد عمان – (1999 – 2003).

السيد محمود إبراهيم محمود محمود
مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال

- تاريخ التعيين: 2013/05/26.
- تاريخ الميلاد: 1980/08/10.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج:**
 - حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة والمحاسبة (B.com) من جامعة ميسور – الهند عام (2002).
 - حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة ونظم المعلومات (MSC.AIS) من جامعة كينجستون – لندن عام (2007).
- الخبرات العملية:**
 - مسؤول وحدة الإمتثال – بنك الأردن - (2009-2013).
 - مشرف تدقيق - شركة الأخوة لتدقيق الحسابات - أعضاء في INPECT - (2007-2009).
 - رئيس فريق - مكتب إبراهيم حمدان للتدقيق والاستشارات - (2002-2005).

السيد أجود شرف الدين علي الروسان

المدقق العام

تاريخ التعيين: 2017/04/02.

تاريخ الميلاد: 1969/08/18.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة حلب / سوريا عام (1992).
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام (1997).
- شهادة (CPA) مدقق حسابات معتمد من مجلس المحاسبين في ولاية ينوي – الولايات المتحدة الأمريكية عام (1999).
- شهادة (CISA) مدقق نظم معلومات معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات – الولايات المتحدة الأمريكية عام (2001).

الخبرات العملية:

- رئيس التدقيق الداخلي - بنك ستاندرد تشارترد - الأردن – (2016 – 2017).
- رئيس التدقيق الداخلي – بنك الأردن دبي الإسلامي – (2009 – 2016).
- مدير مراجعة الاداء والمخاطر – جهاز أبو ظبي للمحاسبة – (1997 – 2009).
- محلل موازنات – دائرة الموازنة العامة – وزارة المالية – (1993 – 1997).

الآنسة نادية فهد فريد كنعان

مدير دائرة المخاطر

تاريخ التعيين: 2005/09/25.

تاريخ الميلاد: 1977/07/26.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة جرش الأهلية / عام (2000).

الخبرات العملية:

شركة الاتصالات الأردنية (2002-2005)

السيد جمال حسين عبطان الرقاد

مدير دائرة الاتصال المؤسسي

تاريخ التعيين: 2004/11/07.

تاريخ الميلاد: 1969/09/30.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضة – العلوم السياسية من جامعة اليرموك عام (1993).

الخبرات العملية:

- عضو اللجنة الملكية لتحديث المنظومة السياسية (2021-2022)
- الديوان الملكي الهاشمي – (1995-2001).
- وزارة الشباب – (2001 - 2002)
- اللجنة الأولمبية – (2003 - 2004)

(3)ج: أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام:

أعضاء المجلس

لا يوجد أعضاء مستقلين خلال العام 2025.

الإدارة التنفيذية العليا

- السيد مساعد عام أعمال مصرفية أفراد : سليم نايف سليم صوالحة
- السيد مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات : وائل "محمد يوسف" عارف رابية

(4): أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم لمن تشكل نسبة ملكيتهم 1% فأكثر مقارنة مع السنة السابقة والمستفيد النهائي للمساهمات

التسلسل	اسم المساهم	الجنسية	المستفيد	عدد الأسهم المملوكة		عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة		عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن
				النسبة %	كما في 2025/12/31				النسبة	كما في 2024/12/31			
1	شركة الصالح للاستثمار المحدودة	سعودية	ريم بنت ناصر بن محمد الصالح 25%	26.5%	31,800,000	-	-	-	26.50%	31,800,000	-	-	-
			نورة بنت ناصر بن محمد الصالح 25%										
			مها بنت ناصر بن محمد الصالح 25%										
			ساره بنت ناصر بن محمد الصالح 25%										
2	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	نفسه	19.84%	23,808,021	-	-	-	19.84%	23,808,021	-	-	-
3	شركة الأردن الأولى للاستثمار	أردنية	ميشيل فايق ابراهيم الصايغ بنسبة 31.692%	11.89%	14,268,186	-	-	-	11.89%	14,273,286	-	8.41%	بنك الاستثمار العربي الأردني
			نازي توفيق نخلة القبطي بنسبة 10.292%										
			البنك التجاري الاردني 9.968%										

التقرير السنوي 2025

جبهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	عدد الأسهم المملوكة		جبهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	عدد الأسهم المملوكة		المستفيد	الجنسية	اسم المساهم	التسلسل
			النسبة	كما في 2024/12/31				النسبة %	كما في 2025/12/31				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فارس ميشيل فايق الصايغ بنسبة 9.333%	الأردنية	شركة الأردن الأولى للاستثمار	3
										فائق ميشيل فايق الصايغ بنسبة 7.024%			
										المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بنسبة 1.900%			
										فاتن ميشيل فايق الصايغ بنسبة 1.527%			
بنك المال الأردني	91.39%	12,600,000	11.49%	13,786,839	-	-	-	11.59%	13,904,191	نفسه	الأردنية	ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	4
بنك المال الأردني	%94.87	7,400,000	%6.50	7,800,000	-	-	-	%6.5	7,800,000	نفسها	الأردنية	نازي توفيق نخلة القبطي	5
بنك المال الأردني	%66.67	5,200,000	%6.50	7,800,000	-	-	-	%6.50	7,800,000	نفسه	الأردنية	فارس ميشيل فايق الصايغ	6

التقرير السنوي 2025

جبهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	عدد الأسهم المملوكة		جبهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	عدد الأسهم المملوكة		المستفيد	الجنسية	اسم المساهم	التسلسل
			النسبة	كما في 2024/12/31				النسبة %	كما في 2025/12/31				
-	-	-	6.49%	7,790.000	-	-	-	6.49%	7,790,000	نفسها	أردنية	فاتن ميشيل فايق الصايغ	7
بنك المال الأردني	94.84%	7,250,000	6.37%	7,644,394	-	-	-	6.37%	7,644,394	نفسه	أردنية	فائق ميشيل فايق الصايغ	8

(5): الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطاته

البيان	2025	2024
حصتنا السوقية/تسهيلات	2.69%	2.46%
حصتنا السوقية/ودائع	2.24%	2.13%
حصتنا السوقية/موجودات	2.15%	2.13%

يمثل الجدول التصنيف الائتماني الحاصل عليه البنك من وكالة كاييتال انتلجنس للتصنيف:

التصنيف الائتماني	bb-	تصنيف مخاطر العملات الاجنبية (قصير الأجل)	B
النظرة المستقبلية لتصنيف الائتماني	متزن	تصنيف مخاطر العملات الاجنبية (طويل الأجل)	BB-
تصنيف المتانة المالية	bb-	النظرة المستقبلية لمخاطر العملات الاجنبية	متزن
تصنيف الدعم	متوسط	مخاطر بيئة الاعمال	bb-

(6): لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

(7): الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته عن عام 2025 وبموجب القوانين والأنظمة أو غيرها :

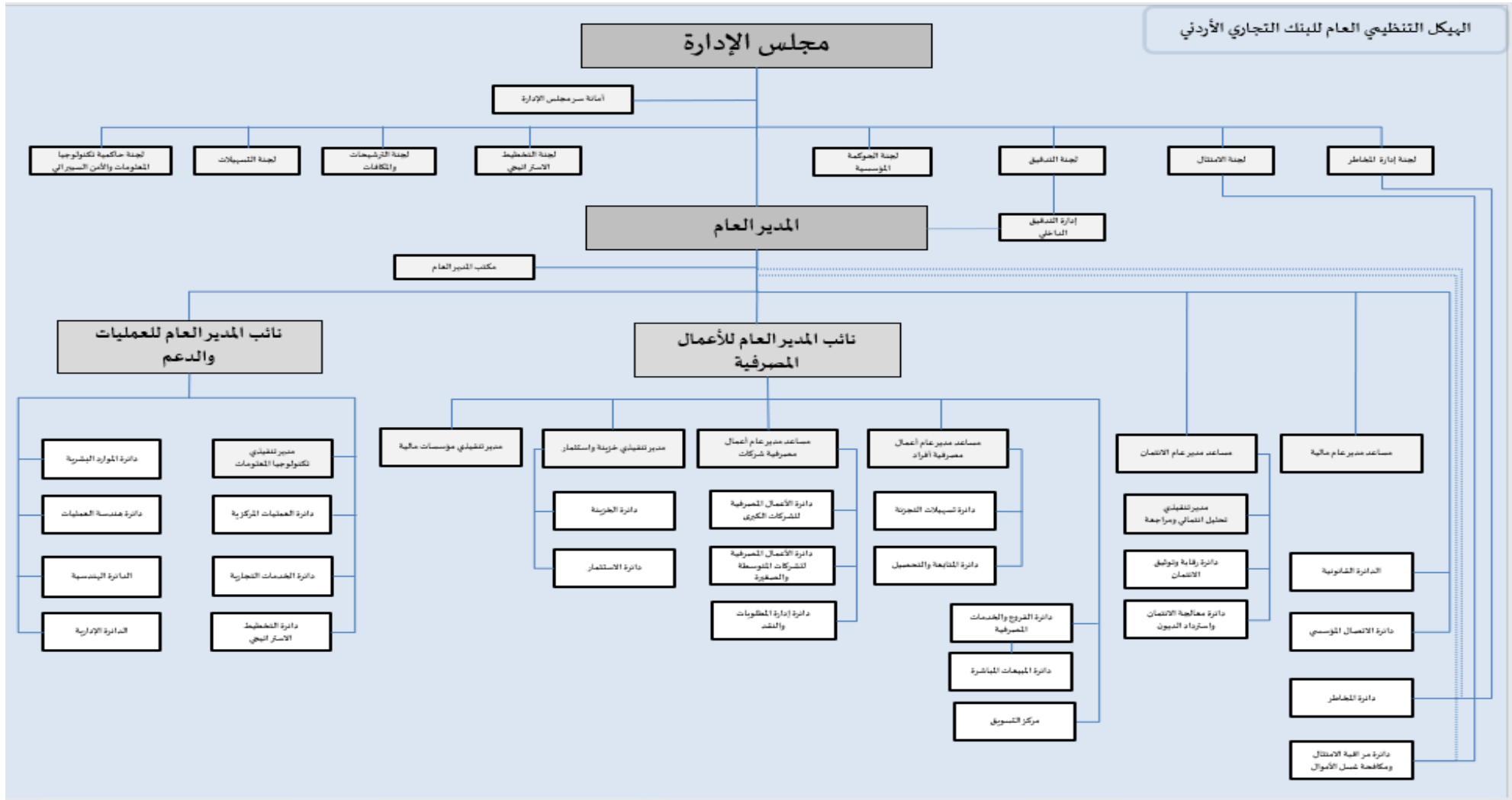
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها شركة البنك التجاري الأردني أو أي من منتجاتها البنكية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت شركة البنك التجاري الأردني عليها من قبل أي من المنظمات المحلية أو الدولية.

(8): القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية:

- في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية لأنظمة البنك، تم خلال عام 2025 الاستمرار في تطبيق مجموعة من العمليات والضوابط والحلول الأمنية للتوافق مع متطلبات الأمن السيبراني والتي لها الأثر في تعزيز منظومة الأمن والحماية والحد من المخاطر السيبرانية في ضوء تطور أساليب الهجمات الإلكترونية.
- استكمال تطبيق مشروع COBIT للتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات لضمان الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بشكل فعال.

التقرير السنوي 2025

- تجديد شهادة الامتثال لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية PCI-DDS V.04 مما يزيد من مستويات الحماية على أنظمة البطاقات.
- تلبية متطلبات نظام ادارة امن المعلومات لدى البنك 27001.
- تلبية متطلبات الامتثال لنظام Swift CSP.
- تلبية متطلبات تعليمات البنك المركزي لنظام حماية بيانات العملاء GDBR.
- تطبيق المعيار الدولي ISO 22301 الخاص بإدارة واستمرارية العمل.



الأعداد كما في 2025/12/31

العدد		العدد			
النسبة %	المجموع	النسبة %	إناث	النسبة %	ذكور
0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
9.9%	72	37.5%	27	62.5%	45
0.3%	2	0.0%	0	100.0%	2
70.5%	512	42.0%	215	58.0%	297
5.2%	38	65.8%	25	34.2%	13
1.1%	8	100.0%	8	0.0%	0
3.9%	28	25.0%	7	75.0%	21
9.1%	66	0.0%	0	100.0%	66
100%	726	38.8%	282	61.2%	444

(9)ج: برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

انطلاقاً من رؤية البنك بأهمية رأس المال البشري كعنصر محوري لنجاح الأعمال واستدامتها، وفي ظل حرصه المستمر على تحسين وتطوير مهارات موظفيه بما يتماشى مع تطورات السوق ومتطلبات العمل، فقد بذل البنك جهوداً حثيثة لتعزيز العائد على الاستثمار في هذا المجال. ومن خلال توفير فرص التدريب والتطوير المتنوعة، سواء عبر منصات التدريب الإلكتروني الخاصة بالبنك أو من خلال منصات تدريبية أخرى مبتكرة، استطاع البنك أن يقدم 7380 فرصة تدريبية في مختلف المجالات، تغطي أحدث المستجدات في القطاع المصرفي، الأنظمة والتعليمات، بالإضافة إلى تعزيز المهارات الإدارية والسلوكية التي تسهم في رفع مستوى الأداء والكفاءة الوظيفية.

واستمر البنك في تنفيذ البرنامج الشامل للموظفين الجدد حيث أنهى البرنامج 15 موظف خلال العام، بالإضافة قام البنك بتنفيذ برنامج التأهيل المصرفي للخريجين الجدد بالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن، حيث تم تدريب 30 متدرباً، وأسهم البرنامج بشكل مباشر في تعزيز فرص توظيفهم، إذ تم تعيين عدد منهم في القطاع المصرفي، بما في ذلك بنوك محلية، دعماً لتمكين الكفاءات الشابة ورفد سوق العمل بالمهارات المصرفية المؤهلة، بالإضافة إلى تنفيذ برامج التطور الوظيفي للمكلفين بوظائف أعلى في الإدارة العامة والفروع والذي يتضمن دورات متخصصة في تنمية مهاراتهم ومعارفهم. هذا بالإضافة إلى المشاركة بالبرامج التدريبية التي نفذها معهد الدراسات المصرفية وجاهياً وإلكترونياً بواقع (47) دورة تدريبية وبمشاركة (268) موظف وموظفة. وفيما يلي ملخص بأعداد المشاركين في الدورات التدريبية وعدد الدورات مبينة حسب الجهة التي تم عقد الدورات فيها للعام 2025 مقارنة بالعام 2024:

التقرير السنوي 2025

الدورات التدريبية الداخلية والخارجية خلال

2025/12/31 – 01/01

موقع الدورات		عدد الدورات		عدد المشاركين		ذكور		إناث	
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
معهد الدراسات المصرفية	47	45	268	289	164	149	104	140	
معاهد تدريب (دورات، مؤتمرات، الندوات شهادات مهنية) داخل الأردن	147	155	688	936	436	532	252	404	
الدورات التدريبية الداخلية (مركز التدريب)	105	*58	*6420	2140*	3636*	*1192	2784*	948*	
الدورات التدريبية (خارج الأردن)	4	2	6	2	3	2	3	0	
المؤتمرات والندوات خارج الأردن / داخل الأردن - الإدارة العليا	19	7	27	14	20	9	7	5	

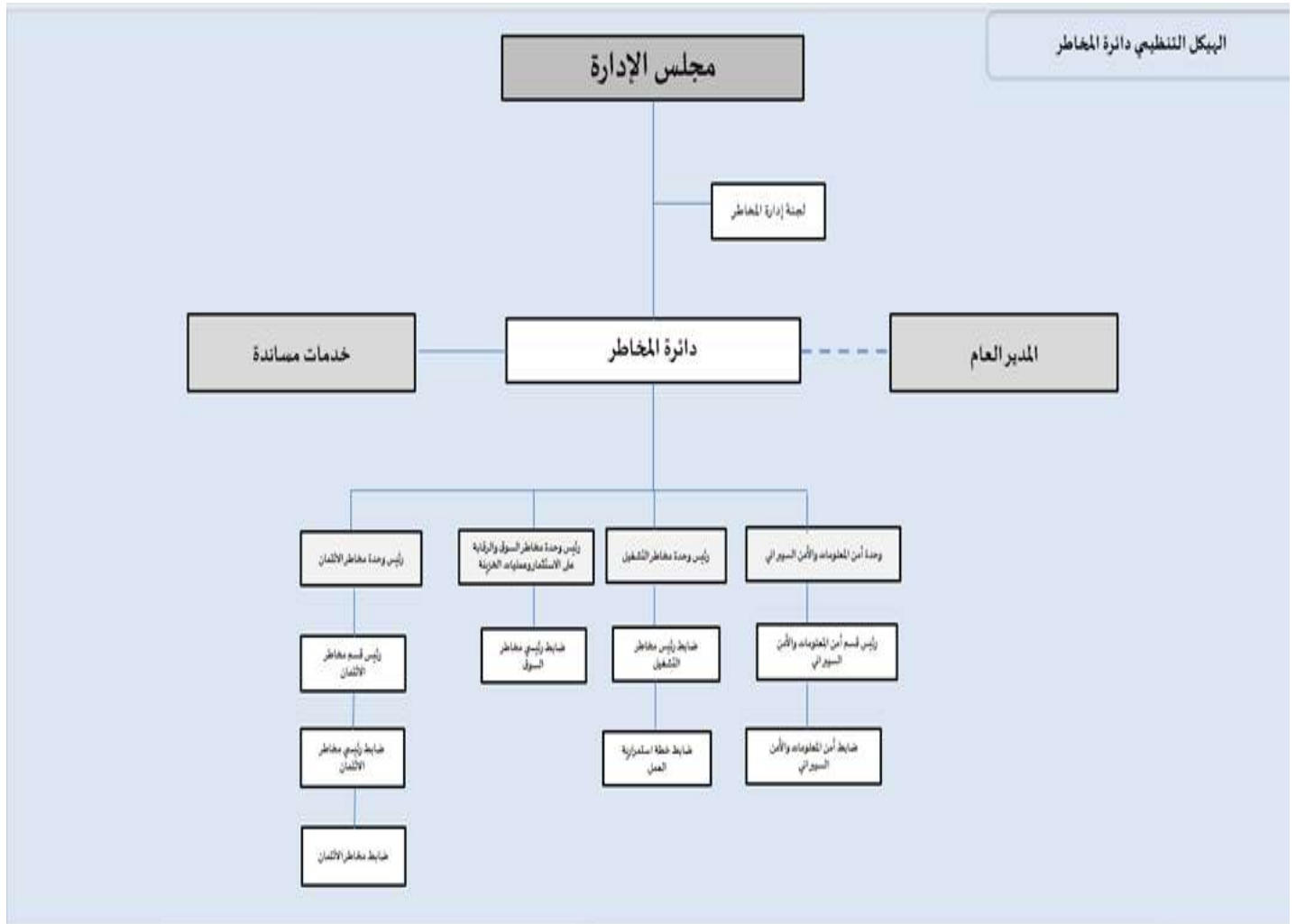
*الدورات التدريبية الداخلية مكررة

(10): المخاطر التي يتعرض لها البنك:

- **مخاطر الائتمان:** تعد المخاطر الائتمانية من أبرز المخاطر التي يواجهها البنك، حيث تنشأ نتيجة احتمالية عدم سداد الأداة المالية في الوقت المحدد، مما يؤدي إلى خسارة مالية أو خسارة محتملة تؤثر على أرباح البنك. وهذه المخاطر تنجم عن عدم قدرة العميل المقترض أو الطرف الآخر (Counterparty) على الوفاء بشروط الأداة المالية في المواعيد المحددة، كما هو موضح في تاريخ الاستحقاق الوارد في شروط العقد الائتماني.
- **مخاطر السوق:** تشمل المخاطر الناتجة عن الخسائر التي قد تنشأ من المراكز المالية القائمة في الميزانية أو خارجها بسبب تحركات الأسعار في الأسواق. وتشمل هذه المخاطر المرتبطة بأدوات أسعار الفائدة، وحقوق الملكية، بالإضافة إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.
- **مخاطر السيولة:** تمثل هذه المخاطر العجز عن توافر السيولة اللازمة لتغطية التزامات البنك عند استحقاقها، خاصة فيما يتعلق بطلبات السحب على الودائع. مما قد يضطر البنك إلى الاقتراض لتلبية احتياجاته النقدية، مما يؤثر سلباً على أرباحه.
- **مخاطر التشغيل:** تنشأ هذه المخاطر نتيجة لفشل أو قصور في العمليات الداخلية، أو الأشخاص، أو النظم، أو جراء أحداث خارجية تشمل المخاطر القانونية والرقابية، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

التقرير السنوي 2025

- **مخاطر الامتثال:** تتعلق هذه المخاطر بالعقوبات القانونية، أو الرقابية، أو الخسائر المالية، أو الأضرار التي قد تلحق بسمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين والتشريعات السارية، أو انتهاك المواثيق المصرفية المحلية والدولية، بما في ذلك السياسات الداخلية للبنك وقواعد السلوك والمعايير المصرفية السليمة.
- **مخاطر أمن المعلومات:** التهديدات المحتملة لتعرض البنك لخسائر مادية أو معنوية، أو أضرار تشغيلية نتيجة اختراقات داخلية أو خارجية تستهدف سرية وسلامة الأصول المعلوماتية، سواء كانت مخزنة رقمياً أو في سجلات ورقية.



❖ رؤية وإنجازات البنك لعام 2025: عام التميز والريادة في مسيرة التقدم والابتكار

❖ قطاعات الأعمال:

■ قطاع الشركات

استمرار لنهج البنك بالاهتمام بالخدمات والمنتجات البنكية المقدمة لقطاع الشركات من خلال توفير مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتي تتناسب مع احتياجات العملاء في تقديم الخيارات الجديدة والمتطورة من الحلول والخدمات المواكبة للاتجاهات العالمية وبما يتناسب مع استراتيجية البنك التسويقية من خلال بناء قاعدة متينة من العملاء المميزين لخلق تجربة مصرفية تتصف بالجودة والتميز، حيث يحرص البنك على تقديم الخدمات المصرفية والمالية للعملاء في كافة مناطق الأردن عبر شبكة الفروع المنتشرة.

كما يتم تلبية احتياجات العملاء التمويلية من خلال كادر مصرفي ذو كفاءة عالية قادر على مواجهة تحديات السوق وتفهم احتياجات العملاء وخلق الحلول التمويلية المناسبة بما يضمن استمرار المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية والحفاظ على حصة البنك السوقية وتنميتها.

■ جانب الأداء المالي لقطاع الشركات خلال العام 2025

تمكن البنك من تحقيق نمو ملحوظ بنسبة تقارب 21% في المحفظة الائتمانية للشركات، في إطار التزامه الراسخ بسياساته الاستراتيجية التي تركز على تعظيم العائد على الموجودات. وقد أسفر هذا النمو عن زيادة كبيرة في ودائع وحسابات الشركات الجارية وحسابات التوفير، حيث سجلت نسبة نمو 15% مقارنة بالعام 2024. كما نجح البنك في استقطاب عدد من الشركات القيادية والرائدة والواعدة أيضاً التي توقع لها نمو مستقبلي في السوق الأردني، من قطاعات اقتصادية متنوعة، مما ساهم بشكل كبير في تعزيز جودة المحفظة الائتمانية للقطاع وتنوع مصادر الربحية بما يتماشى مع مستوى المخاطر الائتمانية المقبولة.

وفي إطار تحقيق هذه النتائج، تم منح تسهيلات تمويلية عبر مصادر منخفضة التكلفة، مع الإبقاء على سياسة البنك الرصينة التي تهدف إلى تخفيض الاعتماد على مصادر الأموال ذات التكلفة المرتفعة، بالإضافة إلى مواكبة التوجهات العالمية في مجال الاستدامة والتغير المناخي، وذلك من خلال الدخول في شراكات استراتيجية من خلال توقيع اتفاقية الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (البرنامج الإسعافي لدرء الآثار الناجمة عن جائحة كورونا) بمبلغ 5 مليون دينار ومنح سلف البنك المركزي متوسطة الأجل خلال عام 2025 بقيمة 40 مليون دينار، مع التركيز على مصادر تمويل أقل تكلفة من خلال الحسابات الجارية وحسابات التوفير وزيادة قاعدة العملاء.

كما تم تعزيز التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض من خلال باقة متنوعة من البرامج التي أسهمت بشكل فعال في تحسين جودة المحفظة الائتمانية. ومن خلال تنوع مصادر الربحية، تمكن البنك من تحقيق عوائد إضافية من العمولات الناتجة عن التسهيلات غير المباشرة الممنوحة للعملاء، مما يعكس النهج الشامل والمتكامل للبنك في تقديم أفضل الخدمات لعملاء قطاع الشركات.

■ الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لعملاء الشركات

في إطار مواكبة التحول الرقمي وتعزيز الخدمات المصرفية الرقمية، وحرصاً على تحسين وتسهيل إجراءات إنجاز المعاملات لعملاء الشركات عبر المنصات الإلكترونية الخاصة بالبنك، حقق البنك إنجازاً كبيراً من خلال إتمام مشروع تحديث الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات - المرحلة الثانية. شملت هذه المرحلة إضافة خدمة المصرفية عبر الهاتف المحمول، وتوفير طرق دفع وخدمات جديدة، إلى جانب تحسين تجربة المستخدم.

وكون من أهم وأكثر الخدمات استخداماً من قبل عملائنا الشركات هو التحويلات المالية الداخلية والخارجية تم العمل على تطوير واجهات برمجة التطبيقات (APIs) للتحويلات الصادرة، بهدف التكامل المباشر بين أنظمة البنك وعملائه من خلال تقنية H2H، لتشمل التحويلات الخارجية، والتحويلات المحلية (ACH و RTGS)، بالإضافة إلى تمكين عملائنا الشركات من العمل استخدام خدمة CliQ حيث أنها تعتبر من الحوالات المحلية الأسرع والأكثر استخداماً من قبل مستخدمي المنصات وتطبيقات البنوك. في خطوة أخرى نحو تحسين تجربة العملاء، تم تطوير منصة متكاملة لإدارة بطاقات الشركات، إلى جانب بوابة إلكترونية لإدارة البطاقات، فضلاً عن تطبيق مخصص لحاملي البطاقات على الهواتف المحمولة، مما يتيح للعملاء إصدار وإدارة بطاقاتهم (الفعلية والافتراضية) وبرامجهم الإلكترونية بكل يسر.

إضافة إلى ذلك، وفي إطار تعزيز التكافل الاجتماعي وتطوير أدوات العمل الخيري، أطلق البنك التجاري الأردني وقطر الخيرية بطاقة مسبقة الدفع ذات تصميم خاص لبرامج الرعاية الاجتماعية الخاصة بقطر الخيرية والتي تعتبر نقلة نوعية في كيفية تقديم الدعم للأسر والمستفيدين من هذه البرامج.

📌 في ظل بدء تنفيذ عملية التحول الرقمي لعملاء البنك الشركات عبر المنصة الإلكترونية الخاصة بالبنك، تم تنفيذ العمليات المالية لعدد من عملائنا الشركات في عام 2025، والذين بلغ عددهم 1089 عميلاً من أصل 3990 عميل.

نسبة عدد المشتركين عملاء الشركات من الإجمالي	عدد العمليات المالية المنفذة من قبل عملاء الشركات	القيمة الاجمالية للعمليات المنفذة
27%	153 ألف	203 مليون

■ قطاع الأفراد

نركز في رؤيتنا للتوسع على قطاع الأفراد باعتباره المحور الأول لنموننا، إلى جانب دوره المحوري في تنويع مصادر الدخل والحد من أخطار الائتمان، وذلك من خلال استقطاب ودائع العملاء وحسابات التوفير منخفضة التكلفة، وتوظيفها بكفاءة في مجموعة متكاملة من المنتجات الائتمانية، بما يشمل القروض الشخصية والعقارية، وتمويل المركبات، والبطاقات الائتمانية، والتي تستهدف شرائح واسعة ومتنوعة من المجتمع.

التقرير السنوي 2025

ويتميز هذا القطاع بقدرته العالية على الاستجابة لاحتياجات العملاء المتغيرة، من خلال تقديم حلول مصرفية مبتكرة ومتطورة تعكس فهماً عميقاً لتطلعاتهم. كما يواصل البنك جهوده الحثيثة في مجال التحول الرقمي، عبر التحديث المستمر للخدمات والقنوات الإلكترونية، بما يواكب أحدث التطورات التكنولوجية وأفضل الممارسات المعتمدة في القطاع المصرفي محلياً ودولياً. وفي إطار استراتيجية البنك للتوسع المدروس وتعزيز حضوره في مختلف مناطق المملكة، بلغ إجمالي عدد فروع البنك التجاري الأردني 38 فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، بما يساهم في تعزيز الوصول إلى العملاء ودعم النمو المستدام وترسيخ المكانة الريادية للبنك في السوق.

■ إدارة فروع البنك

تعزيزاً لشبكة فروع البنك وتوسعاً في نطاق خدماته، شهد عام 2025 إضافة فرع «إكسبرس قرية الحجرة»، والذي يعمل بنظام الفترتين وخلال يومي الجمعة والسبت، بما يوفر مرونة أكبر في تقديم الخدمات المصرفية للعملاء. كما تم تحديث ونقل فرع الهاشمي الشمالي وإعادة تسميته ليصبح «إكسبرس الهاشمي الشمالي»، مع اعتماد ساعات عمل ملائمة تساهم في تحسين تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم المصرفية بكفاءة أعلى، بما يعكس التزام البنك المستمر بالارتقاء بمستوى خدماته. وحرص البنك على الاستثمار في تطوير رأس المال البشري، من خلال تنظيم برامج ودورات تدريبية متكاملة استهدفت جميع موظفي الفروع وعلى مختلف المستويات الوظيفية، بهدف تعزيز المهارات ورفع مستوى الكفاءة المهنية، بما يدعم توجه البنك نحو تقديم خدمات مصرفية عالية الجودة.

ومواكبةً للتطور المتسارع في مجال الخدمات الإلكترونية، قام البنك بتفعيل نظام العمل بالهوية الرقمية عبر شبكة فروعه، بالاعتماد على مطابقة الهوية الرقمية من خلال تطبيق «سند»، بما يساهم في تبسيط الإجراءات وتحسين تجربة العملاء.

■ الخدمات الإلكترونية المقدمة للأفراد

تماشياً مع استراتيجية البنك في زيادة التحول الرقمي، شهد عملائنا تقدماً ملحوظاً في مسار التحول الرقمي، حيث قام البنك بإطلاق النسخة الجديدة من تطبيق تجاري موبايل في شهر آذار. وقد شكّل هذا الإطلاق خطوة استراتيجية أساسية عزّزت حضور البنك في المجال الرقمي، وفتحت المجال أمام تطوير خدمات أكثر سهولة وسلاسة وأماناً لعملائنا. ومنذ لحظة الإطلاق، واصل مركز الخدمات الإلكترونية العمل على تحسين التطبيق وإضافة مجموعة من الخصائص المتقدمة التي تلبّي الاحتياجات المتنوعة للعملاء وتتماشى مع أفضل الممارسات المصرفية.

فقد تم إدخال العديد من الميزات المهمة داخل التطبيق، والتي ساهمت في تعزيز التجربة المصرفية الرقمية بشكل كبير. ومن بين هذه الخدمات، أصبح بإمكان العملاء فتح حسابات فرعية بعملة تشمل الدينار الأردني والدولار الأمريكي واليورو والجنه الإسترليني، بالإضافة إلى تنفيذ الحوالات المحلية والدولية بسهولة عبر التطبيق. كما تمكّن العملاء من إنشاء تعليمات ثابتة لحساباتهم أو لعملاء آخرين داخل البنك التجاري الأردني، واستخدام خدمة دمج الحسابات بحيث يتم جمع حسابات العميل الشخصي، المشترك وذلك لتسهيل إدارة أموالهم بشكل أكثر تنظيماً. وتم أيضاً تمكينهم من طلب دفاتر الشيكات ومتابعة حالة الطلب أو إلغائه مباشرة بشكل إلكتروني دون الحاجة لزيارة الفرع.

التقرير السنوي 2025

ولتعزيز سهولة الوصول إلى البيانات المالية، توفرت خدمة عرض تفاصيل الحسابات، والودائع الثابتة، والمتحركة، والقروض. كما تم تطوير نظام سداد الفواتير بحيث أصبح العميل قادراً على دفع ما يصل إلى عشر فواتير بشكل متزامن عبر خدمة اي فواتيركم، إضافة إلى إمكانية دفع الفواتير باستخدام البطاقة الائتمانية. وتم كذلك تفعيل خيار إعادة حوالة كليك الواردة، وإتاحة إمكانية فك قفل الرقم السري لجميع أنواع البطاقات، وعرض تفاصيل الشيكات الصادرة والواردة بطريقة واضحة ومباشرة داخل التطبيق.

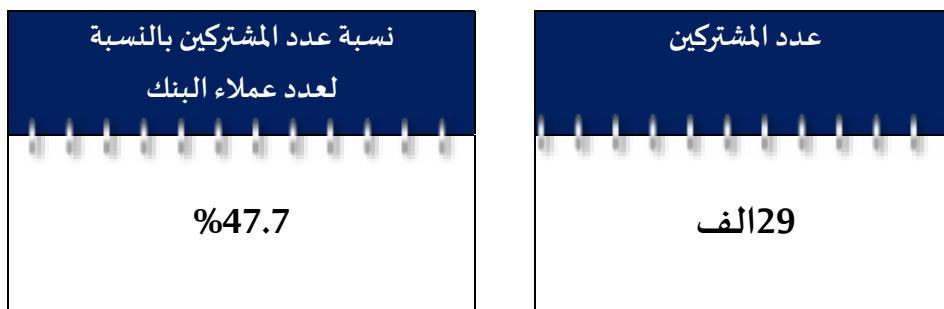
ومن التطويرات المهمة أيضاً استبدال رمز التحقق لمرة واحدة OTP بخاصية البصمة لإتمام الحركات المالية، مما رفع مستوى الأمان وسهّل من استخدام التطبيق. وتم كذلك إطلاق خدمة إرسال رقم الحساب الدولي IBAN مؤسسة الضمان الاجتماعي مباشرة، إلى جانب تضمين اسم الخدمة المطلوبة داخل رسالة OTP لتعزيز الشفافية وتقليل الأخطاء. كما تمت إضافة خدمة كريف لتمكين العملاء من الاطلاع على تقريرهم الائتماني بشكل فوري، بالإضافة إلى إتاحة ميزة التحويل المالي داخل البنك باستخدام رمز QR بما يتماشى مع أحدث حلول الدفع السهلة والسريعة.

وفيما يتعلق بالبنية التحتية الإلكترونية، واصل مركز الخدمات الإلكترونية جهوده لتطوير شبكة الصرافات الآلية، حيث تم العمل خلال العام على زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي ليصبح 88 بدلاً من 84 وذلك بهدف تعزيز الانتشار الجغرافي وتقليل الضغط على الفروع وتوفير بدائل مصرفية متاحة للعملاء على مدار الساعة، مما يعزز رضا العملاء ويرفع الاعتمادية التشغيلية. يشكّل هذا العام محطة مهمة في رحلة التطوير الرقمي للبنك التجاري الأردني، إذ نجح مركز الخدمات الإلكترونية في تقديم حلول مبتكرة وتحسينات ملموسة ترتقي بتجربة العميل وتدعم توجه البنك نحو الريادة في القطاع الرقمي.

لعب عام 2025 دوراً محورياً في دعم اعتماد العملاء للتطبيق البنكي الجديد، من خلال التعامل الفعال مع الاستفسارات وتقديم الإرشادات لضمان تجربة استخدام سلسة، ما عزز ثقة العملاء وزاد من تبني القنوات الرقمية. كما تم إعداد وتفعيل خطة التعافي من الكوارث لمركز الاتصال (Call Center DR Plan) لضمان استمرارية العمل في الظروف الطارئة، بما يعزز جاهزية خدمة الاتصال الهاتفي ورفع مستوى الاعتمادية التشغيلية. وقد شملت الجهود مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية، بما يضمن اتساق العمليات ورفع جودة الخدمة وتحسين الكفاءة التشغيلية.

وواصل البنك خلال عام 2025 تعزيز وتطوير الخدمات الرقمية للأفراد، مع التركيز على متابعة أداء القنوات الإلكترونية وتحسين كفاءتها. وقد أسهم إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق تجاري موبايل والتحديثات المستمرة في توسيع قاعدة العملاء المستخدمين للقنوات الرقمية، وتحسين كفاءة العمليات، والارتقاء بتجربة العملاء، بما يعكس التزام البنك بالابتكار الرقمي وتقديم حلول مصرفية إلكترونية متطورة.

للمزيد من التفاصيل، يرجى زيارة صفحة [عدد المشتركين في خدمة التجاري موبايل عام 2025 مقارنة بعدد عملاء البنك](#).



نمو العمليات المالية المنفذة من خلال أنظمة الدفع لعملاء البنك التجاري خلال عام 2025 عن عام 2024:

CliQ	e-FWATEERcom	Tejari Pay	عدد العمليات المالية المنفذة
55%	%2	% 52	
41%	%20	%13	قيمة العمليات المنفذة

■ تسهيلات الأفراد

واصل البنك خلال عام 2025 تطوير وتعزيز عمليات منح القروض للأفراد عبر أتمتة الإجراءات على نظام Loan Origination System – LOS، وربطها بأنظمة الاستعلام والتحقق المختلفة، وتطبيق تعليمات حماية المستهلك، وإدارة الضمانات والتأمين المصرفي. كما شملت الجهود تحسين سياسات ومنهجيات منح القروض، إصدار أدلة الإجراءات ودليل المستخدم للنظام، وتدريب الموظفين، إلى جانب أتمتة الأرشفة وتعزيز كفاءة العمليات التشغيلية. وقد ساهمت هذه المبادرات في تسريع مسار العمل، رفع دقة المعاملات، وتحسين تجربة العملاء في استخدام خدمات القروض.

■ تطوير منتجات البنك

واصل البنك جهوده في تطوير المنتجات المصرفية واستهداف الشريحة المستهدفة من العملاء، حيث بدأ البنك بتقديم برامج قروض مخصصة لشريحة الشركات الصغيرة ضمن قطاع الأفراد إلى جانب توسيع مظلة برنامج منح قروض شخصية من خلال تصميم برامج خاصة تستهدف عملاء الرواتب غير المحولة من الشركات غير المعتمدة، مما أسهم في تلبية احتياجات تمويلية جديدة وتوسيع قاعدة العملاء المستهدفين. كما عمل البنك ضمن خطة ممنهجة تهدف لزيادة محفظة الموجودات من خلال فتح قنوات بيع جديدة عبر اتفاقيات شراكة مع أطراف خارجية، أبرزها التعاون مع شركة Menaitech لاستقطاب قروض الموظفين بطريقة آليه والتي سيتم اطلاقها مع بداية العام الجديد، ومع شركة تقنيات وانظمة التسليف CST لاستقطاب قروض السيارات، بما عزز تنوع مصادر التمويل ونمو المحفظة.

فيما يخص البطاقات المصرفية وتحديداً للبطاقات الائتمانية، أطلق البنك خدمات جديدة مثل برامج التقسيط بفائدة 0% مع قائمة واسعة من التجار الشركاء بالبرنامج، وأطلق برنامج خصومات مميز لحملة البطاقات لدى عدد من التجار، كما تم انهاء الاستعدادات لأطلاق البطاقات الائتمانية من نوع World Elite، والتي تعتبر أعلى فئة من فئات البطاقات المقدمة من قبل شركة ماستركارد، بما يوفر للعملاء مزايا حصرية وتجربة مصرفية متقدمة. وقد تم أيضاً تنفيذ حملات موسمية مثل حملة عيد الأم وحملة Black Friday لتشجيع العملاء على استخدام بطاقاتهم الائتمانية.

التقرير السنوي 2025

على صعيد الحملات التسويقية، أطلق البنك حملات مبتكرة تعتمد على مفهوم "الألعاب التحفيزية" (Gamification) لاستقطاب عملاء جدد والتعرف على احتياجاتهم من قروض وبطاقات وحسابات توفير، مع منح جوائز نقدية وعينية متعددة، إلى جانب إطلاق حملات للقروض الشخصية بأسعار تفضيلية، وحملة مميزة تستهدف القروض السكنية لشريحة عملاء الرواتب المغتربين، كما أطلق البنك جوائز التوفير على حساب "تجاري توفير" تحت شعار "ما عليك، الكاش أقرب إليك"، وتم توزيع العديد من الجوائز النقدية الكبرى والريع سنوية والأسبوعية، حيث لاقت صدى إيجابياً واسعاً لدى العملاء. واستمراراً للحرص على تلبية احتياجات شرائح العملاء المختلفة، تابع البنك التحديث المستمر على السياسات وبرامج المنح لتعزيز مرونة المنتجات ودعم تنافسية البنك في السوق.

■ مركز الترويج وتسويق خدماتنا المصرفية

2025 عام الابتكار التسويقي وتعزيز البصمة الرقمية

شهد عام 2025 في "البنك التجاري الأردني" نقلة نوعية في استراتيجيتنا التسويقية وتعزيز البصمة الرقمية، حيث أطلق البنك حملات إبداعية تركت أثراً واضحاً في السوق ورفعت مستوى التفاعل مع العملاء. تم تعزيز ثقافة الادخار عبر حملة "ما عليك. الكاش أقرب إليك" التي قدّمت تجربة تفاعلية مبتكرة حفّزت العملاء على الادخار، كما تم إطلاق حملات استرجاع نقدي (Cashback) في مناسبات مميزة مثل "عيد الأم" و"تجاري فرايدي" ومكافأة لولاء العملاء وتعزيزاً لجاذبية البطاقات الائتمانية. وعلى صعيد الحلول التمويلية، قدّم البنك عروضاً مميزة للمغتربين عبر القرض السكني بفائدة 7.75%، إلى جانب قروض شخصية بأسعار تفضيلية دعمت العملاء في تحقيق أهدافهم المالية. كما واصل البنك تمكين بيئة الأعمال من خلال دعم الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة وتسهيل الضوء على قصص نجاح شركائه، تأكيداً على دوره كمحرك للنمو الاقتصادي.

الريادة الرقمية والتفاعل الاجتماعي

انتقلنا بالتفاعل مع الجمهور إلى آفاق جديدة، حيث شهدت منصاتنا الرقمية ازدياداً ملحوظاً في عدد المتابعين ومعدلات التفاعل بفضل الفعاليات التسويقية المتنوعة مثل حملات الألعاب والترفيه المالي "العاب واربح مع دولاب التجاري"، التي خلقت تجربة رقمية مريحة وجذابة للجمهور.

انعكس ذلك على مستوى تفاعل الجمهور مع البنك من خلال الزيادة الملحوظة في مشاهدات المحتوى ونمو عدد المتابعين عبر منصات ومواقع التواصل الاجتماعي، مما عزز من حضور البنك الرقمي وساهم في توسيع قاعدة جمهوره والوصول إلى شرائح أوسع من العملاء.

FACEBOOK

INSTAGRAM

LINKED IN

YOUTUBE

281K

45.7K

37K

7.23K

مبادرات المسؤولية المجتمعية لعام 2025: "أقرب إليك":

تجسيداً لشعار "أقرب إليك"، واصل البنك خلال العام 2025 ترسيخ مكانته كشريك فاعل في تنمية المجتمع المحلي. لم تكن رعايانا مجرد دعم مالي، بل كانت التزاماً أخلاقياً ووطنياً يهدف إلى دعم تطلعات الأفراد في مختلف المجالات.

التقرير السنوي 2025

أولى البنك البعد الإنساني اهتماماً كبيراً خلال عام 2025، من خلال مبادرات متنوعة ركزت على دعم الأطفال والشرائح الأقل حظاً. شملت جهوده تقديم الدعم للأطفال مرضى السرطان والمحتاجين بالتعاون مع جمعية الأوروا، ودعم متحف الأطفال. كما جسّد روح العطاء في شهر رمضان وعيد الفطر عبر رعاية الخيمة الرمضانية "Magic Land" وتنظيم إفطارات وفعاليات خيرية للأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة، وتقديم كسوة العيد للأطفال المحتاجين. وواصل البنك حضوره الميداني بتنظيم رحلات ترفيهية لأطفال مبرة أم الحسين، إلى جانب فعالية العيد لموظفيه وعائلاتهم. كما امتد عطاؤه ليشمل الجانب الإنساني العربي من خلال رعاية نشاط ترفيهي لأطفال قطاع غزة الذين يتلقون العلاج في المملكة، تأكيداً على التزامه بالمسؤولية الإنسانية والاجتماعية.

الاستثمار في الشباب والتعليم ودعم الابتكار والتثقيف المالي:

إيماناً بأن المعرفة أساس المستقبل وأن الشباب هم ركيزته، حرص البنك على دعم المنصات الفكرية والعلمية عبر رعاية مؤتمرات وفعاليات أكاديمية شملت: مؤتمر TEDx-Khalda، ومهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية (Jordan Fintech Festival)، والمؤتمر العالمي للتكنولوجيا ICDTDE2025 في جامعة آل البيت، ودعم الأنشطة الطلابية من خلال رعاية فرع الطلاب (Student Chapter) في الجامعة الألمانية الأردنية ودعم الأنشطة الوطنية للأكاديمية الدولية-عمان، ورعاية مسابقة الوعي المالي الرمضانية بتنظيم من جمعية البنوك وبالتعاون مع البنك المركزي الأردني.

وحرصاً من البنك على تثقيف جميع شرائح المجتمع ورفع الوعي بأهمية الادخار من خلال الحملات التثقيفية والفعاليات الخاصة، قام البنك بالمشاركة في فقرة خاصة ضمن برنامج "دنيا يا دنيا" على قناة رؤيا بمناسبة اليوم العالمي للادخار الذي يحتفي به عالمياً في 31 أكتوبر، حيث تمت استضافة مدير الأعمال المصرفية للأفراد في البنك، ليتحدث فيه عن أهمية الادخار ويشارك الجمهور أبرز النصائح العملية للتوفير الذكي وتحقيق الأهداف المالية بثقة واستدامة.

وجدد البنك شراكته الاستراتيجية مع مؤسسة انجاز من خلال الاستمرار في عضوية مجلس الأمناء وذلك لدعم مشاريع الجمعية في تهيئة الفرص للشباب الأردني وبناء قدراتهم في كافة محافظات المملكة ليصبحوا أعضاء فاعلين في المجتمع ويساهموا في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال عمل الجمعية المباشر في المدارس والجامعات والكليات ومجموعة من المؤسسات الاجتماعية ومراكز التدريب المهني ومراكز الشباب ذوي الاعاقة.

كما قام البنك بإطلاق السلسلة الثانية من برنامج "بدر في رمضان" على صفحات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي (فيسبوك وانستغرام) وهو برنامج توعية وتثقيف مالي يسلط الضوء على أهم النصائح المالية التي تهم مختلف الشرائح سواء الأفراد والشركات. بالإضافة الى رعاية حفل عشاء المشاهير (The Gala Dinner with the stars) والذي يعكس اهتمام البنك بالدور المتزايد للمحتوى الرقمي والمؤثرين في الوصول إلى الجمهور، ضمن استراتيجيته لدعم المبادرات التي تعزز الإبداع والابتكار في المجتمع.

الرياضة والمغامرة والصحة وتمكين المرأة

عزز البنك تواجده في القطاع الرياضي عبر رعاية سلسلة من البطولات الكروية للناشئين التي نظمتها أكاديمية أيريس (بطولة أتلتيكو مدريد، بطولة دبي، و بطولة قبرص، وكأس التجاري) دعماً للمواهب الواعدة، ودعم البطولة المحلية للاتحاد الأردني للقوس، ودعم النشاطات والفعاليات الرياضية للنادي الأهلي، كما واكب البنك الشغف الرياضي الوطني عبر رعاية خيمة كأس العرب في نادي ديونز. وفي خطوة ملهمة لتمكين المرأة الأردنية وتجسيد الإرادة، افتخر البنك برعاية المتسلقتين الأردنيتين سمر الطباع وبيسان الشريف في رحلتهما نحو قمة إفريست، كرمز للإرادة وتمكين المرأة الأردنية، ورعاية ورشة التوازن العقلي والجسدي التي شاركت بها موظفات البنك من مختلف الدوائر لتعزيز وعيهم الصحي والنفسي. وضمن إطار المسؤولية

التقرير السنوي 2025

المجتمعية للبنك للتوعية بصحة المرأة، حرص البنك على التعاون مع مركز ومؤسسة الحسين للسرطان ودعم جهودها في نشر الوعي والثقافة الصحية وبالأخص حول مرض سرطان الثدي والوقاية منه خلال شهر "أكتوبر الوردي"، حيث قام البنك بإطلاق حلقة خاصة بعنوان "صحة وطبخة" مع البنك التجاري الأردني ضمن برنامج مطبخ رؤيا شاركت فيها موظفات البنك في منافسة طريفة للطبخ الصحي الى جانب أشهر الطهاة الأردنيين، لإيصال رسالة توعوية مهمة عن أهمية الفحص المبكر ونشر الوعي بأهمية الوقاية من سرطان الثدي من خلال تبني ممارسات يومية ونظام غذائي صحي غير مُسرطن "الوقاية تبدأ من طبقك اليومي". وفي ختام الحلقة وكدعم للسيدات غير القادرات على دفع تكاليف الفحص المبكر، تبرعت موظفات البنك بالراحات بجائزتهن ومقدارها 15,000 دينار لمركز الحسين للسرطان.

الشراكات الاستراتيجية والتواجد الوطني

على الصعيد الوطني والاقتصادي، كان البنك حاضراً في كبرى الفعاليات مثل المؤتمر الدولي العاشر للتأمين - العقبة 2025، ومؤتمر ومعرض التقدم والابتكار والتكنولوجيا في الأمن السيبراني (C8 2025) والذي عقد تحت الرعاية الكريمة لصاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير الحسين بن عبد الله الثاني وبتنظيم من المركز الوطني للأمن السيبراني، والمركز الأردني للتصميم والتطوير (جودبي)، وشركة معرض ومؤتمر معدات العمليات الخاصة/ سوفكس الأردن، وبمشاركة واسعة من قادة الفكر ونخبة من صناع القرار والخبراء والمتخصصين من مختلف القطاعات المحلية والإقليمية والدولية في مجالات الأمن السيبراني وتكنولوجيا المستقبل لبحث أبرز التوجهات العالمية، واستعراض حلول مبتكرة لمواجهة التحديات السيبرانية المتزايدة. كما تم تكريم البنك كشريك استراتيجي في برنامج التنمية الاقتصادية الريفية والتشغيل بالشراكة مع المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع الاقتصادية (جيدكو) خلال الحفل الختامي (إنجازات وتطلعات) الذي أقيم تحت رعاية معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين المهندس يعرب القضاة.

■ الخزينة والاستثمار

عمل قطاع الخزينة والاستثمار خلال عام 2025 ضمن بيئة اقتصادية ومالية اتسمت بتباطؤ النمو العالمي، واستمرار التوجه التيسيري للسياسات النقدية محلياً ودولياً، وما رافق ذلك من انخفاض مستويات أسعار الفائدة وضغوط مباشرة على هوامش العوائد في القطاع المصرفي. وفي هذا الإطار، قام القطاع بدور محوري في دعم الاستقرار المالي للبنك التجاري الأردني، من خلال إدارة متوازنة وفعالة للموجودات والمطلوبات، قائمة على التحليل الاستباقي وإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات المصرفية. وركز القطاع بشكل أساسي على إدارة فجوات إعادة تسعير أسعار الفائدة وتحسين مواءمة آجال الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، بما يحد من أثر تقلبات أسعار الفائدة على هامش الفائدة الصافي (Net Interest Margin)، ويحافظ على استدامة العوائد ضمن مستويات مخاطر مقبولة. وقد تحقق ذلك عبر الاستخدام المنهجي لأدوات الخزينة المتقدمة، وتطبيق مفاهيم الهندسة المالية في إعادة هيكلة كلفة الأموال، وتحسين مزيج مصادر التمويل، وتعزيز كفاءة توظيف السيولة.

كما انعكس الأداء المؤسسي المنضبط لدائرة الخزينة في تعزيز السقوف الائتمانية مع البنوك المحلية والإقليمية والدولية، الامر الذي أسهم في تحسين إدارة السيولة، ورفع مستوى المرونة المالية، ودعم قدرة البنك على تلبية التزاماته التشغيلية والتنظيمية بكفاءة، الى جانب تمكنه من تنفيذ استراتيجيته في ظل بيئة تتسم بانخفاض العوائد وارتفاع المنافسة.

وعلى صعيد الاستثمار، واصل القطاع العمل على تعزيز مرونة وجودة المحفظة الاستثمارية من خلال تنوع الأدوات الاستثمارية، وتحسين توزيع المخاطر، وتحقيق توازن مدروس بين العائد والسيولة، بما ينسجم مع مستوى المخاطر المقبولة

التقرير السنوي 2025

المعتمدة وسياسات الحوكمة. وقد مكن ذلك البنك من الحفاظ على استقرار أدائه المالي، وتعزيز قدرته على امتصاص الصدمات الاقتصادية المحتملة. وفي مجال الخدمات، استمر فريق الخزينة المتخصص في تقديم حلول مالية متقدمة، شملت الإقراض والاقتراض في السوق النقدي، وإدارة السيولة، وتوفير أدوات تحوط فعالة للحد من مخاطر تقلبات أسعار الصرف، بما يلبي احتياجات المؤسسات المالية والبنوك، ويعزز قاعدة العملاء والعلاقات المصرفية طويلة الأجل.

ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات، ركز القطاع على مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية، بما في ذلك هيكل فجوات أسعار الفائدة، ومدد الاستحقاق، وحساسية الدخل للتغيرات في أسعار الفائدة، ومستويات السيولة القانونية، بما يضمن الامتثال للمتطلبات الرقابية، والحفاظ على مركز سيولة مريح، وتقليل تقلبات إيرادات الفوائد الناتجة عن التغيرات النقدية المستمرة. وقد تم ذلك ضمن إطار حوكمة متكامل، وبالتنسيق المستمر مع لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار. وفي إطار بناء القدرات المؤسسية، لعب القطاع دوراً فاعلاً في تعزيز الثقافة الاستثمارية داخل البنك، من خلال تنظيم برامج تدريبية وتوعوية موجهة للموظفين الجدد والخريجين، ركزت على أسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة، وأسهمت في ترسيخ الفهم العملي للأسواق المالية والإقليمية والعالمية، بما يدعم الاشتغال الاستثماري القائم على المعرفة والخبرة.

ويولي قطاع الخزينة والاستثمار أهمية استراتيجية للتحول الرقمي، باعتباره أحد الركائز الأساسية في رفع كفاءة العمليات، ودقة اتخاذ القرار، وتعزيز أمن وسلامة المعاملات المالية. ويواصل القطاع العمل على التنسيق مع مختلف دوائر البنك لضمان تكامل الأداء وتحقيق الأهداف المالية والاستراتيجية. كما يتبنى تطوير منتجات وخدمات استثمارية جديدة تدعم محفظة البنك وتعزز حضوره التنافسي في الأسواق المحلية والإقليمية، بما يتماشى مع أفضل الممارسات المصرفية ومتطلبات المرحلة المقبلة.

■ المؤسسات المالية والعمليات المصرفية الدولية

خلال عام 2025، حقق البنك عددًا من الإنجازات النوعية التي أسهمت في تعزيز مكانة البنك وتوسيع نطاق تعاونه مع المؤسسات المالية والبنوك المراسلة ومن أبرز هذه الإنجازات، اعتماد البنك التجاري الأردني لدى البنك المركزي العراقي لتغطية الحوالات والاعتمادات بالدينار الأردني، وذلك عبر منصة الدينار الخاصة بالبنوك العراقية المحلية المراسلة، بما يعزز التعاون المصرفي ويسر تنفيذ العمليات المالية بكفاءة وموثوقية ويسهل التجارة البينية القائمة بين الأردن والعراق وكما قامت الدائرة بتوسيع شبكة علاقاتها مع شركات الدفع الإلكتروني، لدعم خدمات التحويلات المالية الفورية وتحسين سرعة وكفاءة تنفيذها، بما يواكب متطلبات التحول الرقمي ويلبي احتياجات السوق المصرفي وتأتي هذه الإنجازات انسجامًا مع استراتيجية البنك الهادفة إلى تعزيز الشراكات المصرفية، ودعم الاستدامة التشغيلية، وترسيخ دور البنك كمؤسسة مالية رائدة في المنطقة.

❖ قطاع الدعم والمساندة

■ التخطيط الاستراتيجي

يمضي البنك بخطى واثقة نحو تعزيز نموذج استراتيجي مرن، صُمم ليكون خارطة طريق ديناميكية قادرة على التكيف مع المتغيرات الجيوسياسية والاقتصادية العالمية، وضمان تحويل الخطط إلى نتائج ملموسة عبر كافة مستوياته الإدارية. ومن خلال تركيزه على الابتكار الرقمي، يواصل البنك ريادته في إيجاد حلول مصرفية ذكية تمنح العملاء قيمة حقيقية وتجربة استثنائية تضعه في طليعة القطاع المالي. ولا تقتصر رؤية البنك على النمو التقليدي، بل تمتد لاستكشاف واقتناص الفرص غير النمطية التي تخدم توجهاته الكبرى، مدعومةً بنظام حوكمة صارم يشرف عليه مجلس الإدارة.

■ خدمات البنك التجارية

يقدم البنك مجموعة واسعة ومتكاملة من الحلول المصرفية المتخصصة للعملاء الافراد وعملاء الشركات والمؤسسات التجارية والتي تهدف لتلبية احتياجات الأعمال المختلفة في مجال التمويل والتجارة. وفقاً لأعلى المعايير وأفضل الممارسات المصرفية مدعومةً بشبكته واسعه من البنوك المراسلة.

تشمل هذه الخدمات حلولاً مبتكرة، سريعة وأمنة للدفع والتحويلات المالية المحلية والدولية. حيث قام البنك التجاري الأردني وبالتعاون مع شركة K2 integrity بإنشاء منصة للمدفوعات والاعتمادات المستندية بالدينار الأردني مع مجموعة من البنوك العراقية الموثوقة، الامر الذي مكن عملائنا والمصدرين الأردنيين -في ظل وجود وسيلة دفع آمنة ومضمونه- من زيادة حجم التبادل التجاري مع جمهورية العراق. كما قام البنك بالانضمام لمنصة "بنى" للمدفوعات العربية مما أتاح لعملاء البنك ارسال واستلام الحوالات بشكل فوري من وإلى البنوك والدول الأعضاء. كما يقوم البنك واعتماداً على شبكة بنوكه المراسلة الواسعة والاتفاقيات الثنائية بتوفير أفضل الحلول لعملائه بما يتعلق بالاعتمادات المستندية، بوالص التحصيل المستندية وخطابات الضمان (الكفالات المصرفية)، وذلك لتمكين عملاء الشركات من التوسع والنمو في بيئات الأعمال المتغيرة وتشجيعهم على الاستثمارات الخارجية والداخلية ودخول أسواق جديدة. وأيضاً تقدم الدائرة حلول مرنة وأمنة تساعد الشركات على تحسين كفاءتها التشغيلية وتعزيز قدرتها التنافسية في السوق المحلي والدولي ودفع عجلة الاقتصاد الوطني.

■ الموارد البشرية

نلتزم بدورنا الاستراتيجي المتعلق بتخطيط القوى العاملة، واستقطاب الكوادر المؤهلة من خلال اتباع سياسة الاختيار والتعيين القائمة على تكافؤ الفرص، اضافة الى اهتمامها بتأهيل وتطوير الموظفين ومنحهم فرص التطور والتقدم لاستلام الوظائف الشاغرة ذات المهام الإدارية والإشرافية من خلال تطبيق خطط الاحلال والتعاقب الوظيفي، واعتماد مبدأ الكفاءة والأفضلية في ملئ هذه الشواغر، وفي هذا السياق تم ترقية 40 موظف وموظفة لاستلام وظائف أعلى، مما يسهم في تحقيق الاهداف الخاصة بالموظفين والخطط التشغيلية للدوائر وبما ينعكس على تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك. وفي سبيل زيادة وضمان فعالية قنوات الاتصال بين البنك وموظفيه تم تفعيل واعتماد عدة برامج ومشاريع وحملات، وتماشياً مع استراتيجية البنك و الموارد البشرية تم اعداد برنامج بناء فريق العمل و إطلاق هذا البرنامج على منصة التدريب الالكتروني لجميع موظفي البنك بهدف تعزيز ما تم التدريب عليه و بشكل عملي. ولزيادة الوعي الصحي للموظفين قدم البنك ورشات توعوية في مختلف المجالات بشكل منتظم، منها التوعية بالأمراض المهنية التي يعاني منها العاملون في المكاتب، والتوعية بالتحسس الدوائي وصحة الرجل وغيرها، بالإضافة إلى تنظيم يوم طبي مجاني والذي يستضيف فيه البنك نخبة من الجهات الطبية بمختلف المجالات التي تقدم الاستشارات المجانية والخدمات العلاجية مجاناً للموظفين، كما يقوم البنك بتقديم مجموعة من البرامج والمشاركة في مبادرات تهدف الى تعزيز الجانب الصحي للموظفين مثل حملات التبرع بالدم. كما عملت دائرة الموارد البشرية مع مختلف محطات العمل على مواكبة متطلبات وزارة العمل ومؤسسة الضمان الاجتماعي فيما يتعلق بالسلامة والصحة المهنية وعملت على تطوير بيئة العمل التي تمكن الموظفين من أداء واجباتهم فيها بصحة وسلامة، وبشكل يشعرهم بالأمان فيها. فبيئة العمل من المحددات الرئيسية لصحة الموظف، وهذا ما دفع البنك بالعمل على اتخاذ ما يلزم من تدابير، وتوفير كافة الوسائل والامكانيات للحفاظ على سلامة وصحة موظفيه، وتأمين بيئة عمل آمنة خالية من الحوادث، والأمراض، والاصابات الخطيرة، ومسبباتها، مما يساهم بتعزيز الصحة البدنية والنفسية للأفراد ورفع كفاءتهم وتعزيز الانتاجية. بما يتوافق مع الأنظمة والقوانين الخاصة بذلك، وما تضمنه ذلك من تدريب متخصص وتوعية للموظفين واعتماد للمشرفين .

■ دور البنك الهندسي واللوجستي في دعم بيئة العمل وتعزيز التميز المؤسسي

يولي البنك اهتماماً خاصاً بتطوير البنية التحتية الهندسية وتعزيز الجاهزية التشغيلية لمبانيه وفروعه، بما يضمن توفير بيئة عمل آمنة وصحية لموظفيه، ويعكس الصورة المؤسسية العصرية للبنك. وخلال عام 2025، واصل البنك تنفيذ مجموعة من الأعمال والمشاريع الهندسية التي أسهمت في دعم استمرارية الأعمال وتحسين كفاءة المرافق. وفي هذا الإطار، تم توفير الدعم الهندسي لكافة مباني الإدارة العامة والفروع من خلال برامج الصيانة الدورية والطوارئ، بما يضمن استدامة المباني والمرافق التابعة للبنك. كما شملت الأعمال تنفيذ وتجهيز عدد من الفروع الجديدة والفروع التي تم نقل مواقعها، إلى جانب فروع Tejari Express، بما في ذلك فروع قرية الحجرة، وضاحية النخيل، وإكسبرس الهاشي الشمالي، إضافة إلى تنفيذ المستودعات الجديدة في منطقة القسطل. كما واصل البنك تطوير البنية التحتية الداعمة للقنوات البديلة، من خلال تجهيز مواقع جديدة لأجهزة الصراف الآلي في عدد من المحافظات، شملت مدينة السلط، والكرك (منطقة الحسينية)، وقرية الحجرة، ومدينة إربد، بما يعزز الانتشار الجغرافي ويسهم في تحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء. وفي إطار التوجه نحو الاستدامة وترشيد النفقات التشغيلية، استكمل البنك المرحلة الثانية من مشروع توليد الطاقة الكهربائية، والذي يخدم مجموعة من الفروع الواقعة ضمن أمانة عمان الكبرى، ومن المتوقع أن يحقق وفراً مالياً يُقدَّر بنحو 75% من تكاليف فواتير الكهرباء. أما على صعيد السلامة والصحة المهنية، فقد نفذ البنك خلال العام تمارين إخلاء في مبنى الإدارة العامة وأحد الفروع، إلى جانب تنظيم محاضرات توعوية في مجال السلامة المهنية، وتوفير معدات وقاية لمشاريع ذات بعد مجتمعي، بما يعكس التزام البنك بتطبيق أعلى معايير السلامة وتعزيز ثقافة الوقاية.

■ الامتثال لمتطلبات وتعليمات السلامة والصحة المهنية

استكمالاً وتجسيدا للالتزام بمتطلبات السلامة والصحة المهنية الصادرة عن مؤسسة الضمان الاجتماعي ووزارة العمل، فقد تم الحصول على الاعتماد الرسمي للجنة السلامة والصحة المهنية في البنك وفقاً للاستراتيجية الوطنية المتبعة لتنفيذ الأهداف والمحاور الخاصة بصحة وسلامة موظفي المؤسسات المالية. وفي هذا السياق واصل البنك جهوده في تنفيذ مجموعة من الأنشطة البارزة التي تجسد التزامه العميق بتعزيز بيئة عمل سليمة وأمنة ومستدامة خلال عام 2025. من خلال اجتماعات دورية للجنة السلامة والصحة المهنية، مع متابعة دقيقة لتنفيذ قراراتها بما يتماشى مع قانون العمل رقم 2023/33 وتعليمات مؤسسة الضمان الاجتماعي. كما قام البنك بإجراء تقييم شامل للمخاطر، واتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة لضمان بيئة عمل آمنة، مع التركيز على الحد من إصابات العمل وحماية الممتلكات. كذلك المحافظة على ديمومة عمل أنظمة الإطفاء ومكافحة الحريق في جميع الفروع، وتزويد كافة منشآت البنك بصناديق إسعافات أولية، استجابة إلى نظام العناية الطبية الصادر عن وزارة العمل رقم 2023/32. إلى جانب ذلك تم استحداث وتطوير نماذج إلزامية تضمن التزام المقاولين والشركات بتعليمات السلامة داخل منشآت البنك. كما تم تنفيذ خطط طوارئ إخلاء دقيقة في مواقع متعددة، وتنظيم زيارات تفقدية مستمرة للفروع بهدف نشر ثقافة السلامة والالتزام بها. في إطار تعزيز الإجراءات الوقائية، حيث تم وضع سياسات وتعليمات سلامة ترجمت إلى لوحات إرشادية في المواقع ذات المخاطر العالية، فضلاً عن متابعة الفحوصات الطبية الدورية والشهادات الصحية للموظفين المعنيين. ونتيجة إلى ماسبق لم يتم تسجيل أي إصابات في العام 2025 مقارنة بثلاث إصابات في العام 2024. وتم الاستمرار ضمن منهجية علمية بتوفير معدات وقاية شخصية متخصصة للعاملين، وتنظيم مجموعة من ورش العمل التدريبية في مجال السلامة والصحة المهنية لجميع الموظفين، بما يتماشى مع متطلبات السلامة العامة. تم تشكيل فرق طوارئ مدربة تدريباً متقدماً، بالتعاون مع مديرية الدفاع المدني، لضمان الاستجابة الفورية والفعالة في حالات الطوارئ.

التقرير السنوي 2025

بناءً على الجهود المستمرة والأنشطة المتميزة التي تم تنفيذها خلال عام 2025، يواصل البنك التزامه الكامل بتعزيز ثقافة السلامة والصحة المهنية في كل المواقع التابعة له، مما يساهم في توفير بيئة عمل آمنة ومستدامة تضمن حماية موظفيه والممتلكات وقد قام البنك بنقل خبرته في هذا المجال إلى المجتمع المحلي وذلك بتنفيذ مبادرة إلى أحد المشاريع الانشائية التابعة إلى وزارة التربية والتعليم من خلال قسم السلامة في البنك حيث تم تقديم محاضرات توعوية للفنيين والعمال لحمايتهم من إصابات العمل وتقديم معدات وقاية شخصية خاصة بطبيعة عملهم، وسيستمر البنك في تطوير وتحسين جميع الأنظمة والإجراءات المتعلقة بالسلامة، بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية، مما يعكس التزامه الثابت تجاه صحة وسلامة موظفيه، وتحقيق أهداف التنمية المستدامة في هذا المجال.

■ هندسة العمليات:

التزام البنك في تطبيق متطلبات تعليمات البنك المركزي رقم (2024/14) المتعلقة بحماية المستهلك المالي لقطاع البنوك وذلك من خلال تعديل أدلة سياسات وإجراءات العمل وعقود العملاء والنماذج بما يلي هذه المتطلبات بالإضافة إلى أعمال أتمتة الأنظمة والعمولات المرتبطة بها. كما وقد تم خلال العام 2025 تعديل بعض الهياكل التنظيمية الفرعية لتتوافق مع متطلبات العمل وبما يعكس أفضل الممارسات المصرفية العالمية، بالإضافة إلى تحديث أدلة جداول الصلاحيات لتلبية المتطلبات التشغيلية والرقابية. وتم أيضاً من خلال دائرة هندسة العمليات تصميم مسارات العمليات المتعلقة بإطلاق وتطوير المنتجات والخدمات بالشكل الذي يساهم في تعزيز جودة العمليات وتقليص الأوقات المعيارية. علاوة على ذلك، تولت هذه الدائرة قيادة مشاريع الأتمتة وتحديث الأنظمة مع ضمان فحص شامل لتطبيقاتها على مستوى البنك مما يضمن التوافق التام مع الاحتياجات التشغيلية والمتطلبات الرقابية لضمان الاستدامة والتميز في الأداء.

■ تكنولوجيا المعلومات:

- ارتقى البنك في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال عام 2025 إلى مستوى متقدم في تعزيز قدرة البنك على تقديم خدمات مصرفية مبتكرة وأمنة، بما يعكس التزامنا بتبني أحدث الحلول التقنية لضمان تقديم أفضل الخدمات لعملائنا. وقد تحقق تقدم ملموس في رفع كفاءة وجودة الخدمات المصرفية، وتوفير حلول تقنية متكاملة تشمل البنية التحتية من أجهزة وخوادم وأنظمة وشبكات، مع التركيز على تطبيق أعلى معايير الأمن السيبراني وحماية المعلومات، بما يدعم أهداف البنك ويعزز استدامة أعماله.
- خلال عام 2025، وضمن إطار تطوير البنية التحتية التقنية وتعزيز التحول الرقمي، نفذ البنك مجموعة من المبادرات في مجال تكنولوجيا المعلومات، بهدف دعم استمرارية الأعمال، ورفع مستويات الأمن السيبراني، وتطوير القنوات المصرفية الرقمية، وتحسين كفاءة العمليات التشغيلية، بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية ذات الصلة.
- وشملت هذه المبادرات تطوير مركز البيانات الرديف (Disaster Recovery Center – DRC) واستضافته في Aqaba Digital Hub بمدينة العقبة، بما أسهم في تعزيز جاهزية الأنظمة المصرفية واستمرارية الخدمات، وتحقيق مستويات متقدمة من الأمن المادي والتشغيلي. كما تم تعزيز أمن الشبكات وإدارة الوصول عبر نظام HPE ClearPass، ما يضمن التحكم الفعال بالأجهزة المتصلة ورفع مستوى الحماية وفق أفضل الممارسات العالمية.
- كما عمل البنك على تعزيز أمن الهوية الرقمية باستخدام نظام ManageEngine Self-Service Plus المدعوم بتقنية التحقق متعدد العوامل (MFA) ما ساهم في الحد من المخاطر السيبرانية وتحسين كفاءة العمليات المتعلقة بإدارة

التقرير السنوي 2025

الحسابات. وفي مجال الحوكمة، استمر البنك بتطبيق أطر COBIT لحوكمة تكنولوجيا المعلومات، إلى جانب الالتزام بالمعايير العالمية لحماية بيانات البطاقات (PCI-DSS)، بما يعزز الامتثال وحماية المعلومات.

- وعلى صعيد القنوات الرقمية، تم تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال إطلاق تطبيق بنكي حديث وتحديث منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بما يحسن تجربة العملاء ويعزز مستويات الأمان وحماية البيانات. كما شملت المبادرات أتمتة عدد من الإجراءات التشغيلية عبر تطبيق نظام إدارة سير العمل *Process Management Business* – ما ساهم في تسريع إنجاز المعاملات وتحسين التنسيق بين الإدارات.
- وفيما يتعلق بأنظمة الدفع والمقاصة، تم تحديث نظام المقاصة الآلية (*Automated Clearing House – ACH*)، بما يضمن الامتثال للتعليمات الرقابية ورفع كفاءة العمليات. كما تم تطبيق حلول تقنية للكشف عن الأوراق النقدية المزورة عبر أجهزة الصراف الآلي (*ATM Counterfeit Detection*)، التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وفي إطار إدارة المخاطر، تم تطبيق نظام *AVATI* لإدارة المخاطر الائتمانية، وتطوير نظام تقديم القروض (*Loan Origination System – LOS*)، بما يساهم في تحسين جودة القرارات الائتمانية وتعزيز سلامة العمليات المصرفية.
- وقد أسهمت هذه المبادرات مجتمعة في تعزيز الجاهزية التقنية للبنك، وتحسين جودة واستمرارية الخدمات المصرفية، ودعم استدامة الأعمال، دون أن يترتب عليها أية آثار جوهرية سلبية على المركز المالي للبنك.

■ العمليات المركزية:

خلال عام 2025 حقق البنك في مجال العمليات المركزية نقلة نوعية في كفاءة وجودة الأعمال التشغيلية، حيث نجحت في تبسيط الإجراءات ورفع مستوى الأتمتة عبر مختلف الوحدات بما انعكس مباشرة على دقة المعالجة وسرعة إنجاز المعاملات. تم تعزيز أنظمة المقاصة والتحويلات وتوحيد مسارات العمل ضمن إطار رقابي أكثر إحكاماً، مما خفض الأخطاء التشغيلية بنسبة ملموسة ورفع معدل المعالجات المباشرة دون تدخل بشري. كما طوّرت قدراتها في تحليل البيانات التشغيلية، وأطلقت مؤشرات أداء أكثر ارتباطاً بالمخاطر والجودة وسلاسل القيمة، إضافة إلى تحسين إدارة الشكاوى وملفات التسويات وفق أفضل الممارسات.

وشهد عام 2025 تحولاً جوهرياً في أداء العمليات المركزية مع نجاحها في تطبيق نظام المطابقات الآلي على مستوى العمليات المالية والتشغيلية، ما أسهم في رفع دقة التسويات وتقليل الأخطاء اليدوية بشكل غير مسبوق. مكّن النظام من توحيد مصادر البيانات وربطها مباشرة مع الأنظمة الداخلية والخارجية، الأمر الذي أدى إلى تقليص زمن الإقفال اليومي والربط المحاسبي، وتحسين جودة التقارير الرقابية ومتابعة الفروقات في وقتها الفعلي، كما كان له أثر في إدارة تغذية جهاز الصراف الآلي، حيث ساعد في تحسين خطة تغذية أجهزة الصراف الآلي بناءً على معدلات السحب الفعلية وليس التقديرات. وأتاح للبنك استخدام تحليلات تنبؤية لتحديد الفروع أو المناطق ذات الطلب العالي، وتحسين التوزيع الجغرافي، وقامت العمليات المركزية بالتركيز على خدمات أجهزة الصراف الآلي لضمان استمرارية الخدمة 24/07 للعملاء وتوفير الوصول الفوري للعملاء من خلال تحسين إدارة النقد وزيادة الكفاءة. مما عزز دور العمليات المركزية كمحرك رئيسي للاستقرار التشغيلي ورفع الجاهزية المؤسسية لعام 2026.

❖ قطاع الرقابة:

■ إدارة المخاطر:

يواصل البنك من جانب إدارة المخاطر تبني أفضل الأساليب والممارسات العالمية في مجال إدارة المخاطر، مع التركيز على تحديد كافة المخاطر الحالية والمحتملة من خلال مراقبتها وإدارتها بكفاءة، وتطوير حلول استراتيجية للحد منها. ومن أبرز الإنجازات التي تحققت خلال عام 2025، حصول البنك على مجموعة من الشهادات المعترف بها دولياً، ومنها شهادة ISO 22301 الخاصة بإدارة استمرارية الأعمال، وشهادة PCI v.04 لأمن بطاقات الدفع، بالإضافة إلى شهادة الامتثال لمتطلبات SWIFT CSP، وشهادة ISO

التقرير السنوي 2025

27001 في أمن المعلومات. كما تم تطبيق التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال ICAAP لمواجهة كافة المخاطر المحتملة، وتطوير اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) لضمان استمرارية الأداء في كافة الظروف.

ويتم التركيز على تقييم شامل للمخاطر المؤسسية، حيث تم التأكد من احتواء النظام على جميع المخاطر الرئيسية التي قد تؤثر على البنك ككل، مع وضع الضوابط الرقابية الملائمة وضمان فعاليتها في الحد من هذه المخاطر. كما تم تحديث وتطوير مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite) داخل البنك، وإعداد نظام تقارير مخصص لمتابعة أي انحرافات وتقييم تأثيرها على رأس المال. شملت الإنجازات أيضاً فحص شامل لخطة طوارئ السيولة، بالإضافة إلى التدقيق في خطة استمرارية العمل (Business Continuity Plan) لضمان جاهزية البنك في مواجهة أي تحديات. علاوة على ذلك، تم إجراء اختبارات اختراق دقيقة على بيئة البنك للتحقق من سلامة وكفاءة الأنظمة الأمنية المطبقة على أصوله.

كما تم تنفيذ تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5) المتعلقة بإدارة المخاطر وأمن المعلومات، والتأكد من الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمعايير الأمنية، خصوصاً في مجالات أجهزة الصراف الآلي والتعرضات الكبيرة في دوائر الخزينة والاستثمار. وفي إطار تطوير حماية أمن المعلومات، تم تحديث الأنظمة الأمنية الحالية وتعزيزها بشكل مستمر، مع مراقبة سجل الأحداث الأمنية لكافة أنظمة البنك على مدار الساعة.

أخيراً، يستمر البنك في نشر ثقافة المخاطر على كافة المستويات، مع تحديث السياسات الخاصة بكل نوع من أنواع المخاطر بما يتناسب مع أفضل الممارسات الدولية والمحلية، بما يعزز التزام البنك بأعلى معايير الحوكمة والامتثال.

■ الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

نلتزم بالقوانين والأنظمة الضريبية الدولية من خلال تنفيذ الخطة المعتمدة ومتابعة كافة المستجدات ذات العلاقة، بما يشمل الامتثال لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) من حيث إجراءات التسجيل والإبلاغ وفق متطلبات مصلحة الضرائب الأمريكية، ومتابعة التزام العملاء بتطبيق معيار الإبلاغ المشترك (CRS) كما نعمل على مكافحة الجرائم المالية وعمليات التهرب الضريبي، وإعداد التقارير الرقابية ذات الصلة، وإنشاء قسم مختص، وعقد اجتماعات دورية، وإعداد تقارير منتظمة، ومتابعة الأطراف ذات العلاقة لضمان الامتثال المستمر.

في إطار تعزيز مراقبة الامتثال، قمنا بتطوير وتحديث السياسات ذات العلاقة، حيث تمت مراجعة واعتماد سياسة مراقبة الامتثال، وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واستحداث سياسة قبول العملاء. كما قمنا بالعمل على تفعيل منظومة الإبلاغ (GOAML)، باعتبارها نظاماً متكاملًا يهدف إلى تعزيز الرقابة الفعالة ومكافحة الأنشطة المالية غير المشروعة، وبما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والتشريعات المحلية النافذة. نلتزم بمتطلبات قانون حماية البيانات الشخصية الأردني والتشريعات الصادرة بمقتضاه، إضافة إلى اللائحة العامة لحماية البيانات الأوروبية (EU GDPR)، من خلال تطوير وتحديث السياسات والإجراءات والنماذج والأنظمة والتطبيقات ذات العلاقة، بما يضمن الامتثال الكامل للقوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

■ إدارة التدقيق الداخلي

يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً مهماً للمعلومات، ويساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة. ويهدف الارتقاء بالبيئة الرقابية في البنك، تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطبيق برامج وأنشطة ذات قيمة مضافة تساعد البنك على تحقيق أهدافه، كما تقوم بتقديم الخدمات الاستشارية والتوكيدية المستقلة بهدف تحسين عملية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة في البنك. وتقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإشراف على نشاط التدقيق الداخلي وتحديد مسؤولياته ومهامه مع الجهات ذات العلاقة، كونه جزءاً من مهامها، فيما يتولى المدقق العام إدارة نشاط التدقيق الداخلي والإشراف على أعماله وبما يتفق مع المعايير والمبادئ الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA).

❖ الاتصال المؤسسي

واصل البنك بتعزيز مكانته كمؤسسة مالية رائدة ذات أثر مجتمعي فاعل، من خلال تنفيذ مبادرات نوعية تسهم في خدمة المجتمع المحلي بمختلف قطاعاته. وتتبنى دائرة المسؤولية المجتمعية استراتيجية شاملة تهدف إلى بناء علاقات متينة ومستدامة مع جميع فئات المجتمع، بما يعزز التأثير الإيجابي في المجالات الاجتماعية، الثقافية، التعليمية، والصحية. كما تركز الدائرة على تطوير برامج ومشاريع مسؤولة تواكب احتياجات المجتمع وتدعم مسيرة التنمية الوطنية، تأكيداً لالتزام البنك بقيم العطاء والمواطنة الفاعلة.

- دعم المشاريع والفعاليات المجتمعية: يواصل البنك تقديم الدعم للمبادرات والفعاليات الخيرية والاجتماعية والثقافية والفنية التي تسهم في تعزيز التنمية المجتمعية وتحقيق الأثر الإيجابي في مختلف الفئات.
- القطاع الصحي: يولي البنك اهتماماً خاصاً بدعم القطاع الصحي من خلال التبرع للمراكز الطبية والجهات الصحية، تعزيزاً لقدرتها على تلبية احتياجات المجتمع وتحسين جودة الخدمات الصحية.
- المبادرات الاجتماعية: يحرص البنك على تنفيذ مبادرات إنسانية مستمرة، أبرزها توزيع "طرود الخير" خلال شهر رمضان المبارك و"طرود عيد الميلاد المجيد" في المناطق الأقل حظاً، دعماً للأسر المحتاجة.
- دعم الجمعيات الخيرية والتعاونية: يلتزم البنك بدعم الجمعيات المحلية التي تسهم في تقديم الخدمات المجتمعية وتحقيق التنمية الاجتماعية المستدامة.
- تعزيز المؤسسات الوطنية: يساهم البنك في دعم المؤسسات الوطنية والمواقع الإلكترونية التي تعمل على تطوير المجتمع وتوسيع فرص المشاركة في مختلف المجالات.
- المسؤولية المجتمعية المؤسسية: يدعم البنك المبادرات التي تعزز ثقافة المسؤولية المجتمعية في المؤسسات والهيئات الوطنية، بما يسهم في ترسيخ قيم التنمية والتكافل.
- رعاية الأيتام وكبار السن: يقدم البنك دعماً متواصلاً لدور الأيتام ومراكز رعاية كبار السن، إيماناً بأهمية توفير بيئة آمنة وكرامة تضمن رفاههم وكرامتهم.
- القطاع التعليمي: يساهم البنك في دعم التعليم من خلال تقديم المساعدات للطلبة المحتاجين والتبرع للمؤسسات التعليمية، تعزيزاً لمبدأ تكافؤ الفرص التعليمية.
- القطاع الرياضي: يدعم البنك الأندية والأنشطة الرياضية المختلفة، إيماناً بدور الرياضة في تنمية الطاقات الشبابية وتعزيز روح المنافسة الإيجابية.

(12): لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك

الرئيسي.

(13): السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
للأعوام 2021 - 2025 (بالدينار):

البيان	2025	2024	2023	2022	2021
صافي الربح	14,055,814	11,717,701	11,484,784	11,340,183	7,004,775
صافي حقوق المساهمين	179,373,339	173,690,039	168,908,981	162,116,116	147,171,725
توزيع أرباح نقدية (مقترح)	8,400,000	7,200,000	6,000,000	6,000,000	-
نسبة التوزيع النقدي (مقترح)	7.0%	6.0%	5.00%	0.05%	-
توزيع أسهم مجانية (مقترح)	-	-	-	-	-
نسبة توزيع الأسهم المجانية (مقترح)	-	-	-	-	-
سعر الإغلاق / للسهم (دينار)	1.22	1.11	1.01	1.00	1.03

ملخص لأبرز المؤشرات المالية:					
المبالغ لأقرب مليون دينار					
2021	2022	2023	2024	2025	
					أهم بنود قائمة الدخل
35.8	41.2	48.3	46.4	48.7	صافي إيراد الفوائد
40.0	45.3	51.8	50.6	53.1	صافي إيراد الفوائد والعمولات
44.4	51.4	59.9	54.7	63.1	اجمالي الدخل
12.5	18.0	16.9	17.7	21.8	صافي الربح قبل الضريبة
7.0	11.3	11.5	11.7	14.1	صافي الربح بعد الضريبة
0.058	0.095	0.096	0.098	0.117	حصة السهم من الربح (الخسارة) - دينار
					أهم بنود الميزانية العامة
1,444.9	1,364.1	1,377.7	1,401.3	1,518.0	مجموع الموجودات
147.2	162.1	168.9	173.7	179.4	حقوق المساهمين
773.9	701.9	732.4	775.7	886.7	المحفظة الائتمانية بالصافي
396.1	417.4	394.9	371.9	356.7	محفظة الاوراق المالية
144.8	117.7	137.0	144.7	162.3	نقد وارصدة لدى البنوك
969.4	896.8	967.5	994.9	1,120.9	ودائع العملاء
40.8	37.8	40.2	46.5	49.8	تامينات نقدية
111.3	82.1	48.4	36.2	22.0	ودائع البنوك لدينا
					أهم النسب المالية
0.50%	0.81%	0.84%	0.84%	0.96%	العائد على الموجودات
4.89%	7.33%	6.94%	6.84%	7.96%	العائد على حقوق الملكية
11.78%	13.29%	13.41%	13.34%	12.5%	كفاية رأس المال
79.83%	78.26%	75.70%	77.97%	79.11%	صافي المحفظة الائتمانية/ودائع العملاء
81.71%	89.14%	97.03%	84.28%	75.39%	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة
109.97%	114.06%	130.04%	122.83%	115.30%	نسبة السيولة القانونية

- **الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك التجاري الأردني**
 - تحقيق نمو في موجودات البنك وتعزيز المركز المالي للبنك بشكل متوازن يشمل مختلف الجوانب، مع التركيز على زيادة الربحية، ومراعاة فرص التوسع والنمو في الأنشطة المصرفية، إلى جانب التقييم الدقيق للمخاطر المرتبطة بهذا التوسع واتخاذ الإجراءات الملائمة لإدارتها بكفاءة.
 - الاستمرار في التركيز على التحول الرقمي باعتباره أحد الأهداف الاستراتيجية المحورية، مع تسريع وتيرة تنفيذه لمواكبة تطورات السوق المصرفي ومواجهة المنافسة المتزايدة في هذا المجال. من خلال مواءمة خدماتنا مع المعايير العالمية الرقمية، مما يوفر لنا ميزة تنافسية مستدامة تحمي حصتنا السوقية وتدفع عجلة الابتكار المؤسسي.
 - العمل على تعزيز الصورة الذهنية الإيجابية للبنك وتطوير الانطباع العام لدى مختلف فئات المجتمع، بما يتماشى مع التحولات المجتمعية والأنماط الحديثة، وذلك من خلال تبني ممارسات فعالة تواكب تطلعات الجمهور وتعكس مكانة البنك ودوره المتجدد.

■ المحاور الأساسية للاستراتيجية:

■ المحور المالي:

- بناء مركز مالي متين وتحقيق نمو مستدام في الأرباح التشغيلية والأنشطة المصرفية، بما يساهم في رفع تصنيف فئة البنك داخل القطاع المصرفي إلى مستويات أعلى.
- تحسين مؤشرات قياس الاداء ومؤشرات المتانة المالية في البنك وخاصة في مؤشرات الربحية والنمو "ضمن فئة البنوك المشابهة" أو ضمن "القطاع المصرفي".
- تحسين نوعية وجودة محفظة التسهيلات والودائع وبما يضمن تحسين العائد وخفض الكلف وزيادة معدل الهامش وخفض نسبة الديون غير العاملة.
- توسيع حصة سوقية للتسهيلات والودائع ضمن الشرائح المستهدفة.

■ محور العملاء:

- استهداف الفئات التي لا تتمتع بالوصول إلى الخدمات المصرفية وتقديم حلول مالية متكاملة تلبي احتياجاتها، بما يتماشى مع رؤية البنك في تعزيز الشمول المالي ودعم كافة شرائح المجتمع.
- المواصلة في تنفيذ خطة التوسع المدروس للبنك في المناطق ذات الكثافة السكانية العالية والنشاط الاقتصادي المتنامي، بهدف توسيع قاعدة العملاء وتعزيز الحضور المؤسسي في الأسواق المحلية.
- الاستمرار في تحديث وتطوير الفروع القائمة بما ينسجم مع رؤية مصرفية عصرية.
- تعزيز التسويق للمنتجات القائمة وإطلاق حملات تسويقية مستمرة لاستقطاب عملاء جدد.
- تحسين تجربة العملاء عبر أتمتة الخدمات وتبسيط الإجراءات وتوفير حلول مالية مبتكرة تلبي احتياجات الأفراد والشركات.

التقرير السنوي 2025

■ محور العمليات الداخلية:

- الاهتمام بتطوير الكادر البشري من خلال تزويده بالكفاءات المصرفية اللازمة، ودعمه بالمزايا والخدمات الملائمة، مما يساهم في تحسين الأداء في خدمة العملاء ورفع جودة تقديم المنتجات والخدمات، ويعزز من مكانة البنك كوجهة مفضلة للتوظيف.
- تحسين كفاءة العمليات المصرفية من خلال تبني أحدث التقنيات التكنولوجية وتطوير العمليات الداخلية لتقليل التكاليف وتعزيز سرعة وجودة الخدمات المقدمة للعملاء. يشمل ذلك أتمتة العمليات وتبسيط الإجراءات، مما يعزز قدرة البنك على التكيف مع المتغيرات السوقية ويوفر تجربة مصرفية متميزة وفعالة للعملاء.

■ محور التطوير والابتكار:

- تعزيز استراتيجية التحول الرقمي باعتبارها ركيزة أساسية لتطوير العمليات المصرفية.
- تطوير منتجات وخدمات مصرفية تنافسية وتعزيز القنوات الرقمية عبر تقديم خدمات إلكترونية متقدمة وإطلاق حلول رقمية جديدة تمكن العملاء من تحقيق أهدافهم المالية.
- الاستمرار في تطوير منظومة التكنولوجيا وتكامل استراتيجيات البنك مع آليات التحول الرقمي، ومع توفير البنية التحتية اللازمة لدعم هذا التحول بشكل فعال.
- تعزيز بيئة الابتكار داخل البنك عبر تبني ثقافة الإبداع وثقافة الابتكار من خلال تشجيع الأفكار الإبداعية والتوجه نحو تطوير حلول مصرفية مبتكرة تساهم في تحسين تجربة العملاء وتعزيز الكفاءة التشغيلية.
- طرح وتطوير منتجات وخدمات مصرفية تنافسية تتماشى مع التوجهات الرقمية الحديثة.
- الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي، لتقديم حلول مالية مبتكرة تواكب المتغيرات السريعة في السوق المصرفي.

(16): إن مقدار المبالغ التي يتلقاها المدقق شاملة ضريبة المبيعات هي 146.160 دينار

(17/أ: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم			عدد الأوراق المالية		الجنسية	الاسم	التسلسل
2024	2025	الشركات المسيطر عليها	2024/12/31	2025/12/31			
10,000	10,000	شركة تريبزونيا للاستشارات الإدارية	13,786,839	13,904,191	أردنية	السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ رئيس مجلس الإدارة	1
لا يوجد			1,144,546	1,144,546	أردنية	السيد أيمن هزاع بركات المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	2
لا يوجد			23,808,021	23,808,021	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس إدارة يمثلها بمقعدتين: السيد يحيى محمد عشب عبيدات رامي ادم عناد الطيطي	3
لا يوجد			14,273,286	14,268,186	أردنية	شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس إدارة يمثلها: الفاضلة هانيه موسى الحاج ابراهيم النابلسي اعتباراً من تاريخ 2025/02/27	4
لا يوجد			7,644,394	7,644,394	أردنية	السيد فائق ميشيل فايق الصايغ عضو مجلس إدارة	5

التقرير السنوي 2025

ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم			عدد الأوراق المالية		الجنسية	الاسم	التسلسل
2024	2025	الشركات المسيطر عليها	2024/12/31	2025/12/31			
لا يوجد			10,000	10,000	أردنية	السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو مجلس إدارة	6
لا يوجد			10,000	10,000	أردنية	السيد اسامه عمر علي حمد عضو مجلس إدارة	7
لا يوجد			10,000	10,000	أردنية	الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنه عضو مجلس إدارة	8
لا يوجد			10,000	10,000	أردنية	"السيد محمد جمال" بشر مصطفى النوباني عضو مجلس إدارة	9
لا يوجد			10,000	10,000	أردنية	السيد عمر خير الدين عمر المعاني عضو مجلس إدارة	10
لا يوجد			10,000	-	أردنية	السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو مجلس إدارة	11

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما بتاريخ 2025/12/31	عدد الاسهم كما بتاريخ 2024/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن	المدير العام	أردنية	0	0	لا يوجد
2	السيد علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف	نائب المدير العام للعمليات والدعم	أردنية	0	0	لا يوجد
3	السيد راكان محمد عطا الله الطراونه	نائب المدير العام للأعمال المصرفية	أردنية	0	0	لا يوجد
4	السيد محمد علي محمد القرعان	مساعد مدير عام الإئتمان	أردنية	0	0	لا يوجد
5	السيد سليم نايف سليم صوالحه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد (استقال اعتباراً من 2025/2/16)	أردنية	0	0	لا يوجد
6	السيد إبراهيم عبدالله محمد الحارثي	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد / مكلف	أردنية	0	0	لا يوجد
7	السيد عبدالله محفوظ ثيودور كشك	مساعد مدير عام مالية	أردنية	0	0	لا يوجد
8	السيد وائل "محمد يوسف" عارف رابيه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات (استقال اعتباراً من 2025/3/30)	أردنية	0	0	لا يوجد
9	السيد أنس ماهر راضي عايش	المدير التنفيذي للخزينة والاستثمار	أردنية	0	0	لا يوجد
10	السيد انطونييو انطونيوس انطون عبد المسيح	المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات*	أردنية	0	0	لا يوجد
11	السيد سامي نمر سالم النابلسي	المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية	أردنية	0	0	لا يوجد
12	السيد جمال حسين عبطان الرقاد	مدير دائرة الإتصال المؤسسي	أردنية	0	0	لا يوجد
13	السيد وليد خالد ضيف الله القهيوي	مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	أردنية	0	0	لا يوجد
14	السيد محمود ابراهيم محمود محمود	مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	0	لا يوجد
15	السيد أجود شرف الدين علي الروسان	المدقق العام	أردنية	0	0	لا يوجد
16	الفاضلة ناديا فهد فريد كنعان	مدير دائرة المخاطر	أردنية	0	0	لا يوجد

*المدراء من غير الإدارة التنفيذية العليا

التقرير السنوي 2025

(17) ج: عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و اقارب اشخاص الإدارة العليا:

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما بتاريخ 2025/12/31	عدد الاسهم كما بتاريخ 2024/12/31	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	السيدة نازي توفيق نخله القبطي	زوجة رئيس مجلس الإدارة	أردنية	7,800,000	7,800,000	لا يوجد

(17) د: عدد الأوراق المالية المالية من قبل اقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية وأسماء ومساهمات الشركات المسيطر عليها من قبلهم:
لا يوجد.

(18) أ: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للفترة من 2025/1/1 ولغاية 2025/12/31:

اعضاء مجلس الادارة	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	مكافأة اعضاء مجلس الادارة السنوية	المجموع
السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	60,000	5,000	65,000
معالي السيد ايمن هزاع بركات المجالي	60,000	5,000	65,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (ممثلة بمقعدين)	120,000	10,000	130,000
الأردن الأولى للاستثمار - السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" لغاية 2024/04/29	-	1,667	1,667
السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور	60,000	5,000	65,000
السيد أسامة عمر علي حمد	60,000	4,444	64,444
السيد هنري توفيق إبراهيم عزام لغاية 2024/04/29	-	1,667	1,667
السيد ناصر حسين محمد صالح لغاية 2024/04/29	-	1,667	1,667
السيد شريف توفيق حمد الرواشدة لغاية 2024/04/29	-	1,667	1,667
السيدة ليلى نجيب البخيت الدبابنة	60,000	5,000	65,000
السيد فائق ميشيل فايق الصايغ	60,000	2,777	62,777
السيد محمد جمال بشر مصطفى النوباني	60,000	3,334	63,334
السيد عمر خير الدين المعاني	60,000	2,777	62,777
الفاضلة هانية موسى النابلسي اعتباراً من 2025/02/27	50,000	-	50,000
المجموع	650,000	50,000	700,000

التقرير السنوي 2025

(18)ب: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا للفترة من 2025/1/1 ولغاية 2025/12/31 :

المجموع	مصاريف سفر وتدريب	المكافآت	الرواتب	الإدارة التنفيذية العليا
977,367	4,693	439,188	533,486	السيد سيزر هاني عزيز قولاجن
303,162	315	39,333	263,514	السيد عبد الله محفوظ ثيودور كشك
200,000	-	-	200,000	السيد راكان محمد عطا الله الطراونة
200,251	-	26,043	174,208	السيد علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف
186,488	-	28,377	158,111	السيد أجود شرف الدين علي الروسان
170,983	400	20,242	150,341	السيد محمد علي محمد القرعان
143,485	-	15,307	128,178	السيد أنطونيو أنطونيوس أنطون عبد المسيح
125,412	700	5,209	119,503	السيد وليد خالد ضيف الله القهوي
121,885	-	6,870	115,015	السيد جمال حسين عبطان الرقاد
116,187	-	12,403	103,784	السيد انس ماهر راضي عايش
76,342	-	-	76,342	السيد سليم نايف سليم صوالحه ولغاية 2025/02/16
106,034	4,692	26,774	74,568	السيد سامي نمر سالم النابلسي
79,819	1,000	6,492	72,327	السيد محمود إبراهيم محمود محمود
75,179	400	7,090	67,689	الآنسة نادية فهد فريد كنعان
44,208	-	-	44,208	السيد وائل "محمد يوسف" عارف رابيه ولغاية 2025/03/31
2,926,802	12,200	633,328	2,281,274	المجموع

(19): التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام 2025 :

النطاق	مبلغ التبرع بالدينار الاردني
التعليم	14,900
الرياضة	14,500
الصحة	35,185
الجمعيات الخيرية والمجالات الاجتماعية والثقافية والفنية	67,174
دعم المؤسسات الوطنية	696,453
الفقر	63,204
رعاية الأيتام وكبار السن	10,030
ذوي الاحتياجات الخاصة	1,950
المجموع:	903,396

التقرير السنوي 2025

(20): العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة اورئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس او المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم:

رقم	اسم العضو	تسهيلات مباشرة (السقوف) كما في تاريخ 2025/12/31	تسهيلات مباشرة (الأرصدة) كما في تاريخ 2025/12/31	تسهيلات غير مباشرة (السقوف) كما في تاريخ 2025/12/31	تسهيلات غير مباشرة (الأرصدة) كما في تاريخ 2025/12/31
1	السيد ميشيل الصايغ	19,447,328	16,207,448	1,179,150	698,807
2	السيد فائق الصايغ	10,932,002	7,686,310	1,179,150	421,062
3	معالي ايمن المجالي	10,059,894	9,226,831	1,700,000	412,323
4	السيد عبد النور عبد النور	220,000	194,737	-	-
5	السادة شركة الأردن الاولى للاستثمار	5,670,715	5,891,407	-	18,500
6	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	-	-
كمجموعات ذو صلة					

1	السيد محمد النوباني	-	-	-	-
2	السيد عمر المعاني	2,504,000	2,496,921	-	-
3	الفاضلة ليلى الدبابنة	-	-	-	-
4	السيد أسامة حمد	-	-	-	-
كأفراد					

يواصل البنك نهجه في حماية البيئة كأولوية استراتيجية تتجاوز المسؤولية المجتمعية لتصبح جزءاً لا يتجزأ من منظومة عمله التشغيلية، حيث يسعى بفاعلية للحد من آثار التغير المناخي عبر تبني حلول هندسية وتقنية مستدامة. وقد تكللت هذه الجهود بنقل "مركز التعافي من الكوارث" إلى مدينة العقبة، في خطوة استراتيجية رفعت من كفاءة استهلاك الطاقة وخفضت الانبعاثات الكربونية غير المباشرة بما يتماشى مع المعايير الدولية بنسبة التوفير، وقد أسفرت هذه الجهود خلال عام 2025 عن تحقيق وفورات بلغت 87.68% من إجمالي قيمة الاستهلاك السنوي، وتتويجاً لهذا التوجه، أنجز البنك المرحلة الثانية من مشروع الطاقة المتجددة، مما يؤكد تحقيق معادلة تقليص البصمة الكربونية، ضماناً لمستقبل أكثر استدامة للأجيال المقبلة.

(21) ب: مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تجسيدا لشعاره "أقرب إليك"، أثبت البنك خلال عام 2025 أن مسؤوليته المجتمعية هي نهج استراتيجي متكامل يمس حياة الأفراد بشكل مباشر. لم يقتصر دور البنك على الدعم المالي، بل امتد ليكون شريكاً ميدانياً في التضامن الإنساني عبر رعاية الأطفال ومرضى السرطان وتقديم الدعم للأطفال المحتاجين بالتعاون مع جمعية الأونروا، ومحركاً الاستثمار في الشباب والتعليم والابتكار الرقمي بدعم المنصات الفكرية والعلمية من خلال رعاية مجموعة من المؤتمرات العلمية والفعاليات الأكاديمية والرياضية، شملت: مؤتمر TEDx، ومهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية (Jordan Fintech Festival)، والمؤتمر العالمي للتكنولوجيا ICDTDE_2025 في جامعة آل البيت، ويواصل البنك التجاري الأردني ترسيخ دوره الريادي في المسؤولية المجتمعية والابتكار، حيث قدم رعايته. مؤتمر الأمن السيبراني (C8 2025) دعماً للتحول الرقمي الآمن، كما جدد عضويته في مجلس أمناء مؤسسة 'إنجاز' لتمكين الشباب ودعم الاقتصاد الوطني. إضافة إلى دور البنك البارز في تمكين المرأة الأردنية ودعم القطاع الرياضي والصحي افتخر البنك برعاية المتسلقين الأردنيين سمر الطباع وبيسان الشريف في رحلتهما نحو قمة إيفرست، كرمز للإرادة وتمكين المرأة الأردنية. وبالتوازي مع جهوده التنموية أطلق البنك حملة 'صحة وطبخة' لدعم مركز الحسين للسرطان قيمته 15 ألف دينار لتغطية تكاليف الفحص المبكر للسيدات، فيما ركز على رفع الوعي المالي من خلال استضافة مساعد مدير عام قطاع الأفراد في لقاء خاص عبر قناة رؤيا بمناسبة يوم الادخار العالمي، لتقديم نصائح جوهرية حول التخطيط المالي السليم لكافة فئات المجتمع.

لقد كان عام 2025 عاماً للعطاء والابتسامة بامتياز؛ فمن رعاية أطفال قطاع غزة الذين يتلقون العلاج في المملكة -تأكيداً على وحدة المصير- إلى مساندة أبطالنا الصغار في مركز الحسين للسرطان، وصولاً إلى مشاركة العائلات فرحة رمضان وعيد الفطر، أثبت البنك أن التزامه تجاه المجتمع ينبع من واجب أخلاقي ووطني يضع كرامة الإنسان وصحته ورفاهه كأولوية قصوى. وواصل البنك في توطيد مكانته كركيزة أساسية في دفع عجلة التنمية المستدامة، مؤكداً أنه دائماً الأقرب إلى قلوب عملائه ومجتمعه في كل خطوة نحو المستقبل.

البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات



البنك التجاري الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

31 كانون الأول 2025

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	إيضاحات
دينار	دينار	

الموجودات

116,981,502	110,112,517	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
27,718,182	52,170,413	5	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
775,730,731	886,710,797	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1,372,063	1,248,874	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
50,963,194	44,103,547	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
319,584,621	311,345,170	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
21,070,281	20,709,481	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,639,110	2,407,460	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
5,595,402	6,380,697	12	موجودات حق استخدام الأصول
8,947,666	8,028,703	18/د	موجودات ضريبية مؤجلة
70,732,848	74,819,114	13	موجودات أخرى
<u>1,401,335,600</u>	<u>1,518,036,773</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

36,166,663	22,022,664	14	المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
994,890,214	1,120,874,259	15	ودائع عملاء
46,455,844	49,808,485	16	تأمينات نقدية
93,969,080	103,572,237	17	أموال مقترضة
3,133,918	4,684,611	18/أ	مخصص ضريبة الدخل
907,359	760,332	19	مخصصات متنوعة
552,498	509,653	18/د	مطلوبات ضريبية مؤجلة
5,378,409	6,283,854	12	التزامات عقود الإيجار
46,191,576	30,147,339	20	مطلوبات أخرى
<u>1,227,645,561</u>	<u>1,338,663,434</u>		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

120,000,000	120,000,000	21	حقوق مساهمي البنك رأس المال المكتتب به والمدفوع
22,476,830	24,658,478	22	احتياطي قانوني
2,992,742	1,497,309	23	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
28,220,467	33,217,552	24	الأرباح المدورة
<u>173,690,039</u>	<u>179,373,339</u>		مجموع حقوق مساهمي البنك
<u>1,401,335,600</u>	<u>1,518,036,773</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

2024	2025	إيضاحات	
دينار	دينار		
94,676,445	92,299,659	25	الفوائد الدائنة
(48,297,187)	(43,554,699)	26	ينزل: الفوائد المدينة
46,379,258	48,744,960		صافي إيرادات الفوائد
4,203,309	4,310,733	27	صافي إيرادات العمولات
50,582,567	53,055,693		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,490,659	1,865,722	28	أرباح عملات أجنبية - بالصافي
7,894	(121,839)	29	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
176,257	190,193	8	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,397,037	8,098,712	30	إيرادات أخرى
54,654,414	63,088,481		إجمالي الدخل
16,398,624	17,546,013	31	نفقات الموظفين
		11,10	
4,081,656	4,191,078	12	استهلاكات وإطفاءات
7,497,298	6,095,649	32	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(209,789)	418,427	19	مصروف (المسترد من) مخصصات متنوعة
(3,444,519)	47,273	13	مصروف (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
12,618,462	12,973,563	33	مصاريف أخرى
36,941,732	41,272,003		إجمالي المصروفات
17,712,682	21,816,478		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(5,994,981)	(7,760,664)	18/ب	ضريبة الدخل للسنة
11,717,701	14,055,814		الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
0/098	0/117	34	أساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

2024	2025	إيضاح
دينار	دينار	
11,717,701	14,055,814	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الآخر والتي سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة - بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
-	175,123	
		بنود الدخل الشامل الآخر والتي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة - بعد الضريبة
		التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(936,643)	(1,347,637)	
(936,643)	(1,172,514)	23
10,781,058	12,883,300	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة مجموع الدخل الشامل للسنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع
		القيمة العادلة - بالصفافي	قانوني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
173,690,039	28,220,467	2,992,742	22,476,830	120,000,000
14,055,814	14,055,814	-	-	-
(1,172,514)	-	(1,172,514)	-	-
12,883,300	14,055,814	(1,172,514)	-	-
-	322,919	(322,919)	-	-
(7,200,000)	(7,200,000)	-	-	-
-	(2,181,648)	-	2,181,648	-
179,373,339	33,217,552	1,497,309	24,658,478	120,000,000

168,908,981	24,278,467	3,924,952	20,705,562	120,000,000
11,717,701	11,717,701	-	-	-
(936,643)	-	(936,643)	-	-
10,781,058	11,717,701	(936,643)	-	-
-	(4,433)	4,433	-	-
(6,000,000)	(6,000,000)	-	-	-
-	(1,771,268)	-	1,771,268	-
173,690,039	28,220,467	2,992,742	22,476,830	120,000,000

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

الرصيد كما في بداية السنة
الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 8)
أرباح موزعة على المساهمين *
المحول إلى احتياطي قانوني

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

الرصيد كما في بداية السنة
الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 8)
أرباح موزعة على المساهمين *
المحول إلى احتياطي قانوني

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ 8,028,703 دينار والذي يعادل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2025 (8,947,666 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ 1,497,309 دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في 31 كانون الأول 2025 (دائن بمبلغ 2,992,742 كما في 31 كانون الأول 2024 (متضمناً مبلغ 311,112 دينار لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ 456,282 دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصفافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2025 (579,471 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- * وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 14 نيسان 2025 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته 6% من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2024 بما يعادل 7.2 مليون دينار (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2024 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته 5% من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2023 بما يعادل 6 مليون دينار).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

2024 دينار	2025 دينار	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
17,712,682	21,816,478	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
التعديلات:		
3,022,075	3,010,846	10 و 11 استهلاكات واطفاءات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
1,059,581	1,180,232	12 استهلاك موجودات حق استخدام الأصول
7,497,298	6,095,649	32 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(209,789)	418,427	19 المصروف (المسترد من) مخصصات متنوعة
(7,894)	121,839	29 خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(3,444,519)	47,273	13 المصروف (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة (أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
38,244	(41,634)	12 فوائد التزامات عقود الإيجار
152,537	169,426	إيراد ناتج عن الغاء عقود إيجار
-	(8,343)	8 عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(176,257)	(190,193)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(391,987)	(460,303)	إيراد ناتج عن تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
19,110	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في صافي الموجودات
25,271,081	32,159,697	الزيادة في الأرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني
5,000,000	-	النقص في الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
30,000,000	-	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(51,154,576)	(117,349,179)	(الزيادة) النقص في الموجودات أخرى
4,264,189	(4,818,680)	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(30,000,000)	-	الزيادة في ودائع العملاء
27,394,559	125,984,045	الزيادة في التأمينات النقدية
6,242,266	3,352,641	النقص في المطلوبات الأخرى
(1,400,551)	(15,730,023)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
15,616,968	23,598,501	ضريبة دخل مدفوعة
(6,563,206)	(4,675,461)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(120,352)	(565,454)	19
8,933,410	18,357,586	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
23,629,790	8,222,944	النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7,264	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,739,310)	5,691,099	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
176,257	190,193	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقبوضة
1,350	1,350	29 عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مقبوضة
(1,320,137)	(2,030,820)	10 شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
(279,110)	(390,822)	11 شراء موجودات غير ملموسة ودفعات على حساب موجودات غير ملموسة
9,305	44,880	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
20,485,409	11,728,824	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
2,301,630	9,603,157	الزيادة في أموال مقترضة
(6,000,000)	(7,200,000)	أرباح موزعة على المساهمين
(1,188,782)	(1,221,165)	12 عقود تأجير مدفوعة
(4,887,152)	1,181,992	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
391,987	460,303	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
24,923,654	31,728,705	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
83,610,228	108,533,882	النقد وما في حكمه في بداية السنة
108,533,882	140,262,587	35 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

1- عام

تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (113) بتاريخ 3 أيار 1977 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 وبرأس مال قدره 5 مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، ص.ب 9989 عمان 11191- المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام 1993 دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام 2004 إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ 28 حزيران 2004 تم استكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج الى البنك التجاري الأردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام 2017، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2017 الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 7,125,000 دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع 120,000,000 دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 7 حزيران 2017.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 27 تشرين الثاني 2025 الموافقة على زيادة رأس مال البنك بقيمة 10,000,000 سهم / دينار عن طريق العرض العام لمساهمي البنك، ليصبح رأس المال البنك المصرح به 130,000,000 دينار / سهم كما في 31 كانون الأول 2025. هذا ولم تكتمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (38).

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير تقارير المالية الدولية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

- أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (9) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبناء عليه لا يوجد أية خسائر ائتمانية محتسبة على تلك التعرضات.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/8) لكل مرحلة على حدا. وتؤخذ النتائج الأشد. بالإضافة لذلك يقوم البنك

المركزي الأردني في بعض الأوقات بطلب رصد مخصصات مقابل تسهيلات معينة وفقاً لما يراه البنك المركزي من مخاطر متعلقة بالعملاء.

ب. يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين أول 2018 أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2020. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16239/1/10 بتاريخ 21 تشرين الثاني 2019 سيتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم 13246/3/10 تاريخ 2 أيلول 2021 أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (16239/1/10) تاريخ 21 تشرين الثاني 2019 وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام 2022. وبموجب التعميم رقم 16234/3/10 تاريخ 10 تشرين الأول 2022 قرر البنك المركزي الأردني إلغاء العمل بالبند ثانياً من التعميم رقم 4076/1/10 تاريخ 27 آذار 2014 والمتعلق باقتطاع المخصصات لقاء العقارات المستملكة المخالفة مع الإبقاء على المخصصات المرصودة وأن يتم فقط تحرير المخصصات مقابل العقارات التي يتم التخلص منها.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- أن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات. إن تفاصيل تحليل توزيع الأصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الأصول والالتزامات خلال 12 شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) أو أكثر من 12 شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في إيضاح (42).

1-2 التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2025:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 "آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025، كيفية تقييم المنشأة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

2-2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الانتمائية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص خسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات الانتمائية المباشرة من خلال احتساب خسائر الانتمائية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتمتيزها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك المدفوعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقائمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمانية ذات الصلة الأخرى.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المطلوبات الأخرى) بالقيمة العادلة، وهي العلاوة المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ الأولي أيهما أعلى المعترف بها ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل ومخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة.

يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على البنك، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الانتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يكون القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق، في بيان المركز المالي.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من معدلات الفائدة السوقية. يتم لاحقاً قياس مثل هذه الارتباطات بمبلغ الخسائر الانتمانية المتوقعة، أيهما أعلى والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد إحتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في قائمة الدخل الشامل. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة 3 حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. ويطبق البنك نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق استخدام الأصول

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابلاً للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعية التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عقود إيجار قصيرة الأجل وأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

ممتلكات ومعدات

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

%	
2	مباني
15-10	أجهزة ومعدات مكتبية
15	ديكورات
15	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد 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 أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة 20٪ سنوياً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض 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. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.
- آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية. ويتم بعد ذلك احتساب المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/8) لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي، كما ويتم احتساب الخسائر الائتمانية لكافة أنواع السقوف غير المستغلة ولكافة أنواع التسهيلات غير المباشرة.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني

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

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

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

3 استخدام التقديرات

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

يقوم البنك بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والاطفاء مع الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والاطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار (9). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. إن تفاصيل الموجودات التي انتقلت بين المراحل موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (38).

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ وزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً أو مدى الحياة، ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في إيضاح (38). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي، أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض لها أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وامن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر. حيث توفر ادارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي ادارة البنك اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف انواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه. حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لأعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان والتركيزات والسيولة أسعار الفائدة والسمعة والإستراتيجية والتشغيل، السوق وهيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي:

- 1- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- 2- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- 3- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- 4- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- 5- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- 6- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة انواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- 7- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء مكمل

وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Matrix) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين إدارة البنك لرأسماله.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة وتحسين سيولة البنك.

تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختبارها وتحديدها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار و الأهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الأعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء أعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا وأساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية وحاكمية وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.

- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.
- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر وعرضها على مجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي:

- ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة المخاطر:

- 1- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
 - ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تتدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
 - تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد اعمال البنك والمخاطر المرتبطة به.
 - يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
 - تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علماً ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

- 2- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.

- 3- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (9) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

1. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (9)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (2024/8) ورقم (2018/13) والمتعلقة بالمعيار (9) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

2. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات والمعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

- 1- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- 2- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

- يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر.
- يتم الاعتماد على 3 سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

 1. السيناريو الأساسي (Baseline) بوزن 40%
 2. السيناريو الافضل (V shape) بوزن 50%
 3. السيناريو الاسوأ (U shape) بوزن 10%

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة (Standard and Poors (S&P، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن يعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل (ORR) Obligor Risk Rating ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

- 1- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- 2- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- 3- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

- 4- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية والمديونية وهيكل رأس المال وغيرها.
- و تتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:

 - 1- أثر تنوع أنشطة العميل
 - 2- هيكل رأس المال
 - 3- سياسة التمويل المعتمدة
 - 4- تقييم السيولة
 - 5- الادارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (1) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (10) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء (PD) Probability of Default.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية:

1- المكونات الأساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية:

- * مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- * نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
- * نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD.
- * التعرض عند التعثر EAD.

2- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل أحد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (9)، حيث تم تصنيف الأدوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالإضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (2018/13).

3- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية والنماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للأردن.

محفظة الأفراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية.

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لأدوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) وقائمة الدخل الشامل الآخر (OCI) على أساس فرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

4- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني ومخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

5- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (9):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الادارة:

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.

- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديدا واضحا لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات أو التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على أي استثناء أو تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة، ووفق مبررات، واضحة، وموثقة.

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (9).
- مراقبة التواءم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (9) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي والنصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال:

- التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر:

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نموذج الأعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار رقم (9).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة الأدوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس.

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 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. إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية:

1. الناتج الاجمالي المحلي.
2. معدل البطالة.
3. مؤشر أسعار السوق المالي.
4. معدل التضخم

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
25,136,413	25,657,364	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
41,317,396	18,331,025	حسابات جارية وتحت الطلب
33,627,693	35,524,128	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	23,000,000	ودائع الليلة واحدة
16,900,000	7,600,000	شهادات ايداع
91,845,089	84,455,153	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني *
116,981,502	110,112,517	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي 35,524,128 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (33,627,693 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

- بلغت شهادات الإيداع 7,600,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2025، استحققت هذه الشهادات بتاريخ 6 كانون الثاني 2026 (16,900,000 كما في 31 كانون الأول 2024 استحققت هذه الشهادات بتاريخ 7 كانون الثاني 2025).

* إن الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

المجموع					
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
45,374,392	91,845,089	-	-	91,845,089	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
16,925,859	30,600,000	-	-	30,600,000	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(16,900,000)	-	-	(16,900,000)	الأرصدة المسددة خلال السنة
29,544,838	(21,089,936)	-	-	(21,089,936)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
91,845,089	84,455,153	-	-	84,455,153	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

5 - أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية				البند
		خارج الأردن		داخل الأردن		
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
10,905,957	29,543,390	10,905,957	29,543,390	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
16,813,086	22,629,344	275,486	1,820,344	16,537,600	20,809,000	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل
27,719,043	52,172,734	11,181,443	31,363,734	16,537,600	20,809,000	المجموع
(861)	(2,321)	(193)	(247)	(668)	(2,074)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
27,718,182	52,170,413	11,181,250	31,363,487	16,536,932	20,806,926	

- بلغت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 29,543,390 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (10,905,957 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

إن توزيع اجمالي الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هو كما يلي:

التصنيف	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
5-	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043
المجموع	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043

إن الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	27,719,043	-	-	27,719,043	68,718,565
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	20,722,766	-	-	20,722,766	17,724,777
الأرصدة والإيداعات المسددة خلال السنة	(1,778,406)	-	-	(1,778,406)	(57,676,300)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	5,509,331	-	-	5,509,331	(1,047,999)
الرصيد كما في نهاية السنة	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,781	861	-	-	861	الرصيد في بداية السنة
667	2,060	-	-	2,060	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(1,456)	(71)	-	-	(71)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(131)	(529)	-	-	(529)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
861	2,321	-	-	2,321	الرصيد في نهاية السنة

6- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
1,772,997	572,144	الأفراد (التجزئة):
203,258,221	185,813,681	حسابات جارية مدينة
6,447,183	5,704,250	قروض وكمبيالات *
103,006,612	110,413,443	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
80,374,803	94,357,534	حسابات جارية مدينة
377,653,905	431,887,981	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
16,671,908	15,375,178	حسابات جارية مدينة
43,514,817	59,678,076	قروض وكمبيالات *
23,454,457	54,878,094	الحكومة والقطاع العام
856,154,903	958,680,381	المجموع
(57,828,163)	(51,802,972)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(22,596,009)	(20,166,612)	فوائد معلقة
775,730,731	886,710,797	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 321,967 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (222,171) دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة 88,876,031 دينار أي ما نسبته 9,27% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2025 (91,212,783) دينار أي ما نسبته 10,65% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 68,709,419 دينار أي ما نسبته 7,32% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2025 (68,616,774) دينار أي ما نسبته 8,23% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024).

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية كما في 31 كانون الأول 2025 (3,750,000) دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
818,917,343	856,154,903	91,212,783	205,980,040	558,962,080	الرصيد كما في بداية السنة
83,863,478	131,673,206	383,621	253,200	131,036,385	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(31,066,287)	(35,829,540)	(2,105,711)	(734,718)	(32,989,111)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(872,936)	(102,599,336)	103,472,272	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(1,593,356)	13,783,253	(12,189,897)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	25,486,917	(20,075,507)	(5,411,410)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
5,901,372	29,738,032	(579,067)	4,054,634	26,262,465	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(789,947)	(1,084,810)	(1,084,810)	-	-	التسهيلات المشطوبة *
					التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية
(20,671,056)	(21,971,410)	(21,971,410)	-	-	خارج قائمة المركز المالي **
856,154,903	958,680,381	88,876,031	100,661,566	769,142,784	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
63,314,138	57,828,163	51,085,494	4,971,934	1,770,735	الرصيد كما في بداية السنة
					الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
366,912	389,076	161,224	10,481	217,371	الممنوحة خلال السنة
					المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(613,121)	(564,795)	(442,716)	(25,393)	(96,686)	السنة
-	-	(9,648)	(209,188)	218,836	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(51,988)	206,080	(154,092)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	658,644	(561,129)	(97,515)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
					الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف
7,837,580	6,869,172	7,292,808	(423,636)	-	بين المراحل الثلاث
259,563	(324,340)	72,010	(233,924)	(162,426)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(201,859)	(554,558)	(554,558)	-	-	التسهيلات المشطوبة *
					المخصصات المدرجة في حسابات نظامية
(13,135,050)	(11,839,746)	(11,839,746)	-	-	خارج قائمة المركز المالي **
57,828,163	51,802,972	46,371,524	3,735,225	1,696,223	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لنوع التسهيلات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
23,264,775	2,173,284	27,453,211	4,929,412	7,481	57,828,163
161,795	11,325	111,286	76,981	27,689	389,076
(490,171)	(49,653)	(12,578)	(12,393)	-	(564,795)
(105,958)	17,972	85,940	(30,725)	-	(32,771)
(276,672)	(52,627)	(225,392)	(9,546)	-	(564,237)
382,630	34,655	139,452	40,271	-	597,008
2,164,180	448,046	4,087,679	169,267	-	6,869,172
735,943	(604,082)	(953,554)	460,121	37,232	(324,340)
(58,335)	(214,752)	(132,421)	(149,050)	-	(554,558)
(5,558,489)	(128,398)	(2,827,111)	(3,325,748)	-	(11,839,746)
20,219,698	1,635,770	27,726,512	2,148,590	72,402	51,802,972
الرصيد كما في بداية السنة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة					
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة					
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة					
الآثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المشطوبة *					
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **					
الرصيد كما في نهاية السنة					
20,219,698	1,635,770	27,726,512	2,148,590	72,402	51,802,972
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى افرادي					

* تم خلال العام 2025 شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة 1,084,810 دينار بلغت فوائدها المعلقة 530,252 دينار والمخصص المرصود لها 554,558 دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

** تم خلال العام 2025 تحويل تسهيلات ائتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بلغت قيمتها 21,971,410 دينار والمخصص المرصود لها 11,839,746 دينار وفوائدها المعلقة 10,131,664 دينار وذلك بموجب قرار مجلس الادارة.

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها 213,359,832 دينار وفوائدها المعلقة 130,007,685 دينار والمخصص المرصود لها 83,352,147 دينار كما في 31 كانون الأول 2025، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الافصاح أعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 8,512,728 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (6,144,904 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
21,742,755	3,964,388	31,532,689	6,053,455	20,851	63,314,138
235,079	11,275	97,874	22,684	-	366,912
(328,970)	(72,485)	(151,353)	(60,313)	-	(613,121)
(77,809)	(30,845)	(323,837)	43,017	-	(389,474)
(554,477)	(2,916)	238,850	(31,324)	-	(349,867)
632,286	33,761	84,987	(11,693)	-	739,341
4,433,192	268,741	3,134,821	826	-	7,837,580
753,625	(155,698)	(702,263)	377,269	(13,370)	259,563
(150,250)	(45,437)	-	(6,172)	-	(201,859)
(3,420,656)	(1,797,500)	(6,458,557)	(1,458,337)	-	(13,135,050)
23,264,775	2,173,284	27,453,211	4,929,412	7,481	57,828,163
23,264,775	2,173,284	27,453,211	4,929,412	7,481	57,828,163

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024:

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المشطوبة
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى افرادي

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هو كما يلي:

التصنيف	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2-	-	-	-	-	778,555
3+	802,229	-	-	802,229	852,531
4	6,207,310	-	-	6,207,310	1,517,306
4-	43,694,987	-	-	43,694,987	8,914,513
5+	150,301,605	-	-	150,301,605	91,995,115
5	94,541,321	26,079,325	-	120,620,646	159,402,930
5-	78,933,503	30,654,317	-	109,587,820	93,779,299
6+	24,661,612	16,706,492	-	41,368,104	45,832,865
6	7,213,126	-	-	7,213,126	6,906,529
6-	-	-	-	-	8,616,894
7+	-	-	-	-	135,493
8	-	-	3,107,490	3,107,490	487,762
9	-	-	6,899,190	6,899,190	8,632,371
10	-	-	36,478,484	36,478,484	30,189,344
غير مصنفة	10,077	-	-	10,077	9,340
المجموع	406,365,770	73,440,134	46,485,164	526,291,068	458,050,847

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	250,621,230	168,120,140	39,309,477	458,050,847	420,260,606
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	57,429,524	-	70,775	57,500,299	40,024,520
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(7,877,032)	-	-	(7,877,032)	(9,360,946)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	86,104,547	(86,104,547)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,849,196)	(11,505,487)	13,354,683	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	21,936,697	2,930,028	(1,695,490)	23,171,235	17,133,532
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(4,365,975)	(4,365,975)	(9,610,224)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(188,306)	(188,306)	(396,641)
الرصيد كما في نهاية السنة	406,365,770	73,440,134	46,485,164	526,291,068	458,050,847

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31,532,689	27,453,211	23,786,024	3,122,547	544,640	الرصيد كما في بداية السنة
97,874	111,286	20,922	-	90,364	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(151,353)	(12,578)	-	-	(12,578)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	(150,025)	150,025	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	139,452	(75,367)	(64,085)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
3,134,821	4,087,679	4,389,167	(301,488)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(702,263)	(953,554)	(1,384,931)	366,395	64,982	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(6,458,557)	(2,827,111)	(2,827,111)	-	-	التسهيلات المشطوبة
-	(132,421)	(132,421)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
27,453,211	27,726,512	23,991,102	2,962,062	773,348	

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هو كما يلي:

2024	2025				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	1	-	-	1	3
311,513	-	-	-	-	4+
9,039,947	7,106,454	-	120,235	6,986,219	4
2,233,486	853,162	-	-	853,162	4-
11,468,833	22,206,695	-	508,681	21,698,014	5+
12,810,507	19,471,189	-	279,042	19,192,147	5
8,246,019	12,660,974	-	441,667	12,219,307	5-
4,051,989	6,223,526	-	1,303,361	4,920,165	6+
137,479	523,205	-	80,029	443,176	6
2,007,317	1,258,680	-	829,268	429,412	6-
415,130	321,865	-	321,865	-	7+
10,876	5,692	-	5,692	-	7
316,047	136,212	-	136,212	-	7-
807,244	340,448	340,448	-	-	8
181,139	770,191	770,191	-	-	9
8,295,768	3,318,180	3,318,180	-	-	10
-	74	-	-	74	غير مصنفة
60,333,294	75,196,548	4,428,819	4,026,052	66,741,677	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,813,575	60,333,294	9,284,151	6,007,907	45,041,236	الرصيد كما في بداية السنة
8,081,261	16,916,387	120,689	-	16,795,698	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(1,969,980)	(936,626)	(89,120)	(105,169)	(742,337)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(158,134)	(2,669,576)	2,827,710	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(136,212)	1,608,373	(1,472,161)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	893,812	(639,178)	(254,634)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
4,425,026	5,073,841	703,981	(176,305)	4,546,165	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(1,989,977)	(5,894,400)	(5,894,400)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(26,611)	(295,948)	(295,948)	-	-	قائمة المركز المالي
60,333,294	75,196,548	4,428,819	4,026,052	66,741,677	التسهيلات المشطوبة
					الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,053,455	4,929,412	4,661,750	141,921	125,741	الرصيد كما في بداية السنة
22,684	76,981	56,534	-	20,447	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(60,313)	(12,393)	(12,021)	(11)	(361)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(3,809)	(8,288)	12,097	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	38,153	(38,153)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	44,080	(39,411)	(4,669)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
826	169,267	234,262	(64,995)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
377,269	460,121	487,553	15,131	(42,563)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج
(1,458,337)	(3,325,748)	(3,325,748)	-	-	قائمة المركز المالي
(6,172)	(149,050)	(149,050)	-	-	التسهيلات المشطوبة
4,929,412	2,148,590	1,993,551	82,500	72,539	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد وفقاً لنوع التسهيل كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هو كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,278,475	5,515,403	710,924	179,818	4,624,661	بطاقات ائتمان
1,772,997	572,144	237,301	11,722	323,121	طلب مكشوف
10,330,044	10,012,532	871,941	657,650	8,482,941	قروض سيارات
192,928,177	175,801,149	29,590,482	14,062,510	132,148,157	قروض شخصية
211,309,693	191,901,228	31,410,648	14,911,700	145,578,880	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
215,559,846	211,309,693	35,765,188	15,008,621	160,535,884	الرصيد كما في بداية السنة
24,000,496	20,677,991	192,157	253,200	20,232,634	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(13,715,697)	(17,259,420)	(542,186)	(358,724)	(16,358,510)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(633,783)	(3,677,556)	4,311,339	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(1,171,805)	10,129,796	(8,957,991)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	8,309,720	(6,263,259)	(2,046,461)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(8,458,952)	(11,520,776)	797,617	(180,378)	(12,138,015)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,808,779)	(11,165,840)	(11,165,840)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية
(267,221)	(140,420)	(140,420)	-	-	خارج قائمة المركز المالي
					التسهيلات المشطوبة
<u>211,309,693</u>	<u>191,901,228</u>	<u>31,410,648</u>	<u>14,911,700</u>	<u>145,578,880</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
21,742,755	23,264,775	20,857,722	1,413,127	993,926	الرصيد كما في بداية السنة
235,079	161,795	83,768	10,481	67,546	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(328,970)	(490,171)	(382,771)	(25,382)	(82,018)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	(5,696)	(30,159)	35,855	للتسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(50,739)	163,792	(113,053)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	439,065	(410,305)	(28,760)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
					ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
4,433,192	2,164,180	2,152,091	12,089	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
753,625	735,943	1,410,438	(495,612)	(178,883)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(3,420,656)	(5,558,489)	(5,558,489)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية
(150,250)	(58,335)	(58,335)	-	-	خارج قائمة المركز المالي
					التسهيلات المشطوبة
<u>23,264,775</u>	<u>20,219,698</u>	<u>18,887,054</u>	<u>638,031</u>	<u>694,613</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع إجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هو كما يلي:

التصنيف	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4	1,282,476	-	-	1,282,476	264,127
4-	-	-	-	-	223,831
5+	15,991,714	1,991,375	-	17,983,089	8,836,712
5	28,751,205	-	-	28,751,205	10,382,122
5-	4,584,357	225,908	-	4,810,265	22,382,067
6+	9,231,458	-	-	9,231,458	11,239,666
6	45,424	-	-	45,424	61,286
6-	-	1,831,993	-	1,831,993	876,007
7	-	12,446	-	12,446	5,289,130
7-	-	-	-	-	150,998
8	-	-	1,686,099	1,686,099	613,507
9	-	-	467,681	467,681	217,025
10	-	-	4,397,620	4,397,620	6,023,346
غير مصنفة	35,691,729	4,221,958	-	39,913,687	36,446,788
المجموع	95,578,363	8,283,680	6,551,400	110,413,443	103,006,612

- إن الحركة الحاصلة على القروض العقارية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	79,309,364	16,843,370	6,853,878	103,006,612	101,555,641
التسهيلات الممنوحة خلال السنة	9,169,112	-	-	9,169,112	11,757,199
التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة	(4,261,233)	(270,823)	(1,474,376)	(6,006,432)	(6,019,661)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	10,228,672	(10,147,657)	(81,015)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,759,745)	2,045,084	(285,339)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,261,119)	(1,667,583)	2,928,702	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المشطوبة	4,153,312	1,481,289	(385,119)	5,249,482	(925,017)
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(460,136)	(460,136)	(99,474)
الرصيد كما في نهاية السنة	95,578,363	8,283,680	6,551,400	110,413,443	103,006,612

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,964,388	2,173,284	1,779,998	294,339	98,947	الرصيد كما في بداية السنة
11,275	11,325	-	-	11,325	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(72,485)	(49,653)	(47,924)	-	(1,729)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(143)	(20,716)	20,859	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(1,249)	4,135	(2,886)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	36,047	(36,046)	(1)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
268,741	448,046	517,288	(69,242)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(155,698)	(604,082)	(441,050)	(119,838)	(43,194)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(1,797,500)	(128,398)	(128,398)	-	-	التسهيلات المشطوبة
(45,437)	(214,752)	(214,752)	-	-	
2,173,284	1,635,770	1,499,817	52,632	83,321	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2	4	-	-	4	1
312,433	18,363,610	-	-	18,363,610	4
8,567,845	23,325,892	-	-	23,325,892	5+
3,749,999	-	-	-	-	5
9,642,857	8,931,044	-	-	8,931,044	5-
1,181,232	4,257,543	-	-	4,257,543	6+
89	-	-	-	-	8
-	1	-	-	1	غير مصنفة
23,454,457	54,878,094	-	-	54,878,094	المجموع

- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
29,727,675	23,454,457	89	2	23,454,366	الرصيد كما في بداية السنة
2	27,409,417	-	-	27,409,417	التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(3)	(3,750,030)	(29)	(2)	(3,749,999)	التسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(4)	-	4	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(6,273,217)	7,764,250	(56)	-	7,764,306	التغيرات الناتجة عن تعديلات الرصيد كما في نهاية السنة
23,454,457	54,878,094	-	-	54,878,094	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,851	7,481	-	-	7,481	الرصيد كما في بداية السنة
-	27,689	-	-	27,689	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
(13,370)	37,232	-	-	37,232	المنوحة خلال السنة
7,481	72,402	-	-	72,402	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,596,009	-	3,131,182	8,208,827	1,920,538	9,335,462	الرصيد كما في بداية السنة
8,670,358	-	735,918	3,147,403	562,669	4,224,368	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(437,839)	-	(3,861)	-	(175,726)	(258,252)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(530,252)	-	(146,898)	(55,885)	(245,384)	(82,085)	خلال السنة
(10,131,664)	-	(2,567,635)	(1,538,863)	(375,540)	(5,649,626)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
20,166,612	-	1,148,706	9,761,482	1,686,557	7,569,867	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات
						نظامية خارج قائمة المركز المالي
						الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
23,176,116	-	2,654,227	9,477,476	2,485,669	8,558,744	الرصيد كما في بداية السنة
8,276,698	-	1,069,864	2,552,466	1,021,591	3,632,777	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(732,710)	-	(17,362)	(272,807)	(47,343)	(395,198)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(588,089)	-	(48,030)	(396,641)	(54,037)	(89,381)	خلال السنة
(7,536,006)	-	(527,517)	(3,151,667)	(1,485,342)	(2,371,480)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
22,596,009	-	3,131,182	8,208,827	1,920,538	9,335,462	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات
						نظامية خارج قائمة المركز المالي
						الرصيد كما في نهاية السنة

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
1,372,063	1,248,874	أسهم مدرجة في أسواق مالية

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
30,919,206	18,242,463	أسهم مدرجة في أسواق مالية *
20,043,988	22,174,285	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
-	3,686,799	سندات خزينة مدرجة في أسواق مالية
50,963,194	44,103,547	

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 322,919 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (خسائر متحققة بمبلغ 4,433 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 190,193 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (176,257 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

* قام البنك التجاري الأردني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بفسخ مذكرة التفاهم التي تم توقيعها خلال كانون الأول من العام 2022 لبيع أسهم البنك في رأس مال البنك الوطني- فلسطين، ونتج عن فسخ مذكرة التفاهم شرط جزائي لصالح البنك بقيمة 1,194,665 دينار حيث تم الاعتراف به كإيراد ضمن بند الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (إيضاح 30). بالإضافة لذلك، قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ببيع 10 مليون سهم من أسهمه في رأس مال البنك الوطني- فلسطين لصالح رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (إيضاح 36). بلغت قيمة الأسهم المباعة 13,967,300 دينار. نتج عن عملية البيع ربح بقيمة 322,919 دينار وبلغ المحرر من احتياطي القيمة العادلة 2,449,920 دينار الى الأرباح المدورة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

9- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
315,843,939	305,139,495	أذونات وسندات خزينة
4,194,026	6,802,026	أسناد قروض الشركات
320,037,965	311,941,521	
(375,318)	(391,825)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
(78,026)	(204,526)	الفوائد المعلقة
319,584,621	311,345,170	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

- فيما يلي توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

التصنيف	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
5-	310,456,995	-	-	310,456,995	318,679,939
9	-	-	1,484,526	1,484,526	1,358,026
	310,456,995	-	1,484,526	311,941,521	320,037,965

- إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	318,679,939	-	1,358,026	320,037,965	343,666,823
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	69,977,774	-	-	69,977,774	45,009,992
الاستثمارات المستحقة	(78,633,478)	-	-	(78,633,478)	(68,828,547)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	432,760	-	126,500	559,260	189,697
الرصيد كما في نهاية السنة	310,456,995	-	1,484,526	311,941,521	320,037,965

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	19,215	-	356,103	375,318	379,308
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	35,722	-	-	35,722	-
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(19,215)	-	-	(19,215)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(3,990)
الرصيد كما في نهاية السنة	35,722	-	356,103	391,825	375,318

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

10 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

2025 الكلفة:	أراضي دينار	مبانى دينار	أجهزة ومعدات مكتبية دينار	ديكورات دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلى دينار	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	3,143,110	14,446,561	10,916,218	7,169,678	346,131	6,412,467	607,421	43,041,586
إضافات	-	-	230,017	10,609	40,000	597,473	1,152,721	2,030,820
استبعادات	-	-	(365,213)	(189,505)	(85,645)	(243,636)	-	(883,999)
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	213,347	381,202	108,000	37,987	(740,536)	-
الرصيد في نهاية السنة	3,143,110	14,446,561	10,994,369	7,371,984	408,486	6,804,291	1,019,606	44,188,407
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	3,811,087	8,531,469	5,029,594	294,278	4,304,877	-	21,971,305
استهلاك السنة	-	278,729	606,977	668,097	28,702	805,869	-	2,388,374
استبعادات	-	-	(362,602)	(189,383)	(85,644)	(243,124)	-	(880,753)
الرصيد في نهاية السنة	-	4,089,816	8,775,844	5,508,308	237,336	4,867,622	-	23,478,926
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	3,143,110	10,356,745	2,218,525	1,863,676	171,150	1,936,669	1,019,606	20,709,481
نسبة الاستهلاك %	-	2	15-10	15	15	20	-	
2024 الكلفة:								
الرصيد في بداية السنة	3,143,110	14,446,561	10,942,861	6,811,655	309,631	6,275,863	1,114,785	43,044,466
إضافات	-	-	94,054	32,220	43,000	327,594	823,269	1,320,137
استبعادات	-	-	(455,543)	(302,272)	(6,500)	(412,951)	(31,492)	(1,208,758)
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	334,846	628,075	-	221,961	(1,184,882)	-
المحول لموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	(114,259)	(114,259)
الرصيد في نهاية السنة	3,143,110	14,446,561	10,916,218	7,169,678	346,131	6,412,467	607,421	43,041,586
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	3,532,358	8,328,253	4,653,407	287,875	3,920,931	-	20,722,824
استهلاك السنة	-	278,729	648,097	675,607	12,902	794,355	-	2,409,690
استبعادات	-	-	(444,881)	(299,420)	(6,499)	(410,409)	-	(1,161,209)
الرصيد في نهاية السنة	-	3,811,087	8,531,469	5,029,594	294,278	4,304,877	-	21,971,305
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	3,143,110	10,635,474	2,384,749	2,140,084	51,853	2,107,590	607,421	21,070,281
نسبة الاستهلاك %	-	2	15-10	15	15	20	-	

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 12,787,842 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (11,963,027 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

11 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

أنظمة حاسوب وبرامج		
2024	2025	
دينار	دينار	
2,858,126	2,639,110	الرصيد في بداية السنة
377,909	904,209	إضافات خلال السنة
114,259	-	المحول من دفعات على حساب ممتلكات ومعدات (إيضاح 10)
(98,799)	(513,387)	المحول إلى الإضافات دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(612,385)	(622,472)	الإطفاء للسنة
2,639,110	2,407,460	الرصيد في نهاية السنة
%20	%20	نسبة الإطفاء السنوية

12 - موجودات حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك باستئجار العديد من المواقع بما في ذلك الأراضي والمباني، إن مدة العقود تتراوح بين 5 و 16 سنة. يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحق استخدام الأصول وفقاً لسياسات البنك بنسبة 2,82%.

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024		2025		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
5,800,708	6,041,037	5,378,409	5,595,402	الرصيد كما في بداية السنة
910,629	910,629	2,011,879	2,011,879	إضافات خلال السنة
-	(1,059,581)	-	(1,180,232)	ينزل: الاستهلاك خلال السنة
(296,683)	(296,683)	(54,695)	(46,352)	العقود الملغاة
(1,188,782)	-	(1,221,165)	-	الايجازات المدفوعة
152,537	-	169,426	-	فوائد التزامات عقود إيجار (إيضاح 26)
5,378,409	5,595,402	6,283,854	6,380,697	الرصيد كما في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
1,245,735	1,382,507	أقل من سنة
2,888,109	3,200,793	سنة الى 5 سنوات
1,244,565	1,700,554	أكثر من 5 سنوات
5,378,409	6,283,854	

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم 16234/3/10 فقد تقرر ايقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقا الا عند بيع الأصول المستملكة.

** إن توزيع اجمالي ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هو كما يلي:

التصنيف	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
5-	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000
المجموع	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000

- إن الحركة على أرصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	1,222,000	-	-	1,222,000	2,990,000
الارصدة المسددة	(1,222,000)	-	-	(1,222,000)	(2,990,000)
التعرضات الجديدة	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000
الرصيد كما في نهاية السنة	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025				2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	7,910	-	-	7,910	23,370
الارصدة المسددة	(7,910)	-	-	(7,910)	(23,370)
التعرضات الجديدة	30,693	-	-	30,693	7,910
الرصيد كما في نهاية السنة	30,693	-	-	30,693	7,910

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

14- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2024			2025		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
565,235	565,235	-	16,935,664	16,935,664	-
35,601,428	9,368,428	26,233,000	5,087,000	5,087,000	-
36,166,663	9,933,663	26,233,000	22,022,664	22,022,664	-

- لا يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

15- ودائع عملاء

31 كانون الأول 2025

الشركات					
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
30,890,516	92,872,520	37,504,439	5,127,235	166,394,710	حسابات جارية وتحت الطلب
217,829,525	113,689	1,476,860	158,531	219,578,605	ودائع التوفير
76,765,127	-	-	-	76,765,127	شهادات الإيداع
420,731,552	77,276,558	20,014,044	140,113,663	658,135,817	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
746,216,720	170,262,767	58,995,343	145,399,429	1,120,874,259	

31 كانون الأول 2024

الشركات					
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
32,850,193	61,466,237	39,516,875	10,020,234	143,853,539	حسابات جارية وتحت الطلب
191,890,340	456,619	2,059,448	537,457	194,943,864	ودائع التوفير
48,317,831	-	-	-	48,317,831	شهادات الإيداع
398,607,750	57,066,037	11,875,500	140,225,693	607,774,980	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
671,666,114	118,988,893	53,451,823	150,783,384	994,890,214	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام 145,399,429 دينار أي ما نسبته 12,97% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 (150,783,384 دينار أي ما نسبته 15,16% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 164,477,567 دينار أي ما نسبته 14,67% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 (141,795,917 دينار أي ما نسبته 14,25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 4,347,479 دينار أي ما نسبته 0,39% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 (2,884,725 دينار أي ما نسبته 0,29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024).

- بلغت الودائع الجامدة 11,352,887 دينار أي ما نسبته 1,01% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 (11,100,435 دينار أي ما نسبته 1,12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024).

16 - تأمينات نقدية

2024	2025
دينار	دينار
30,954,976	33,964,671
15,389,504	15,794,894
111,364	48,920
46,455,844	49,808,485

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش

17 - أموال مقترضة

سعر الفائدة %	الضمانات	طريقة السداد	الرصيد دينار	اجمالي القرض دينار	31 كانون الأول 2025
7,11	-	20 عام منها 5 اعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	400,000	2,000,000	قرض البنك الدولي
1-0	-	فترات متنوعة	88,440,520	88,440,520	سلف البنك المركزي الأردني
5,1	رهونات عقارية	دفعة بتاريخ 16 آب 2028 18 عام منها 3 اعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	10,000,000	10,000,000	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
5,18	-	15 عام منها 2 عام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	519,230	750,000	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
5,36	-	23 عام منها 3 أعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	617,000	617,000	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
2.5	-	سنوية	3,595,487	5,000,000	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
			103,572,237		
					31 كانون الأول 2024
7,11	-	20 عام منها 5 اعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	600,000	2,000,000	قرض البنك الدولي
1-0	-	فترات متنوعة	63,379,473	63,379,473	سلف البنك المركزي الاردني
5.1	رهونات عقارية	دفعة بتاريخ 16 آب 2028 18 عام منها 3 اعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	10,000,000	10,000,000	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
5,18	-	15 عام منها 2 عام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	548,077	750,000	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
5,36	-	7 أعوام منها 2 عام سماح يسدد على أقساط نصف سنوية	617,000	617,000	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
5.82	-	سنوية	18,824,530	23,007,759	بنك الاستثمار الأوروبي
			93,969,080		

- بلغت الأموال المعاد إقراضها 91,550,139 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (65,949,269 دينار كما في 31 كانون الأول 2024) وبنسبة فائدة تتراوح بين 2% و 13.5% كما في 31 كانون الأول 2025 (2% و 12.5% كما في 31 كانون الأول 2024).

18- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
5,303,391	3,133,918	الرصيد في بداية السنة
4,393,733	6,614,401	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	274,111	مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(662,358)	المحول من الدفعات المقدمة
(6,563,206)	(4,675,461)	ضريبة الدخل المدفوعة
3,133,918	4,684,611	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
4,393,733	6,614,401	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(19,110)	274,111	مصروف (وفر) ضريبة دخل سنوات سابقة
1,604,235	918,963	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
16,123	(46,811)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
5,994,981	7,760,664	

ج - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2020.
- أما بخصوص الأعوام 2021 و 2022 و 2023 و 2024 فقد تم تقديم الاقرارات الضريبية ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

31 كانون الأول		2025			
2024	2025	2025			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد نهاية السنة	المحسّر	المضاف	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
75,984	72,341	190,370	9,587	-	199,957
337,042	388,219	1,021,628	44,952	179,627	886,953
524,192	473,898	1,247,099	132,354	-	1,379,453
246,231	210,268	553,337	94,639	-	647,976
495,520	512,936	1,349,831	48,809	94,639	1,304,001
292,850	217,230	571,657	565,454	366,454	770,657
7,270	27,020	71,105	-	51,973	19,132
2,055,601	2,320,272	6,105,980	113,122	809,624	5,409,478
363,156	350,676	922,835	32,840	-	955,675
342,000	494,000	1,300,000	900,000	1,300,000	900,000
3,107,740	2,505,558	6,593,574	1,625,438	40,750	8,178,262
304,217	202,812	533,715	266,857	-	800,572
146,020	-	-	1,123,230	-	1,123,230
649,843	253,473	667,036	1,043,077	-	1,710,113
8,947,666	8,028,703	21,128,167	6,000,359	2,843,067	24,285,459
78,383	31,572	83,081	-	(123,189)	206,270
474,115	478,081	1,800,268	322,919	(1,343,670)	3,466,857
552,498	509,653	1,883,349	322,919	(1,466,859)	3,673,127

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

مخصصات ديون قبل عام 2000
مخصص تدني عقارات مستملكة
مخصص العقارات المستملكة لأكثر من أربعة سنوات
مخصص الأسهم المستملكة المخالفة
خسارة تدني أسهم مستملكة لقاء ديون
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة
مخصصات أخرى
مخصص مكافآت الموظفين
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
خسائر مؤجلة لقاء بيع عقارات مستملكة
خسارة ضريبية مدورة
مخصصات وفوائد معلقة محاسب عنها سابقاً

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

الأرباح غير المتحققة لمحفظة الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
احتياطي القيمة العادلة *

* تظهر المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

- إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2024	2025	2024	2025	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
698,411	552,498	10,551,901	8,947,666	الرصيد في بداية السنة
16,031	-	1,754,540	1,080,365	المضاف خلال السنة
(161,944)	(42,845)	(3,358,775)	(1,999,328)	المستبعد خلال السنة
<u>552,498</u>	<u>509,653</u>	<u>8,947,666</u>	<u>8,028,703</u>	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة 38% للدخل من داخل المملكة و 13% من الدخل من خارج المملكة كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2019.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2024	2025	
دينار	دينار	
17,712,682	21,816,478	الربح المحاسبي
4,235,337	4,916,649	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(10,823,457)	(9,939,621)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
<u>11,124,562</u>	<u>16,793,506</u>	الربح الضريبي المعدل
%38	%38	<u>نسبة ضريبة الدخل القانونية</u>
%25	%30	<u>نسبة ضريبة الدخل الفعلية</u>

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

19 - مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
770,657	366,454	(565,454)	571,657
19,132	51,973	-	71,105
117,570	-	-	117,570
907,359	418,427	(565,454)	760,332

31 كانون الأول 2025

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
أخرى

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة (المسترد)	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
622,500	268,509	(120,352)	770,657
-	19,132	-	19,132
615,000	(497,430)	-	117,570
1,237,500	(209,789)	(120,352)	907,359

31 كانون الأول 2024

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
أخرى

20 - مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
دينار	دينار
32,040,185	17,623,893
3,876,763	2,665,802
3,410,334	2,957,104
1,905,333	2,401,798
1,091,439	968,869
1,051,502	737,288
682,918	840,015
451,246	466,690
108,036	108,181
27,262	45,285
55,000	55,000
1,491,558	1,277,414
46,191,576	30,147,339

تأمينات و امانات مختلفة
فوائد مستحقة غير مدفوعة
شيكات مقبولة الدفع
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة **
معاملات في الطريق بين الفروع
أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
أمانات الصناديق الحديدية
أمانات مساهمين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أخرى

* إن الحركة الحاصلة على مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
1,058,339	1,091,439	الرصيد في بداية السنة
2,018,850	302,430	المبالغ المقبوضة
(1,985,750)	(425,000)	استبعادات
1,091,439	968,869	الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
283,114,075	301,395,105	4,852,354	22,809,969	273,732,782	الرصيد كما في بداية السنة
36,328,254	38,204,225	516	79,974	38,123,735	التعرضات الجديدة خلال السنة
(26,155,521)	(16,919,024)	(14,498)	(648,803)	(16,255,723)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(39,152)	(16,656,706)	16,695,858	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(5,611)	289,652	(284,041)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	1,879,219	(1,691,566)	(187,653)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,108,297	31,467,221	(64,152)	(3,079,733)	34,611,106	التغيرات الناتجة عن تعديلات
301,395,105	354,147,527	6,608,676	1,102,787	346,436,064	الرصيد كما في نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,384,768	1,051,502	503,249	80,228	468,025	الرصيد كما في بداية السنة
68,338	32,310	125	197	31,988	التعرضات الجديدة خلال السنة
(51,912)	(44,634)	(2,313)	(9,578)	(32,743)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(184)	(7,601)	7,785	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(15)	462	(447)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	5,961	(4,979)	(982)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,120	(21,181)	36,557	(57,738)	-	الآثر على المخصص نتيجة تغيير
(355,812)	(280,709)	(116,135)	(23)	(164,551)	التصنيف بين المراحل الثلاث
1,051,502	737,288	427,245	968	309,075	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

2024	2025				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
81,535	-	-	-	-	2
432,939	-	-	-	-	2-
32,000	32,000	-	-	32,000	3+
12,500	15,500	-	-	15,500	3
51,300	289,722	-	-	289,722	3-
59,033	59,033	-	-	59,033	4+
9,560,565	6,509,630	-	20,000	6,489,630	4
10,770,314	21,908,024	-	-	21,908,024	4-
24,815,688	41,704,797	-	184,045	41,520,752	5+
42,080,247	38,483,949	-	382,186	38,101,763	5
25,584,300	22,508,076	-	65,595	22,442,481	5-
8,451,205	13,830,775	-	122,071	13,708,704	6+
16,019,136	5,182,994	-	-	5,182,994	6
926,823	492,500	-	145,500	347,000	6-
28,110	10,000	-	10,000	-	7+
22,300	10,300	-	10,300	-	7
4,000	-	-	-	-	7-
60,099	4,991,543	4,991,543	-	-	8
14,371	345,300	345,300	-	-	9
4,764,301	771,539	771,539	-	-	10
8,501	60,003	-	-	60,003	غير مصنفة
143,779,267	157,205,685	6,108,382	939,697	150,157,606	المجموع

- إن الحركة الحاصلة على إجمالي الكفالات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
143,985,356	143,779,267	4,838,771	11,657,114	127,283,382	الرصيد كما في بداية السنة
7,157,324	7,679,584	-	-	7,679,584	التعرضات الجديدة خلال السنة
(2,642,100)	(2,384,227)	(6,000)	(400,610)	(1,977,617)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	(38,099)	(11,693,446)	11,731,545	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	212,145	(212,145)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	1,380,766	(1,197,966)	(182,800)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(4,721,313)	8,131,061	(67,056)	2,362,460	5,835,657	التغيرات الناتجة عن تعديلات
143,779,267	157,205,685	6,108,382	939,697	150,157,606	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,103,163	768,400	500,690	47,918	219,792	الرصيد كما في بداية السنة
9,553	5,886	-	-	5,886	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
					الممنوحة خلال السنة
(2,023)	(10,794)	(672)	(9,037)	(1,085)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	(182)	(3,955)	4,137	للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	388	(388)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	3,626	(2,654)	(972)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
					ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
18,473	7,365	39,331	(31,966)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف
(360,766)	(238,184)	(116,166)	(8)	(122,010)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
768,400	532,673	426,627	686	105,360	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

2024	2025				التصنيف
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
345,933	923,132	-	-	923,132	4-
8,677,260	9,932,997	-	-	9,932,997	5+
11,260,827	9,707,972	-	-	9,707,972	5
5,030,076	16,275,104	-	-	16,275,104	5-
382,210	3,822,277	-	-	3,822,277	6+
-	556,318	-	-	556,318	6
25,696,306	41,217,800	-	-	41,217,800	المجموع

- إن الحركة الحاصلة على إجمالي الاعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
16,558,474	25,696,306	-	831,863	24,864,443	الرصيد كما في بداية السنة
11,085,266	8,139,191	-	-	8,139,191	التعرضات الجديدة خلال السنة
(4,959,274)	(3,039,964)	-	-	(3,039,964)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	-	-	(384,477)	384,477	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
3,011,840	10,422,267	-	(447,386)	10,869,653	التغيرات الناتجة عن تعديلات
25,696,306	41,217,800	-	-	41,217,800	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتمادات والقبولات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,361	18,370	-	789	17,581	الرصيد كما في بداية السنة
12,339	1,520	-	-	1,520	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(1,441)	(3,367)	-	-	(3,367)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	-	(449)	449	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(340)	-	(340)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(889)	2,558	-	-	2,558	التغيرات الناتجة عن تعديلات
18,370	18,741	-	-	18,741	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و 2025:

التصنيف	2025					2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2-	-	-	-	-	-	1,788,505
3+	721,263	-	-	721,263	721,263	754,922
3-	3,529	-	-	3,529	3,529	5,912
4+	4,501	-	-	4,501	4,501	92,739
4	12,410,446	-	-	12,410,446	12,410,446	4,998,585
4-	20,619,053	-	-	20,619,053	20,619,053	6,728,516
5+	54,993,743	-	-	54,993,743	54,993,743	25,586,178
5	38,494,941	74,850	-	38,494,941	38,569,791	49,047,567
5-	12,916,191	4,405	-	12,916,191	12,920,596	21,261,769
6+	5,346,524	53,400	-	5,346,524	5,399,924	10,629,510
6	224,361	-	-	224,361	224,361	1,110,667
6-	1,914	-	-	1,914	1,914	218,650
7+	-	-	-	-	-	43,440
8	-	-	498,453	-	498,453	9,769
9	-	-	-	-	-	2,086
10	-	-	1,841	-	1,841	1,728
غير مصنفة	9,324,192	30,435	-	9,324,192	9,354,627	9,638,989
المجموع	155,060,658	163,090	500,294	155,060,658	155,724,042	131,919,532

- إن الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

	2025					2024
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	121,584,957	10,320,992	13,583	131,919,532	122,570,245	122,570,245
التعرضات الجديدة خلال السنة	22,304,960	79,974	516	22,385,450	18,085,664	18,085,664
التعرضات المستحقة خلال السنة	(11,238,142)	(248,193)	(8,498)	(11,494,833)	(18,554,147)	(18,554,147)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	4,579,836	(4,578,783)	(1,053)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(71,896)	77,507	(5,611)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(4,853)	(493,600)	498,453	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	17,905,796	(4,994,807)	2,904	12,913,893	9,817,770	9,817,770
الرصيد كما في نهاية السنة	155,060,658	163,090	500,294	155,724,042	131,919,532	131,919,532

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسقوف التسهيلات غير المستغلة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024:

2024	2025				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
273,244	264,732	2,559	31,521	230,652	الرصيد كما في بداية السنة
46,446	24,904	125	197	24,582	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة
(48,448)	(30,473)	(1,641)	(541)	(28,291)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة بالكامل خلال السنة
-	-	(2)	(3,197)	3,199	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(15)	74	(59)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	2,335	(2,325)	(10)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(12,353)	(28,206)	(2,774)	(25,432)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
5,843	(45,083)	31	(15)	(45,099)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
264,732	185,874	618	282	184,974	الرصيد كما في نهاية السنة

21- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 120,000,000 دينار موزعاً على 120,000,000 سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2025 (120,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

قررت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 تشرين الثاني 2025 الموافقة على زيادة رأس مال البنك بقيمة 10,000,000 سهم / دينار عن طريق العرض العام لمساهمي البنك، الا انه لم تكتمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

22- احتياطي قانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

23- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
3,924,952	2,992,742	الرصيد في بداية السنة
(936,643)	(1,172,514)	خسائر غير متحققة - بالصافي
4,433	(322,919)	المحور نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,992,742	1,497,309	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة مبلغ 311,112 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

24- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 و 2024 هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
24,278,467	28,220,467	الرصيد في بداية السنة
11,717,701	14,055,814	الربح للسنة
(6,000,000)	(7,200,000)	أرباح موزعة على المساهمين *
(1,771,268)	(2,181,648)	المحول إلى احتياطي قانوني
(4,433)	322,919	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,220,467	33,217,552	الرصيد في نهاية السنة

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ 8,028,703 دينار والذي يعادل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2025 (8,947,666 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ 1,497,309 دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في 31 كانون الأول 2025 (دائن بمبلغ 2,992,742 كما في 31 كانون الأول 2024 (متضمناً مبلغ 311,112 دينار لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)).

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ 456,282 دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2025 (579,471 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

- * وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 14 نيسان 2025 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته 6% من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2024 بما يعادل 7.2 مليون دينار. (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2024 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته 5% من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2023 بما يعادل 6 مليون دينار).

* لاحقاً لتاريخ القوائم التالية، قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته للبنك ما نسبته 7% من رأس المال كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2025 بما يعادل 8.4% مليون دينار أردني، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

25- الفوائد الدائنة

2024	2025	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
133,575	159,393	حسابات جارية مدينة
20,871,132	17,230,223	قروض وكمبيالات
877,071	749,622	بطاقات الائتمان
9,669,597	8,783,480	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
6,752,995	5,600,882	حسابات جارية مدينة
27,196,916	29,191,325	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
1,392,554	1,552,741	حسابات جارية مدينة
5,409,254	4,539,386	قروض وكمبيالات
2,212,098	3,337,822	الحكومة والقطاع العام
838,660	1,941,822	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
1,478,103	878,802	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,844,490	18,334,161	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
94,676,445	92,299,659	

26- الفوائد المدينة

2024	2025	
دينار	دينار	
2,281,414	860,811	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
1,009,190	495,894	حسابات جارية وتحت الطلب
1,683,495	1,031,327	ودائع توفير
2,084,226	3,543,016	شهادات الإيداع
36,565,953	33,870,469	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
902,711	992,969	تأمينات نقدية
2,845,060	1,609,397	أموال مقترضة
152,537	169,426	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح 12)
772,601	981,390	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
48,297,187	43,554,699	

27- صافي إيرادات العمولات

2024	2025	
دينار	دينار	
1,470,296	1,233,912	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,733,013	3,076,821	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>4,203,309</u>	<u>4,310,733</u>	

28- أرباح عملات أجنبية - بالصافي

2024	2025	
دينار	دينار	
1,082,793	1,401,685	ناتجة عن التداول / التعامل
391,987	460,303	ناتجة عن التقييم
15,879	3,734	حسابات التعامل بالهامش
<u>1,490,659</u>	<u>1,865,722</u>	

29- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(121,839)	1,350	(123,189)	-	2025
				أسهم مدرجة في أسواق مالية
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
7,894	1,350	8,526	(1,982)	2024
				أسهم مدرجة في أسواق مالية

30 - إيرادات أخرى

2024	2025	
دينار	دينار	
356,559	2,886,983	مستردات ديون معدومة *
-	1,194,665	إيراد ناتج عن إلغاء اتفاقية بيع (إيضاح 8)
773,843	767,133	إيرادات خدمات الحسابات
689,550	771,306	إيرادات الحوالات
144,945	135,371	إيرادات الشيكات
69,961	74,382	إيجار الصناديق الحديدية
31,570	48,043	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
-	41,634	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
33,434	34,694	عوائد عقارات مستملكة
-	29,815	إيرادات معادة من مخصصات مختلفة
12,174	22,972	إيرادات التأمين
285,001	2,091,714	أخرى
2,397,037	8,098,712	

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة أخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 و 2024.

31- نفقات الموظفين

2024	2025	
دينار	دينار	
14,036,497	14,997,241	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
1,510,391	1,541,173	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
599,649	640,873	نفقات طبية
82,068	158,064	تدريب الموظفين
87,984	100,411	مياومات سفر
52,384	80,855	نفقات التأمين على حياة الموظفين
11,975	12,015	مساهمة البنك في صندوق الادخار
17,676	15,381	أخرى
16,398,624	17,546,013	

32- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

2024	2025			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(920)	1,460	-	-	1,460
7,850,934	6,369,113	7,083,326	(672,472)	(41,741)
(3,990)	16,507	-	-	16,507
(334,763)	(235,727)	(77,507)	(41,011)	(117,209)
(8,512)	(78,858)	(4,259)	(25,791)	(48,808)
10,009	371	-	(340)	711
(15,460)	22,783	-	-	22,783
7,497,298	6,095,649	7,001,560	(739,614)	(166,297)

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح 5)
تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 6)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9)
كفالات مالية (إيضاح 20)
سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة (إيضاح 20)
الاعتمادات والقبولات (إيضاح 20)
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة (إيضاح 13)
المجموع

33- مصاريف أخرى

2024	2025	
دينار	دينار	
2,028,134	2,254,722	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الآلي
1,191,667	1,283,468	إعلانات
953,468	1,053,124	اشتراكات
1,114,364	994,032	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
498,229	903,397	تبرعات وكراميات
960,094	858,880	مصاريف تأمين
834,499	833,516	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
784,828	806,773	صيانة وتصلحات ومصاريف سيارات
550,899	681,354	رسوم ورخص وضرائب
653,934	652,700	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
652,169	633,445	مصاريف بطاقات الائتمان - صافي
550,151	615,907	تنظيف وخدمات الأمن والحماية
392,719	345,464	قرطاسية ومطبوعات
359,320	305,507	اتعاب مهنية واستشارات
204,651	200,650	اجور شحن النقد
183,636	163,848	إيجارات
86,894	93,076	ضيافة
258,410	62,548	خسائر بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
55,000	55,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
37,468	20,419	حوافز تحصيل
38,244	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
229,684	155,733	أخرى
12,618,462	12,973,563	

34- حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك الأساسي والمخفض

2024	2025	
11,717,701	14,055,814	الربح للسنة (دينار)
120,000,000	120,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0/098	0/117	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

35- النقد وما في حكمه

2024	2025	
دينار	دينار	
116,981,502	110,112,517	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 4)
27,719,043	52,172,734	إضاف: أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 5)
(36,166,663)	(22,022,664)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح 14)
108,533,882	140,262,587	

36 - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.

- تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
2024	2025					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,038,755	2,505,822	96,983	599,718	864,641	944,480	ودائع لدى البنك
30,519,790	35,531,618	5,814,124	1,557,080	27,522,432	637,982	تسهيلات ائتمانية مباشرة
48,986	30,591	-	-	30,591	-	تأمينات نقدية
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
2,959,073	2,812,730	1,701,600	-	966,130	145,000	كفالات مالية
المجموع		أخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود قائمة الدخل:
2024	2025					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,763,371	2,071,035	333,972	95,925	1,585,563	55,575	فوائد وعمولات دائنة *
2,054,025	75,655	-	16,486	-	59,169	فوائد وعمولات مدينة **

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من 3% إلى 18%.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من 0% إلى 5,50%.

- قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ببيع 10 مليون سهم من أسهمه في رأس مال البنك الوطني - فلسطين لصالح رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (إيضاح 8).

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه 3,626,802 دينار للعام 2025 (3,559,842 دينار للعام 2024).

37- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام 2025 و 2024. باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية المبينة في إيضاح رقم (43).

38 - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة بالتنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(38/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

1- تحديد التركززات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما ان هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

2- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

3- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل المملكة.

4- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

31 كانون الأول		
2024	2025	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
91,845,089	84,455,153	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
27,718,182	52,170,413	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
		التسهيلات الائتمانية:
178,709,456	164,111,663	للأفراد
98,912,790	107,091,116	القروض العقارية
		للشركات
422,388,809	488,803,074	الشركات الكبرى
52,272,700	71,899,252	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
23,446,976	54,805,692	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات:
-	3,686,799	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
319,584,621	311,345,170	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
1,214,090	4,900,865	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي
1,216,092,713	1,343,269,197	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
143,010,867	156,673,012	كفالات
25,677,936	41,199,059	الاعتمادات والقبولات
131,654,800	155,538,168	السقوف الائتمانية غير المستغلة
300,343,603	353,410,239	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (2024/8)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
-	4	-	-	4	عامل	1
22-0	1,363,692	0.0464-0.0002	26	1,556,154	عامل	3+
22-0	62,100	0.0785-0.0002	-	69,850	عامل	3
22-0	152,517	0.0384-0.0001	82	299,778	عامل	3-
22-0	155,462	0.0464-0.0005	28	188,039	عامل	4+
27-0	47,489,448	0.2243-0	29,978	54,276,768	عامل	4
27-0	69,083,897	0.0671-0	47,042	88,093,295	عامل	4-
27-0	283,464,671	0.3142-0	337,808	324,343,197	عامل	5+
27-0	215,333,490	0.3142-0	654,994	256,898,145	عامل	5
27-0	621,102,140	0.1330-0	1,965,530	647,137,905	عامل	5-
27-0	72,363,504	0.2425-0	1,313,928	84,133,616	عامل	6+
27-0	10,634,711	0.2046-0	54,161	13,759,606	عامل	6
27-0	3,567,049	0.7334-0.0293	50,293	3,813,739	عامل	6-
-	452,832	0.8571-0.8571	-	457,832	عامل	7+
-	23,289	0.8571-0.0508	1	28,439	عامل	7
3	237,286	0.8912-0.7421	-	237,286	عامل	7-
27-0	191,361,625	0.9121-0	1,356,356	197,752,787	عامل	غير مصنفة
	1,516,847,717		5,810,227	1,673,046,440		الاجمالي للتعرضات العاملة
55-0	9,294,242	100	1,170,280	12,370,097	غير عامل	8
55-0	14,748,123	100	5,800,172	16,126,486	غير عامل	9
100-0	49,066,991	100	40,184,420	68,472,650	غير عامل	10
	73,109,356		47,154,872	96,969,233		الاجمالي للتعرضات غير العاملة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

2025										
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	انشاءات	زراعة	أسهم	افراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
84,455,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,455,153
52,170,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,170,413
48,334,578	169,923,416	179,890,392	107,091,115	30,702,341	5,439,235	2,713,057	164,111,661	54,805,692	123,699,310	886,710,797
-	-	-	-	-	-	-	-	3,686,799	-	3,686,799
6,205,675	-	-	-	-	-	-	-	305,139,495	-	311,345,170
4,652,516	248,349	-	-	-	-	-	-	-	-	4,900,865
195,818,335	170,171,765	179,890,392	107,091,115	30,702,341	5,439,235	2,713,057	164,111,661	363,631,986	123,699,310	1,343,269,197
14,395,657	3,716,566	11,801,279	17,423,807	-	315,243	6,221,428	20,007,972	-	82,791,060	156,673,012
1,628,734	612,456	24,506,856	-	-	-	-	1,026,107	-	13,424,906	41,199,059
11,025,793	25,573,206	22,243,227	17,598,372	-	95,128	974,778	31,959,589	6,945,826	39,122,249	155,538,168
222,868,519	200,073,993	238,441,754	142,113,294	30,702,341	5,849,606	9,909,263	217,105,329	370,577,812	259,037,525	1,696,679,436

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
218,785,175	-	4,083,344	222,868,519
172,797,999	21,514,570	5,761,424	200,073,993
194,786,237	42,720,742	934,775	238,441,754
127,609,314	8,493,041	6,010,939	142,113,294
18,099,376	9,503,822	3,099,143	30,702,341
5,566,857	217,979	64,770	5,849,606
9,008,444	19,993	880,826	9,909,263
196,977,834	14,464,369	5,663,126	217,105,329
370,577,812	-	-	370,577,812
254,999,005	1,093,644	2,944,876	259,037,525

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

المجموع 1,569,208,053 98,028,160 29,443,223 1,696,679,436

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

2025								
المجموع	أخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
84,455,153	-	-	-	-	-	-	84,455,153	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
52,170,413	331,403	6,836,366	33,401	1,479,611	21,897,609	785,097	20,806,926	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية -
886,710,797	-	-	-	-	-	-	886,710,797	بالصافي
3,686,799	-	-	-	-	-	-	3,686,799	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
311,345,170	-	-	-	-	-	5,281,778	306,063,392	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,900,865	-	-	-	-	-	4,453,856	447,009	الشامل الآخر - بالصافي
1,343,269,197	331,403	6,836,366	33,401	1,479,611	21,897,609	10,520,731	1,302,170,076	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
156,673,012	-	-	-	-	-	-	156,673,012	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي
41,199,059	-	4,169,672	-	18,276,610	6,243,825	2,590,832	9,918,120	المجموع
155,538,168	-	-	-	-	-	-	155,538,168	الكفالات المالية
1,696,679,436	331,403	11,006,038	33,401	19,756,221	28,141,434	13,111,563	1,624,299,376	الاعتمادات والقبولات
								السقوف الائتمانية غير المستغلة
								المجموع الكلي

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,496,827,993	98,028,160	29,443,223	1,624,299,376	داخل المملكة
13,111,563	-	-	13,111,563	دول الشرق الاوسط الأخرى
28,141,434	-	-	28,141,434	أوروبا
19,756,221	-	-	19,756,221	آسيا
33,401	-	-	33,401	أفريقيا
11,006,038	-	-	11,006,038	أمريكا
331,403	-	-	331,403	دول أخرى
1,569,208,053	98,028,160	29,443,223	1,696,679,436	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى والثانية كما في 31 كانون الأول 2025:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	84,455,153	-	-	-	-	-	-	-	84,455,153	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي	52,172,734	-	-	-	-	-	-	-	52,172,734	2,321
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	160,490,580	10,663,720	40,000	-	11,913,389	7,723,736	108,757	30,449,602	130,040,978	1,332,644
القروض العقارية	103,862,043	1,303,290	281,502	-	75,567,299	212,645	1,163,656	78,528,392	25,333,651	135,953
الشركات الكبرى	479,805,904	5,334,107	16,721,138	-	88,575,172	1,900,084	23,357,250	135,887,751	343,918,153	3,735,410
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	70,767,729	6,370,116	125,903	-	29,209,347	519,955	12,221,721	48,447,042	22,320,687	155,039
للحكومة والقطاع العام	54,878,094	-	-	-	8,931,045	-	-	8,931,045	45,947,049	72,402
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,686,799	-	-	-	-	-	3,686,799	3,686,799	-	-
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة – بالصافي	310,456,995	-	-	-	-	-	305,139,495	305,139,495	5,317,500	35,722
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشترأة – بالصافي	4,931,558	-	-	-	-	-	-	-	4,931,558	30,693
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	1,325,507,589	23,671,233	17,168,543	-	214,196,252	10,356,420	345,677,678	611,070,126	714,437,463	5,500,184
الكفالات المالية	151,097,303	12,297,155	62,656	-	9,920,166	214,938	175,001	22,669,916	128,427,387	106,046
الاعتمادات والقبولات	41,217,800	3,122,503	-	-	294,022	-	-	3,416,525	37,801,275	18,741
السقوف الائتمانية غير المستغلة	155,223,748	3,335,289	474,952	-	4,801,899	178,296	-	8,790,436	146,433,312	185,256
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	347,538,851	18,754,947	537,608	-	15,016,087	393,234	175,001	34,876,877	312,661,974	310,043
المجموع الكلي	1,673,046,440	42,426,180	17,706,151	-	229,212,339	10,749,654	345,852,679	645,947,003	1,027,099,437	5,810,227

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2025:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:										
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	31,410,648	-	-	-	3,181,536	625,583	60,835	3,867,954	27,542,694	18,887,054
القروض العقارية	6,551,400	-	-	-	2,784,400	32,694	24,464	2,841,558	3,709,842	1,499,817
الشركات الكبرى	46,485,164	-	-	-	3,133,251	126,691	-	3,259,942	43,225,222	23,991,102
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	4,428,819	-	-	-	586,343	10,679	556,333	1,153,355	3,275,464	1,993,551
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	1,484,526	-	-	-	-	-	-	-	1,484,526	356,103
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	90,360,557	-	-	-	9,685,530	795,647	641,632	11,122,809	79,237,748	46,727,627
الكفالات المالية	6,108,382	642,282	-	-	304,990	10,050	-	957,322	5,151,060	426,627
السقوف الائتمانية غير المستغلة	500,294	-	-	-	-	-	-	-	500,294	618
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	6,608,676	642,282	-	-	304,990	10,050	-	957,322	5,651,354	427,245
المجموع الكلي	96,969,233	642,282	-	-	9,990,520	805,697	641,632	12,080,131	84,889,102	47,154,872

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لإجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في 31 كانون الأول 2025:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
تسهيلات ائتمانية مباشرة	100,661,566	13,783,253	88,876,031	25,486,917	39,270,170	4.09
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	1,484,526	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	100,661,566	13,783,253	90,360,557	25,486,917	39,270,170	
الكفالات المالية	939,697	212,145	6,106,382	1,380,766	1,592,911	1.01
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-
السقوف الائتمانية غير المستغلة	163,090	77,507	500,294	498,453	575,960	0.37
المجموع الكلي	101,764,353	14,072,905	96,967,233	27,366,136	41,439,041	

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	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 الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
864,724	658,644	206,080	39,270,170	25,486,917	13,783,253
864,724	658,644	206,080	39,270,170	25,486,917	13,783,253
4,014	3,626	388	1,592,911	1,380,766	212,145
2,409	2,335	74	575,960	498,453	77,507
871,147	664,605	206,542	41,439,041	27,366,136	14,072,905

تسهيلات ائتمانية مباشرة
الإجمالي للسنة
الكفالات المالية
السقوف الائتمانية غير المستغلة
المجموع الكلي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.
- سيارات وآليات.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي تلك الديون كما في 31 كانون الأول 2025 مبلغ 3,400,542 دينار (935,868 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد مدة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام 2025 مبلغ 26,065,073 دينار (184,923,046 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

كما في 31 كانون الأول 2025			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	6,802,026	6,802,026
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	305,139,495	305,139,495
		<u>311,941,521</u>	<u>311,941,521</u>
كما في 31 كانون الأول 2024			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	4,194,026	4,194,026
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	315,843,939	315,843,939
		<u>320,037,965</u>	<u>320,037,965</u>

(38/ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية وخارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة وحقوق الملكية ومخاطر السوق ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع في البنك.

- يتم ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة الرقابة على مخاطر السوق والتي تتمثل في:
- الرقابة على أدوات السوق النقدي.
- الرقابة على الاستثمار في سوق رأس المال (أدوات الدخل الثابت).
- الرقابة على أدوات حقوق الملكية (الأسهم والصناديق الاستثمارية).
- الرقابة على المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية.
- السيولة.
- حساسية أسعار الفائدة.
- تحليل حساسية أسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة
تعرف مخاطر أسعار الفوائد بأنها الخسائر التي من الممكن أن تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة انخفاضاً و/أو ارتفاعاً والتي تؤثر على جميع الموجودات والمطلوبات التي (تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموازنة بين الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة والتماثل في تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والمحافظة على معدل هامش الفائدة المناسب بين إجمالي توظيفات الأموال وبين إجمالي صادر الأموال لتحقيق أفضل العائد.

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

31 كانون الأول 2025

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	284,328	-
يورو	1	(109,438)	-
جنيه استرليني	1	292	-
عملات اخرى	1	725	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(284,328)	-
يورو	1	109,438	-
جنيه استرليني	1	(292)	-
عملات اخرى	1	(725)	-

31 كانون الأول 2024

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	5,097	-
يورو	1	(394)	-
جنيه استرليني	1	(921)	-
عملات اخرى	1	3,223	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفوائد (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(5,097)	-
يورو	1	394	-
جنيه استرليني	1	921	-
عملات اخرى	1	(3,223)	-

مخاطر العملات:

مخاطر أسعار الصرف

هي المخاطر التي تنشأ عن التغير في سعر صرف عملة مقابل عملة أخرى تنشأ عن الانحراف عن التحركات المتوقعة في أسواق العملات الأجنبية.

31 كانون الأول 2025

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	5	1,421,639	-
يورو	5	(547,190)	-
جنيه استرليني	5	1,462	-
عملات أخرى	5	3,623	-

31 كانون الأول 2024

العملة	التغير في سعر صرف العملة	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	5	25,484	-
يورو	5	(1,971)	-
جنيه استرليني	5	(4,604)	-
عملات أخرى	5	16,114	-

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية إن تطلب الأمر.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

31 كانون الأول 2025			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	5 (5)	62,444 (62,444)	1,096,463 (1,096,463)
31 كانون الأول 2024			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	5 (5)	68,603 (68,603)	1,545,960 (1,545,960)

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة اعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة.

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 شهور إلى سنة	أكثر من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	أقل من شهر	كما في 31 كانون الأول 2025
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
110,112,517	79,512,517	-	-	-	-	-	30,600,000	الموجبات
52,170,413	29,543,390	-	-	-	-	-	22,627,023	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
886,710,797	-	239,461,572	276,802,360	110,692,175	95,393,913	85,799,791	78,560,986	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,248,874	1,248,874	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
44,103,547	40,416,748	3,686,799	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
311,345,170	-	179,483,041	65,397,979	19,360,859	20,923,291	21,180,000	5,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
20,709,481	20,709,481	-	-	-	-	-	-	الشامل الآخر
2,407,460	2,407,460	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
6,380,697	6,380,697	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
8,028,703	8,028,703	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
74,819,114	69,918,249	-	-	4,451,057	-	-	449,808	موجودات حق استخدام الأصول
1,518,036,773	258,166,119	422,631,412	342,200,339	134,504,091	116,317,204	106,979,791	137,237,817	موجودات ضريبية مؤجلة
								موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
22,022,664	16,935,664	-	-	-	-	-	5,087,000	المطلوبات
1,120,874,259	164,477,567	169,000	106,180,299	210,138,664	157,397,405	160,456,600	322,054,724	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
49,808,485	21,394,267	-	507,768	6,050,632	4,555,331	2,329,226	14,971,261	ودائع العملاء
103,572,237	1,549,685	57,071,536	37,061,789	5,853,960	377,493	40,363	1,617,411	تأمينات نقدية
4,684,611	4,684,611	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
760,332	760,332	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
509,653	509,653	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6,283,854	-	2,182,237	2,719,110	435,273	335,057	410,411	201,766	مطلوبات ضريبية مؤجلة
30,147,339	30,147,339	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
1,338,663,434	240,459,118	59,422,773	146,468,966	222,478,529	162,665,286	163,236,600	343,932,162	مطلوبات أخرى
179,373,339	17,707,001	363,208,639	195,731,373	(87,974,438)	(46,348,082)	(56,256,809)	(206,694,345)	مجموع المطلوبات
								فجوة إعادة تسعير الفائدة
1,401,335,600	271,093,933	369,314,446	334,289,094	152,958,321	86,549,331	95,153,025	91,977,450	كما في 31 كانون الأول 2024
1,227,645,561	213,042,923	59,850,292	108,535,963	221,525,275	170,908,317	142,206,631	311,576,160	إجمالي الموجودات
173,690,039	58,051,010	309,464,154	225,753,131	(68,566,954)	(84,358,986)	(47,053,606)	(219,598,710)	إجمالي المطلوبات
								فجوة إعادة تسعير الفائدة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

إن التركيز في مخاطر العملات الأجنبية هو كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2025					الموجبات
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,336,981	402,027	323,624	1,093,015	20,518,315	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
52,151,609	2,416,137	1,988,326	5,799,562	41,947,584	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
83,017,821	-	-	(324)	83,018,145	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
14,167,104	-	-	23,403	14,143,701	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
107,585,380	-	-	-	107,585,380	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
2,906,258	25,853	1,489	62,885	2,816,031	موجودات أخرى
282,165,153	2,844,017	2,313,439	6,978,541	270,029,156	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق المساهمين
11,881,177	859,012	-	1,502,195	9,519,970	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
232,813,177	1,884,435	2,416,898	16,087,040	212,424,804	ودائع العملاء
7,723,668	4,109	(149,955)	363,962	7,505,552	تأمينات نقدية
11,157,244	24,008	17,247	(42,599)	11,158,588	مطلوبات أخرى
999,205	-	-	11,737	987,468	حقوق المساهمين
264,574,471	2,771,564	2,284,190	17,922,335	241,596,382	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
17,590,682	72,453	29,249	(10,943,794)	28,432,774	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
43,899,151	341,213	-	7,844,273	35,713,665	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					كما في 31 كانون أول 2024
275,079,118	2,662,515	3,541,025	22,046,696	246,828,882	اجمالي الموجودات
274,378,665	2,340,239	3,633,101	22,086,121	246,319,204	اجمالي المطلوبات
700,453	322,276	(92,076)	(39,425)	509,678	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
33,266,137	480,690	-	5,094,143	27,691,304	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(38/ ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة وقد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية وتسجيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى ما يلي:

- ايجاد إطار عام معتمد لإدارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لإدارة السيولة.
- التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة وبنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم ونسبة السيولة القانونية ونسبة تغطية السيولة.

يقوم البنك باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي ولجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة ونسبة السيولة القانونية ونسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق واعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة.

مصادر التمويل:

يهدف البنك الى التنوع في الحصول على مصادر تمويل مختلفة بأقل التكاليف.

لذلك تعتبر عملية التوسع والانتشار التي يقوم بها البنك التجاري الأردني في أرجاء المملكة على مختلف المناطق الجغرافية خطوة رئيسية في تعزيز قاعدة العملاء لديه والتنوع في مصادر امواله.

- توزيع المطلوبات على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2025:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية 3 شهور دينار	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور دينار	أكثر من 6 شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى 3 سنوات دينار	أكثر من 3 سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	5,087,000	-	-	-	-	-	16,935,664	22,022,664
ودائع العملاء	382,597,577	186,433,720	178,382,684	226,132,101	147,159,177	169,000	-	1,120,874,259
تأمينات نقدية	14,734,848	3,243,503	6,462,009	9,002,076	16,366,049	-	-	49,808,485
اموال مقترضة	1,617,411	40,363	377,493	5,853,960	37,061,789	58,621,221	-	103,572,237
مخصص ضريبة الدخل	2,566,104	-	2,118,507	-	-	-	-	4,684,611
مخصصات متنوعة	-	-	-	760,332	-	-	-	760,332
مطلوبات ضريبية مؤجلة	509,653	-	-	-	-	-	-	509,653
التزامات عقود الإيجار	201,766	410,411	335,057	435,273	2,719,110	2,182,237	-	6,283,854
مطلوبات أخرى	7,938,457	1,788,049	12,755,432	2,897,056	4,457,003	311,342	-	30,147,339
مجموع المطلوبات	415,252,816	191,916,046	200,431,182	245,080,798	207,763,128	61,283,800	16,935,664	1,338,663,434
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	137,237,815	107,821,237	127,939,698	138,307,996	353,980,579	422,631,412	230,118,036	1,518,036,773

- توزيع المطلوبات على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2024:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية 3 شهور دينار	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور دينار	أكثر من 6 شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى 3 سنوات دينار	أكثر من 3 سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	36,166,663	-	-	-	-	-	-	36,166,663
ودائع العملاء	315,428,218	155,438,981	184,310,420	217,003,571	122,682,024	27,000	-	994,890,214
تأمينات نقدية	2,322,792	4,645,584	6,968,377	9,291,169	23,227,922	-	-	46,455,844
اموال مقترضة	72,835	7,083,001	444,711	11,492,440	27,412,303	47,463,790	-	93,969,080
مخصص ضريبة الدخل	1,485,490	-	1,648,428	-	-	-	-	3,133,918
مخصصات متنوعة	-	-	-	907,359	-	-	-	907,359
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	552,498	-	-	-	-	552,498
التزامات عقود الإيجار	88,707	244,874	475,563	436,591	2,127,620	2,005,054	-	5,378,409
مطلوبات أخرى	8,967,192	4,645,024	26,518,840	825,179	4,680,300	555,041	-	46,191,576
مجموع المطلوبات	364,531,897	172,057,464	220,918,837	239,956,309	180,130,169	50,050,885	-	1,227,645,561
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	91,978,319	119,831,354	88,092,222	156,644,519	345,088,388	369,314,442	230,386,356	1,401,335,600

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنك المركزي الأردني.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

بنود خارج قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2025

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
157,205,685	-	157,205,685 ⁵
39,585,826	-	39,585,826
1,631,974	-	1,631,974
98,762,784	-	98,762,784
297,186,269	-	297,186,269 ⁹

الكفالات

الاعتمادات والقبولات

الاعتمادات الواردة المعززة

سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة

المجموع

31 كانون الأول 2024

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
143,779,267	-	143,779,267
22,493,170	-	22,493,170
3,203,136	-	3,203,136
79,190,444	-	79,190,444
248,666,017	-	248,666,017

الكفالات

الاعتمادات والقبولات

الاعتمادات الواردة المعززة

سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة

المجموع

39 - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من الشركات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
 - الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	الشركات دينار	الأفراد دينار	
2024	2025					
دينار	دينار					
54,654,414	63,088,481	(28,638)	11,190,237	33,066,273	18,860,609	إجمالي الدخل للسنة
(7,497,298)	(6,095,649)	-	(17,967)	(3,736,215)	(2,341,467)	ينزل: - خسائر ائتمانية متوقعة
47,157,116	56,992,832	(28,638)	11,172,270	29,330,058	16,519,142	نتائج أعمال القطاع
(29,444,434)	(35,176,354)	(3,319,577)	(3,185,678)	(9,557,033)	(19,114,066)	ينزل: - المصاريف الموزعة على القطاعات
17,712,682	21,816,478	(3,348,215)	7,986,592	19,773,025	(2,594,924)	(الخسارة) الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(5,994,981)	(7,760,664)	(7,760,664)	-	-	-	ينزل: - ضريبة الدخل للسنة
11,717,701	14,055,814	(11,108,879)	7,986,592	19,773,025	(2,594,924)	(الخسارة) الربح للسنة
1,599,247	2,421,642	2,421,642	-	-	-	مصاريف رأسمالية
4,081,656	4,191,078	4,191,078	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
1,401,335,600	1,518,036,773	90,613,774	461,876,427	715,087,202	250,459,370	مجموع الموجودات
1,227,645,561	1,338,663,434	18,457,314	34,907,132	507,966,447	777,332,541	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
54,654,414	63,088,481	(2,316,709)	1,842,901	56,971,123	61,245,580	إجمالي الدخل
1,599,247	2,421,642	-	-	1,599,247	2,421,642	مصاريف رأسمالية
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,401,335,600	1,518,036,773	39,919,845	55,263,397	1,361,415,755	1,462,773,376	مجموع الموجودات

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال. يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي الأردني لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني.

- ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier 1) ويتكون من راس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار أسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء أي مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.

- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين، الديون المساندة و45% من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا.

- وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن 12% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.

- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل راس المال المدفوع عن 100 مليون دينار، وان لا تتخضع نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن 6%، اما راس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تتخضع نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية راس المال) عن 12% ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام 2017 بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح 120,000,000 دينار / سهم كما في 31 كانون الأول 2017 وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 7 حزيران 2017. هذا وقررت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 تشرين الثاني 2025 الموافقة على زيادة راس مال البنك بقيمة 10,000,000 سهم / دينار عن طريق العرض العام لمساهمي البنك، الا انه لم تكتمل إجراءات زيادة راس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

يلتزم البنك بالمادة (62) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (10%) من ارباحه قبل الضرائب في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (41) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

1 - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.

2 - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

3 - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى البنك بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي. وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن 10٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي إذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III:

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
120,000,000	120,000,000	بنود رأس المال الاساسي:
28,220,467	33,217,552	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الأرباح المدورة
2,992,742	1,497,309	بنود الدخل الشامل الآخر
22,476,830	24,658,478	إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي
		إحتياطي قانوني
173,690,039	179,373,339	مجموع رأس المال الاساسي قبل التعديلات الرقابية
		يطرح منه:
(2,639,110)	(2,407,460)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(8,395,168)	(7,519,050)	صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
(7,200,000)	(8,400,000)	الأرباح المقترح توزيعها
(905,774)	(533,714)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
-	(5,232,718)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أقل من 10%
(8,451,903)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من 10%
(27,591,955)	(24,092,942)	إجمالي التعديلات الرقابية
146,098,084	155,280,397	صافي رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال المساند
2,266,747	2,074,033	المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
148,364,831	157,354,430	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,005,056,145	1,116,691,875	مخاطر الائتمان
3,645,356	31,135,774	مخاطر السوق
103,744,824	111,047,214	مخاطر التشغيل
1,112,446,325	1,258,874,863	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%13,34	%12,50	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%13,13	%12,33	نسبة رأس المال الاساسي

تغطية السيولة (LCR):

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
395,644,196	381,596,017	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
179,389,455	186,943,766	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%220,6	%204.1	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%275,7	%224.1	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		البند
القيمة بعد معامل التحويل المستقر المتاح	القيمة الدفترية قبل الترحيح	القيمة بعد معامل التحويل المستقر المتاح	القيمة الدفترية قبل الترحيح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,105,338,566	1,402,581,820	1,193,675,124	1,519,292,079	اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)
746,724,522	1,396,665,938	819,553,459	1,518,345,076	اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
14,372,524	287,450,470	17,625,776	352,515,514	اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
761,097,046	1,684,116,408	837,179,235	1,870,860,590	اجمالي التمويل المستقر المطلوب
%145,23		%142,58		نسبة صافي التمويل المستقر

41- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ الاستثمارية المدارة لصالح العملاء 895,906 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (348,636 دينار كما في 31 كانون الأول 2024)، كما لا يتم إظهار هذه المحافظ ضمن موجودات ومطلوبات البنك في قائمة المركز المالي، وإنما يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2025			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
110,112,517	-	110,112,517	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
52,170,413	-	52,170,413	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
886,710,797	516,263,932	370,446,865	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1,248,874	-	1,248,874	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
44,103,547	34,163,946	9,939,601	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
311,345,170	244,881,020	66,464,150	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
20,709,481	20,709,481	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,407,460	2,407,460	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
6,380,697	6,380,697	-	موجودات حق استخدام الأصول
8,028,703	8,028,703	-	موجودات ضريبية مؤجلة
74,819,114	64,838,883	9,980,231	موجودات أخرى
1,518,036,773	897,674,122	620,362,651	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
22,022,664	-	22,022,664	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,120,874,259	147,328,177	973,546,082	ودائع عملاء
49,808,485	16,366,049	33,442,436	تأمينات نقدية
103,572,237	95,683,010	7,889,227	أموال مقترضة
4,684,611	-	4,684,611	مخصص ضريبة الدخل
760,332	-	760,332	مخصصات متنوعة
509,653	-	509,653	مطلوبات ضريبية مؤجلة
6,283,854	4,901,347	1,382,507	التزامات عقود الإيجار
30,147,339	4,768,345	25,378,994	مطلوبات أخرى
1,338,663,434	269,046,928	1,069,616,506	مجموع المطلوبات
179,373,339	628,627,194	(449,253,855)	صافي الموجودات

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2025

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
116,981,502	-	116,981,502	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
27,718,182	-	27,718,182	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
775,730,731	473,631,941	302,098,790	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1,372,063	-	1,372,063	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
50,963,194	27,056,293	23,906,901	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
319,584,621	250,879,831	68,704,790	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
21,070,281	21,070,281	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,639,110	2,639,110	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
5,595,402	5,595,402	-	موجودات حق استخدام الأصول
8,947,666	8,947,666	-	موجودات ضريبية مؤجلة
70,732,848	64,890,296	5,842,552	موجودات أخرى
<u>1,401,335,600</u>	<u>854,710,820</u>	<u>546,624,780</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
36,166,663	-	36,166,663	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
994,890,214	122,709,024	872,181,190	ودائع عملاء
46,455,844	23,227,922	23,227,922	تأمينات نقدية
93,969,080	74,876,093	19,092,987	أموال مقترضة
3,133,918	-	3,133,918	مخصص ضريبة الدخل
907,359	-	907,359	مخصصات متنوعة
552,498	-	552,498	مطلوبات ضريبية مؤجلة
5,378,409	4,132,674	1,245,735	التزامات عقود الإيجار
46,191,576	5,235,341	40,956,235	مطلوبات أخرى
<u>1,227,645,561</u>	<u>230,181,054</u>	<u>997,464,507</u>	مجموع المطلوبات
<u>173,690,039</u>	<u>624,529,766</u>	<u>(450,839,727)</u>	صافي الموجودات

43 - مستويات القيمة العادلة

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

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

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
		2024	2025
		دينار	دينار
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>			
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	1,372,063	1,248,874
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>			
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول والثاني	30,919,206	18,242,463
عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	20,043,988	22,174,285
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	-	3,686,799
		50,963,194	44,103,547

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 وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	2024		2025	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>				
المستوى الثاني	91,848,099	91,845,089	84,471,411	84,455,153
المستوى الثاني	27,745,864	27,718,182	52,206,712	52,170,413
المستوى الثاني والثالث	787,906,762	775,730,731	899,462,041	886,710,797
المستوى الثاني	322,805,384	319,584,621	315,370,003	311,345,170
	1,230,306,109	1,214,878,623	1,351,510,167	1,334,681,533
<u>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</u>				
المستوى الثاني	36,230,864	36,166,663	22,029,697	22,022,664
المستوى الثاني والثالث	998,033,142	994,890,214	1,123,018,855	1,120,874,259
المستوى الثاني والثالث	46,751,759	46,455,844	50,062,506	49,808,485
المستوى الثاني	94,342,803	93,969,080	103,832,394	103,572,237
	1,175,358,568	1,171,481,801	1,298,943,452	1,296,277,645

44 - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
8,544,968	20,164,192	اعتمادات
3,203,136	1,631,974	اعتمادات واردة معززة
13,948,202	19,421,634	قبولات
		كفالات
23,148,925	34,544,073	دفع
49,917,850	42,569,019	حسن تنفيذ
70,712,492	80,092,593	أخرى
79,190,444	98,762,784	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
248,666,017	297,186,269	المجموع

45 - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 1,931,899 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (2,990,673 دينار كما في 31 كانون الأول 2024)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 571,657 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (770,657 دينار كما في 31 كانون الأول 2024).

46 - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعايير التقارير المالية الدولي رقم 7

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2024 تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعايير التقارير المالية الدولي رقم 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معياري التقارير المالية الدولي رقم 18 – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان 2024 معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، الذي يحل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية". يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، تُلزم المنشأة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

يعمل البنك حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني 2025 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقاً للفقرة 34 من معيار المحاسبة الدولي رقم 29. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2027، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

47 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2024 لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام 2025. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق المساهمين لعام 2024

تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية للبنك



إرنست ويونغ إل آر إن
محاسبون مهنيون
مستقلون
١٩٦٠
مقر
١١١١١١ - صليحة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك التجاري الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة عنان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين وذلك بحسب ما ينطبق على تدقيق القوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام في الأردن. وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إيضاح (٦) حول القوائم المالية	
أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
<p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتبني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني، يعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٩٥٨,٧ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم طبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. الإطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تعليمات وتعليمات الجهات الرقابية. دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. دراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التكتلات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخيارات المستخدمة ضمن هذه العملية. صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

<ul style="list-style-type: none"> • إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتننية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة. <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان ملخصة في الإفصاحات رقم ٢ و ٣ و ٦ و ٢٨ حول القوائم المالية.</p>	
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية وتقرير منفق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنتا لا نبيدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حثف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلحق بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحينما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المعطية.



من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحكومة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. لذا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن تلك الأمور، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن
أحمد محمود أبو عسبة
ترخيص رقم ١١٥٥

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ شباط ٢٠٢٦ باستثناء إيضاح (٢٤) وإيضاح (٤٠) بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٢٦

(21)هـ: اقرارات مجلس الإدارة:

1- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية، كما يقر المجلس على عدم حصولهم على أي منافع مادية او عينية خلاف ما تم الإفصاح عنه في جدول المكافآت والمزايا.

2- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
(تشمل توافيق أعضاء مجلس الإدارة التالية جميع الإقرارات الواردة أعلاه رقم 1 و2)

عضو مجلس إدارة
شركة الأردن الأولي للاستثمار
هانية النابلسي



عضو مجلس إدارة
عبدالنور عبد النور



نائب رئيس المجلس
أيمن المجالي



رئيس المجلس
ميشيل الصايغ



عضو مجلس إدارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(المقعد الثاني)
ويمثلها رامي الطيطي



عضو مجلس إدارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
(المقعد الأول)
ويمثلها يحيى عبيدات



عضو مجلس إدارة
أسامة حمد



عضو مجلس الإدارة
فايق الصايغ



عضو مجلس إدارة
عمر المعاني



عضو مجلس إدارة
محمد النوباني



عضو مجلس إدارة
لينا البخيت الدبابنة



3- نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي وتوفير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

المدير المالي
عبد الله كشك



المدير العام
سيزر قولاجن



رئيس مجلس الإدارة
ميشيل الصايغ



**دليل الحاكمية المؤسسية ودليل
حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا
المصاحبة لها وتقرير الحوكمة**



دليل الحوكمة المؤسسية



المقدمة

انطلاقاً من حرص البنك التجاري الأردني على المحافظة على سلامة أوضاعه وكذلك احتراماً لسلامة الجهاز المصرفي الأردني ككل والذي هو أحد أعضائه والتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة يدرك البنك أن ذلك يقتضي الالتزام بأفضل المعايير في التحكم المؤسسي التي تتطلب أن تتم إدارة البنك بمؤسسية وامتثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية وكذلك تطبيق السياسات والتعليمات والإجراءات الصادرة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تقوم الحوكمة المؤسسية على عدة مبادئ أساسية أهمها الفصل بين مسؤوليات مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير العام (الرئيس التنفيذي) وأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي بالإضافة الى ضرورة وجود هيكل تنظيمية وإدارية تتوزع فيها المسؤوليات والصلاحيات بتحديد ووضوح ووجود أطر فعالة للرقابة بشكل محدد وواضح، كما تقتضي معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكنهم من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي، وأن يتوفر مستوى مناسب من المؤهلات العلمية والعملية والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنك .

إن التحكم المؤسسي الجيد يرسخ العلاقة ما بين المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والجهات ذات العلاقة بالبنك (البنوك، المودعين، السلطات الرقابية) وكذلك يضع كل من الإدارة التنفيذية تحت طائلة المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة تجاه المالكين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

تم إعداد هذا الدليل والسياسات الخاصة به للتحكم المؤسسي تأكيداً من البنك التجاري الأردني على هويته الخاصة وليؤكد على استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وعدم تضارب المصالح ومقدرتهم الفاعلة على اختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات المحلية والدولية في التحكم المؤسسي.

الباب الأول: تعريفات ورتباطات وأهمية التحكم المؤسسي

أولاً: التعريفات:

عضو مجلس الادارة غير التنفيذي:	العضو الذي لا يكون متفرغاً لإدارة البنك أو موظفاً فيها ولا يتقاضى راتباً منها.
الشخص المطلع:	الشخص الذي يطلع على المعلومات الداخلية بحكم منصبه أو وظيفته في البنك بما في ذلك رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي والمدقق الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي وممثل الشخص الاعتباري وأمين سر المجلس، وأقرباء الأطراف المشار إليها.
التصويت التراكمي:	آلية التصويت لانتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك تتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الاصوات حسب عدد الاسهم التي يمتلكها وللمساهم الحق باستخدام الاصوات لمرشح واحد أو توزيعها على أكثر من مرشح بحيث يكون لكل سهم صوت واحد دون حصول تكرار لهذه الاصوات.
تقرير الحوكمة:	تقرير يتناول تطبيقات وممارسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات يتم تضمينه للتقرير السنوي للبنك ويكون موقعاً من رئيس مجلس الادارة.
الاقرباء:	الاب والام والاخ والاخت، والزوج، والزوجة، والاولاد.
الحوكمة المؤسسية:	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه اصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
أصحاب المصالح:	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين، أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين، أو الموظفين، أو الدائنين، أو العملاء، أو الجهات الرقابية المعنية.
العضو المستقل:	عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في الباب الثالث / ثانياً (الفقرة د).
الإدارة التنفيذية العليا:	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع

بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

الملاءمة: توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.

لموقع الاستشاري: الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.

مدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.

مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.

فريق التدقيق: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق

ثانياً: التحكم المؤسسي:

هو مجموعة العلاقات ما بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والمساهمين والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك، وهي تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحوكمة المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة. بالإضافة إلى أنه النظام الذي يبين الكيفية التي تتم به ممارسة الصلاحيات في البنك واتخاذ القرارات، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

ثالثاً: ارتباطات التحكم المؤسسي:

1. عوامل داخلية:

وتتمثل في فاعلية التعامل بين المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية والجهات الأخرى ذات العلاقة ويسهل وجود التحكم المؤسسي الجيد من قدرة البنك على التعريف بأهدافه والوصول إليها من خلال قيام مجلس الإدارة بتحديد الأهداف والغايات الخاصة بالبنك والموافقة على الاستراتيجيات المعدة من الإدارة التنفيذية للبنك للوصول إلى الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها.

2. عوامل خارجية

وتتضمن العوامل الخارجية ما يلي: -

- الالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة كالمودعين والدائنين الآخرين للبنك.
- توافر البيئة الرقابية المناسبة التي تؤمنها الجهات الرقابية.
- توافر البنية التحتية لأسواق رأس المال والتي تزيد من قدرة المساهمين على مساءلة إدارة البنك.
- الالتزام بالمعايير المحاسبية المتعلقة بعرض البيانات المالية بدقة في الوقت المناسب وإتباع منهجية الإفصاح.
- وجود طرف ثالث يتابع أداء البنك كالمسوق المالي والبنك المركزي ومؤسسات التصنيف الدولية، والجمعيات المهنية، والتجارية، وغيرها.
- توافر بيئة قانونية وتشريعية ورقابية ملائمة توضح حقوق الأطراف ذات العلاقة في البنك.
- إن التحكم المؤسسي يتطلب توفير البيئة الداخلية والخارجية معاً، علماً بأن توافر أحدهما لا يعني بالضرورة توافر الأخرى وفي كلتا الحالتين فإن العناصر التالية تعتبر المبادئ الإرشادية لتحقيق التحكم المؤسسي الجيد:

العدالة:

يتم معاملة صغار المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة واخذ مصالحهم بعين الاعتبار.

الشفافية:

يقوم البنك بالإفصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الإدارة التنفيذية بشكل يمكن المساهمين والمودعين من تقييم أداء البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والصادرة بمقتضى قانون البنوك كما إن البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، كما يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات نوعية جيدة حول كافة نشاطاته للجهات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى وعامة الناس بشكل عام من خلال مختلف أنواع التقارير وأدوات التواصل.

المساءلة:

تلتزم الإدارة التنفيذية بالإجابة على أي استفسار عند تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة منه بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك وعلى سلامة وضعه المالي، ويلتزم مجلس الإدارة بأن يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين والجهات الأخرى المخولة بذلك.

المسؤولية:

يحدّد الهيكل التنظيمي للبنك والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة خطوط الاتصال وحدود المسؤوليات كما إن جداول الصلاحيات الموافق عليها من مجلس الإدارة أيضاً تبين وتوضح حدود المسؤولية.

يقوم مجلس الإدارة بالرقابة على الإدارة التنفيذية في حين أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الأعمال اليومية للبنك، ويلتزم المجلس باعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والزام جميع المستويات الإدارية في البنك بها، وأن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، وبحيث يشمل عدة مستويات رقابية، بالإضافة الى التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية وتفوض الصلاحيات للموظفين، وتنشئ بيئة إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وتنفيذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

رابعاً: أهمية التحكم المؤسسي للبنك:

1. إن القطاع المصرفي الأردني ومن ضمنه البنك التجاري الأردني من أهم مكونات الاقتصاد الأردني ويخضع هذا القطاع عالمياً للرقابة والمراجعة كما انه يستخدم شبكات الأمان المالي للحكومة وبالتالي فانه من الضروري أن يتوفر لدينا في البنك نظام تحكم مؤسسي قوي.
2. إن أهم مصدر من مصادر الأموال الداخلة إلى البنك تأتي من أموال الآخرين وبالأخص المودعين وفي ظل شدة المنافسة في سوق المال الأردني فان وجود تحكم مؤسسي سليم لدى البنك سيعظم حصة البنك في السوق.
3. من اجل المحافظة على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك فان أعضاء مجلس الإدارة يلعبون دوراً فعالاً ومهما في التحكم المؤسسي للبنك من خلال دورهم الرقابي، وتوفير نظام إدارة مخاطر جيد يسمح بالمواءمة بين العوائد والمخاطر ضمن الحدود التي يسمح بها وضع البنك وإستراتيجيته ومن خلال الامتثال للقوانين والتعليمات على كافة المستويات الإدارية.
4. التحكم المؤسسي يعزز أداء البنك من خلال توفير آلية للربط بين مصالح المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة وبين البنك.

الباب الثاني: معايير تتعلق بمجلس الإدارة

أولاً: تشكيلة مجلس الإدارة واجتماعات المجلس:

- لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنك عن (11 عضو) على الاقل إلا إذا كان البنك مملوكاً من مساهم واحد فيكون عدد أعضاء المجلس سبعة أعضاء كحد أدنى، ولا يزيد عن (13 عضو) يتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، ولا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- عدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء.
- يتم انتخاب الأعضاء وفقاً للتصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للبنك بالاقتراع السري.
- يراعي البنك التجاري الأردني التنوع وتكامل المهارات في الخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى وجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته، واشتراط الإقامة الدائمة للأعضاء في المملكة الأردنية الهاشمية.

- يقوم البنك بمراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والادارة التنفيذية العليا.
- ينبثق عن مجلس الإدارة العديد من اللجان لمراقبة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتحديد مسؤوليات ومهام وصلاحيات لهذه اللجان عند تشكيلها ومن خلال ميثاق خاص لكل لجنة.
- لا يتم الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام بالإضافة الى ذلك أن رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين ليس له ارتباط مع المدير العام بصفة قرابة حتى الدرجة الثالثة، ويلتزم المدير العام بحد أدنى بالأعمال التالية: -
 - تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.
- اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.
- يعقد مجلس الادارة اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه او نائبه في حال غيابه او بناءً على طلب خطي يقدم الى رئيس مجلس الادارة من ربع اعضائه على الاقل بحضور الاكثية المطلقة لأعضائه، ويقوم الأعضاء بتخصيص وقت كافٍ للاضطلاع بمهامهم كأعضاء مجلس إدارة وبمسؤولياتهم بما في ذلك التحضير المسبق لاجتماعات مجلس الإدارة بحيث لا تقل عن ستة اجتماعات خلال العام ويلتزم البنك بعدم انقضاء فترة تزيد عن الشهرين دون عقد اجتماع للمجلس.
- يمكن لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصاها القانوني.
- لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فهم رئيس اللجنة باستثناء لجنة التسهيلات، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.
- ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الأعضاء الآخرين والمدير العام عند إعداد جدول محدد بالموضوعات التي سيتم عرضها على مجلس الإدارة ويرسل جدول الأعمال مصحوبا بالمستندات لأعضاء قبل الاجتماع بوقت كافٍ، ويتم تدوين اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الاجتماعات منعاً لحدوث أي التباس ويتم مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأية عمليات تصويت تمت خلال الاجتماعات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

تبلغ مدة خدمة كل عضو يتم اختياره 4 سنوات يمكن تجديدها، ولا يوجد حد أقصى لعدد المرات التي يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يخدمها علماً بأن عملية إعادة التعيين تتم على أساس تقييم استمرار قدرة عضو مجلس الإدارة على أداء المهام الضرورية المكلف بها والمحافظة على قدر كافي من الموضوعية في أداء مهامه.

ثانياً: مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

بموجب النظام الأساسي للبنك والقوانين والتشريعات ذات العلاقة وتعليمات البنك المركزي، فإن مجلس الإدارة يقوم بممارسة المهام والالتزام بمسؤولياته والتي تتضمن ما يلي:

1. تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الإستراتيجية التي تلتزم الإدارة التنفيذية بالبنك العمل بمقتضاها وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
2. اختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.
3. الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وخطط وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
4. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
5. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
6. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك وأنها شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام، ومراقبة تنفيذ السياسات والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.
7. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك واعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
8. التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.
9. على مجلس الإدارة اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالتأكد من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
10. يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
11. اعتماد التعليمات والأنظمة الداخلية للبنك وتحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
12. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
13. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
14. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

15. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
16. يقوم مجلس الإدارة باعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك (Risk Appetite).
17. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
18. يضع المجلس سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) وتتضمن افصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص ومنها:-
- مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
 - مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
 - تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
 - المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.
19. يجب أن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة بالمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ التي قد تؤثر على البنك وضمان أن هذه المخاطر تم الأخذ بها بعين الاعتبار بشكل مناسب وكجزء من استراتيجية عمل البنك واستراتيجية إدارة المخاطر لديه.
20. اعتماد سياسات وإجراءات ضمن استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ، ويتعين على المجلس مراجعة وتحديث هذه السياسات والإجراءات بشكل سنوي أو كلما دعت الحاجة لذلك استجابة للمخاطر المالية الناشئة المتعلقة بالمناخ والمتطلبات التنظيمية.
21. يتخذ المجلس الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية العليا من جهة أخرى، وضمان آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وتستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
22. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، ولا يوجد للمجلس صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
23. يقوم المجلس تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافأته، وبحيث تشمل مهامه ما يلي:
- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
 - تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 - التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 - اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
 - التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعتها من قبل أعضاء المجلس.
- 24. قيام أعضاء المجلس ولجانه بالاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- 25. إقرار خطط إحلال وظيفي Succession Plans للمدراء التنفيذيين في البنك تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف، ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- 26. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك والتأكد من أنه يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ووفقاً لمعطيات البند الخاص في مهام الإدارة التنفيذية لما يتضمنه الهيكل التنظيمي.
- 27. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بيئة إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- 28. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- 29. التحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- 30. تتولى دائرة التدقيق وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- 31. الموافقة على تعيين كل من المدير العام المدقق العام مدير المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، وبناءً على توصية اللجنة المختصة، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- 32. الموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات والتأكد من توفر الخبرات والمهارات المطلوبة لديهم وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 33. ضمان استقلالية إدارة الامتثال واعتماد مهامها، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
- 34. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- 35. يضع المجلس الإجراءات اللازمة لضمان حصول جميع المساهمين بمن فيهم غير الأردنيين على حقوقهم ومعاملتهم بشكل يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.
- 36. تنظيم الأمور المالية والمحاسبية والإدارية للبنك بموجب أنظمة داخلية خاصة.
- 37. تعيين ضابط ارتباط يعهد إليه متابعة الأمور بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.
- 38. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
- 39. اعتماد سياسات واضحة لحماية البيانات، ضمن إطار عمل واضح وفعال يشمل المبادئ الأساسية لحماية البيانات الشخصية، بما يضمن تعزيز الثقة بين البنك والمتعاملين معها.

40. التثبت من شمولية السياسات المعتمدة لدور كل من دائرة التدقيق الداخلي والمخاطر والامتثال الخاصة بالجهة بما يتعلق بحماية البيانات الشخصية.
41. تشكيل اللجان او وضع الأطر التنظيمية التي تكفل قيام الجهات الإدارية المعنية بتزويد مجلس الإدارة بالمعلومات اللازمة لممارسة دوره بالرقابة الفعالة على الامتثال لتشريعات حماية البيانات الشخصية، بما في ذلك إحصائيات خروقات البيانات.
42. تعيين مراقب حماية البيانات لمراقبة مدى الامتثال لمبادئ حماية البيانات وتنفيذ المهام المناطة به بموجب قانون حماية البيانات الشخصية.
43. متابعة نتائج التقييمات الدورية للمخاطر المرتبطة بمعالجة البيانات، وتحديث السياسات بناءً على هذه النتائج.
44. اعتماد خطط تدريب أعضاء مجلس الإدارة والموظفين لتعزيز مفهوم حماية البيانات والامتثال لقانون حماية البيانات الشخصية، ومراقبة التقدم في تنفيذ الخطة بشكل سنوي على الأقل.
45. التأكد من اجراء مراجعة دورية للامتثال بالقوانين والتشريعات الخاصة بحماية البيانات الشخصية.
46. التأكد من التعاون مع الجهات الرقابية المختصة والتحقق من تقديم المعلومات المطلوبة في حال حدوث أي خروقات للبيانات.
47. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
48. وضع الية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين وتزويد هيئة الأوراق المالية بهذه الالية.
49. اعتماد سياسة ادارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
50. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.
51. على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.
52. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
53. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفقاً للنظام المعد من لجنة الترشيح والمكافآت واعتماد النظام والذي يبين مؤشرات الاداء الرئيسية والمذكورة في مهام لجنة الترشيحات والمكافآت.
54. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمنه للتقرير السنوي للبنك.

55. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

56. بالإضافة الى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.

57. على كل عضوٍ من أعضاء المجلس الإلمام كحد أدنى بما يلي:

- الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- ضرورة عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك او استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- ضرورة تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مواضيع يوجد فيها شبهة تعارض للمصالح، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

ثالثاً: دور رئيس المجلس الإدارة:

على رئيس المجلس أن يتأكد كحد أدنى من الأمور التالية:

1. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
2. التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الاعضاء، وتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
3. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
4. التأكد من توفر معايير عالية من الحوكمة المؤسسية لدى البنك.
5. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول اعمال اي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
6. ضمان وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
7. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس والتعليمات المتصلة بالحوكمة المؤسسية، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
8. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
9. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية وامين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

10. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
11. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
12. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.
13. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

رابعاً: مهام الإدارة التنفيذية:

1. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
2. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
3. إعداد القوائم المالية.
4. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
 - المجلس ولجانه.
 - الإدارة التنفيذية ولجانه.
 - دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخطط متصلة مع اللجنة المختصة وبخطط متقطع مع المدير العام.
 - وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
 - الشركات التابعة والفروع الخارجية (إن وجدت).
5. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.

6. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة عن تلك المسائل.
7. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
8. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
9. تنفيذ استراتيجيات وسياسات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة مخاطر المناخ، وتشمل مسؤولياتها تطوير إطار متين لإدارة مخاطر المناخ والحفاظ عليه.
10. التحقق من توافر الموارد والخبرات الكافية لدى المعنيين والتي تمكنهم من القيام بمسؤولياتهم المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ بشكل فعال.

خامساً: المساهمين ودورهم في التحكم المؤسسي:

إن السيادة القانونية والسلطة العليا هي للمساهمين الذين يجتمعون من خلال الهيئة العامة للنظر والمداولة في شؤون البنك، علماً بأن اهتمام المساهمين لا يتوقف عند متابعة أسعار الأسهم وقبض الأرباح بل يتعدى ذلك إلى متابعة أداء البنك من خلال البيانات المالية والاتصال المستمر مع إدارة البنك للوقوف على آخر المستجدات وكذلك حضور اجتماعات الهيئة والاشتراك بالتصويت في اتخاذ القرارات ومناقشة أعضاء مجلس الإدارة عن كافة الجوانب المتعلقة بأعمال البنك ونتائجه، كما وإن المساهمين يلعبون دوراً رقابياً مهماً في متابعة أداء أعضاء مجلس الإدارة وفي الحصول على أية معلومات تمكنهم من ممارسة حقهم على أكمل وجه.

سادساً: حقوق أصحاب المصالح:

- يوفر المجلس آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 1. اجتماعات الهيئة العامة.
 2. التقرير السنوي.
 3. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة.
 4. الموقع الالكتروني للبنك.
 5. قسم علاقات المستثمرين:
- ويخصص البنك جزء من موقعه الالكتروني وبحيث يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المعلومات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات بالشكل الذي لا يتعارض مع القانون وقواعد السرية المصرفية.
- التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

- التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

الباب الثالث: ملائمة أعضاء مجلس الإدارة والمؤهلات الواجب توفرها بهم وتقييمهم

أولاً: الملاءمة:

أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات والخبرات اللازمة وتكريس الوقت لعمل البنك ووفقاً لسياسة الملاءمة الخاصة بالبنك التجاري الأردني التي توضح الشروط الواجب توافرها في كل منهم، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك. وتشمل الإدارة التنفيذية العليا مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

ثانياً: المؤهلات الواجب توفرها في أعضاء مجلس الإدارة:

يتوجب توافر شروط معينة فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك من حيث العمل والشخصية ومتطلبات الملاءمة المالية، مع ضرورة توافر الخبرات والمؤهلات والمواصفات التالية لدى أعضاء مجلس الإدارة في البنك:

أ- الخبرات والمؤهلات:

- القدرة على الاستقلالية في الحكم على الأمور والمشاركة في اتخاذ القرارات السليمة.
- المعرفة بالبيانات المالية وفهم معقول للنسب المالية المستخدمة لقياس الأداء.
- خبرات أو مهارات معقولة في مجالات المحاسبة، أو التمويل، أو البنوك، أو أي خبرات مصرفية أخرى.
- الالتزام بتعلم أعمال البنك واستيفاء شروط المساهمة مع تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
- الاستعداد للاستقالة من عضوية مجلس الإدارة في حال وجود أي تغيير في المسؤوليات المهنية.
- الفهم والدراية لأفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة وتطبيقها في بيئات الأعمال سريعة التطور.
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.
- المعرفة في مجال الأسواق العالمية.
- القدرة على التوجيه الاستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ب- شروط عضوية أعضاء مجلس الإدارة:

- يعتمد مجلس الإدارة سياسة ملائمة تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها بالعضو المرشح ويتم مراجعة السياسة كلما دعت الحاجة لذلك وضمن الإجراءات والانظمة الكافية للتأكد من استيفاء الاعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، ويجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-
- ألا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

- أن لا يكون محامياً، أو مستشاراً قانونياً، أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد، أو المالية، أو المحاسبة، أو إدارة الأعمال، أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها، وبالشكل الذي يراعي تنوع المهارات والخبرات بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- ألا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك، أو المالية، أو الاقتصاد، أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
- ألا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. الاهتمام والولاء:

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة في البنك بالمسؤوليات والاهتمام والولاء ووفقاً لما يلي:

1. الصدق:

علاقة العضو بالبنك علاقة صادقة ويقوم كأي إداري آخر بالتصريح عن أي معلومات ذات أهمية قبل إجراء أي صفقة أو تعامل تجاري مع البنك.

2. الولاء:

في حال تضارب المصالح بين العضو والبنك يتم إعطاء عضو المجلس الذي يتعامل مع البنك نفس الشروط التي كانت ستعطى له لو لم يكن له علاقة بالبنك، وتحقيقاً لذلك فإن عضو المجلس يقوم بممارسة دوره بأمانة ويضع مصلحة البنك نصب عينيه ويتجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات علمها من خلال البنك لتحقيق مآرب شخصية، ويلتزم باطلاع مجلس الإدارة على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع.

3. الاهتمام:

يحرص عضو مجلس الإدارة على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والأنظمة المرعية ويسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.

ولتحقيق الاهتمام المنشود فإن عضو مجلس الإدارة على اطلاع وفهم لأعمال البنك والأسواق والقطاعات التي يخدمها، حيث يقوم بحضور اجتماعات مجلس الإدارة والتحضير المسبق لها بشكل جيد وخاصة فيما يتعلق بالقرارات التي سيتم اتخاذها، كذلك القيام بواجباته الموكلة إليه بأمانة والبحث عن وجود مؤشرات تحذيرية ومتابعة كافة القضايا ذات الأهمية مع إدارة البنك، والحصول على المشورة الموضوعية إذا اقتضت الحاجة، والتقيد بأحكام القوانين المختلفة المتعلقة بمجلس الإدارة.

د. الاستقلالية:

1. يمارس مجلس الإدارة قيادة فعالة مستقلة عن إدارة البنك بعدم وجود أي أعضاء تنفيذيين داخل المجلس، وعدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء.
إن أهم العلاقات التي قد تؤثر على استقلالية العضو في البنك وجود تعارض بين عضويات مجالس الإدارة، وجود علاقة استشارية مع جهات لها علاقة بالبنك، وجود علاقة تجارية مباشرة أو غير مباشرة بين العضو والبنك، أو إنشاء أي علاقة جديدة مع البنك نشأت وتطورت نتيجة لعضويته في مجلس الإدارة.
2. ضمان استقلالية عضو مجلس الإدارة فانه يقوم بالإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوج له أو قريب له حتى الدرجة الثالثة إذا كان لأي منهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلق بها ذلك التعامل أو التعاقد، هذا ولا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد ويتم تقييم درجة تأثير أنشطة العضو الأخرى على استقلاليته كعضو مجلس إدارة بنك.
- هذا ويُعرّف العضو المستقل على انه عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوافر به الشروط التالية:
 1. ان يكون شخصاً طبيعياً.
 2. ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 3. ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات / هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 4. ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 5. ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 6. ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 7. ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته لهذا السبب، فللبنك وبعد انقطاع العضو ولمدة (4) سنوات على الأقل (Cooling-off-Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
 8. ألا يكون حاصلاً هو أو زوجه من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليها فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وألا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

9. ألا يكون للعضو أو لأحد أقاربه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعه والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن 50000 خمسين ألف دينار.

10. ألا يمتلك العضو ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم البنك المكتتب بها أو شركاتها الحليفة أو التابعة.

11. ألا يكون أحد أقرباء العضو من مساهمي البنك الذين يمتلكون ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم البنك المكتتب بها.

12. أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

هـ. الاطلاع والمعرفة:

يتوفر في عضو مجلس الإدارة في البنك الاطلاع والمعرفة من حيث فهم معقول ودراية للعمليات المصرفية والمخاطر التي تواجه البنك إضافة إلى البيانات المالية التي تعكس وضع البنك المالي ودراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد فيها البنك، والاطلاع ومتابعة للمواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية وحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومراجعة التقارير والتوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية للبنك والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية.

و. ميثاق السلوك المهني:

1. تقوم الإدارة التنفيذية بأعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك، وتنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.

2. لقد اعتمد وأصدر مجلس الإدارة ميثاق السلوك المهني في البنك وتقوم الإدارة التنفيذية للبنك بتعميمه على كافة المستويات الإدارية وإلزام العاملين في البنك التطبيق لمحتوياته ويشمل بالحد الأدنى وليس حصراً عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية، وقواعد واجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة، والحالات التي قد ينشأ عنها تعارض المصالح.

3. يعتمد مجلس الإدارة ميثاق السلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بزهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

4. يلتزم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بزهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

5. يلتزم المجلس باعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

ثالثاً: تقييم أداء الإداريين:

1. استحدث المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، والذي يتضمن ما يلي:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
- 2. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء الإدارة التنفيذية في البنك، والذي يتضمن ما يلي:
 - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - ألا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/نقل/ترقية/تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك .

رابعاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم:

يحدد نظام البنك طريقة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتكون هذه التعويضات والمكافآت على شكل بدل حضور أو بدل تنقلات عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من الأرباح وكما هو موضح بسياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة لدى البنك.

الباب الرابع: أنظمة الضبط والرقابة

أولاً: اختيار الإدارات ودورها الرقابي:

1- اختيار الإدارة:

- يوافق مجلس الإدارة على تعيين المدير العام للبنك أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتحقق فيه الشروط التالية (علماً بأنه يحق للبنك المركزي الاعتراض على التعيين):
- أن يكون حسن السيرة والسلوك.
 - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر إلا إذا كان البنك بنكاً تابعاً للبنك التجاري الأردني.
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - أن يتمتع بالكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها أعمال البنك.
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد، أو المالية، أو المحاسبة، أو إدارة الأعمال، أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - ألا يكون مساهماً رئيسياً وألاً تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ويتم مراعاة المتطلبات الأخرى الواردة في سياسة ملاءمة الإدارة التنفيذية.

2- دور الإدارة الرقابي:

تقوم الإدارة التنفيذية للبنك ومن خلال دوائر وإدارات البنك المختلفة بتزويد مجلس الإدارة بالتقارير والبيانات والمعلومات الدورية وعند الحاجة إليها لضمان قيام مجلس الإدارة بدوره الرقابي على عمليات البنك وتقييم المخاطر الحالية والمتوقعة من أجل العمل على إدارة هذه المخاطر بكفاءة وفعالية.

3. الاتصالات الخارجية:

يقوم مجلس الإدارة في البنك بتزويد الأطراف ذات العلاقة بالبنك بالمعلومات الدقيقة في الوقت المناسب ليتمكنوا من مراقبة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومساءلتهم حول أسلوب إدارة موجودات البنك، ويتم ذلك من خلال التقارير المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والتقارير المالية الدورية للمساهمين ومن خلال الإفصاح عما يلي وحسب سياسة الإفصاح السارية المفعول:

- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- الهيكل التنظيمي ودليل الحوكمة المؤسسية.
- الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- طبيعة العمليات وحجمها مع الشركات الحليفة والجهات ذات العلاقة بالبنك.
- تعريف المخاطر الرئيسية في البنك وسياسة إدارة المخاطر.

4. التخطيط:

إن من أهم المهام الموكلة إلى مجلس الإدارة رسم الاستراتيجيات العامة للبنك واعتماد سياسات العمل من خلال المشاركة والموافقة على الخطط الاستراتيجية طويلة الأمد وخطة العمل السنوية والموازنات التقديرية وعليه فإن مجلس الإدارة يقوم بما يلي:

- توفير آلية للتخطيط وخطط عمل مناسبة والتأكد من تنفيذها ومراقبة نتائجها.
- قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته من خلال تطوير أنظمة البنك.
- تحديد نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة والتحديات التي تواجه البنك.
- التأكد من وجود فريق عمل إداري مناسب.
- التحقق من التزام الإدارة بنسب كفاية رأس المال ونسب السيولة وتوفير مصادر أموال متاحة بما فيها رأس المال بشكل يضمن تحقيق أهداف وغايات البنك المرسومة.

5. السياسات:

لما كان مجلس الإدارة المسؤول الأول عن إدارة مخاطر البنك فإنه يتوفر لدى البنك السياسات المبينة أدناه والتي تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك وتقوم الإدارة التنفيذية بالتأكد من وجود هذه السياسات والعمل على مراجعتها دورياً مع العمل على إصدار السياسات غير المتوفرة:

أ- سياسة الائتمان.

ب- السياسة الاستثمارية.

ج- سياسة إدارة مصادر الأموال / وإدارة الموجودات والمطلوبات.

هـ- ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك التجاري الأردني.

و- نظام شؤون الموظفين.

ي- سياسات أخرى:

- سياسة / سياسات إدارة المخاطر.
- سياسة مراقبة الامتثال.

- سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - سياسة الامتثال لمتطلبات قانون الضريبة الأمريكي (FATCA).
 - سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية.
- وغيرها من السياسات المعتمدة

ثانياً: أنظمة الضبط الداخلي:

1. ان من مهام المجلس المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصداقية التقارير المالية ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة هذا وتلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية التالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية:
 2. توفير بيئة رقابية يعكسها وجود هيكل تنظيمي يوضح خطوط الاتصال والمسؤوليات.
 3. العمل على إنشاء إدارة مستقلة للمخاطر معززة بوجود سياسة المخاطر من اجل تحديد المخاطر التي تواجه البنك وتقييمها وتحديد رأس المال الاقتصادي اللازم لمواجهتها.
 4. توفير ضوابط رقابية والفصل بين المسؤوليات بما فيها الفصل بين مسؤوليات "متخذي المخاطر" و"مراقبي المخاطر".
 5. الالتزام بمبدأ الرقابة الثنائية عند وضع الضوابط الرقابية.
 6. توفير إجراءات عمل تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب وبما يضمن سرعة تفعيل خطة الطوارئ إذا لزم الأمر.
 7. إعادة مراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلي الموافق عليه من مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لتقييم مدى كفايته والتأكد من انسجامه مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
 8. الالتزام باستقلالية دوائر، وإدارات المخاطر، والتدقيق الداخلي، والامتثال.
 9. الالتزام بتوفير النظم المالية والمحاسبية القادرة على إظهار الوضع المالي الحقيقي للبنك وتوفير المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات وبما يمكن من إعداد البيانات المالية الدورية والسنوية وبما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
 10. الالتزام بتوفير الفاعلية والسلامة لإدارة المعلومات والتكنولوجيا من خلال إيجاد أنظمة ضبط ورقابة داخلية فاعلة.
 11. الالتزام بتوفير متطلبات الأمن والسلام والحماية اللازمة للبنك.
- وفيما يلي المحاور الأساسية للرقابة الإدارية:

1. التدقيق الداخلي:

- يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً هاماً للمعلومات ويساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة.
- أ. تلتزم دائرة التدقيق في البنك بالقيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية، والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير منفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

- وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
- تدقيق الأمور المالية والإدارية.
- متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.
- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).
- ب. يلتزم المجلس بالتحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على ألا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
- ت. يلتزم المجلس بضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. يتخذ المجلس الإجراءات اللازمة لتعزيز فاعلية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- د. تخضع دائرة التدقيق الداخلي للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، حيث يتم ما يلي:
- ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- يقوم المدقق الداخلي ولجنة التدقيق بمراجعة تقارير المدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التعاون والتشاور ما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بهدف رفع كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
- هـ. لا يقوم البنك بتكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية.
- و. إن مهام التدقيق الداخلي تقوم على أساس التدقيق المبني على المخاطر.
- ز. المسؤولية عن مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك، والتأكد من أن المعلومات الرئيسية المتعلقة بالأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- ح. التأكد من الالتزام بتطبيق كافة السياسات والتعليمات والإجراءات الداخلية للبنك والصادرة عن الجهات الرقابية والمعايير والإجراءات ذات العلاقة.

- خ. إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

2. التدقيق الخارجي:

- لدى البنك سياسة للتدقيق الخارجي معتمدة من المجلس ويتم تعديل السياسة كلما اقتضت الحاجة لذلك، وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
 - آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
 - آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
 - التغيير الدوري لمكتب وفريق التدقيق.
 - متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
 - مهام مكتب وفريق التدقيق.
 - علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
 - الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
 - معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول.
- تنتخب الهيئة العامة مدقق الحسابات الخارجي المرخص للقيام بمهام التدقيق الخارجي على البنك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة ومتطلبات وأصول المهنة والتشريعات النافذة.
- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق الداخلي بنسخة من تقريره ويجتمع معها مرة واحدة على الأقل سنوياً ودون حضور الإدارة التنفيذية.
- يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماع الهيئة العامة للبنك.
- يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات البنك وفقاً للمعايير الدولية والقواعد المهنية المتعارف عليها وفحص الأنظمة الإدارية والمالية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها والتأكد من مصداقية وعدالة البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية بالإضافة إلى التبليغ عن أية مخالفة للقانون أو أي أمور مالية أو إدارية ذات أثر سلبي على أوضاع البنك إلى الجهات المختصة.
- يلتزم البنك بتدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى ألا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة.
- لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاثة سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي بأن لا يكون مؤسساً أو مساهماً أو عضواً في مجلس الإدارة أو شريكاً لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفاً لديه.

- لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/الهيئة الإدارية التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
- لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
- لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي ان يكون من بين المدققين المقيدين لدى هيئة الأوراق المالية.
- لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي بالتأكد من تمتعه بالاستقلالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.
- يراعى البنك ضرورة قيام المدقق بعمله بحياد وعدم تدخل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا بهذا العمل.
- يلتزم البنك بعدم تعيين أي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الإدارة التنفيذية العليا للبنك إلا بعد مرور سنة على الأقل من تركه تدقيق حسابات البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بممارسة الأعمال الموكلة إليه باستقلال وحيادية.
- يقوم المدقق الخارجي بفحص الأنظمة الإدارية والمالية للبنك وأنظمة الرقابة الداخلية فيها وإبداء الرأي بخصوص فاعليتها والتأكد من ملاءمتها لحسن سير أعمال البنك والمحافظة على أمواله.
- يقوم المدقق الخارجي بالتحقق من ملكية البنك لموجوداته وقانونية الالتزامات المترتبة على البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك.
- يقوم المدقق الخارجي بالإجابة على أسئلة واستفسارات مساهمي البنك بخصوص البيانات المالية والحسابات الختامية خلال اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم المدقق الخارجي بأبداء الرأي في عدالة البيانات المالية للبنك وطلب تعديلها إذا كان هناك ما يؤثر على عدالتها.
- يقوم المدقق الخارجي بالتبليغ عن أية مخالفة للتشريعات النافذة أو أي أمور مالية أو إدارية ذات أثر سلبي على أوضاع البنك إلى الجهات المختصة.
- للبنك المركزي الاجتماع مع المدقق الخارجي لأغراض رقابية والاطلاع على أوراق العمل العائدة لمهمة التدقيق إذا دعت الحاجة لذلك.

3. إدارة المخاطر:

تتضمن مهام ومسؤوليات دائرة المخاطر في البنك ما يلي:

1. رفع تقاريرها للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.
2. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
3. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
4. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
5. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
6. دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يوجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
7. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
8. وضع السقوف للمخاطر (Risk Appetite) بالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك والمعتمدة من مجلس الإدارة، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن هذه السقوف إلى مجلس إدارة البنك ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
9. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
10. توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
11. تقوم بعض لجان الادارة التنفيذية مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة، لجان الاستثمار بمساعدة دائرة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
13. يقوم مجلس الإدارة بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
14. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
15. يعتمد البنك منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يوجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يوجهها البنك.

16. يأخذ المجلس بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة المخاطر، قبل التوسع والموافقة على أنشطته جديدة.
17. يلتزم المجلس بضمان استقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
18. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك والمعتمد من المجلس.
19. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
20. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
21. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
22. المسؤول المباشر عن عملية "ضمان إدارة حصة مخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".

4. الامتثال Compliance:

- تم إنشاء دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك وتتبع لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مباشرة وعلى اتصال مع المدير العام كما تم رفدها بكوادر مدربة هذا وتقوم بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك وعلى كافة العاملين، ويلتزم المجلس باعتماد مهام دائرة الامتثال التالية:
- إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
 - إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
 - مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعية النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 - إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

الباب الخامس: اللجان المنبثقة عن المجلس

- يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداورات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية (لجنة الحوكمة المؤسسية/ لجنة التدقيق/ لجنة الترشيحات والمكافآت/ لجنة المخاطر/ لجنة الامتثال)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما

يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات:

أولاً: لجنة الحوكمة المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة مستقلين ويكون رئيس اللجنة أحدهما، وتضم رئيس مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي. وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

1. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
2. تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع تعليمات الحوكمة المؤسسية خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل لاحق على دليل الحوكمة المؤسسية.
3. التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية.
4. مراجعة وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية كلما تطلب الأمر ذلك.
5. للجنة أن تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي امر من الأمور.
6. ترفع اللجنة تقرير لمجلس إدارة البنك مرة كل عام على الأقل يتضمن رأياً بمدى التقيد ببنود دليل الحوكمة المؤسسية.
7. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
8. دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.
9. إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.
10. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي – أو أي جهة أخرى ذات علاقة – فيما يتعلق بالالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.

ثانياً: لجنة التدقيق:

تتكون غالبية أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بمن فيهم رئيس اللجنة، ولا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس، كما أن غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات عملية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بالخبرة العملية المناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية بالإضافة إلى المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، ويلتزم البنك بعدم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال لجنة التدقيق، وتتولى اللجنة في البنك ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

- التوصية بترشيح مدقي الحسابات للتعين أو إنهاء خدماتهم والتأكد من استيفائهم للشروط المطلوبة في تعليمات هيئة الأوراق المالية، وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتها.
- مراجعة أتعاب مدقي الحسابات والتوصية بتحديد قيمتها العادلة في ضوء نطاق التدقيق المطلوب منهم.

- التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات المدقق العام وفي العموم تقييم عمل التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة
- الداخلية في البنك والنظر في سبل تطويرها، مع إظهار الدعم اللازم لعناصر التدقيق الداخلي الرئيسية لتكريس استقلاليتهم والعناية بأوضاعهم الوظيفية.
- اعتماد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة.
- الموافقة على أية تعديلات تتم على خطة التدقيق المعتمدة.
- فحص ومتابعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي ومدقي حسابات البنك ومفتشي البنك المركزي أو خلافه من تقارير التدقيق الأخرى التي يخضع لها البنك من وقت لآخر والوقوف على نتائجها وملاحظاتها وتوصياتها مع النظر في ردود الإدارة على كل منها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأن كل ذلك.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها وذلك وفقاً لما هو منصوص في ميثاقها.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقق ومعالجتها بموضوعية.
- متابعة تنفيذ أية ملاحظات هامة للتدقيق أيا كان مصدرها بصورة فعالة وسريعة والتأكد من الإجراءات التصحيحية المناسبة دون تأخير.
- دراسة كتب ملاحظات مدقي الحسابات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية أو سواها ومراجعة أجوبة البنك عليها ويشمل ذلك مراجعة مراسلات البنك مع مدقي الحسابات لتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.
- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة مع العناية بالأخص بأية خلافات قد تنشأ بين الإدارة ومدقي الحسابات عند عملية إعداد البيانات المالية أو نتائجها وكذلك التحقق من تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
- التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- النظر في أية تعديلات جوهرية أو مسائل أخرى هامة تتعلق بعملية التدقيق أو المبادئ المحاسبية المعمول بها في البنك عند إعداد البيانات المالية السنوية والاطمئنان إلى التزام هذه البيانات بتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والمتطلبات القانونية الأخرى والمعايير المحاسبية المعمول بها.
- النظر بالتشاور مع مدقي الحسابات إن لزم الأمر في مدى ملاءمة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ودقتها وملاءمتها ومدى الالتزام بها وبالأخص مدى كفايتها في الإفصاح عن البيانات المالية السنوية للبنك بصورة صحيحة وصادقة ومتفقة مع القواعد المحاسبية المعمول بها.
- الاجتماع الدوري مع المدقق الداخلي والخارجي ومدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال مرة واحدة على الأقل سنوياً بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- إبداء الرأي في غير ذلك من المسائل التي يعرضها المجلس على اللجنة من وقت لآخر.

- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك، وحجم أعماله، وتعقيد عملياته، ومخاطره.
- مراجعة تقارير المدقق الخارجي ورقابة مدى شموليته لأعمال البنك ومراجعة تقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- تفصيل مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المعتمد.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة البنك لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
- الاطلاع على تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي ولاسيما تلك المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي.
- التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.
- التأكد من قيام دائرة التدقيق الداخلي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها وبحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن (4) مرات سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أبناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من عضويها الآخرين أو بطلب من المدقق العام وتدوين محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.
- تقييم أداء المدقق العام وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- يدعى مدير دائرة التدقيق الداخلي/المدقق العام في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:-

1. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس.
2. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية عليه.
3. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
4. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص الوقت الكافي لاضطلاع عضو مجلس الإدارة بمهامه كعضو مجلس إدارة، بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات...إلخ.
5. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك وذلك باتباع أسس محددة ومعتمدة في عملية تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
6. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
7. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
8. التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.
9. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم لتخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
10. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة في شركة أخرى، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
11. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وإن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
12. التأكد من وجود سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت بالإضافة إلى أن تكون الرواتب كافية لاستقطاب الأشخاص المؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، وتهدف السياسة للالتزام بالبنود التالية:
 - المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانته مقابل المهام التي يقومون بها، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.

- أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملء البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
- تأخذ السياسة بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها وتعبير عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
- يستند عنصر منح المكافأة على أداء الموظفين في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات وليس فقط على أداء السنة الحالية.
- تحدد شكل المكافأة كأن تكون على شكل أتعاب، أو رواتب، أو بدلات، أو علاوات، أو خيارات الأسهم، أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات المصلحة المؤثرة.
- تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافأة (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
- لا يتم منح مكافأة مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيره) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها وإنما اعتماداً على أدائهم وإنجازاتهم في محاور عمل وظائفهم.
- 13. الموافقة على نظام المكافآت وتحديد مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها راتب المدير العام والمزايا الأخرى، والموافقة على جداول مكافآت الموظفين بناء على تنسيب من المدير العام، وإقرار سياسة الزيادات السنوية للموظفين بناء على تنسيب من المدير العام.
- 14. ترفع اللجنة قراراتها / توجيهاً ونتائج أعمالها إلى مجلس إدارة البنك.
- 15. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- 16. تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل اللجنة ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل ويتم وضع الأوزان الترجيحية لكل بند من بنود التقييم، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- 17. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك ومراجعتها بشكل سنوي، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- 18. تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك. وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.

- التحقق من توفر سياسات وادوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التحقق من توفر نظام الادارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ براس المال اللازم لمواجهتها.
- التحقق من فعالية اجراءات عمل دائرة ادارة المخاطر وتقييم مدى التزام الادارة التنفيذية بالسياسات والاجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة واجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر
- تقييم أداء مدير دائرة ادارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

خامساً: لجنة الامتثال:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل، وتجتمع اللجنة مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك واجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة باجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة سنوياً على الأقل.
 - اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
 - الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
 - الاشراف على أعمال إدارة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 - التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 - تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

سادساً: لجنة التسهيلات:

- تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الادارة، بحيث لا يقل عدد أعضائها عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في

اجتماعاتها لعرض توصياتهم، والنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد الأعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، وتعنى اللجنة بعمليات منح التسهيلات والاستثمارات الإستراتيجية للبنك، والموافقة على طلبات التسهيلات و/أو طلبات تسوية الديون المتعثرة ويتم تحديد صلاحيات اللجنة في مجال الائتمان والاستثمار وفقاً لجدول الصلاحيات الذي يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، هذا وتتلخص مهام وصلاحيات اللجنة فيما يلي:

■ اتخاذ القرار الائتماني وفقاً للشروط والاحكام العامة لممارسة الصلاحيات الائتمانية الواردة ضمن دليل الصلاحيات الائتمانية بخصوص ما يلي:-

- 1- طلبات التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية العليا.
 - 2- طلبات تسوية الديون المتعثرة المحولة للجنة من خلال الادارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح، أو تعديل، أو تجديد، أو هيكلة، أو جدولة، أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بالخصوص.
- رفع تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة الى المجلس بشكل دوري.
- -اتخاذ القرار في الحالات الاستثنائية وضمن نظام الصلاحيات، ووفقاً للشروط والاسس السليمة والتسلسل الإداري.
- الموافقة على المعاملات الائتمانية ووفقاً لهيكل الصلاحيات في البنك، وميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الادارة.

سابعاً: لجنة التخطيط الاستراتيجي:

- تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، وبحيث لا تقل عن أربعة أعضاء من مجلس الإدارة يكون أحدهم رئيساً لها ويجب ان يتمتع الاعضاء بالمقدرة والمعرفة بالأمور المالية والادارية والخبرة في المجال المصرفي والاسواق، كما يكون لها مقرر يتم تعيينه من مجلس الإدارة. وتجتمع اللجنة بصفة دورية وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأكثرية ثلاثة من الأعضاء وعلى الأقل أن يكون بينهم رئيس اللجنة وتقدم تقاريرها وتوصياتها أولاً بأول لمجلس الإدارة، ولا يجوز أن تقل اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً، هذا وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:
- التوصية لمجلس الإدارة بمقترحاتها بشأن التوجهات الإستراتيجية المناسبة في البنك في ضوء الظروف الاقتصادية ومناخ الاستثمار وظروف التنافس المصرفي والعوامل المحيطة بتطورات.
- إبلاغ المدير العام بالتوجهات والخطط والقرارات الإستراتيجية لمجلس الإدارة ليقوم بوضع الخطط والإجراءات التنفيذية لمراكز العمل المختلفة في البنك وتعتمد تلك التوجهات الإستراتيجية في إعداد خطط العمل السنوية والميزانيات.
- مراجعة اقتراحات المدير العام بخصوص استراتيجيات العمل لمناقشتها وتهيئة التوصيات اللازمة بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة الخطة الاستراتيجية للبنك ورفع التوصية بشأنها على ان تتضمن (تحليل البيئة الاقتصادية المحلية والفرص والتحديات التي تواجهها، وأثرها على البنك وان يتم تحديد عوامل القوة والضعف للبنك، وكيفية تعامله مع الفرص والتحديات الخارجية SWOT Analysis).
- مناقشة الميزانيات التقديرية السنوية للبنك والبت فيما تمهيدا لعرضها على مجلس الادارة.
- مراجعة أداء خطط العمل السنوية والميزانيات التقديرية بمقارنة الانجازات الفعلية بالأهداف التقديرية وتقييم أسباب الانحراف عن الأهداف المرسومة.

- يدعى المدير العام لحضور اجتماعات اللجنة اضافة الى من تراه اللجنة مناسباً. ومن المناسب تحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيسها أو حين يطلب ذلك على أن يتم إخطار المدير العام بتلك المواعيد من خلال مقرر اللجنة.
- يكون مقرر اللجنة مسؤولاً عن إعداد الدعوات لاجتماعها وجدول أعمالها وإعداد محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ توصياتها حسب موافقات مجلس الإدارة عليها.
- أية مهام أخرى يوكلها لها مجلس الإدارة

ثامناً: لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني:

- تشكل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، ويتم رفع تقارير دورية للمجلس، بالإضافة الى مهام اللجنة الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- يكون التصويت بالأغلبية لقرارات المجلس والقرارات الصادرة عن اللجان المنبثقة عنه، وفي حال تساوي الاصوات يكون صوت الرئيس هو المرجح، وتتمتع اللجان بالصلاحيات التالية:
- طلب اي بيانات او معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.
 - طلب المشورة القانونية، او المالية، او الادارية، او الفنية من اي مستشار خارجي.
 - طلب حضور اي موظف في البنك للحصول على اي ايضاحات ضرورية.

الباب السادس: تعرض المصالح والإفصاح والشفافية

أولاً: تعارض المصالح في مجلس الإدارة:

يحرص البنك على ألا يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك وإذا دعت الضرورة لذلك يكون الأمر موقوفاً على موافقة الهيئة العامة يجدد كل سنة وتستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل وبالشكل الذي لا يتعارض مع قانون الشركات. كما يحرص عضو مجلس الإدارة على تبليغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع على أن لا يقوم العضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن، وبلغ رئيس مجلس الإدارة الهيئة العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من المحاسب القانوني، كما ويحرص عضو مجلس الإدارة أن لا يشترك في أي عمل من شأنه منافسة البنك، و تجنب تعارض المصالح من خلال ما يلي :

- يعتمد المجلس سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها والإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
- تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
 - القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

- عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
- تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
- تبين السياسة أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
- تعرف السياسة الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
- تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
- الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

ثانياً: الإفصاح والشفافية:

- يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
- يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- يقوم المجلس بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه يتم إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.

- يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
- يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو ومرفقه المعتمدة من قبل البنك المركزي، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي.
 - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والإدارة التنفيذية العليا خلال العام.
 - ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
 - إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - للبنك المركزي الاعتراض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس الإدارة إذا وجد أنه لا يحقق الشروط والواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني ويلتزم البنك بما يلي:
 - يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار ومرفقه، إقرار العضو المستقل (المعتمدة من قبل البنك المركزي رقم (6/1))، السيرة الذاتية والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.

- يقوم رئيس مجلس الادارة بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
- يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوما على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات والقرارات الخاصة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة ضمن المتطلبات المذكورة بتعليمات الحوكمة المؤسسية، وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحوكمة المؤسسية بشكل نصف سنوي، وعند حدوث أي تعديل.
- يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لمنصب في الادارة التنفيذية العليا وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو /مرشح في مجلس إدارة البنك لإجراء مقابلة معه.
- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية أي بنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في اي وقت دعوة اعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو أعضاء لجنة الامتثال أو مدير الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدد أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضروريا.
- للبنك المركزي الاجتماع مع المدقق الخارجي لأغراض رقابية والاطلاع على أوراق العمل العائدة لمهمة التدقيق إذا دعت الحاجة لذلك.
- للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينه، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية السارية والمبينة في الباب الثالث (ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والمؤهلات الواجبة وتقييمهم) من دليل الحوكمة المؤسسية.
- يتم مراعاة قانون الشركات وكافة القوانين والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة والصادرة عن الجهات الرقابية الأخرى وبما لا يتعارض مع نصوص تعليمات الحوكمة المؤسسية.
- تحدد مهام مقرري اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بحيث تشمل حضور جميع اجتماعات اللجان، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات والتنسيق مع رئيس اللجنة والأعضاء بخصوص الاجتماعات والتأكد من توقيع أعضاء اللجنة على محاضر الاجتماعات والقرارات وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة والتحضير للاجتماعات، ولا يوجد لمقرر اللجنة أي صلاحية بالتصويت.

الباب السابع: القواعد العامة

يقوم البنك بأعداد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك ويتم توقيعه من رئيس مجلس الإدارة بحيث يتضمن بشكل رئيسي ما يلي:

- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك.
- اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل.
- اسماء ممثلي اعضاء مجلس الادارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل.
- المناصب التنفيذية في البنك واسماء الاشخاص الذين يشغلونها.
- جميع عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت.
- اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
- اسم رئيس واطعاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية.
- اسم رئيس واطعاء كل من لجنة الترشيحات والمكافئات ولجنة الحوكمة ولجنة المخاطر ولجنة الامتثال.
- عدد اجتماعات كل اللجان خلال السنة مع بيان الاطعاء الحاضرين.
- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.
- عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة مع بيان الاطعاء الحاضرين.

دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها



المقدمة

انطلاقاً من حرص البنك التجاري الاردني على سلامة أوضاعه واتباع أفضل الممارسات الدولية في مجال إدارة موارد ومشاريع وخدمات تكنولوجيا المعلومات بالشكل الذي يمكنه من تسيير أعماله وتحقيق أهدافه الاستراتيجية بفاعلية وكفاءة عالية والذي بدوره ينعكس بشكل إيجابي على جودة منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، وكذلك احتراماً لسلامة الجهاز المصرفي ككل والتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة، يدرك البنك أنه يقتضي الالتزام بأفضل المعايير في مجال المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

وقد أدرك مجلس الإدارة والادارة التنفيذية الحاجة إلى تبني المنتجات الناجحة والتي تستوجب تطبيق تقنية المعلومات بشكل كفوء وفعال جنباً إلى جنب مع مختلف ممارسات وإجراءات العمل لدى البنك وبالشكل الذي يستدعي وجود اطار ومبادئ حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ففصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واتباع المرتكزات والمعايير السليمة في إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات بحسب الممارسات الدولية الفضلى وعلى رأسها إطار (COBIT) لضبط المخاطر والوصول لتطلعات أصحاب المصالح بتطبيق قواعد الحاكمية السليمة، وتجنباً للدخول في استثمارات غير مجدية ومصاريف غير مبررة تترجم الى خسائر طائلة والتي قد تنال في بعض الاحيان من سمعة البنك وادائه .

هذا وللتأكيد على الهوية الخاصة بالبنك التجاري الأردني فقد تم إعداد هذه الدليل وإرفاقه بدليل حاكمة المؤسسة والذي يعبر عن نظرة البنك الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية ويؤكد على التزام البنك بكافة القوانين والتشريعات الصادرة بالخصوص.

هذا وتسري أحكام هذا الدليل على فروع البنك التجاري الأردني في الاردن، ويقوم البنك بنشر دليل حاكمة تكنولوجيا المعلومات على الموقع الإلكتروني الخاص في البنك ويلتزم بالإفصاح في تقريره السنوي عن الدليل ومدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

الباب الأول: حاكمية تكنولوجيا المعلومات ونطاقها وأهدافها

أولاً: الحاكمية:

تعتبر إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بأنها مجموعة من النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما شمل المواءمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل وتوصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة كالمقاييس والتقييم، وبالشكل الذي يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجيهاته الاستراتيجية، وفي ضوء ذلك تعرف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بعملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، ومن خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص مدى الامتثال لتحقيقها سعياً للتقدم والتطور المستمر، وذلك من خلال حاكمية العمليات والتي ترتبط بمجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللائحة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وتنقسم هذه الأهداف والمنبثقة من الأهداف المؤسسية إلى أهداف رئيسية وأهداف فرعية، واللائحة لتلبية احتياجات أصحاب المصالح.

علماً بأن المقصود بأصحاب المصالح أي شخص ذو مصلحة في البنك كالمساهمين، أو الموظفين، أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية ذات العلاقة بنشاط البنك.

ثانياً: نطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأطراف المعنية:

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بالتطبيق، وقد قام البنك بإطلاق مشروع لإيجاد وتوفير البيئة اللازمة وتحقيق متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وفقاً لإطار (COBIT)، ووجود أدوار لكل من:

- الرئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين وذلك لغايات التوجيه العام للمشروع والموافقة على المهام والمسؤوليات وتقديم الدعم والموافقة على التمويل اللازم.
- المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات لتسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- مدير ولجان تكنولوجيا المعلومات التوجيهية ومدراء المشاريع وذلك لغايات التوجيه ورفع التقارير اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني لمجلس الإدارة ومتابعة الدور المناط بمدراء المشاريع ومراعاة توفر الموارد الكافية والإدراك السليم للأهداف المؤسسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- كما وتناط بالتدقيق الداخلي مهمة تقديم المشورة والمراقبة المستقلة لإنجاح التطبيق وذلك في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام إطار التحكم المؤسسي، وذلك من خلال الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات ومراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر من خلال التوصيات والاقتراحات، وتقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي

للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي تضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، وذلك خلال الربع الأول من كل عام.

- وتلتزم كل من إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية المشاركة في المشروع بما يمثل دور تلك الإدارات وتطبيق الإطار ومتابعة المتطلبات والالتزام بالأهداف والسياسات ومن وجود بيئة الرقابة الملائمة.
- ويعتمد البنك على المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية الخاصة بالمعيار (Foundation COBIT, COBIT, Design and Implementation, من داخل البنك ومن خارجه لتولي دور المرشد والمقيم خلال مراحل التطبيق ولنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية الالتزام.
- ويلتزم البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية والخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك بالتأكد من التزام الغير بتطبيق بنود تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي تتناسب مع أهمية وطبيعة عمليات البنك والخدمات والبرامج والبنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة التعاقد، ولا يعفى المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات مدار البحث بما في ذلك متطلبات التدقيق المشار إليها في هذا الدليل.

ثالثاً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

إن الهدف الأساسي لحاكمية تكنولوجيا المعلومات "هو إنشاء القيمة المضافة" للبنك من خلال الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات والتكنولوجيا، والحفاظ على القيمة المقدمة بوساطة الاستثمارات الحالية فيها وزيادتها، والتخلص من مبادرات وأصول تقنية المعلومات التي لا تؤدي إلى إنشاء قيمة مضافة كافية للبنك والذي يعني الاستخدام الأمثل للموارد مع ضبط المخاطر، بالإضافة لمعالجة مخاطر الأعمال المرتبطة باستخدامات تقنية المعلومات وتملكها وتشغيلها وتبنيها وإدراجها في البنك والتأكد من وجود القدرات الملائمة لتنفيذ الخطة الاستراتيجية، وتوفير الموارد الكافية والملائمة والفعالة، والتوفيق في عملية اتخاذ القرارات بين اهتمامات أصحاب المصالح نحو القيمة المضافة من جهة ومقارنة المخاطر مع العائد من خلال الاستغلال الأمثل للموارد من جهة أخرى.

وعليه فإن الأهداف التي يسعى البنك للوصول إليها من خلال تبني إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات هي:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Stakeholders needs) من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:

- توفر معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
 - إدارة حصة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر.
 - توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمة تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة بمستوى اعتماد متميز.
 - إدارة حصة مخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.
 - المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية، وذلك من خلال تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك.
 - تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلية.
 - تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
 - إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة لها تنفيذ عمليات، ومهام، وخدمات ومنتجات.
2. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومن خلال توفير العناصر Components اللازمة.

3. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية كنقطة إنطلاق يتم الإرتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
 4. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 5. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.
- كما وتعتبر أهداف الحاكمية والإدارة وباقي العناصر Components المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الأمن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي عبارة عن (Focus Areas) ذات أهمية وأولوية عليا.

الباب الثاني: إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المتبع لدى البنك COBIT والعناصر

أولاً: مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تعمل المبادئ الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات على تمكين البنك من بناء إطار عمل فعال للحاكمية والإدارة يحسن من استخدام المعلومات والاستثمارات في التقنيات بالشكل الأمثل، وفيما يلي المبادئ الرئيسية لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ووفقاً لإطار COBIT:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Provide Stakeholder Value):
أن الغرض الأساسي للبنك هو إيجاد قيمة مضافة لأصحاب المصالح وبالتالي تحقيق الفوائد بالتكلفة المثلى للموارد.
2. أسلوب شمولي (Holistic Approach):
يتم تطبيق نظام شامل للحاكمية المؤسسية وإدارة تقنية المعلومات.
3. نظام حاكمية حيوي (Dynamic Governance System):
يتمتع نظام الحاكمية لدى البنك بأنه نظام حيوي وقابل للتغيير.
4. تلبية احتياجات المؤسسة (Tailored to the enterprise needs):
إن نظام الحاكمية لدى البنك مصمم لتلبية احتياجات المؤسسة من خلال تحديد الأولويات.
5. فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance From Management):
يعنى مجلس الإدارة بتطبيق الحاكمية المؤسسية الرشيدة في البنك والفصل بين دور المجلس والإدارة التنفيذية، وتتمثل مسؤولية الإدارة التنفيذية بالمهام المطلوبة من المدير العام وكوادر الإدارة التنفيذية الأخرى للقيام بالتخطيط، والبناء، والتشغيل، ومراقبة الأنشطة ومواءمتها مع التوجهات الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وذلك لتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية.
6. تغطية المؤسسة من بدايتها لنهايتها (Covering the Enterprise End-to-end):
بحيث تعمل حاكمية التكنولوجيا على خلق تكامل بين حاكمية تكنولوجيا المعلومات والحاكمية المؤسسية بما يغطي جميع الوظائف والعمليات داخل البنك.

ثانياً: العناصر Components:

يتم تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير سبعة عناصر (7 Components) تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل بما يلي:

1. المبادئ والسياسات وأطر العمل (Principles, Policies and Frameworks)، والتي تعد وسائل لترجمة السلوكيات المرغوبة الى ارشادات عملية للإدارة اليومية.
 2. العمليات (Processes)، والتي تمثل مجموعة منظمة من الممارسات والأنشطة لتحقيق أهداف معينة.
 3. الهياكل التنظيمية (Organizational Structures).
 4. الثقافة والأخلاقيات والسلوك (Culture, Ethics and Behavior)، من خلال منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات الخاصة بالبنك.
 5. المعلومات (Information)، وتشمل جميع المعلومات التي ينتجها ويستخدمها البنك، والتي هي ضرورية لتشغيل البنك وحوكمته بشكل جيد.
 6. الخدمات والبرامج والبنية التحتية والتطبيقات (Services, Infrastructure and Applications)، المعنية في توفير المعالجة لتكنولوجيا المعلومات وتسهيل تقديم الخدمات.
 7. العنصر البشري والمهارات والكفاءات (People, Skills and Competencies)، والتي تعد ضرورية لنجاح اكتمال جميع الأنشطة واتخاذ القرارات والإجراءات الصحيحة.
- ولإنجاح الإطار العام لحاكمية تكنولوجيا المعلومات يلتزم البنك بتفعيل الدعامات السبع لتحقيق الشمولية الموجودة. ويقوم البنك عند التطبيق والدخول في تفاصيل الدعامات السبعة والمرفقات والعمليات والأهداف الفرعية بتطويع (Tailoring) كل ذلك بما ينسجم ومعطيات البنك في سبيل خدمة أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات و (COBIT) والعمل على إيجاد التغيير المطلوب لتوفير وتهيئة البيئة اللازمة للتطبيق من خلال اتباع أسلوب تحليل الفجوة (Gap Analysis) بين الوضع الحالي والمقارنة مع متطلبات وتعليمات المعيار لغايات الالتزام بالتطبيق، ويلتزم البنك بإرسال تقرير الإنجاز المتعلق بالامتثال لتحقيق متطلبات تطبيق (COBIT) بشكل نصف سنوي للبنك المركزي الأردني، موضحاً فيه مستوى الإنجاز.

ثالثاً: عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

يتكون الإطار العام لتطبيق حاكمية تكنولوجيا المعلومات (Cobit) من نطاقين عمليات رئيسيين هما:

1. نطاق عمليات مجلس الإدارة: ويمكن تقسيمه لخمس عمليات وفي كل عملية يتم تعريف ممارسات التقييم Evaluate والتوجيه Direct والمراقبة Monitor والمعروفة باختصار (EDM5) والذي يقوم بالتأكد من وضع وصيانة اطار عمل حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وتحقيق المنافع، وإدارة المخاطر، والتأكد من الاستغلال الامثل للموارد، ومن التعامل بشفافية مع أصحاب المصالح.
- نطاق عملية الإدارة التنفيذية: ويحتوي على أربعة محاور متماشية مع مناطق مسؤوليات التخطيط Plan، والبناء Build، والتشغيل Operate، والمراقبة Monitor، والمعروفة اختصاراً بـ (PBRM)، وتوفر هذه المحاور تغطية شاملة لنطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وقد تم اختيار اسماء المحاور بما يتماشى مع دلالتها الرئيسية وهي:
- المواءمة والتخطيط والتنظيم (APO): تقوم بإجراء صياغة سياسة تكنولوجيا المعلومات، واستراتيجية تكنولوجيا المعلومات، ووضع الهياكل التنظيمية لدى البنك، والإدارة المالية، وإدارة المحافظ الاستثمارية.

- **البناء والاستجواز والتنفيذ (BAI):** وتعتبر اجراء تحليل الأعمال، وإدارة المشاريع، وتقييم سيناريوهات الاستخدام، وتعريف المتطلبات وإدارتها، والبرمجة، وهندسة النظم، وإخراج النظم من الخدمة، وإدارة القدرات.
 - **الخدمة وصيانتها ودعمها (DSS):** وهي اجراء إدارة الإتاحة (التوفر)، وإدارة المشاكل، وإدارة مكتب الخدمة والحوادث، وإدارة الأمن، وعمليات تقنية المعلومات، وإدارة قاعدة البيانات.
 - **المراقبة والتقييم والتقدير (MEA):** وتمثل اجراء مراجعة الامتثال (التوافق)، ومراقبة الكفاءة، وتدقيق ادوات الضبط.
- ويلتزم البنك بالتنفيذ الأمثل للمحاور والعمليات المبينة وذلك لإنجاح التطبيق السليم لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

رابعاً: مستويات النضوج وقدرة الإجراءات:

- يهدف استخدام مستويات النضوج لغايات تحسين الاجراءات وتقييم نضوج العمليات، وتحديد المستوى المستهدف والوقوف على الانحرافات، وهناك ستة مستويات يمكن تصنيف الاجراءات من خلالها، وهي:
- **المستوى (0) الاجراء غير المكتمل (Incomplete process):** وهو الانعدام التام لأية عمليات واضحة وبالتالي لم يدرك البنك ان هناك مشكلة يجب معالجتها.
 - **المستوى (1) الاجراء الأولي (Initial process):** هناك أدلة بان البنك أدرك بان المشاكل قائمة ويجب معالجتها رغم ذلك ليس هناك اجراءات قياسية، بل ان هناك مقاربات مرتبطة بغرض معين يتم تطبيقها على اساس فردي او على اساس كل حالة بعينها، وبهذا فإن توجه البنك نحو الادارة بشكل عام غير منظم.
 - **المستوى (2) الاجراء منفذ (Performed process):** تطور العمليات إلى المرحلة حيث يتم اتباع اجراءات مماثلة من قبل مختلف الافراد الذين يقومون بنفس المهمة، وليس هناك تدريب رسمي او نشر للإجراءات القياسية، وتترك المسؤولية للفرد، وهناك درجة عالية من الاعتماد على معرفة الافراد ولهذا السبب فان الاخطاء محتملة.
 - **المستوى (3) الاجراء محدد جداً (Well defined process):** تم توثيق الاجراءات وتحديد لها لتكون كإجراءات قياسية، ومن ثم نشرها في البنك عبر التدريب، وينص التوثيق على وجوب اتباع هذه الاجراءات، لكن من غير المرجح ان يتم كشف الانحرافات.
 - **المستوى (4) الاجراء القابل للقياس (Measured process):** تعمل الادارة على مراقبة وقياس مستوى الامتثال للسياسات وتتخذ اجراءات حيث تبدو العمليات لا تعمل بشكل فعال، وتكون الاجراءات خاضعة للتحسين المستمر وتقدم تجربة ناضجة للآخرين، كما تستخدم الأتمتة والادوات بطريقة محدودة او مجزأة.
 - **المستوى (5) الاجراء المستمر (Continuous process):** في هذا المستوى تم تنقيح الاجراءات لتصل لمستوى الممارسة الرشيدة، وذلك بناء على نتائج التحسين المستمر وإعداد نماذج النضوج عبر المشاركة مع المؤسسات ويتناسب مستوى نضوج (Capability Level) النشاطات المتعلقة بأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات وباقي العناصر الستة Components المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة الكمية والنوعية، كما ويسعى البنك ألا يقل مستوى النضوج للنشاطات ذات الأهمية والأولوية عن المستوى (3) Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في اطار العمل (Cobit) *، ويسعى البنك دائماً للوصول لمستويات أعلى من مستوى النضوج المطلوب.

* يسمح باعتبار ما لا يزيد عن (26%) من أهداف الحاكمية والإدارة ضمن أهداف الإدارة (بما لا يزيد عن 9 أهداف بحد أقصى من أصل 35 هدف) على انها ذات أهمية وأولوية أدنى او مهملة

الباب الثالث: دور مجلس الإدارة في إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تمثل الأدوار والأنشطة والعلاقات العناصر التي تحدد الجهات المعنية في الحاكمية وكيفية إشراكهم بعملية التطبيق، ومن أهم المبادئ التي تقوم عليها حاكمية تكنولوجيا المعلومات هي فصل المهام الخاصة بالمجلس عن الإدارة التنفيذية ويتم التمييز بين دور مجلس الإدارة وأنشطة الإدارة التنفيذية من خلال تحديد كيفية التواصل ما بين أصحاب المصالح والإدارة التنفيذية وفيما يلي المهام والمسؤوليات للجهات مدار البحث:

1. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

- المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصادقية التقارير المالية ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة وتلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويكون مجلس الإدارة المسؤول المباشر لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة وعن عملية "ضمان إدارة حسيطة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".
- رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات والموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها ومن وجود مراجعة فنية متخصصة (IT Audit)، من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دوليا بهذا المجال، وحاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازنة.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلبي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والمتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن وحماية تكنولوجيا المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومنظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والعمل بهذه السياسات بشكل متكامل مع سياسات البنك الأخرى النازمة لأعماله ومواءمة الأهداف وآليات العمل ويتم الالتزام بتحديد الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وآليات فحص الامتثال، ويراعى لدى إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثها.
- اعتماد الهياكل التنظيمية (الهرمية واللجان) الخاصة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية ومراعاة ضمان فصل المهام والرقابة الثنائية كحد أدنى وكفاية وتحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.
- تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، حيث يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصادقية (Integrity Completeness, Accuracy and Validity or Currency)، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافرية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في (COBIT) وتمكين المعلومات (Information Enabling).

- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني اعتماد منظومة المعلومات والتقارير واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها وتفوض صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، ويتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية، واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، وتتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني ولجنة الترشيدات والمكافآت اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعلى أساس الجدارة، ويلتزم المجلس والإدارة التنفيذية العليا بتوظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني ولجنة التدقيق اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعتها.

2. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

- لغايات تلبية المهام المطلوبة من مجلس الإدارة أنفة الذكر، تم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني بقرار من مجلس الإدارة مكونه من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وتم تعيين رئيس للجنة من بين الأعضاء الأربعة، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة، ويتم رفع تقارير دورية للمجلس، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:
- التأكد من وجود المواءمة والتوافق بين الخطة الإستراتيجية العامة للبنك التجاري الأردني وخطة دائرة تكنولوجيا المعلومات الإستراتيجية بما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية.
 - التأكد من تطبيق خدمات تقنية المعلومات بما يخدم الحد من المخاطر.
 - متابعة مؤشرات الأداء ومراقبة تطبيق وتحقيق الإستراتيجية العامة، سير المشاريع، استغلال الموارد والاستفادة منها، ومؤشرات جودة تقديم الخدمات، وبطاقات الأهداف المتوازنة التي تعكس تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
 - التأكد من وجود الاستثمار الأمثل للموارد المتاحة، سواء كانت أنظمة حساسة، معلومات، بنية تكنولوجيا المعلومات التحتية، والموظفين.
 - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات وحوكمة الأمن السيبراني والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards)

واحساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

■ اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات تحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT 2019) Objectives for Information and Control (related Technology)، توافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات التعليمات من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف الموائمة وتغطي أهداف الحاكمية والإدارة.

■ اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف الموائمة واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

■ اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسة لأهداف الحاكمية والإدارة والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهة، أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (COBIT 2019) بهذا الخصوص.

■ التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات توافق وتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة أهداف الحاكمية والإدارة.

■ اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

■ الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

■ الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات.

■ التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

■ الاطلاع على سياسة وبرنامج الأمن السيبراني واعتمادها من مجلس الإدارة والإشراف والتأكد من الامتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني وتحديد الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بالأمن السيبراني.

■ التأكد من إنشاء نظام وآلية لإدارة الخدمات المقدمة من الطرف الثالث بغرض دعم عملية تقديم خدمات البنك.

■ تضمن لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني استقلالية وحدة أمن المعلومات وبحيث تتبع إدارياً لدائرة المخاطر وتقوم اللجنة التوجيهية بالاطلاع على محاضر الاجتماع التي تتضمن التقارير الدورية التي تقوم بإعدادها وحدة أمن المعلومات ورفعها الى اللجنة التوجيهية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني فيما يخص الأمن السيبراني في البنك، والانحرافات المتعلقة بتطبيق سياسة الأمن السيبراني وإجراءاتها، ونتائج تقييم المخاطر السيبرانية، ونتائج تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني، والتوصيات والإجراءات والمتطلبات الواجبة التنفيذ، ملخص يستعرض أهم أحداث تهديدات واختراقات الأمن السيبراني خلال فترة التقرير.

■ اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف الحاكمية والإدارة ومدى ارتباطها في الاهداف المؤسسية وأهداف الموائمة، بالإضافة لارتباطها بباقي العناصر الستة Components، وذلك بناء على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الاقل تأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الواردة في (COBIT 2019 – Design Guide).

- اعتماد تقرير التدقيق السنوي بتقييم (مخاطر-ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها للبنك.
- مراقبة واعتماد مستوى المخاطر السيبرانية بشكل مستمر ومدى قدرة البنك على تحمل المخاطر السيبرانية، وبحيث تكون المخاطر السيبرانية الإجمالية ضمن النطاق المقبول.
- التأكد من توفر برنامج التوعية بالأمن السيبراني للبنك، وإدراك الآثار القانونية والتنظيمية للمخاطر السيبرانية.
- تخصيص الميزانية والموارد الكافية لتلبية متطلبات الأمن السيبراني.
- الدعم والمشاركة في تقييمات مرونة المخاطر السيبرانية وأي مبادرات متعلقة بالأمن السيبراني.

3. لجنة التدقيق:

- تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما توافق مع متطلبات الجهات الرقابية.
- التأكيد للمجلس من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الالتزام بما يلي:
- 1. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:
 - تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
 - توفير والالتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
 - الالتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية (Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
 - الالتزام بمعايير الموضوعية (Objectivity) وبذل العناية المهنية (Due Professional Care) والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية (Proficiency) من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل (Evidence) المناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.
- 2. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المطلوبة، علماً بأن درجات التقييم للمخاطر تنقسم تنازلياً إلى خمسة مستويات (عبارة عن سلم التقييم الكلي للمخاطر Composite Risk Rating): قوي (Strong Performance, Rate 1)، ومرضي (Satisfactory Performance, Rate 2)، وعادل (fair Performance, Rate 3)، وحدي (Marginal Performance, Rate 4)، وغير مرضي (Unsatisfactory Performance, Rate 5).
- وعلى أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنوياً على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (5 أو 4) بحسب سلم تقييم المخاطر، ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (3) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (2 أو 1)، مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، على أن يتم تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق والتي تشمل عمليات التقييم للمحاور

المذكورة وآليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتماداً على أهمية الاختلالات ونقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمناً الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك المعني بالملاحظة، وتزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، ووفق نموذج تقرير تدقيق (مخاطر-ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وذلك خلال الربع الأول من كل عام.

3. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

4. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

5. اعتماد منظومة الأخلاق والممارسات المهنية الواردة في المعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته الذي يجب على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لها.

يمكن أن يقوم البنك بإسناد (Outsource) دور المدقق الداخلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (Internal IT Audit) لجهة خارجية متخصصة مستقلة عن المدقق الخارجي المعتمد، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية تعليمات أخرى ذات صلة ويحتفظ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية المتطلبات كحد أدنى.

الباب الرابع: دور الإدارة التنفيذية في إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

1. مسؤوليات ومهام الإدارة التنفيذية العليا:

- توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC17024) و/أو أية معايير أخرى موازنة كل بحسب اختصاصه وبما يتفق مع سياسات البنك وبرفد الموظفين ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلي وتحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية، وتوفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة.

- تضمن آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.
- تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصادقية (Integrity Completeness, Accuracy and Validity or Currency)، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافقية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في (COBIT – Enabling Information).
- توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.

2. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

تم تشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني تضمن عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بشكل مستدام، وتتكون من رئيس اللجنة السيد المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات ومدير إدارة المخاطر ومسؤول أمن المعلومات، كما تم انتخاب أحد أعضاء المجلس ليكون عضواً مراقباً في هذه اللجنة بالإضافة للمدقق العام/بصفة مراقب، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها، وتوثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية، على أن تكون دورية الاجتماعات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

1. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف التوافق المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك وأهداف تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
3. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
4. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
5. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
6. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني بخصوص الأمور التالية:
 - تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
 - أية انحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
 - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

7. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها. ويكون مدير دائرة هندسة العمليات مقررًا للجنة.

المراجع:

1. تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (2023/2) تاريخ 2023/02/14 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
2. تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) تاريخ 2016/10/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتعميم اللاحق للتعليمات رقم (10/6/984) تاريخ 2019/01/21 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
3. COBIT 2019 Framework – Introduction and Methodology الصادرة عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) في الولايات المتحدة الأمريكية

تقرير الحوكمة



أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة: -

- يلتزم البنك التجاري الأردني بتطبيق أحكام قانوني الشركات وهيئة الأوراق المالية وبنود تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية المعنية، وبهذا يكون البنك ملتزم بتطبيق قواعد الحوكمة بالشكل الأمثل.
- هذا وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين بتاريخ 2024/04/29 ولغاية أربعة سنوات، ويوجد لدى البنك دليل الحوكمة المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معد ومعتمد وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، ومحدث بما ينسجم مع تعليمات الجهات الرقابية، كما يوجد لدى البنك ميثاق لمجلس الإدارة ونظام داخلي خاص والصلاحيات الممنوحة لهم يحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات مجلس الإدارة ومسؤولياته، وموائيق لكافة اللجان المنبثقة عن المجلس وبالشكل الذي يتوافق مع التعليمات، كما تنعقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً للتعليمات الناظمة.
- يتكون مجلس الإدارة من 11 عضواً يضم 4 أعضاء مستقلين وتتضمن عضوية اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة 3 أعضاء على الأقل أغلبيتهم من الأعضاء المستقلين.
- وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد تم اعتماد تقرير الحوكمة والذي يتناول تطبيقات وممارسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات هذا التقرير شاملاً البيانات التالية:

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين خلال السنة، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل: -

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	الحالة
1	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ 2004/02/16	غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة/ حالي
2	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي 2004/02/16	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة/ حالي
3	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور 2020/07/09	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	الحالة
4	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة 2022/04/18	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي
5	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد 2019/06/11	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي
6	سعادة السيد "محمد جمال" بشر النوباني 2024/04/29	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي
7	سعادة السيد فائق ميشيل فايق الصايغ 2024/04/29	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي
8	معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني 2024/04/29	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي

ج- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:-

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	الحالة
1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ المقعد الاول 2004/05/10 ويمثلها :- سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة/حالي
2	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ المقعد الثاني 2015/10/25 ويمثلها :- سعادة السيد رامي آدم عنازطيطي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي
الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	الحالة
3	شركة الاردن الأولى للاستثمار 2011/04/20 ويمثلها: سعادة الفاضلة هانية موسى (الحاج إبراهيم) النابلسي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة/ حالي تم تسمية الفاضلة هانية النابلسي كممثل عن شركة الأردن الأولى للاستثمار اعتباراً من 2025/02/27 بموجب كتاب وارد من البنك المركزي الأردني بعدم الممانعة رقم الكتاب 4075/2/10

د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا		
	المسمى الوظيفي	الاسم
1	المدير العام	سيزرهاني عزيزقولاغن
2	نائب المدير العام للعمليات والدعم	علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف
3	نائب المدير العام للأعمال المصرفية	راكاڤ محمد عطا الله الطراونه
4	مساعد مدير عام الائتمان	محمد علي محمد القرعان
5	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد (استقال اعتباراً من 2025/2/16)	سليم نايف سليم صوالحه
6	مساعد مدير عام مالية	عبدالله محفوظ ثيودور كسك
7	مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات (استقال اعتباراً من 2025/3/30)	وائل "محمد يوسف" عارف رابيه
8	المدير التنفيذي للخزينة والإستثمار	أنس ماهر راضي عايش
9	المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات*	انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح
10	المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية	سامي نمر سالم النابلسي
11	مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	وليد خالد ضيف الله القهيوي
12	مدير دائرة الإتصال المؤسسي	جمال حسين عبطان الرقاد
مدراء الدوائر الرقابية**		
	المسمى الوظيفي	الاسم
1	مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	محمود ابراهيم محمود محمود
2	المدقق العام	أجود شرف الدين علي الروساڤ
3	مدير دائرة المخاطر	ناديا فهد فريد كنعان
مسؤول إدارة علاقات المستثمرين*		
	المسمى الوظيفي	الاسم
-	مسؤول إدارة علاقات المستثمرين	هيثم أمين خليل حموري
* المدراء من غير الإدارة التنفيذية العليا		
** مدراء الدوائر الرقابية		

هـ- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة.

الرقم	اسم العضو	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
1	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ تاريخ العضوية – 2004/2/16	عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
2	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي تاريخ العضوية – 2004/2/16	رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار. رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية.
3	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور تاريخ العضوية 2020/07/09	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين اعتباراً من شهر 2022/3. عضو مجلس إدارة في شركة الأردن الأولى للاستثمار/ الأردن
4	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد تاريخ العضوية 2019/6/11	لا يوجد لديها عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.
5	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة تاريخ العضوية 2022/04/18	لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.
6	سعادة السيد " محمد جمال " بشر النوباني تاريخ العضوية 2024/4/29	لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.
7	سعادة السيد فائق ميشيل فايق إبراهيم الصايغ تاريخ العضوية 2024/4/29	عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
8	معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني تاريخ العضوية 2024/4/29	لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.

و- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك: السيد محمود ابراهيم محمود محمود / مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والذي يعهد إليه متابعة الأمور بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات، لجنة التخطيط الإستراتيجي، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.

ح- أسماء رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية.

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية
1	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة	رئيسة اللجنة	<p>1- شغلت منصب مدير قطاع الأعمال/ نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من عام 2018 ولغاية 2021/07/31.</p> <p>2- مدير ادارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من 1998-2018.</p> <p>3- شغلت منصب مدير إدارة الخزينة والاستثمار في البنك الاستثماري خلال الفترة (1990 - 1998).</p> <p>4- عملت في إدارة الخزينة والاستثمار في بنك البتراء خلال الفترة (1985 - 1989).</p> <p>5- شغلت منصب نائب رئيس هيئة المديرين/ شركة الأهلي للتمويل الأصغر 2015 حتى تاريخ 2022/03/31.</p> <p>6- شغلت منصب رئيس مجلس ادارة شركة الأهلي للوساطة المالية 2010 -2015.</p> <p>7- شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر 2001- 2010.</p> <p>8- شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة المطاحن ومعامل المعكرونة الحديثة ذ.م.م من العام 2004 ولغاية نيسان 2024.</p>

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبرة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية
2	سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات	عضو	<p>1. انضم الى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ تسعة عشر عام، ويشغل حالياً وظيفة رئيس قسم المحفظة السياحية في مديرية تمويل المشاريع المحفظة السياحية منذ عام 2018 حتى تاريخه.</p> <p>2. محلل مالي رئيسي في قسم محفظة المساهمات الخاصة – مديرية تمويل المشاريع (2018-2010).</p> <p>3. محلل مالي في قسم الدراسات والتحليل المالي - مديرية تمويل المشاريع (2008 - 2010).</p> <p>4. متداول في مديرية الخزينة (2005 - 2008).</p> <p>5. شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة في الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (اعتباراً من تاريخ 2021/08/16 حتى تاريخ 2023/10/01)</p> <p>6. شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الضمان للاستثمار والصناعات الزراعية (اعتباراً من تاريخ 2020/09/16 حتى تاريخ 2021/08/15).</p> <p>7. شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري (اعتباراً من تاريخ 2017/04/23 حتى تاريخ 2020/09/15).</p> <p>8. شغل منصب رئيس هيئة المديرين في شركة الضمان لخدمات النقل الفندي (اعتباراً من تاريخ 2016/10/10 حتى تاريخ 2017/04/22).</p>

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبرة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية
3	سعادة السيد "محمد جمال" بشر مصطفى النوباني	عضو	<p>1. خبير مالي وضريبي معتمد لدى المحاكم القضائية (الاقتصادية) المختصة ومحاكم الاستئناف في القضايا المالية والضريبية.</p> <p>2. المستشار المالي في إعادة هيكلة الشركات ودراسة العقود وتقديم الاستشارات المالية فيما يتعلق بالتزاعات التي تنشأ بين الشركاء أو بين الشركة وأطراف ثالثة (البنوك والموردين والعملاء وغيرها).</p> <p>3. تنفيذ مشاريع التدقيق الخارجي والداخلي، والإدارة والإشراف على العديد من مشاريع خدمات الاستعانة بالمصادر الخارجية، ودراسات الجدوى والتخطيط الاستراتيجي، بالإضافة إلى إدارة المشاريع، وتصحيح أوضاع الشركات، والتقييم المالي والمساعدة في مشاريع التقييم محلياً وعالمياً والمستوى الإقليمي، اعداد أنظمة الضوابط والأنظمة المالية الداخلية والخارجية؛ التوثيق المالي وتقييم الأعمال، الاستشارات والتخطيط الضريبي، مدرب معتمد في المالية والتدقيق.</p> <p>4. شريك إداري لواحده من أبرز الشركات المالية الاستشارية للأعمال على المستوى العالمي، وخبرتي في القطاعين العام والخاص المتراكمة على مدار أكثر من 45 عامًا تعتبر شاملة عملياً. تم تعزيز هذه الخبرة أيضاً من خلال مهارات العرض والعلاقات العامة التي تم تطويرها من خلال إجراء الخدمات الاستشارية الخاصة.</p> <p>5. تطوير أقسام شركة النوباني وخدماتها خلال الأعوام الماضية لتكون شركة نوباني وشركاه، أحد مقدمي خدمات الاستشارات المالية والإدارية ذات السمعة الطيبة ليس فقط في الأردن، ولكن في منطقة الشرق الأوسط وقد نجحنا في الحصول على الاعتماد مع جميع برامج الدعم النشطة في المملكة الأردنية الهاشمية.</p> <p>6. شريك مسؤول – شركة نوباني وشركاه و مدير عام -شركة نوباني ومعروف لتدقيق الحسابات ذ.م.م (مدتية) متحالفة مع Praxity المملكة الأردنية الهاشمية من 2012 – إلى الآن</p> <p>7. شركة بي دي أو(الأردن) أعضاء في شركة بي دي أو انترناشونال – شريك مسؤول 1994-2011 المملكة الأردنية الهاشمية.</p> <p>8. كوبرز وليبراند / اندمجت لتصبح لاحقاً برايس ووترهاوس كوبرز/مدير تدقيق 1980-1993</p>

ط. اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة ادارة المخاطر ولجنة الامتثال.

■ لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	رئيس اللجنة
سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	عضو
سعادة الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة	عضو
معالي السيد ايمن هزاع بركات المجالي	عضو
معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني	عضو

■ لجنة الحوكمة المؤسسية

اسم العضو	الصفة
معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	رئيس اللجنة
سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	عضو
سعادة الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة	عضو
معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني	عضو
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	عضو

■ لجنة المخاطر

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد "محمد جمال" بشر النوباني	رئيس اللجنة
سعادة السيد عبد النور عبد النور	عضو
سعادة رامي آدم الطيطي	عضو
سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة	عضو
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	عضو

■ لجنة الامتثال

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات	رئيس اللجنة
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	عضو
معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	عضو
سعادة السيد فائق ميشيل فايق الصايغ	عضو
سعادة الفاضلة هانية موسى (الحاج إبراهيم) النابلسي	عضو اعتباراً من 2025/4/30

ي-عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة 2025 مع بيان عدد الأعضاء الحاضرين.

1- لجنة التدقيق: بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (7) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

	الاسم	الاجتماع الأول 2025/02/26	الاجتماع الثاني 2025/04/30	الاجتماع الثالث 2025/07/16	الاجتماع الرابع 2025/07/30	**الاجتماع الخامس 2025/08/4	الاجتماع السادس 2025/10/29	الاجتماع السابع 2025/12/14
1	سعادة الأنسة لينا نجيب البيخيت الدبابنة رئيسة اللجنة	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	*حضرت	حضرت
2	سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3	سعادة السيد "محمد جمال" بشر النوباني عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

**اجتماع اللجنة عقد عن طريق وسيلة الاتصال المرئي والمسموع

*عضو ضمن اللجان حضر عن طريق وسيلة الاتصال المرئي والمسموع

2- لجنة الترشيحات والمكافآت: بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الاجتماع الأول 2025/02/12	**الاجتماع الثاني 2025/06/19
1	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد رئيس اللجنة	حاضر
2	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ عضو	حاضر
3	سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الدبابة عضو	حضر
4	معالي السيد ايمن هزاع بركات المجالي عضو	حاضر
5	سعادة السيد عمر خير الدين عمر المعاني عضو	*حاضر

3- لجنة الحوكمة المؤسسية: بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة اجتماعين وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع: -

الاسم	الاجتماع الأول 2025/05/07	الاجتماع الثاني 2025/11/13
1 معالي السيد ايمن هزاع بركات المجالي رئيس اللجنة	حاضر	حاضر
2 سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ عضو	حاضر	حاضر
3 سعادة الأنسة ليننا نجيب البخيت الدبابنة عضو	حضرت	لم تحضر
4 سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	حاضر	حاضر
5 معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني عضو	حاضر	حاضر

4- لجنة المخاطر: بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

	الاسم	**الاجتماع الأول 2025/05/29	الاجتماع الثاني 2025/06/30	**الاجتماع الثالث 2025/08/04	الاجتماع الرابع 2025/10/17
1	سعادة السيد "محمد جمال" النوباني رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2	سعادة السيد عبد النورنايف عبد النور عبد النور -عضو	حاضر	*حاضر	حاضر	حاضر
3	رامي آدم عناز طيطي عضو	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
4	سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الدبابنة- عضو	حضر	حضر	حضر	حضر
5	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر

5- لجنة الامتثال: بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع: -

	الاسم	الاجتماع الأول 2025/03/19	الاجتماع الثاني 2025/07/09	الاجتماع الثالث 2025/09/25	الاجتماع الرابع 2025/12/17
1	سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	*حاضر	*حاضر	حاضر	حاضر
3	معالي السيد ايمن هزاع بركات المجالي عضو	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
4	سعادة السيد فائق الصايغ عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
5	سعادة الفاضلة هانية موسى (الحاج إبراهيم) النابلسي عضو اعتباراً من 2025/4/30	-	حاضر	حاضر	حاضر

6- لجنة التسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة التسهيلات خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين:-

الاسم	الاجتماع الأول 2025/02/12	الاجتماع الثاني 2025/04/30	الاجتماع الثالث 2025/07/23	الاجتماع الرابع 2025/10/29
1 سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2 سعادة السيد رامي آدم طيطي عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3 معالي السيد أيمن المجالي عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
4 سعادة السيد فائق الصايغ عضو	حاضر	*حاضر	*حاضر	حاضر
5 معالي السيد عمر المعاني عضو	*حاضر	*حاضر	حاضر	حاضر

7- لجنة التخطيط الإستراتيجي: بلغ عدد اجتماعات لجنة التخطيط الإستراتيجي خلال السنة (اجتماع واحد) وفيما يلي الأعضاء الحاضرين:-

الاسم	الاجتماع الأول 2025/07/10
1 سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور رئيس اللجنة	حاضر
2 سعادة السيد " محمد جمال " بشر النوباني عضو	حاضر
3 الفاضلة هانية موسى (الحاج إبراهيم) النابلسي عضو اعتبارا من 2025/04/30	حضرت

8- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني: بلغ عدد اجتماعات لجنة تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الاجتماع الأول 2025/03/19	الاجتماع الثاني 2025/07/09	الاجتماع الثالث 2025/10/08	**الاجتماع الرابع 2025/12/24
1 سعادة السيد فائق ميشيل الصايغ رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2 سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3 معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ك- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة (5) اجتماعات.
 منها اجتماع واحد للجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا او من يمثلها.
 ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة (7) اجتماعات خلال السنة 2025 وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

ت	الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	**الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع
		2025/01/09	2025/02/12	2025/02/26	2025/04/30	2025/07/23	2025/07/30	2025/10/29
1	سعادة السيد ميشيل الصايغ رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2	معالي السيد أيمن المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3	شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة الفاضلة هانية موسى (الحاج إبراهيم) الناقلي اعتباراً من 2025/02/27 بموجب كتاب رقم 4075/2/10	-	-	-	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت

ت	الاسم	الاجتماع الأول 2025/01/09	الاجتماع الثاني 2025/2/12	الاجتماع الثالث 2025/2/ 26	الاجتماع الرابع 2025/04/30	**الاجتماع الخامس 2025/07/23	الاجتماع السادس 2025/07/30	الاجتماع السابع 2025/10/29
4	سعادة السيد أسامة حمد عضو مجلس الإدارة	*حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
5	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول) عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد يحيى محمد عشب عبيدات	*حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
6	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني) عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد رامي طيبي	*حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	*حاضر

ت	الاسم	الاجتماع الأول 2025/01/09	الاجتماع الثاني 2025/02/12	الاجتماع الثالث 2025/2/ 26	الاجتماع الرابع 2024/04/30	**الاجتماع الخامس 2025/07/23	الاجتماع السادس 2025/07/30	الاجتماع السابع 2025/10/29
7	سعادة السيد عبد النور عبد النور عضو مجلس الإدارة	*حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
8	سعادة الأنسة لبنى نجيب البخيت الدبابة عضو مجلس الإدارة	لم تحضر	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	*حضرت
9	سعادة السيد " محمد جمال " بشر النوباني عضو مجلس الإدارة	*حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
10	معالي السيد عمر خير الدين عمر المعاني عضو مجلس الإدارة	لم يحضر	*حاضر	*حاضر	*حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
11	سعادة السيد فائق ميشيل فايق الصايغ عضو مجلس الإدارة	*حاضر	حاضر	حاضر	*حاضر	*حاضر	*حاضر	حاضر

رئيس مجلس الإدارة

ميشيل الصايغ



عناوين فروع البنك التجاري الأردني



فروع الأردن				
ت	اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	رقم الفاكس
1	الادارة العامة	البيادر- شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5203000	06 - 5664110
2	الفرع الرئيسي	البيادر- شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5209000	06 - 5203086
3	الشميساني	عمان - ش الثقافة - بناية CSC	06 - 5209000	06 - 5621878
4	جبل عمان	جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية شركة التأمين الاردنية المساهمة العامة المحدودة	06 - 5209000	06 - 5621968
5	المجمع التجاري	مجمع بنك الاسكان - شارع الملكة نور	06 - 5209000	06 - 5683657
6	جبل الحسين	جبل الحسين - شارع جمال الدين الافغاني	06 - 5209000	06 - 4639519
7	العبدلي اكسبرس	العبدلي الجديد - شارع الشيخ رفيق الحريري	06 - 5209000	06 - 5104797
8	الاذاعة والتلفزيون	شارع الصخرة المشرفة - عند التقاطع مع شارع الامير الحسن - مجمع سند ماضي التجاري - سند (2)	06 - 5209000	06 - 4784692
9	ماركا	ماركا - شارع الملك عبد الله الأول	06 - 5209000	06 - 4883665
10	الجبيهة	الجبيهة - شارع ياجوز - بالقرب من السيفوي	06 - 5209000	06 - 5356890
11	الفحيص	الفحيص - شارع الحجاز	06 - 5209000	06 - 4720520
12	شارع وصفي التل	عمان - شارع وصفي التل - عمارة ابراج المهنية	06-5209000	06 - 5525676
13	الهاشمي الشمالي اكسبرس	عمان - الهاشمي الشمالي - حي رغدان - شارع البطحاء - مجمع ابونعمة التجاري	06 - 5209000	06 - 5057595
14	الزرقاء	الزرقاء - شارع السعادة	06 - 5209000	05 - 3993290
15	مادبا	مادبا - شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5209000	05 - 3246931
16	الكرك	الكرك - شارع الاستقلال (شارع طريق عمان الرئيسي) - حي الورود - اشارة الثانية - بجانب محطة الحجازين	06 - 5209000	03 - 2386967
17	العقبة	الوحدات الشرقية - شارع ابن رشد	06 - 5209000	03 - 2014166
18	السلط	السلط - شارع الميدان	06 - 5209000	05 - 3551561
19	معدي	الأغوار- دير علا- الشارع الرئيسي	06-5209000	05 - 3571761
20	إربد	إربد - منطقة الروضة - شارع عمر المختار (ش الثلاثين)	06 - 5209000	02 - 7259407
21	الحي الشرق اكسبرس	إربد - الحي الشرقي - شارع الهاشمي	06 - 5209000	02 - 7251761
22	الرمثا	الرمثا - مبنى البلدية - شارع الوحدة العربية	06 - 5209000	02 - 7381857
23	المفرق	المفرق - الحي الشرقي - شارع خالد أبو سماقة	06 - 5209000	02 - 6236679
24	الرصيفة	الزرقاء - الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5209000	05 - 3751677
25	ضاحية الياسمين	عمان - ضاحية الياسمين - شارع الامير هاشم بن الحسين	06 - 5209000	06 - 4393956
26	ضاحية النخيل اكسبرس	عمان - ضاحية النخيل - شارع علي سالم اللحيوات	06 - 5209000	06 - 5712596
27	المدينة الرياضية	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد	06 - 5209000	06 - 5154170
28	ام اذينة	عمان - شارع مكة - بناية الثوابت	06 - 5209000	06 - 5527439
29	ابوالسوس اكسبرس	عمان - وادي السير - ابوالسوس- شارع الصناعة	06 - 5209000	06 - 5811231
30	مرج الحمام	عمان - مرج الحمام - شارع محمد سعيد العبادي - بناية رقم 89	06 - 5209000	06 - 5716340
31	المركز الاردني للتصميم والتطوير	عمّان - منطقة جبل عمّان - الدوار الثالث - شارع الشريف الحسين بن علي - بناية رقم (16)	6 - 5209000	06-4611827

فروع الأردن				
رقم الفاكس	رقم الهاتف	العنوان	اسم الفرع	ت
06-5065404	06 - 5209000	عمان - طبربور - شارع طبربور - مجمع ليمار	طبربور اكسبرس	32
06-5920104	06 - 5209000	عمان - عبدون - شارع محمد علي جناح - مقابل مبنى الملكية الاردنية	عبدون اكسبرس	33
06 -5233834	06 - 5209000	عمان - شفا بدران - شارع العرب - مقابل البوابة الرئيسية لجامعة العلوم التطبيقية - بناية ابراج الشويخ للإسكان	شفا بدران اكسبرس	34
05-3850474	06 - 5209000	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع الكرامة - بناية رقم 77	الزرقاء الجديدة اكسبرس	35
02 -7101445	06 - 5209000	اربد - الحي الجنوبي - ضاحية الحسين - منطقة الرايبة - شارع الامير محمد - بناية رقم 2	الحي الجنوبي اكسبرس	36
-	06 - 5209000	عمان - القسطل - شارع مطار الملكة علياء - جامعة ابن سينا للعلوم الطبية - مبنى القبول والتسجيل	جامعة ابن سينا اكسبرس	37
06-4024640	06 - 5209000	عمان - سحاب - مدخل سحاب - بالقرب من تقاطع القبضة - مجمع عواد وحليمة التجاري	سحاب	38
-	06 - 5209000	عمان - الجيزة - طريق المطار - قرية الحجرة السياحية	قرية الحجرة	39

البنك التجاري الأردني



Annual Report

For the Year Ended 31 December 2025



Contents of the Annual Report for 2025

Bank's Message	3
Board of Directors	4
Chairman's Statement	6
Executive Management	10
Jordan Commercial Bank Board of Directors Report	13
Audited Annual Financial Statements by the External Auditor	71
Auditor's Report on the Bank's Annual Financial Statements	115
Corporate Governance Guide	124
Guide to Governance, Information, and Accompanying Technology Management	136
Governance Report	177
Jordan Commercial Bank Branches Addresses	198



Bank's Message

Our Vision:

We strive to develop Jordan Commercial Bank to become a leader in providing banking services that fulfils its customers' needs, in line with the best banking practices.

Our Mission:

Our mission is to provide our corporate, retail, and investment clients with customized, high quality and competitively priced financial solutions. Through both our ever-increasing, regularly enhanced range of cutting-edge banking solutions and our efficient distribution channels, we are committed to delivering world-class products and services that reward our stakeholders and customers, as well as our personnel.

Our Values:

- The Bank's employees are our greatest asset.
- The Bank's clients are our utmost priority.
- Transparency is the foundation of our credibility.
- A sense of responsibility is the guide to our customer service.
- Our commitment to continuous improvement.
- Our responsibility lies firmly with our society.



Board of Directors

Members of the Board of Directors of Jordan Commercial Bank

Non-Independent Board Member
Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh Chairman of the Board
HE Mr. Ayman H. B. Majali Vice Chairman of the Board
Mr. Abdelnour nayef Abdelnour Abdelnour Board Member
Mr. Fa'eq M. F. Sayegh Board Member
Social Security Corporation (first seat) Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat Board Member
Social Security Corporation (2nd seat) Mr. Rami Adam Anaaz Titi Board Member
First Jordan Investment Company PLC, represented by: Ms. Hania M. (H.I.)Al-Nabulsi , effective from 27/02/2025 Board Member
Independent Board Member
Mr. Osama O. A. Hamad Board Member
Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh Board Member
Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Mustafa Anoubani Board Member
HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Board Member

The JCB logo consists of a stylized blue and grey circular emblem. It features a blue 'C' shape with a grey 'J' shape inside it, forming a continuous loop.

JCB's Chairman's Message

Chairman's Message

The year 2025 witnessed significant shifts in the global economic landscape, as the implementation of U.S. tariff measures at the beginning of the second quarter reshaped international trade patterns and supply chain routes. These developments coincided with rising geopolitical tensions in several critical regions, resulting in a relative slowdown in economic activity. In response to these factors, interest rates continued their gradual decline that began in 2024, stabilizing at more balanced levels by the end of 2025.

Amid this rapidly evolving economic environment, digital transformation emerged as one of the key drivers of change in the global business landscape, moving from theoretical innovation to wide operational application. This shift enhanced institutions' ability to predict risks and make decisions more quickly and accurately. Simultaneously, positive developments occurred in the Jordanian economy, driven by progress in implementing the Economic Modernization Vision initiatives, aimed at establishing Jordan as a regional hub for fintech and enhancing financial inclusion.

In this context, the banking sector experienced an accelerated move toward digital channels, with a growing shift from traditional branch services to banking applications and electronic payment points. This transition enabled more efficient and personalized banking experience while strengthening information security systems. It coincided with the positive performance of the Jordanian financial market during 2025, supported by the resilience of the banking sector and the strength of its capital foundations.

Against these changes, the Bank continued to solidify its role as a strategic partner to the national economy by developing innovative and flexible financing solutions that supported local businesses and enabled them to adapt to rapid economic transformations. At the same time, the Bank maintained prudent credit policies and strong liquidity levels while achieving balanced growth in its loan and deposit portfolios. This contributed to sustainable returns for both shareholders and clients. Through these efforts, the Bank reaffirms its commitment to anticipating economic shifts and leading the innovative agenda, ensuring business continuity and enhancing value in an increasingly competitive global environment.

Jordan Commercial Bank Strategy

During 2025, Jordan Commercial Bank focused on consolidating its position as a trusted and innovative banking partner, placing the client at the heart of its strategic philosophy. The goal was to deliver a comprehensive banking experience characterized by efficiency, proactivity, and added value. This approach was implemented through a strategy based on two main pillars.

The first pillar involved accelerating digital transformation by enhancing operational efficiency through the automation of critical banking processes, developing electronic channels, and deploying advanced digital payment solutions, all of which support faster and more flexible banking services. The Bank also

prioritized strengthening its cybersecurity framework and applying the highest data protection standards, ensuring client trust and reinforcing its position as a leading financial institution in the fast-paced digital economy.

The second pillar focused on enhancing the Bank's institutional image and corporate identity, aligning its visual identity with the digital evolution of banking services to strengthen reliability and establish the Bank's presence across various channels and platforms. Within this framework, the Bank adopted a comprehensive strategic approach to corporate social responsibility, moving beyond traditional support to reflect its role as an active developmental partner. Humanitarian and social initiatives included supporting cancer patients and contributing to relief efforts for children in Gaza, in collaboration with several local and international organizations.

The implementation of this strategy was supported by continuous investment in human capital, through skills development and fostering a motivating work environment, enabling the Bank's employees to be genuine ambassadors for its brand. This convergence of human excellence and digital innovation aims to achieve sustainable growth and cement the Bank's position as a trusted banking choice in the Kingdom.

In line with the rapidly evolving financial sector, the Bank continued to expand its strategic partnerships with local electronic payment companies, contributing to the development and efficiency of instant payment and transfer systems, meeting growing customer needs, and aligning with modern banking market trends. Special attention was also given to enhancing the digital banking experience for both individuals and corporate clients, through updates to the Jordan Commercial Mobile App and online banking services for companies, allowing clients instant access to a wider range of banking products and safe transaction execution from anywhere.

On the regional banking front, Jordan Commercial Bank obtained approval from the Central Bank of Iraq to process transfers and letters of credit in Jordanian Dinars through the Iraqi Dinar platform for correspondent banks, a strategic step facilitating financial operations and strengthening trade exchange between the Hashemite Kingdom of Jordan and the Republic of Iraq.

These strategic initiatives were reflected in the Bank's overall performance, contributing to notable growth across key financial indicators through a managerial approach focused on enhancing financial stability, improving profitability, and increasing revenues through the development of banking activities and expansion of fee- and interest-based services.

The financial statements showed strong upward growth. Total assets increased by 8.3%, reaching JOD 1.518 billion compared to JOD 1.401 billion in 2024, driven by balanced growth across all balance sheet items. The loan portfolio grew by 14.3%, reaching JOD 886.7 million compared to JOD 775.7 million, alongside a 12.6% increase in customer deposits to JOD 1.121 billion, reflecting rising client confidence and the strength of banking relationships.

Annual Report 2025

Operational performance was robust, with total income rising by 15.3% to JOD 63.1 million from JOD 54.7 million in 2024, supported by an increase in net interest and fee income from JOD 50.6 million to JOD 53.1 million. Net profit after tax grew by 20.5% to JOD 14.1 million compared to JOD 11.7 million, positively impacting earnings per share, which increased from JOD 0.098 to JOD 0.117, confirming operational efficiency and sustainable profitability.

Efficiency indicators improved, with return on assets and equity reaching 0.96% and 7.96%, respectively, compared to 0.84% and 6.84% in 2024, demonstrating the Bank's ability to achieve rewarding returns within measured risk levels. The Bank maintained strong capital position, with the capital adequacy ratio at 12.50% versus 13.34% the previous year, and the statutory liquidity ratio at 115.3% compared to 122.8%, both exceeding regulatory requirements and reflecting adherence to the highest standards of governance and financial discipline.

These results confirm that 2025 was a landmark year for the Bank, achieving an optimal balance between growth and profitability, while maintaining a strong financial position and sustainable operational performance through a strategy focused on efficiency, innovation, and prudent risk management.

Continuing its approach, adopted in the past few years of maximizing shareholders' returns on their investments, BOD has recommended to the General Assembly the distribution of 7% cash dividends amounting to JD 8.4 million.

Dear Shareholders,

Our financial and operational achievements go beyond mere numbers; they are the driving force behind our mission to serve and advance the community. We believe that corporate social responsibility is both an ethical commitment and a national duty at the core of our strategy, through which we aim to create a lasting positive impact for all citizens and institutions of the Kingdom. We will continue to advance this path and strengthen our developmental footprint in the coming years through our strategic partnerships aimed at the nation's progress, guided by the wise vision of the Hashemite leadership.

Peace and blessings be upon you.

Michel Sayegh
Chairman of the Board



Executive Management

Executive Management:

Members of Senior Executive Management		
	Position title	Name
1	Chief Executive Officer (CEO)	Mr. Caesar Hani Aziz Qulajen
2	Deputy CEO - Chief Operation Officer COO	Mr. Alaa "Mohammad Salim" Abdulghani Qahaf
3	Deputy CEO- Chief Business Officer CBO	Mr. Rakan M. A. Al Tarawneh
4	AGM, Head of Credit	Mr. Mohammad Ali Mohammad Al-Quran
5	AGM, Head of Retail (Resigned as of 16/2/2025)	Mr. Salim Nayef Salim Sawalha
6	Chief Financial Officer, AGM Finance	Mr. Abdallah Mahfouz Theodore Kishek
7	AGM, Corporate & SMEs Banking (Resigned as of 30/3/2025)	Mr. Wael "Mohammad Yousef" Aref Rabieh
8	Executive Manager, Treasury and Investment	Mr. Anas Maher Radi Ayesh
9	Chief Information Officer*	Mr. Antonio Antonios Antoun Abdel Massih
10	Executive Manager, Financial Institutions Department	Mr. Sami Nimer Salem Al-Nabulsi
11	Head of Legal Department/BOD Secretary	Mr. Walid Khaled DaifAllah Al-Qheiw
12	Corporate Communications Department Manager	Mr. Jamal Hussein Abtan Al -Raqqad
Managers of the Regulatory Departments**		
	Position title	Name
1	Compliance, AML & CFT Department Manager	Mr. Mahmoud Ibrahim Mahmoud Mahmoud
2	The General Auditor	Mr. Ajoud Sharafaldeen Ali ALRousan
3	Risk Department Manager	Ms. Nadia Fahed Fareed Kanan
Responsible of the Investors' Relations Unit		
	Position title	Name
-	Investor Relations Department Officer*	Mr. Haitham Amin Khaleel Hammouri

*Non-Senior Executive Management members

**Regulatory Department Managers.

Department Managers:

Department Managers in the Bank		
	Position title	Name
1	Retail Credit Department Manager	Ms. Ruba Jihad Atieh Shihab
2	Strategic Planning Department Manager (as of 3/11/2025)	Mr. Abdel Karim I. A. Hmoud
3	Corporate Banking Department Manager	Mr. Sajed Mahmoud Husni Abu Touq
4	AGM, Head of Retail	Mr. Ibrahim Abdullah Mohammad Al-Harthi
5	Direct Sales Department Manager	Mr. Salam Fawaz Suleiman Mezher
6	Credit Remedial and Debts Recovery Department Manager	Mr. Alaa Saber Ahmad Shobaki
7	Central Operations Department Manager	Mr. Lana Mohammad Shaban Abu Khadra
8	Collections Department Manager (as of 16/08/2025)	Mr. Alaa Mutasem Khalil Haobsh
9	Executive Manager Credit Review Department	Mr. Muhammad Ahmad Muhammad Obeidat
10	Human Resources Department Manager	Miss. Noura Waleed Muhammad Al-Jitan
11	Treasury Department Manager	Mr. Hani Abdul-Rahman Mahmoud Darwish
12	Operations Engineering Department Manager (as of 23/2/2025)	Mr. Ahmad Khaled Diab Jaber
13	Engineering Department Manager	Mr. Yaser Fouzi Yousef Al-Qsous
14	Credit Control and Documentation Department Manager	Mr. Faten Karim F. Asfour
15	SME's Banking Department Manager	Mr. Tariq Ali Husni Al Zubiedi
16	Liabilities and Cash Management Department Manager	Mr. Noor Abbas Mahmoud Irshaid



Jordan Commercial Bank's Board of Directors Report

B. Board of Directors Report

The Bank adheres to corporate governance provisions in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan and the Corporate Governance Guidelines for publicly listed joint-stock companies on disclosure in the annual report, in line with disclosure instructions, accounting standards, and the provisions of the 2017 Corporate Governance Instructions and corporate governance rules. All required data specified under these instructions have been included in the annual report, reflecting the Bank's commitment to full compliance with corporate governance principles and their implementation at the highest level of efficiency and transparency. The following presents the disclosure data and the approved governance report:

(1)/A: Main Activities of the Bank:

The Bank provides a comprehensive range of full-service banking solutions covering corporate, retail, treasury, and investment sectors, committed to applying the highest quality standards and offering competitive pricing that meets the diverse financial needs of its clients. The Bank also emphasizes the continuous development and expansion of its products and services portfolio, keeping pace with the latest innovations and best practices in the banking sector. In this framework, the Bank continues to strengthen its geographic presence across various regions of the Kingdom, contributing to the expansion of its client base and reinforcing its leading position in the market.

(1)/B: Company Locations and Number of Employees in Each:

1. Head Office Address: 8th Circle – King Abdullah II Street – Al-Rawnaq District – Building No. (384).
2. Number of Bank Employees: 726 as of 31/12/2025, distributed geographically as follows:

Branch	No. of Employees	Branch	No. of Employees
Head Office	511	Jubeiha Branch	6
Main Branch	13	Fuheis	5
Dahyet AL Yasmin	5	Wasfi Al Tal	5
Dahyet Al Nakheel Express	2	Al Salt	6
Abu Al Sous Express	2	Mua'di	4
Marj Al Hamam branch	5	Al Zarqa	5
Almadina Alryadiah	6	New Zarqa Express	2
Commercial Complex	8	Russeifa	5
Jabal Amman	5	Um Uthina	13

Jabal Hussein	12	Madaba	6
Shmeisani	6	Aqaba	7
Jordan Radio & TV Branch	12	Karak	7
Marka	6	Irbid	14
Tabarbour Express	3	Hai Sharki Express	3
Abdali Express	2	Hai Janobi Express	3
Abdoun Express	3	Ramtha	6
Shafa Badran Express	3	Ibn Sina University Express	1
Al Hashmi	3	JODDB Branch	3
Sahab branch	3	Al Mafrq	10
Village Hujrah Express	5		
Total		726	

- The Bank has no branches outside Jordan.
- The number of branch employees on the reserve staff is 12.
- The North Hashmi branch has been converted into an Express branch.
- A new branch was opened in Al-Hijra Village.

(1)/C: Bank's Capital Investment Size:The Bank's capital investment amounts to JOD 23,116,942, which includes fixed assets, systems, and software.

(2): Jordan Commercial Bank Has No Subsidiaries.

(3)/A: Names of the Board of Directors and a Brief Profile of Each Member

Names of Current and Resigned Board Members During the Year, and Board Memberships Held by Each Member in Public Joint-Stock Companies, Confirming That the Bank Has No Executive Board Members:

1- Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh

Chairman of the Board (Non-Independent)

Date of Membership: 16/02/2004

He was born on 01/01/1946, he holds a bachelor's degree in public administration and political science from the University of Jordan (1971). He serves as Chairman of Sayegh Group since its establishment, which encompasses a wide range of companies operating across various sectors, including lubricants, metal packaging, foam and mattresses, aerosol filling, real estate investments, banking services, media, and mining operations. The Group provides a diverse range of products and services to consumers and employs approximately 1,500 staff members.

- **Recipient of the Order of the Holy Sepulchre from His Beatitude Metropolitan Venizelos – Greek Orthodox Patriarchate, in 2002.**
- **Recipient of the Al Hussein Medal for Distinguished Contribution (First Class), in 2007.**

Professional Experience:

Mr. Michel Sayegh serves as Chairman, Board Member, and Honorary Chairman of several companies, associations, and clubs, including:

- Chairman of the Board of all Sayegh Group companies.
- Chairman of the Board of the Arab Company for Paints Industry / Palestine.
- Board Member of Jordan First Investment Company.
- Vice Chairman of the Arab Federation for Paints and Coatings Industry.
- Chairman of the Board of Directors of the Jordanian Association for Medical Relief for Palestinians.
- Board Member of Al Jazeera Sudanese Jordanian Bank / Sudan.
- Vice Chairman of the Board of Princely Enterprises.
- Member of the Board of Trustees of the Institute for Palestine Studies.
- Chairman of the Board of Directors of Yafa Society for Social Development.
- Board Member of Aqaba Education Company.
- Board Member of Aqaba University of Technology.
- Vice Chairman of the Board of Trustees of Aqaba University of Technology.
- Vice Chairman of the Board of Aqaba Medical University.
- Member of the Board of Directors of the University College of Technology.
- Member of the Board of Trustees of Al-Quds University – Abu Dis / Palestine.
- Honorary President of the Orthodox Club – Fuheis.

- President of the Administrative Board of the Orthodox Club.
- Member of the General Assembly of Taawon (Welfare Association).
- Chairman of the Board of the Global Arab Investors Forum.

Mr. Michel Sayegh also serves as Chairman and member of the Bank's Board Committees , as follows:

- Chairman of the Credit Facilities Committee.
- Member of the Corporate Governance Committee.
- Member of the Nomination and Remuneration Committee.

2 - HE Mr. Ayman H. B. Majali

Vice Chairman of the Board (Non-Independent)

Date of Membership: 16/02/2004

He was born on 20/02/1949, he holds a bachelor's degree in history (1972). He served as Acting Director of Protocol at the Ministry of Foreign Affairs, then as Assistant to the Chief of Protocol at the Royal Court of Jordan. In 1989, he was appointed Director of Her Majesty Queen Noor Al Hussein's Office, and in 1993, he became Head of Royal Protocol. In 1999, he was appointed Deputy Prime Minister and Minister of State for Prime Ministry Affairs. He also held the positions of Minister of Youth and Sports, President of the Jordan Olympic Committee, and Minister of Information.

In 2008 to 2023, he served as Vice Chairman of Solidarity – First Insurance Company. In 2002, he became a Board Member of Bank of Jordan and Gulf, and in 2004 he was re-elected to serve as Vice Chairman of the Board of Jordan Commercial Bank. He was elected Vice Chairman of the Jordanian Parliament and chaired the Finance Committee of the House of Representatives from 2010 to 2012. In 2020, he was re-elected as a Member of Parliament for a second term until 2024. Between 2018 and 2020, he served as Chairman of the Board of Al-Rai Newspaper.

Professional Experience:

He serves as Chairman and Vice Chairman of several companies, including:

- Chairman of Jordan First Investment Company.
- Chairman of Al Jazeera Sudanese Jordanian Bank.
- Chairman of Al-Quds Concrete Industries Company.
- Chairman of the International Communication Services Company.
- Chairman of Princely Enterprises.

HE Ayman Al-Majali also serves as Chairman and member of the Bank's Board Committees, as follows:

- Chairman of the Corporate Governance Committee.
- Member of the Credit Facilities Committee.

- Member of the Nomination and Remuneration Committee.
- Member of the Compliance Committee.

3. Mr. Fa'eq M. F. Sayegh

Board Member (Non-Independent)

Date of Membership: 29/04/2024

He was born on 19/08/1976, he holds a Bachelor's degree in Industrial and Systems Engineering (1999) from Ohio State University, USA.

Professional Experience:

- Sayegh Group, Jordan – Board Member and Executive Director (2013–Present)
- National Paints Holding, UAE – Board Member (2013–2018)
- Jordan Commercial Bank, Jordan – Board Member (2005–2011)
- Al-Muta'aliqa for Computers and Electronics, Jordan – Founding Partner (2005–2013)
- National Paints Factories, Egypt – General Manager (2006–2016)
- Saegh Brothers for Engineering Industries, Jordan – General Manager (2001–2017)
- Ab'ad Jordan & UAE for Commercial Investment – Board Member (2020–2024)
- Jordan Tourism Development Projects Company (Talabieh) – Board Member (2018–2022)
- Jordan First Investment Company – Board Member (2020–Present)
- Aqaba Medical Sciences Company – Board of Directors Member (2021–Present)
- Aqaba University of Medical Sciences – Board of Trustees Member (2022–Present)
- East Amman Industrial Investors Association – Board Member (2020–Present)

Mr. Faeq Al-Sayegh also serves as Chairman and member of the Bank's Board Committees , as follows:

- Chairman of the Information Technology and Cybersecurity Governance Committee.
- Member of the Credit Facilities Committee.
- Member of the Compliance Committee.

4- Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour

Board Member (Non-Independent)

Date of Membership: 09/07/2020 in his personal capacity

He was born Mr. Abdelnour Abdelnour was previously appointed as a representative of the National Paints Factories Co. Ltd. on 25/10/2015 until 09/07/2020.

He was born on 14/09/1972. He holds a Master's degree (MBA) in International Business Administration from the University of Leeds, UK (1997), and a Bachelor's degree in Business Administration and Accounting from the University of Jordan (1994). He is a Certified Board Member accredited by the

International Finance Corporation (IFC) and holds a certification from the Jordan Institute of Directors (JIoD), in addition to being a certified board member by the International Finance Corporation and the International Monetary Fund (IMF).

Professional Experience:

- Acting General Manager at Prensley Enterprise from 2010 to present.
- Partner at Tadreebat Company for Skills Development.
- Partner at Al-Wudouh Telecommunications Technologies Company.
- Chairman of the Board of Al-Hayat Diagnostic Radiology Company.
- Board Member of Biolab Medical Laboratories.
- Board Member of Al-Muttahida Insurance Company since March 2022.
- Board Member of Jordan First Investment Company.
- Board Member of Al-Alawneh Exchange Company.

He has completed several courses, most notably:

- FinTech (Financial Technology) from Harvard Business School.
- Strategic Planning for Banks – Euromoney, London.
- Certified Board Member Certificate from the World Bank.
- Financial and Managerial Analysis, and Budgeting.
- Negotiation Skills, Time Management, and Crisis Management.
- Several courses at the Banking Studies Institute related to banks and commercial institutions.
- Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing course.

Mr. Abdelnour Abdelnour also serves as the chairman and member of the Bank's Board

Committees , as follows:

- Chairman of the Strategic Planning Committee.
- Member of the Risk Committee.
- Member of the IT Governance and Cybersecurity Committee.

5- Social Security Corporation (First Seat)

Board Member (Non-Independent)

Membership Date: 10/05/2004

(Represented by: Mr. Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat)

Mr. Yahia Obeidat was born on 09/04/1981. He holds a Master's degree in Financial Management from the University of Finance and Banking – Jordan, obtained in 2010, and a Bachelor's degree in Financial and Banking Sciences from Yarmouk University, obtained in 2003. He is a Certified Board Member (Qualified Board of Director) accredited by the International Finance Corporation (IFC) in collaboration with the Jordanian Institute of Directors (JIoD), and holds the Financial Modeling & Valuation Analyst (FMVA) certification from the Corporate Finance Institute (CFI).

Professional Experience:

- Joined the Social Security Investment Fund in 2005 and currently holds the position of Head of the Tourism Portfolio Department within the Project Finance Directorate since 2018 to date.
- Senior Financial Analyst in the Private Equity Portfolio Department – Project Finance Directorate (2010–2018).
- Financial Analyst in the Financial Studies and Analysis Department – Project Finance Directorate (2008–2010).
- Trader at the Treasury Directorate (2005–2008).

Board Memberships:

- Served as Vice Chairman of the Board at the National Investment Company for Infrastructure Projects (from 16/08/2021 to 01/10/2023).
- Served as a Board Member at Al-Dhaman Investment and Agricultural Industries Company (from 16/09/2020 to 15/08/2021).
- Served as a Board Member at Saraya Aqaba Real Estate Development Company (from 23/04/2017 to 15/09/2020).
- Served as Chairman of the Board at Al-Dhaman Hotel Transportation Services Company (from 10/10/2016 to 22/04/2017).

Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat is also a member of the Bank's Board Committees , as follows:

- Chairman of the Compliance Committee
- Member of the Audit Committee

6- Social Security Corporation (Second Seat)

Board Member (Non-Independent)

Membership Date: 25/10/2015

Represented by: His Excellency Mr. Rami Adam Titi

He was born on 31/1/1979, he obtained a bachelor's degree in accounting from Irbid University in 2000. He became a member of the Arab Society of Certified Accountants in 2003, in addition to holding several professional certifications.

Professional Experience:

- Extensive experience in financial markets investment, having served as Financial Manager of the Investment Sector at Rashed Abdul Rahman Al-Rashed & Sons Company – Saudi Arabia and UAE from 2010 until April 2017.
- Served as Accounts Manager and Deputy Financial Manager in the Investment Department at Rashed Abdul Rahman Al-Rashed & Sons Company – Saudi Arabia from 2005 to 2010.
- From May 2017 to November 2018, served as a Financial Analyst in the Portfolio Management Department – Equities Division at the Social Security Investment Fund.
- Since December 2018, serving as Financial Analyst in the Contributions Support Directorate at the Social Security Investment Fund.
- Served as a Board Member of Unified Launch Center LLC from August 2022 to August 2023.

Mr. Rami Taiti is also a member of the Bank's Board Committees , as follows:

- Member of the Facilities Committee
- Member of the Risk Committee

7- First Jordan Investment Company

Board Member (Non-Independent)

Membership Date: 20/04/2011

Represented by: Ms. Hania M. (H.I.) Al-Nabulsi, effective from 27/02/2025

She was born on 12/07/1973, she holds a Master's degree in Business Administration (MBA) from Northeastern University – USA, and a Bachelor's degree in Industrial Engineering from The University of Jordan. She completed the Advanced Management Program at IE Business School – Spain, and holds the Chartered Financial Analyst (CFA) designation, being a member of the CFA Institute.

Professional Experience:

- Served as Chief Investment Officer at Dar Al-Handasah from May 2009 to December 2021.
- Held management and executive positions in Retail Banking at Arab Banking Corporation (ABC Bank) from May 2002 to June 2007.
- Held management and executive positions in Corporate Banking at Arab Banking Corporation (ABC Bank) from June 2007 to April 2009.
- Previously held positions in engineering analysis and studies at information systems and pharmaceutical companies in Jordan and the United States of America.

Ms. Hania M. (H.I.) Al-Nabulsi is also a member of the Bank's Board Committees , as follows:

- Member of the Compliance Committee, effective from 30/04/2025.
- Member of the Strategic Planning Committee, effective from 30/04/2025.

8- Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh

Board Member (Independent)

Membership Date: 18/04/2022

She was born 28/04/1963, she holds a Bachelor's degree in Political Science and Public Administration from the American University of Beirut, Lebanon, awarded in 1984.

Professional Experience:

- 36 years of banking experience in all areas of business sectors in Jordanian banks, from 1985 to 2021.
- Served as Business Sector Manager / Deputy CEO at The National Bank of Jordan from 2018 to 31/07/2021.
- Served as Treasury, Investment, and Financial Institutions Manager / Deputy CEO at The National Bank of Jordan from 1998 to 2018.
- Served as Treasury and Investment Manager at The Investment Bank from 1990 to 1998.
- Worked in Treasury and Investment Department at Petra Bank from 1985 to 1989.
- Served as Vice Chairman of the Board at The National Microfinance Company from 2015 to 2022.
- Served as Chairman of the Board at The National Brokerage Company from 2010 to 2015.
- Served as Board Member at The National Microfinance Company from 2001 to 2010.
- Served as Board Member at Modern Mills and Pasta Factories LLC from 2004 to April 2024.

She also serves as Chairperson and Member of the Bank's Board Committees, as follows:

- Chairperson of the Audit Committee.
- Member of the Risk Committee.
- Member of the Corporate Governance Committee.
- Member of the Nominations and Remuneration Committee.

9- Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Mustafa Anoubani

Board Member (Independent)

Membership Date: 29/04/2024

He was born on 09/05/1958, he holds a Bachelor's degree in Accounting from Damascus University, awarded in 1980. He is an associate member of the Jordanian Association of Certified Accountants, an associate member of the Arab Federation of Accountants and Auditors, and an associate member of the Institute of Management Consultants (IMC). He is a certified trainer from the International Finance Corporation (IFC) – Business Edge, a certified trainer from the International Labour Organization (ILO) –

EYB Training, holds the title of Management Development Consultant from the International Trade Centre, and has obtained a Quality Control Certificate (Peer Review) from AICPA, Beirut, Lebanon.

Professional Experience:

- Certified Financial and Tax Expert for the competent judicial courts (economic) and appellate courts in financial and tax cases.
- Financial Advisor in corporate restructuring, contract review, and providing financial consultancy related to disputes between partners or between the company and third parties (banks, suppliers, clients, etc.).
- Execution of external and internal audit projects, managing and supervising multiple outsourcing service projects, feasibility studies, and strategic planning, in addition to project management, corporate restructuring, financial evaluation, and assistance in valuation projects locally, regionally, and internationally. Preparation of internal and external financial control systems, financial documentation, business valuation, tax planning and advisory services, and certified training in finance and auditing.
- Managing Partner at one of the leading global financial advisory firms, with over 45 years of cumulative experience in both the public and private sectors, enhanced by strong presentation and public relations skills developed through consulting services.
- Developed and expanded Anoubani & Partners over the past years into a reputable provider of financial and management consultancy services, not only in Jordan but across the Middle East, achieving accreditation with all active support programs in the Hashemite Kingdom of Jordan.
- Responsible Partner – Anoubani & Partners, and General Manager – Anoubani & Ma’rouf for Audit LLC (Medatech), affiliated with Praxity Global Alliance from 2012 to present.
- Responsible Partner – BDO Jordan, members of BDO International, from 1994 to 2011.
- Audit Manager – Coopers & Lybrand, which later merged to become PricewaterhouseCoopers, from 1980 to 1993.

Mr. “MOHD” Anoubani also serves as Chairperson and Member of the Bank’s Board

Committees, as follows:

- Chairperson of the Risk Committee
- Member of the Audit Committee
- Member of the Strategic Planning Committee

10- HE Mr. Osama O. A. Hamad

Board Member (Independent)

Membership Date: 11/06/2019

Born on 21/09/1974, he holds a Master’s degree in Banking and Finance Law from King’s College, University of London, UK (2000), a Diploma in International Practice in International Alliances from the College of Law, England and Wales, UK (2001), and a Bachelor’s degree in Law from Amman Arab

University, Jordan (1996). He has also completed numerous training courses at various international universities and centers. He is currently a lawyer and legal advisor, serving as the Managing Partner at Hamad & Partners – Lawyers and Legal Consultants.

Professional Experience:

Extensive experience in banking operations, project financing, energy and infrastructure projects, public-private partnership (PPP) projects, corporate mergers, and investment fund management in Jordan, as well as in various countries across the region and internationally.

Mr. Osama Hamad also serves as Chairperson and Member of the Bank's Board Committees, as follows:

- Chairperson of the Nominations and Remuneration Committee
- Member of the Compliance Committee
- Member of the Risk Committee
- Member of the Corporate Governance Committee

11-HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani

Board Member (Independent)

Membership Date: 29/04/2024 (Non-Objection Letter from the Central Bank of Jordan dated 08/10/2024)

He was born on 05/04/1956, he holds a Master's degree in Project Management from University of Southern California (1979) and a Bachelor's degree in Civil Engineering from University of Birmingham, UK (1977).

Professional Experience:

- Founder of Maani Investment Group, 1986.
- Board Member of the Social Security Investment Fund, 2002.
- Board Member of the Amman Chamber of Industry, 1998.
- Mayor of Amman, 2006.
- Member of the Senate (House of Notables), 2016.
- Vice Chairman of the Board of Trustees – Crown Prince Foundation, 2016.
- Vice Chairman of the Board of Trustees – Al-Hussein Technical University, 2016.

HE Mr. Omar Maani also serves as Chairperson and Member of the Bank's Board Committees, as follows:

- Member of the Facilities Committee .
- Member of the Corporate Governance Committee .
- Member of the Nominations and Remuneration Committee .
- Member of the IT Governance and Cybersecurity Committee .

(3)/B: Names and Positions of Senior Management and a Brief Profile of Each

Mr. Caesar Hani Aziz Qulajen

Chief Executive Officer (CEO)

- Date of Appointment: 01/04/2015.
- Date of Birth: 22/08/1964.

Academic Qualifications and Year of Graduation:

Holds a Master's degree in Business Administration (MBA) with a specialization in Finance from University of Dallas, Texas, USA (1999).

Professional Experience:

- Deputy General Manager — Housing and Commerce Bank for Finance, 2012 — 2015.
- Assistant General Manager — Housing and Commerce Bank for Finance, 2008 — 2012.
- Chief Executive Officer — Abram Industrial and Commercial Investment Company, Saudi Arabia, 2006 — 2008
- Assistant General Manager — Saudi American Bank (Samba), 2004 — 2006.
- Senior Manager — Arthur Andersen, Saudi Arabia, 1999 — 2004.
- Social Security Corporation, Jordan, 1989 — 1997.

Mr. Alaa "Mohammad Salim" Abdulghani Qahef

Deputy CEO - Chief Operation Officer COO

- Date of Appointment: 01/07/2004.
- Date of Birth: 17/03/1973.

Academic Qualifications and Year of Graduation:

Holds a master's degree in business administration (MBA) from the German Jordanian University, 2012.

Professional Experience:

- Manager of Customer Services and Products — DHL Global, 1995 — 2004

MR. Rakan M. A. Al Tarawneh

Deputy CEO- Chief Business Officer CBO

- Appointment Date 08/09/2024.
- Date of Birth: 11/12/1975.

Academic Qualifications and Year of Graduation:

- Bachelor's degree in economics - Yarmouk University in 1998.
- He holds a master's degree in Accounting and Finance from the Arab Academy for Banking and Financial Sciences in 2000.

- He obtained the Chartered Financial Analyst (CFA) certification in 2012.

Practical experience:

- General Manager/London Levantine Express Limited) –2022 -2024).
- Chief Executive Officer – Bank of Jordan International (London) – (2017-2021).
- Board Member – Arab Bankers Association (London) – (2020–2021).
- Deputy Chief Executive Officer – Bank of Jordan International (London) – (2011–2017).
- Director of the Investment Services Center – Housing Bank for Trade and Finance – (2006–2011).
- Assistant Head of the Treasury and Financial Markets Department – Jordan Ahli Bank – (2005–2006).
- Financial Broker – National Portfolio Securities Company – (2004–2005).
- HSBC Bank – Treasury Department – (2000–2004).

Mr. Mohammad Ali Mohammad Al-Quran

AGM, Head of Credit

- Appointment Date 19/06/2007.
- Date of Birth: 20/10/1971.

Academic Qualifications and Year of Graduation:

Bachelor's degree in economics - Yarmouk University in 1995.

Practical experience:

- Industrial Development Bank – (2003–2004).
- Dar Al-Khibrah Consulting Company – (2002–2003).
- Jordan Loan Guarantee Corporation – (2000–2002).
- Egyptian Arab Land Bank – (1997–2000).
- Al-Arabah International Company – (1996–1997).

Mr. Salim Nayef Salim Sawalha - Resigned as of 16/2/2025

AGM, Head of Retail and Branches

- Appointment Date 01/03/2016.
- Date of Birth: 20/09/1975.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Bachelor's degree in Economics from Yarmouk University in (1997).

- Double major MBA in Entrepreneurship and Marketing from California State University, East Bay in the United States of America (2001).
- Certified Management Accountant (2014).

Practical experience:

- Regional Manager - Visa International - Jordan, Iraq and Palestine – (2014-2016).
- Head of domestic Branches - Bank Al Etihad – (2008-2014).
- Branch Manager - Wachovia Bank – (2007-2008).
- Branch Manager - Washington Mutual – (2004-2007).

Mr. Abdallah Mahfouz Theodore Kishek

Chief Financial Officer, AGM Finance

- Appointment Date 14/06/2015.
- Date of Birth: 05/08/1967.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Bachelor's degree in accounting from Walsh University - United States of America (1990).
- Certified Public Accountant (CPA) from Michigan, USA, in 1991.
- Certified Public Accountant and a member of the Jordanian Association of Certified Public Accountants (License No. 679) since 1997.

Practical experience:

- Assistant General Manager/Finance at Bank Al-Etihad, Jordan – (2009-2015).
- Assistant General Manager/Finance at Bank Aljazira, Kingdom of Saudi Arabia – (2003-2009).
- Senior Manager Financial Advisory Services at Arthur Andersen, Saudi Arabia – (1993-2003).
- Accountant at Shredder Porter Engineering Company, America – (1992).

Mr. Wael "Mohammad Yousef" Aref Rabieh - Resigned as of 30/3/2025

AGM, Corporate & SMEs Banking

- Appointment Date 24/08/2014.
- Date of Birth: 07/11/1977.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Bachelor's degree in accounting from Al-Zaytoonah University in (1999).
- Master's degree in Banking and Financial Sciences from the Arab Academy for Financial Sciences (2004).

Practical experience:

- Arab Banking Corporation – (2006-2014).
- Jordan Ahli Bank – (2004-2006).
- Bank of Jordan – (2000-2004).

Mr. Anas Maher Radi Ayesb

Executive Manager, Treasury and Investment

- Appointment Date 12/11/2017.
- Date of Birth: 12/10/1979.

Academic Certificates and Year of Graduation:

Bachelor's degree in Economics, Financial and Banking sciences from Yarmouk University in (2001).

Practical experience:

- Senior Manager, Head of Investment - Safwa Islamic Bank – (2011-2017).
- Director of Treasury Department - Arab Jordan Investment Bank (Qatar) – (2007-2011).
- Director of Treasury Department - Arab Jordan Investment Bank (Jordan) – (2006-2007).
- Treasury Officer - Societe Generale Bank (Jordan) – (2005-2006).
- Senior Trader - Jordan Capital Bank (formerly the Export and Finance Bank) – (2001-2005).

Mr. Antonio Antonios Antoun Abdel Massih

Chief Information Officer

- Appointment Date 02/01/2022.
- Date of Birth: 20/10/1974.

Academic Certificates and Year of Graduation:

Bachelor's degree in computer science from Princess Sumaya University for Technology (1995).

Practical experience:

- Director of the Information Technology Department - Societe Generale Bank of Jordan - (2021).
- Director of the Information Technology Department - Bank Audi (Jordan branches) - (2004 - 2021).
- Alia Company/Royal Jordanian Airlines - (2002 - 2004).
- Royal Jordanian - (1998 - 2002).
- British Bank of the Middle East HSBC - (1995 - 1998).

Mr. Sami Nimer Salem Al-Nabulsi

Executive Manager, Financial Institutions Department

- Appointment Date 20/10/2013.
- Date of Birth: 20/12/1976.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Master's degree in Banking and Finance from Sheffield Hallam University in (2001).
- Bachelor's degree in Economics from the University of Jordan in (1998).

Practical experience:

- Director of Financial Institutions and Correspondent Banking Department - The Investment Bank – (2010-2013).
- Senior Relationship Manager - Arab Bank – (2003-2010).
- Senior Officer - Jordan National Bank – (2001 – 2003).

Mr. Walid Khaled DaifAllah Al-Qheiw

Head of Legal Department/BOD Secretary

- Appointment Date 14/06/2016.
- Date of Birth: 24/04/1974.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Master's degree in International Business Law, Western Sydney University (2005).
- Diploma in Legal Language - Westmead Institute - Sydney - Australia in (2003).
- Bachelor's degree in Law from the University of Jordan in (1996).

Practical experience:

- Senior Legal Adviser - Arab National Bank - Kingdom of Saudi Arabia (2013-2016).
- Part-time legal advisor - The Specialized Leasing Company – (2008-2013).
- Lead Attorney - The Housing Bank for Trade and Finance – (2005-2013).
- The company's lawyer and legal advisor - Amman Resources Group – (1999-2003).

Mr. Mahmoud Ibrahim Mahmoud Mahmoud

Compliance, AML & CFT Department Manager

- Appointment Date: 26/05/2013.
- Date of Birth: 10/08/1980.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Bachelor's degree in Management and Accounting (B.com) from Mysore University - India in (2002).
- Master's degree in Accounting and Information Systems (MSC.AIS) from Kingston University - London in (2007).

Practical experience:

- Compliance Officer - Bank of Jordan – (2009-2013).
- Audit Supervisor - Brothers Auditing Company - Members of INPECT – (2007-2009).
- Team Leader - Ibrahim Hamdan Office for Auditing and Consulting – (2002-2005).

Mr. Ajoud Sharafaldeen Ali ALRousan

The General Auditor

- Appointment Date: 02/04/2017.
- Date of Birth: 18/08/1969.

Academic Certificates and Year of Graduation:

- Bachelor's degree in Accounting from the University of Aleppo/Syria in (1992).
- Master's degree in Financial Accounting from the Arab Academy for Banking and Financial Sciences in (1997).
- CPA Certified Auditor Certified by the Illinois State Board of Accountants – USA in (1999).
- Certified (CISA) Information Systems Auditor certified by the Information Systems Audit and Control Association - USA in (2001).

Practical experience:

- Head of Internal Auditing - Standard Chartered Bank - Jordan – (2016-2017).
- Head of Internal Audit - Jordan Dubai Islamic Bank – (2009-2016).
- Director of Performance and Risk Review - Abu Dhabi Accountability Authority – (1997-2009).
- Budget Analyst - General Budget Department - Ministry of Finance – (1993-1997).

Ms. Nadia Fahed Fareed Kanan

Risk Department Manager

- Appointment Date: 25/09/2005.
- Date of Birth: 26/07/1977.

Academic Certificates and Year of Graduation:

Bachelor's degree in Accounting from Jerash National University / year (2000).

Practical experience:

Jordan Telecommunications Company (2002–2005).

Mr. Jamal Hussein Abtan Al -Raqqad

Corporate Communications Department Manager

- Appointment Date: 07/11/2004.
- Date of Birth: 30/09/1969.

Academic Certificates and Year of Graduation:

Bachelor's degree in Economics from Yarmouk University in (1993).

Practical experience:

- Member of the Royal Committee to Modernize the Political System (2021–2022).
- Royal Hashemite Court (1995–2001).
- Ministry of Youth (2001–2002).
- Jordan Olympic Committee (2003–2004).

(3)/C: The Names of Board Members and Senior Executive Management who Resigned

During the Year:

Board Members

No members resigned during 2025.

Senior Executive Management

- AGM, Head of Retail: Salim Nayef Salim Sawalha.
- AGM, Corporate & SMEs Banking Wael "Mohammad Yousef" Aref Rabieh.

(4) The names of major shareholders, the number of shares owned by each holding 1% or more, compared to the previous year, and the ultimate beneficiary of these shares.

SN	Shareholder's Name	Nationality	Beneficiary	No. of Shares owned		Number of pledged shares	Percentage of pledged shares to total shareholding	Pledging Agency	No. of Shares owned		Number of pledged shares	Percentage of pledged shares to total shareholding	Pledging Agency
				as of 31/12/2025	Percentage %				as of 31/12/2024	Percentage			
1	Al Saleh Investment Company Ltd.	Saudi	Reem Bint Nasser Mohammad Al-Saleh (25%)	31,800,000	26.5%	-	-	-	31,800,000	26,50%	-	-	-
			Norah Bint Nasser Mohammad Al-Saleh (25%)										

Annual Report 2025

			Maha Bint Nasser Mohammad Al-Saleh (25%)										
			Sarah Bint Nasser Mohammad Al-Saleh (25%)										
2	The Social Security Corporation	Jordanian	Himself	23,808,021	19.84%	-	-	-	23,808,021	19.84%	-	-	-
3	First Jordan Investment Company	Jordanian	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh (31.692%)	14,268,186	11.89%	-	-	-	14,273,286	11.89%	1,199,998	8.41%	Arab Jordan Investment Bank (AJIB)
			Nazi Tawfiq Nakhleh Copti (10.292%)										
			JCB (9.968%)										

Annual Report 2025

SN	Shareholder's Name	Nationality	Beneficiary	No. of Shares owned		Number of pledged shares	Percentage of pledged shares to total shareholding	Pledging Agency	No. of Shares owned		Number of pledged shares	Percentage of pledged shares to total shareholding	Pledging Agency
				as of 31/12/2025	Percentage %				as of 31/12/2024	Percentage %			
3	First Jordan Investment Company	Jordanian	Faris Michael Faye Al Sayegh (9.333%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Faiq Michael Faye Al Sayegh (7.024%)										
			The Social Security Corporation (1.900%)										
			Faten Michael Faye Al Sayegh (1.527%)										
4	Michael Faiq Ibrahim Sayegh	Jordanian	Himself	13,904,191	11.59%	-	-	-	13,786,839	11.49%	12,600,000	91.39%	Capital Bank of Jordan

Annual Report 2025

5	Nazi Tawfiq Nakhleh Copti	Jordania n	Herself	7,800,000	6.5%	-	-	-	7,800,000	6.50%	7,400,000	94.87%	Capital Bank of Jordan
6	Faris Michael Faye Al Sayegh	Jordania n	Himself	7,800,000	6.50%	-	-	-	7,800,000	6.50%	5,200,000	66.67%	Capital Bank of Jordan
7	Faten Michael Faye Sayegh	Jordania n	Herself	7,790,000	6.49%	-	-	-	7,790,000	6.49%	-	-	-
8	Faiq Michael Faye Sayegh	Jordania n	Himself	7,644,394	6.37%	-	-	-	7,644,394	6.37%	7,250,000	94.84%	Capital Bank of Jordan

(5): The Bank's Competitive Position within Its Business Sector

Description	2025	2024
Market Share/Facilities	2.69%	2.46%
Market Share/Deposits	2.24%	2.13%
Market Share/Assets	2.15%	2.13%

The table represents the credit rating assigned to the Bank by Capital Intelligence Rating Agency.

The credit rating	bb-	Foreign currency risk rating (short term)	B
Outlook for Credit rating	Stable	Foreign currency risk rating (long term)	BB-
Financial strength rating	bb-	Outlook for foreign currency risks	Stable
Support Rating	Medium	Business environment risks	bb-

(6): There is no dependence on any particular suppliers or key clients, either domestically or abroad, representing 10% or more of total purchases, sales, or revenues.

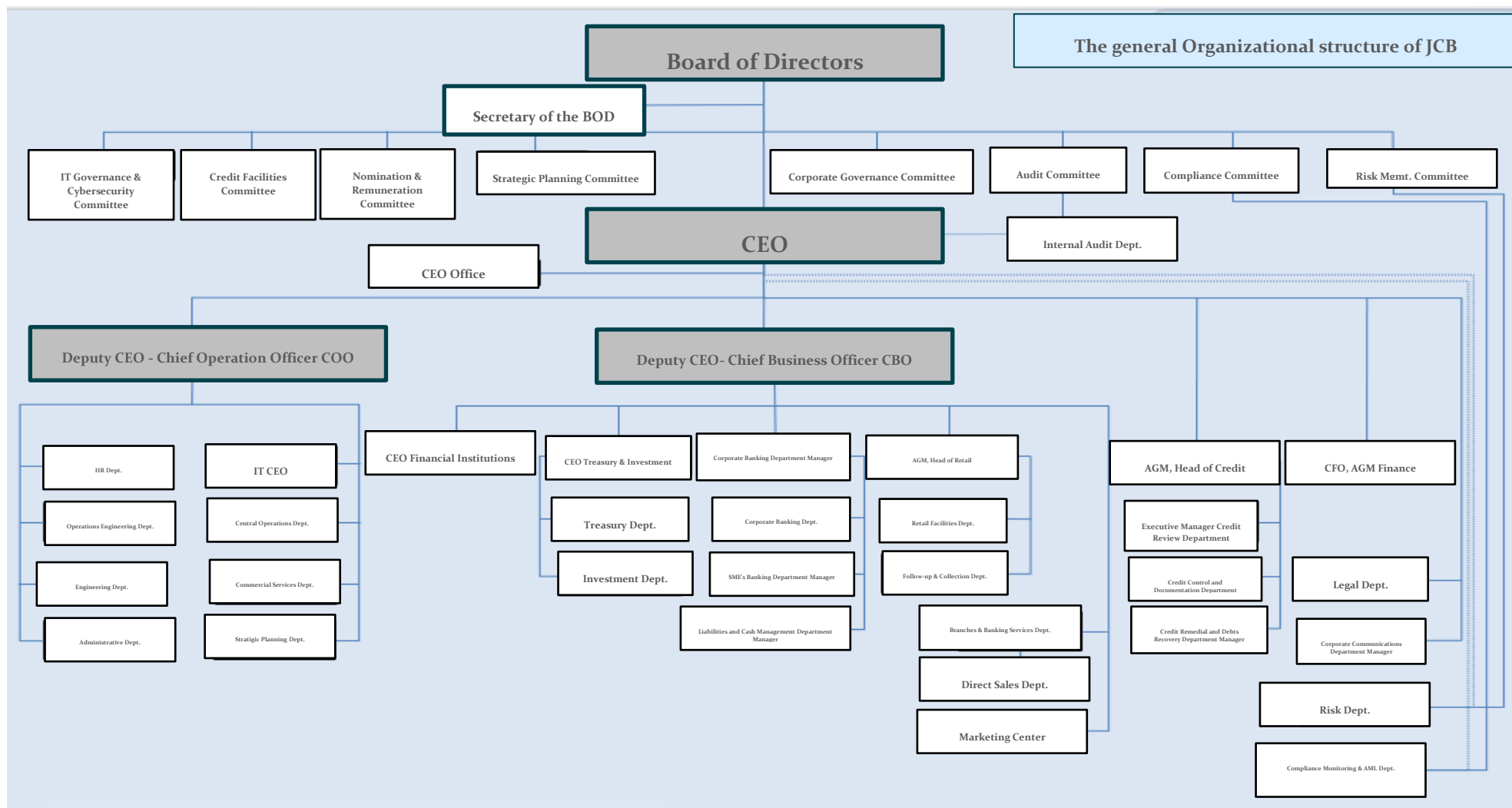
(7): Government Protection or Privileges Enjoyed by the Bank or Any of Its Products for the Year 2025, Pursuant to Laws, Regulations, or Otherwise:

- Jordan Commercial Bank or any of its banking products does not enjoy any government protection or privileges under laws, regulations, or otherwise.
- Jordan Commercial Bank has not obtained any patents or licenses from any local or international organizations.

(8): Decisions Issued by the Government, International Organizations, or Others that Have a Material Impact on the Bank's Operations, Products, or Competitive Position:

- As part of enhancing the security and protection levels of the Bank's systems, during 2025, a set of processes, controls, and security solutions continued to be implemented to comply with cybersecurity requirements, which strengthened the overall security framework and reduced cyber risks in light of evolving cyber-attack methods.
- Continued implementation of the COBIT project to comply with the Central Bank of Jordan's IT governance requirements, ensuring optimal use of IT resources and effective risk management.
- Renewal of compliance certification for PCI-DSS V.04 (Payment Card Industry Data Security Standards), enhancing protection levels for card systems.
- Compliance with the ISO 27001 Information Security Management System requirements at the Bank.
- Compliance with SWIFT Customer Security Programmer (CSP) requirements.
- Compliance with the Central Bank of Jordan's Customer Data Protection Guidelines (GDBR).
- Implementation of the ISO 22301 international standard for Business Continuity Management.

9)/A: The Bank's organizational structure, number of employees, their qualification categories, and training and development grams:



(9)/B: Number of Bank Employees and Their Qualification Categories

Figures as of 31/12/2025

Academic qualification	Number		Number		Total	Percentage %
	Males	Percentage %	Females	Percentage %		
PhD	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Masters	45	62.5%	27	37.5%	72	9.9%
Higher Diploma	2	100.0%	0	0.0%	2	0.3%
Bachelor	297	58.0%	215	42.0%	512	70.5%
2-Year Diploma	13	34.2%	25	65.8%	38	5.2%
1-Year Diploma	0	0.0%	8	100.0%	8	1.1%
High School (Tawjihi) (Pass)	21	75.0%	7	25.0%	28	3.9%
Below High School (Tawjihi)	66	100.0%	0	0.0%	66	9.1%
Total	444	61.2%	282	38.8%	726	100%

(9)/C: Employee Training and Development Programs:

Building on the Bank's vision of human capital as a key driver for business success and sustainability, and in line with its ongoing commitment to enhancing and developing employee skills to meet market developments and job requirements, the Bank has made significant efforts to maximize return on investment in this area.

Through the provision of diverse training and development opportunities both via the Bank's dedicated e-learning platforms and through other innovative training platforms the Bank was able to offer **7,380 training opportunities** across various fields. These programs covered the latest developments in the banking sector, regulations, and instructions, in addition to strengthening managerial and behavioral skills that contribute to improved performance and functional efficiency.

The Bank continued to implement the comprehensive onboarding program for new employees, successfully completing the program for **15 employees** during the year. Additionally, the Bank conducted a banking qualification program for recent graduates in collaboration with the Jordan Banks Association, training **30 participants**. This program directly enhanced their employment opportunities, with several participants securing positions in the banking sector, including local banks, supporting the development of young talent and supplying the labor market with qualified banking skills. Furthermore, the Bank implemented career

Annual Report 2025

development programs for employees appointed to higher positions in the Head Office and branches, including specialized courses aimed at enhancing their skills and knowledge. In addition, employees participated in training programs offered by the Jordan Institute of Banking Studies, both in-person and online, with **47 courses** attended by **268 employees**. The following is a summary of the number of participants and courses, categorized by the organizing entity, for the year 2025 compared to 2024:

Internal and External Training Programs during the period 01/01–31/12/2025								
Location of Training Courses	No. of courses		No. of Participants		Males		Females	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Institute of Banking Studies	47	45	268	289	164	149	104	140
Training institutions (courses, conferences, seminars) within Jordan	147	155	688	936	436	532	252	404
Internal training courses (Training Center)	105	58*	6420*	2140*	3636*	1192*	2784*	948*
Training courses (Outside Jordan)	4	2	6	2	3	2	3	0
A. Conferences and Seminars Outside Jordan/ Inside Jordan - Senior Management	19	7	27	14	20	9	7	5

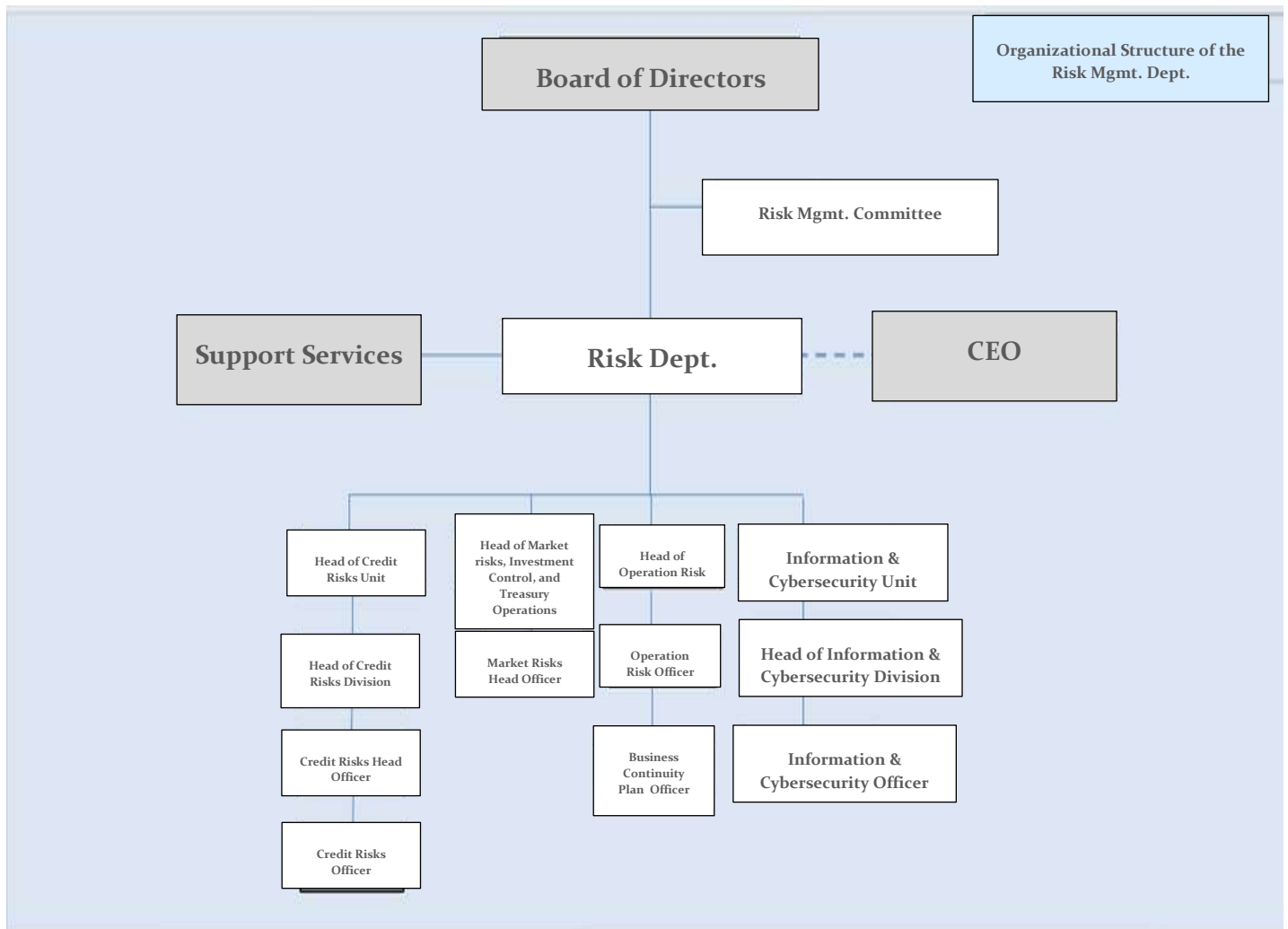
***Internal Training Courses Repeated**

(10): Risks Faced by the Bank:

- **Credit Risk:** Credit risk is one of the most significant risks to which the Bank is exposed. It arises from the possibility of a financial instrument not being repaid on time, leading to a financial loss or a potential loss that impacts the Bank's profitability. These risks arise from the inability of the borrowing client or the counterparty to fulfill the terms of the financial instrument within the specified deadlines, as outlined in the maturity date stated in the contractual agreement terms.
- **Market Risk:** These risks include potential losses arising from on-balance sheet or off-balance-sheet financial positions due to market price movements. These risks encompass those associated with interest rate instruments, equities, as well as foreign exchange rate risks and commodity price fluctuations.

Annual Report 2025

- **Liquidity Risk:** These risks represent the inability to secure the necessary liquidity to meet the Bank's obligations as they become due, particularly concerning withdrawal requests on deposits. This may compel the Bank to borrow to meet its cash needs, negatively impacting its profits.
- **Operational Risk:** These risks arise from failures or deficiencies in internal processes, personnel, systems, or due to external events, including legal and regulatory risks associated with regulatory authorities.
- **Compliance Risk:** These risks pertain to legal or regulatory penalties, financial losses, or reputational damage that the Bank may face due to non-compliance with applicable laws and regulations or violations of local and international banking agreements, including the Bank's internal policies, codes of conduct, and sound banking standards.
- **Information Security Risk:** Potential threats that may expose the Bank to material or intangible losses, or operational damages, resulting from internal or external breaches targeting the confidentiality and integrity of information assets, whether stored digitally or in paper records.



(11): Achievements of the Bank During the Financial Year:

❖ **Bank's Vision and Achievements for 2025: The Year of Excellence and Leadership in the Journey of Progress and Innovation**

❖ **Business Sectors:**

■ **Corporate Sector**

The Bank continues to focus on providing services and banking products for the corporate sector, through providing a comprehensive range of banking solutions tailored to clients' needs. These solutions include innovative and advanced services aligned with global trends and the Bank's marketing strategy, aimed at building a strong base of distinguished clients to create a high-quality and exceptional banking experience. The Bank is committed to delivering financial and banking services to clients across all regions of Jordan through its extensive branch network.

Customer financing needs are also met through a highly skilled banking team capable of addressing market challenges, understanding client requirements, and creating appropriate financing solutions. This ensures the continued quality of the credit portfolio while maintaining and growing the Bank's market share.

■ **Financial Performance of the Corporate Sector for the Year 2025**

The Bank achieved remarkable growth of approximately **21%** in the corporate credit portfolio, reflecting its steadfast commitment to strategic policies focused on maximizing returns on assets. This growth led to a significant increase in corporate deposits, current accounts, and savings accounts, recording a **15% increase** compared to 2024. The Bank also successfully attracted a number of leading, prominent, and promising companies from various economic sectors with strong future growth potential in the Jordanian market. This contributed significantly to enhancing the quality of the corporate credit portfolio and diversifying profit sources in line with acceptable credit risk levels.

In achieving these results, the Bank provided financing facilities through low-cost funding sources while maintaining its prudent policy aimed at reducing reliance on high-cost funds. Additionally, the Bank aligned with global trends in sustainability and climate change by entering into strategic partnerships, including signing an agreement with the **Arab Fund for Economic and Social Development** (Emergency Program to Mitigate the Effects of the COVID-19 Pandemic) for **JOD 5 million**, and securing **medium-term Central Bank advances** amounting to **JOD 40 million** in 2025. The Bank also focused on lower-cost funding sources through current accounts, savings accounts, and expanding the customer base.

Collaboration was also strengthened with **Jordan Loan Guarantee Corporation** through a diverse range of programs that effectively contributed to improving the quality of the credit portfolio. By diversifying sources of profitability, the Bank was able to generate additional income from fees arising from indirect facilities granted to

Annual Report 2025

clients, reflecting the Bank’s comprehensive and integrated approach in delivering the best services to corporate sector clients.

■ Digital Banking Services Offered to Corporate Clients

As part of keeping pace with digital transformation and enhancing digital banking services, and with a focus on improving and streamlining transaction processes for corporate clients via the Bank’s electronic platforms, the Bank achieved a significant milestone by completing **Phase Two of the Corporate Online Banking Services Upgrade**. This phase included the addition of mobile banking services, new payment methods, and other services, along with improvements to the user experience.

Given that internal and external money transfers are among the most frequently used services by corporate clients, the Bank developed **APIs for outgoing transfers** to enable direct integration between the Bank’s systems and clients through **H2H technology**. This integration covers external transfers, local transfers (ACH and RTGS), and allows corporate clients to use the **CliQ service**, one of the fastest and most widely used local transfer methods on the Bank’s platforms and applications.

In another step to enhance client experience, a **comprehensive corporate card management platform** was developed, including an online portal for card management and a dedicated mobile application for cardholders, enabling clients to easily issue and manage their physical and virtual cards and associated programs.

Additionally, in support of social solidarity and the development of charitable tools, the Bank, in partnership with **Qatar Charity**, launched a **prepaid card with a special design** for social welfare programs, representing a transformative approach in providing support to families and beneficiaries of these programs.

 As part of the Bank’s digital transformation initiative for corporate clients via its electronic platform, financial transactions were successfully executed in 2025 for 1,089 corporate clients out of a total of 3,990 clients.

Percentage of corporate clients subscribed out of the total.	Number of Financial Transactions Executed by Corporate Clients	Total Value of Transactions Executed
27%	153 thousand	203 million

■ Retail Banking Sector

Our expansion vision focuses on the retail banking sector as the primary driver of growth, while also playing a key role in diversifying income sources and mitigating credit risks. This is achieved by attracting customer deposits and low-cost savings accounts, efficiently utilizing them in a comprehensive range of credit products,

Annual Report 2025

including personal and mortgage loans, vehicle financing, and credit cards, targeting a wide and diverse segment of society.

This sector is distinguished by its high responsiveness to changing customer needs, offering innovative and advanced banking solutions that reflect a deep understanding of their expectations. The Bank continues its diligent efforts in digital transformation through continuous updates to services and electronic channels, keeping pace with the latest technological developments and best practices in the banking sector both locally and internationally. As part of the Bank's strategy for measured expansion and strengthening its presence across Jordan, the total number of Jordan Commercial Bank branches reached 38 branches nationwide, enhancing customer access, supporting sustainable growth, and reinforcing the Bank's leading position in the market.

■ Bank Branch Management

To strengthen the Bank's branch network and expand the scope of its services, 2025 saw the addition of the "Express Qaryat Al-Hajra" branch, operating in two shifts and on Fridays and Saturdays, providing greater flexibility in delivering banking services to clients. The Al-Hashimi North branch was also updated, relocated, and renamed "Express Al-Hashimi North", with adjusted working hours to enhance the customer experience and efficiently meet their banking needs, reflecting the Bank's ongoing commitment to improving service quality.

The Bank continues to invest in human capital development by organizing comprehensive training programs targeting all branch staff across different job levels, aimed at enhancing skills and professional competence to support the Bank's goal of delivering high-quality banking services.

In line with the rapid developments in electronic services, the Bank activated a digital ID system across its branch network, using identity verification through the "Sanad" app, which simplifies procedures and improves the customer experience.

■ Electronic Banking Services Offered to Retail Clients

In line with the Bank's strategy to enhance digital transformation, our clients witnessed remarkable progress in the digital journey, with the Bank launching the new version of the Tijari Mobile app in March. This launch represented a key strategic step that strengthened the Bank's digital presence and paved the way for developing smoother, easier, and more secure services for our clients. Since the launch, the Electronic Services Center has continued to improve the app and add a set of advanced features that meet diverse client needs and align with best banking practices.

Several important features were added to the app, significantly enhancing the digital banking experience. Among these services, clients can now open sub-accounts in multiple currencies including the Jordanian Dinar, US Dollar, Euro, and British Pound, and easily execute local and international transfers through the app. Clients can also create standing instructions for their accounts or for other clients within the Bank and use the account aggregation service to combine personal and joint accounts for more organized money management. They can request checkbooks and track or cancel requests electronically without visiting the branch.

Annual Report 2025

To improve access to financial data, the app provides account details, fixed and variable deposits, and loans. The bill payment system was updated to allow clients to pay up to ten bills simultaneously through the e-Fawateercom service, including payment via credit card. Additionally, the app enables CliQ incoming transfer reversals, unlocking PINs for all types of cards, and viewing issued and received checks clearly and directly within the application.

Significant developments also included replacing the one-time OTP verification with fingerprint authentication for transactions, which increased security and simplified app usage. The Bank also launched a service to send the IBAN directly to the Social Security Corporation and included the service name in OTP messages to enhance transparency and reduce errors. The CreditView service was added to allow clients to access their credit reports instantly, and QR code-based intra-bank transfers were enabled, in line with modern, fast, and easy payment solutions.

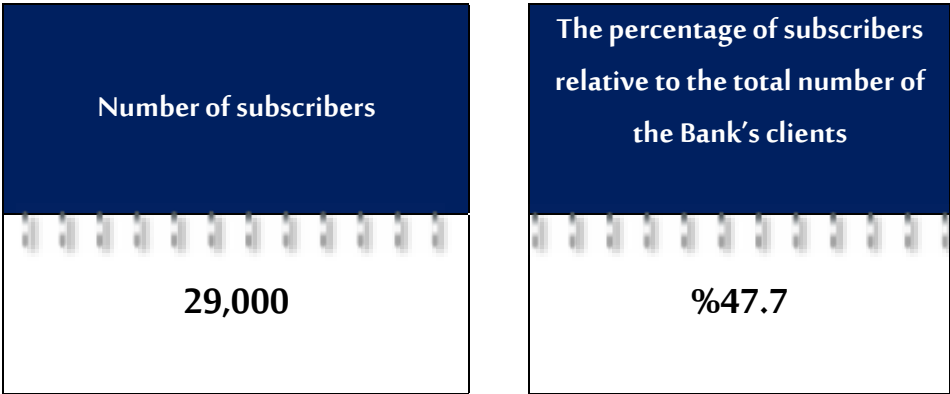
Regarding electronic infrastructure, the Electronic Services Center continued to enhance the ATM network, increasing the number of ATMs from 84 to 88 to improve geographic coverage, reduce branch congestion, and provide banking alternatives available 24/7, which enhances customer satisfaction and operational reliability. This year represents a major milestone in the Bank's digital development journey, as the Electronic Services Center successfully delivered innovative solutions and tangible improvements that elevate the client experience and support the Bank's leadership in the digital banking sector.

The year 2025 played a pivotal role in supporting clients' adoption of the new banking app through effective handling of inquiries and providing guidance to ensure a smooth user experience, which strengthened client trust and increased the adoption of digital channels. A Disaster Recovery Plan for the Call Center was also prepared and activated to ensure business continuity under emergency conditions, enhancing the readiness of telephone services and improving operational reliability. Efforts included reviewing and updating internal policies and procedures to ensure process consistency, improve service quality, and enhance operational efficiency.

Throughout 2025, the Bank continued to strengthen and develop digital services for individuals, focusing on monitoring the performance of electronic channels and improving their efficiency. The launch of the new version of the Tijari Mobile app, along with ongoing updates, contributed to expanding the base of clients using digital channels, improving operational efficiency, and elevating customer experience, reflecting the Bank's commitment to digital innovation and providing advanced electronic banking solutions.

Annual Report 2025

↩ Number of Tijari Mobile subscribers in 2025 compared to the total number of the Bank’s clients



↩ Growth of financial transactions executed through payment systems for Tijari Bank clients during 2025 compared to 2024

	Tejari Pay	e-FWATEERcom	CliQ
Number of financial transactions executed	% 52	%2	55%
Value of transactions executed	%13	%20	41%

■ Personal banking facilities

During 2025, the Bank continued to develop and enhance personal loan processes by automating procedures through the Loan Origination System (LOS), integrating it with various inquiry and verification systems, implementing consumer protection regulations, and managing collateral and banking insurance. Efforts also included improving loan policies and methodologies, issuing procedural manuals and user guides for the system, training staff, as well as automating archiving and enhancing operational efficiency. These initiatives contributed

Annual Report 2025

to accelerating workflow, increasing transaction accuracy, and improving customer experience in utilizing loan services.

■ Bank product development

The Bank continued its efforts in developing banking products and targeting the intended customer segment, launching tailored loan programs for small businesses within the retail sector, alongside expanding the personal loan program by designing special schemes for clients whose salaries are not transferred from non-affiliated companies, thereby meeting new financing needs and broadening the target customer base. The Bank also implemented a structured plan to grow its asset portfolio by opening new sales channels through partnership agreements with external parties, notably collaborating with Menaitech to attract employee loans automatically, set to launch at the beginning of the new year, and with Credit Systems & Technologies (CST) to attract car loans, enhancing funding diversity and portfolio growth.

Regarding bank cards, particularly credit cards, the Bank introduced new services such as 0% interest installment programs with a wide list of partner merchants, launched a special discount program for cardholders at selected merchants, and completed preparations to launch World Elite credit cards, the highest tier offered by Mastercard, providing customers with exclusive benefits and an advanced banking experience. Seasonal campaigns, such as Mother's Day and Black Friday promotions, were also conducted to encourage credit card usage.

In terms of marketing campaigns, the Bank launched innovative initiatives based on gamification to attract new customers, understand their needs for loans, cards, and savings accounts, and offer multiple cash and in-kind prizes. Additionally, campaigns for personal loans at preferential rates and targeted housing loans for expatriate salary clients were introduced, along with savings prizes for the "Tijari Tawfiri" account under the slogan "No Worries, Cash Closer to You," with numerous major, quarterly, and weekly cash prizes distributed, receiving positive feedback from customers.

Continuing its commitment to meet the diverse needs of customer segments, the Bank maintained ongoing updates to policies and grant programs to enhance product flexibility and strengthen its market competitiveness.

■ Our Banking Services Promotion and Marketing Center

2025: The Year of Marketing Innovation and Strengthening the Digital Footprint

In 2025, Jordan Commercial Bank witnessed a significant transformation in its marketing strategy and digital footprint, launching innovative campaigns that made a clear impact in the market and increased customer engagement. The culture of saving was strengthened through the interactive campaign "No Worries, Cash Closer to You," which provided an engaging experience that encouraged customers to save. Cashback campaigns were also introduced on special occasions such as "Mother's Day" and "Tijari Friday," rewarding customer loyalty and enhancing the attractiveness of credit cards. On the financing solutions front, the Bank offered special mortgage loans for expatriates at a 7.75% interest rate, alongside personal loans at preferential rates, supporting customers in achieving their financial goals. The Bank also continued to empower the business environment by supporting

Annual Report 2025

startups, small, and medium enterprises, highlighting the success stories of its partners, thereby reaffirming its role as a driver of economic growth.

Digital Leadership and Social Engagement

We have taken audience engagement to new heights, with our digital platforms experiencing a significant increase in followers and interaction rates, thanks to diverse marketing activities such as gamified financial campaigns like "Play and Win with Tijari Wheel," which created a fun and engaging digital experience for the audience.

This was reflected in increased audience engagement with the Bank, evident from the noticeable rise in content views and the growth in followers across social media platforms and websites, which strengthened the Bank’s digital presence and helped expand its audience base, reaching a wider range of customers.

FACEBOOK	INSTAGRAM	LINKED IN	YOUTUBE
281K	45.7K	37K	7.23K

Corporate Social Responsibility Initiatives for 2025: "Closer to You"

In line with the "Closer to You" slogan, the Bank continued in 2025 to strengthen its role as an active partner in local community development. Our sponsorships were not merely financial support, but an ethical and national commitment aimed at supporting individuals’ aspirations across various fields.

During 2025, the Bank placed significant emphasis on the human dimension through diverse initiatives focused on supporting children and underprivileged groups. Efforts included providing assistance to children with cancer and those in need in cooperation with UNRWA, and supporting the Children's Museum. The spirit of giving was also embodied during Ramadan and Eid al-Fitr through sponsoring the "Magic Land" Ramadan tent, organizing Iftar meals and charitable events for orphans and children with special needs, and providing Eid clothing for children in need.

The Bank continued its on-ground presence by organizing recreational trips for children from Um Al-Hussein Orphanage, alongside Eid celebrations for its employees and their families. Its contributions extended to the Arab humanitarian cause, sponsoring recreational activities for children from the Gaza Strip receiving treatment in the Kingdom, underscoring the Bank’s commitment to human and social responsibility.

Annual Report 2025

Investment in Youth, Education, and Support for Innovation and Financial Literacy:

Believing that knowledge is the foundation of the future and that youth are its cornerstone, the Bank focused on supporting intellectual and scientific platforms by sponsoring conferences and academic events, including the TEDx-Khalda Conference, the Jordan Fintech Festival, and the International Conference on Digital Technology ICDTDE2025 at Al al-Bayt University. The Bank also supported student activities through sponsorship of the Student Chapter at the German-Jordanian University and supported national activities of the International Academy Amman, in addition to sponsoring the Ramadan Financial Awareness Competition organized by the Association of Banks in cooperation with the Central Bank of Jordan.

Committed to educating all segments of society and raising awareness about the importance of saving, the Bank participated in a special segment on the program “Dunya Ya Dunya” on Roya TV on the occasion of World Savings Day, celebrated globally on October 31. The Bank’s Head of Retail Banking shared insights on the importance of saving and provided practical tips for smart saving and achieving financial goals with confidence and sustainability.

Furthermore, the Bank renewed its strategic partnership with Injaz Foundation by continuing its membership in the Board of Trustees to support the foundation’s projects aimed at preparing opportunities for Jordanian youth and building their capacities across all governorates, enabling them to become active members of society and contribute to national economic development through the foundation’s direct work in schools, universities, colleges, social institutions, vocational training centers, and youth centers for people with disabilities.

The Bank also launched the second series of the “Badr in Ramadan” program on its social media pages (Facebook and Instagram), a financial awareness and education initiative that highlights the most important financial tips relevant to various segments, including both individuals and companies. In addition, the Bank sponsored the “Gala Dinner with the Stars,” reflecting its focus on the growing role of digital content and influencers in reaching audiences, as part of its strategy to support initiatives that promote creativity and innovation within the community.

Sports, Adventure, Health, and Women Empowerment

The Bank strengthened its presence in the sports sector by sponsoring a series of youth football tournaments organized by Iris Academy, including the Atlético Madrid Tournament, Dubai Tournament, Cyprus Tournament, and the “Commercial Bank Cup,” supporting emerging talents. It also supported the local Jordanian Archery Federation Championship and various sports activities and events of Al Ahli Club. Additionally, the Bank celebrated national sports enthusiasm by sponsoring the Arab Cup tent at Dunes Club.

In an inspiring move to empower Jordanian women, the Bank proudly sponsored Jordanian climbers Samar Al-Taba’ and Bisan Al-Sharif on their journey to the summit of Mount Everest, symbolizing women’s empowerment and determination. It also sponsored the “Mental and Physical Balance” workshop, attended by female Bank employees from various departments to enhance their health and wellness awareness.

Annual Report 2025

As part of its social responsibility to raise awareness about women's health, the Bank collaborated with the King Hussein Cancer Center and Foundation, supporting efforts to promote health education, particularly regarding breast cancer prevention during "Pink October." The Bank launched a special episode titled "Health and Cooking" in partnership with Roya TV's kitchen program, where female Bank employees competed in a fun healthy cooking challenge alongside top Jordanian chefs to deliver an important awareness message about early detection and adopting daily preventive practices and a non-carcinogenic healthy diet "prevention starts with your daily plate." At the end of the episode, to support women unable to afford early screening, the winning Bank employees donated their prize of JOD 15,000 to the King Hussein Cancer Center.

Strategic Partnerships and National Presence

On the national and economic level, the Bank was present at major events such as the 10th International Insurance Conference – Aqaba 2025, and the Progress, Innovation, and Cybersecurity Technology Conference and Exhibition (C8 2025), held under the gracious patronage of His Royal Highness Crown Prince Hussein bin Abdullah II and organized by the National Cybersecurity Center, the Jordanian Center for Design and Development (JODBI), and the Sofex Jordan Special Operations Equipment Exhibition and Conference, with wide participation from thought leaders, decision-makers, and experts from various local, regional, and international sectors in cybersecurity and future technologies to discuss global trends and present innovative solutions to address increasing cyber challenges.

The Bank was also honored as a strategic partner in the Rural Economic Development and Employment Program in partnership with the Jordanian Institution for the Development of Economic Projects (JEDCO) during the closing ceremony "Achievements and Aspirations," held under the patronage of His Excellency the Minister of Industry, Trade, and Supply, Engineer Yairab Al-Qudah.

■ Treasury and Investment

During 2025, the Treasury and Investment sector operated within an economic and financial environment characterized by slow global growth, continued accommodative monetary policies both locally and internationally, declining interest rates, and direct pressures on banking sector profit margins. Within this context, the sector played a pivotal role in supporting the financial stability of Jordan Commercial Bank through balanced and effective management of assets and liabilities, based on proactive analysis and risk management following best banking practices.

The sector focused primarily on managing interest rate repricing gaps and improving the alignment of maturities between assets and liabilities to mitigate the impact of interest rate fluctuations on the Net Interest Margin and ensure sustainable returns within acceptable risk levels. This was achieved through the systematic use of advanced treasury instruments, applying financial engineering concepts in restructuring funding costs, optimizing the funding mix, and enhancing liquidity deployment efficiency.

Annual Report 2025

The disciplined institutional performance of the Treasury Department also reflected positively in enhancing credit lines with local, regional, and international banks, which contributed to improved liquidity management, increased financial flexibility, and strengthened the Bank's ability to meet its operational and regulatory obligations efficiently, in addition to enabling the implementation of its strategy within an environment characterized by low returns and heightened competition.

At the investment level, the sector continued to enhance the flexibility and quality of the investment portfolio by diversifying investment instruments, improving risk allocation, and achieving a well-balanced approach between return and liquidity, in line with the approved risk tolerance and governance policies. This enabled the Bank to maintain financial stability and strengthen its ability to absorb potential economic shocks.

In terms of services, the specialized Treasury team continued to provide advanced financial solutions, including lending and borrowing in the money market, liquidity management, and offering effective hedging tools to mitigate foreign exchange risks, thereby meeting the needs of financial institutions and banks while reinforcing the client base and long-term banking relationships.

Within the framework of asset and liability management, the sector focused on monitoring key performance indicators, including the structure of interest rate gaps, maturity terms, income sensitivity to interest rate changes, and statutory liquidity levels. This ensures compliance with regulatory requirements, maintains a comfortable liquidity position, and minimizes fluctuations in interest income resulting from ongoing monetary changes. All of this was carried out within an integrated governance framework and in continuous coordination with the Assets and Liabilities Committee and the Investment Committee.

As part of institutional capacity building, the sector played an active role in promoting an investment culture within the Bank by organizing training and awareness programs targeted at new employees and graduates. These programs focused on foreign exchange markets and precious metals, contributing to the practical understanding of regional and global financial markets and supporting knowledge- and expertise-based investment inclusivity. The Treasury and Investment Sector places strategic importance on digital transformation, as it represents a key pillar in enhancing operational efficiency, improving the accuracy of decision-making, and strengthening the security and integrity of financial transactions. The Sector continues to coordinate with various Bank departments to ensure integrated performance and the achievement of financial and strategic objectives. It also adopts the development of new investment products and services that support the Bank's portfolio and enhance its competitive presence in local and regional markets, in line with best banking practices and the requirements of the next phase.

■ Financial Institutions and International Banking Operations

During 2025, the Bank achieved several qualitative milestones that contributed to strengthening its position and expanding its cooperation with financial institutions and correspondent banks. Among the most prominent achievements was the accreditation of Jordan Commercial Bank by the Central Bank of Iraq to process transfers

Annual Report 2025

and letters of credit in Jordanian Dinars through the dinar platform designated for Iraqi correspondent banks. This step enhances banking cooperation, facilitates financial transactions with efficiency and reliability, and supports trade exchange between Jordan and Iraq.

The department also expanded its network of relationships with electronic payment companies to support instant transfer services and improve their speed and efficiency, in line with digital transformation requirements and the needs of the banking market. These achievements are aligned with the Bank's strategy to strengthen banking partnerships, support operational sustainability, and reinforce its role as a leading financial institution in the region.

❖ Support Services Sector

■ Strategic Planning

The Bank is confidently advancing toward strengthening a flexible strategic model, designed to serve as a dynamic roadmap capable of adapting to global geopolitical and economic changes, while ensuring the translation of plans into tangible results across all management levels. By focusing on digital innovation, the Bank continues to lead in creating smart banking solutions that provide customers with real value and an exceptional experience, positioning it at the forefront of the financial sector. The Bank's vision extends beyond traditional growth to exploring and seizing unconventional opportunities that align with its major strategic directions, supported by a robust governance framework overseen by the Board of Directors.

■ Commercial Banking Services

The Bank offers a comprehensive range of specialized banking solutions for individual clients, corporate clients, and commercial institutions, aimed at meeting diverse business needs in financing and trade. These services are delivered according to the highest standards and best banking practices, supported by an extensive network of correspondent banks.

These services include innovative, fast, and secure solutions for local and international payments and financial transfers. In collaboration with K2 Integrity, Jordan Commercial Bank established a platform for payments and letters of credit in Jordanian Dinar with a group of trusted Iraqi banks. This enabled our clients and Jordanian exporters to increase trade volume with the Republic of Iraq in a secure and reliable manner. The Bank also joined the "Bunna" platform for Arab payments, allowing clients to send and receive transfers instantly to and from member banks and countries.

Relying on its wide network of correspondent banks and bilateral agreements, the Bank provides clients with optimal solutions for letters of credit, documentary collection, and bank guarantees, empowering corporate clients to expand and grow in dynamic business environments, encouraging both domestic and international investments, and facilitating entry into new markets. The department also offers flexible and secure solutions

Annual Report 2025

that help companies improve operational efficiency, enhance their competitive edge in local and international markets, and contribute to driving the national economy forward.

■ Human Resources

We are committed to our strategic role in workforce planning and attracting qualified talent by following a fair and equal-opportunity selection and recruitment policy. In addition, we focus on qualifying and developing employees, providing them with opportunities for growth and advancement to assume vacant managerial and supervisory positions through the implementation of succession and replacement plans, relying on competence and merit to fill these vacancies. In this context, 40 employees were promoted to higher positions, contributing to the achievement of individual employee goals, operational objectives of the departments, and ultimately the strategic goals of the Bank.

To enhance and ensure effective communication channels between the Bank and its employees, several programs, projects, and campaigns were activated and adopted. In line with the Bank's and human resources strategy, a Team Building Program was developed and launched on the Bank's e-learning platform for all employees to practically reinforce the training provided.

To raise employees' health awareness, the Bank regularly conducts educational workshops in various areas, including occupational health issues affecting office workers, drug sensitivity awareness, and men's health. Additionally, a free medical day is organized, hosting a selection of medical specialists who provide free consultations and treatments for employees. The Bank also offers programs and participates in initiatives aimed at promoting employees' health, such as blood donation campaigns.

The Human Resources Department has worked with various workstations to comply with the requirements of the Ministry of Labor and the Social Security Corporation regarding occupational safety and health. Efforts have been made to develop a safe and healthy work environment that enables employees to perform their duties, ensuring a sense of security. A safe work environment is a key determinant of employee health, which has driven the Bank to take necessary measures and provide all tools and resources to maintain employees' safety and health, prevent accidents, injuries, and occupational hazards, thereby enhancing physical and mental well-being, increasing efficiency, and boosting productivity. This is fully aligned with relevant regulations and laws, including specialized training, employee awareness programs, and supervisor approvals.

■ The Bank's Engineering and Logistics Role in Supporting the Work Environment and Enhancing Institutional Excellence

The Bank places special emphasis on developing its engineering infrastructure and enhancing operational readiness across its buildings and branches, ensuring a safe and healthy work environment for its employees while reflecting a modern institutional image. During 2025, the Bank continued implementing a series of engineering projects that supported business continuity and improved the efficiency of its facilities.

In this context, engineering support was provided to all headquarters and branch buildings through regular and emergency maintenance programs, ensuring the sustainability of the Bank's premises and facilities. The work

Annual Report 2025

also included the construction and outfitting of new branches and relocated branches, as well as Tejari Express branches, including those in Al-Hajrah Village, Al-Nakheel District, and North Hashmi Express, in addition to the construction of new warehouses in the Qastal area.

The Bank also continued developing infrastructure for alternative channels by setting up new ATM locations in several governorates, including Salt, Al-Husayniyah in Karak, Al-Hajrah Village, and Irbid, enhancing geographic coverage and improving service levels for customers.

In line with sustainability goals and operational cost efficiency, the Bank completed the second phase of its electricity generation project, serving a number of branches within Greater Amman Municipality, which is expected to achieve approximately 75% savings on electricity bills.

Regarding occupational health and safety, the Bank conducted evacuation drills at the headquarters and one branch, organized awareness lectures on workplace safety, and provided protective equipment for projects with a community focus, reflecting its commitment to applying the highest safety standards and promoting a culture of prevention.

■ Compliance with Occupational Health and Safety Requirements and Guidelines

In continuation and embodiment of its commitment to occupational health and safety requirements issued by the Social Security Corporation and the Ministry of Labor, the Bank obtained official accreditation for its Occupational Health and Safety Committee in accordance with the national strategy for implementing objectives and pillars related to the health and safety of employees in financial institutions.

In this context, the Bank continued its efforts in 2025 by implementing a series of prominent activities that demonstrate its deep commitment to fostering a safe, healthy, and sustainable work environment. This included holding regular committee meetings with careful follow-up on the implementation of its decisions in line with Labor Law No. 33/2023 and the Social Security Corporation's guidelines. The Bank conducted comprehensive risk assessments and took necessary preventive measures to ensure a safe workplace, focusing on minimizing work-related injuries and protecting assets. Firefighting and fire prevention systems were maintained in all branches, and all Bank facilities were equipped with first aid kits in accordance with the Ministry of Labor's Medical Care System No. 32/2023.

Additionally, mandatory forms and procedures were developed to ensure that contractors and companies comply with safety instructions within Bank premises. Detailed evacuation emergency plans were implemented across multiple sites, and continuous inspection visits were conducted to promote a culture of safety compliance. Safety policies and instructions were translated into signage at high-risk areas, and periodic medical examinations and health certificates were monitored for relevant employees. As a result, no injuries were recorded in 2025 compared to three injuries in 2024.

The Bank continued its systematic approach by providing specialized personal protective equipment for employees and organizing a series of training workshops on occupational health and safety for all staff, in line

Annual Report 2025

with general safety requirements. Advanced emergency response teams were formed in collaboration with the Civil Defense Directorate to ensure immediate and effective action in emergencies.

Based on these ongoing efforts and the outstanding activities carried out in 2025, the Bank continues its full commitment to promoting a culture of occupational health and safety across all its sites, ensuring a safe and sustainable working environment that protects employees and assets. Furthermore, the Bank transferred its expertise to the local community by implementing an initiative at a construction project under the Ministry of Education through its Safety Department, delivering awareness lectures for technicians and workers to protect them from work-related injuries and providing specialized personal protective equipment suited to their work. The Bank will continue to develop and improve all systems and procedures related to safety in accordance with best global practices and standards, reflecting its unwavering commitment to the health and safety of its employees and contributing to the achievement of sustainable development goals in this field.

■ **Operations Engineering:**

The Bank's commitment to implementing the Central Bank Instruction No. (14/2024) regarding financial consumer protection in the banking sector was demonstrated through the amendment of work policy and procedure manuals, client contracts, and forms to meet these requirements, in addition to automating the related systems and commissions. During 2025, some subsidiary organizational structures were also adjusted to align with operational requirements, reflecting best global banking practices, alongside updating authority matrices to satisfy operational and regulatory needs. The Operations Engineering Department also designed process flows related to the launch and development of products and services in a manner that enhances process quality and reduces standard processing times. Moreover, this department led automation projects and system updates while ensuring comprehensive testing of their applications across the Bank, guaranteeing full alignment with operational needs and regulatory requirements to ensure sustainability and excellence in performance.

■ **Information Technology:**

- During 2025, the Bank advanced significantly in enhancing its capacity to deliver innovative and secure banking services, reflecting its commitment to adopting the latest technological solutions to provide the best services to its customers. Tangible progress was achieved in improving the efficiency and quality of banking services, offering comprehensive technological solutions that include infrastructure such as devices, servers, systems, and networks, with a strong focus on applying the highest standards of cybersecurity and information protection, supporting the Bank's objectives and reinforcing business sustainability.
- During 2025, as part of developing technological infrastructure and advancing digital transformation, the Bank implemented a series of IT initiatives aimed at supporting business continuity, enhancing

Annual Report 2025

cybersecurity, developing digital banking channels, and improving operational efficiency, in line with the requirements of the Central Bank of Jordan and relevant international standards.

- These initiatives included the development of a Disaster Recovery Center (DRC) hosted at the Aqaba Digital Hub in the city of Aqaba, which contributed to enhancing the readiness of banking systems, ensuring service continuity, and achieving advanced levels of physical and operational security. Network security and access management were also strengthened through the HPE ClearPass system, ensuring effective control of connected devices and enhancing protection in line with global best practices.
- The Bank also worked on enhancing digital identity security using the ManageEngine Self-Service Plus system, supported by multi-factor authentication (MFA) technology, which helped reduce cyber risks and improve the efficiency of account management operations. In the field of governance, the Bank continued implementing COBIT frameworks for IT governance, alongside adhering to global standards for card data protection (PCI-DSS), thereby strengthening compliance and information security.
- On the digital channels front, electronic banking services were enhanced through the launch of a modern banking app and updates to the online banking platform, improving customers' experience and strengthening security and data protection. The initiatives also included automating several operational procedures through the implementation of a Process Management Business system, which helped accelerate transaction completion and improve coordination between departments.
- Regarding payment and clearing systems, the Automated Clearing House (ACH) was updated to ensure compliance with regulatory instructions and enhance operational efficiency. Technological solutions for detecting counterfeit banknotes were also implemented in ATMs (ATM Counterfeit Detection), in adherence to the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Within the framework of risk management, the AVATI system for credit risk management was implemented, and the Loan Origination System (LOS) was enhanced, contributing to improved credit decision quality and strengthening the safety of banking operations.
- These combined initiatives contributed to strengthening the Bank's technological readiness, improving the quality and continuity of banking services, and supporting business sustainability, without causing any material adverse effects on the Bank's financial position.

■ Central Operations

During 2025, the Bank achieved a qualitative leap in the efficiency and quality of its central operations, successfully streamlining procedures and enhancing automation across various units, which directly improved processing accuracy and transaction speed. Clearing and transfer systems were strengthened, and workflows were unified within a more stringent regulatory framework, reducing operational errors noticeably and increasing the rate of straight-through processing without human intervention. The Bank also developed its capabilities in operational data analysis, launched performance indicators more closely linked to risks, quality, and value chains, and improved the management of complaints and settlement files in line with best practices.

In 2025, central operations experienced a fundamental transformation with the successful implementation of the automated reconciliation system across financial and operational processes, significantly enhancing settlement accuracy and reducing manual errors. The system enabled the unification of data sources and direct integration with internal and external systems, which shortened daily closing times and accounting reconciliations, improved the quality of regulatory reporting, and allowed real-time monitoring of discrepancies. It also positively impacted ATM cash management by optimizing replenishment plans based on actual withdrawal patterns rather than estimates. The Bank leveraged predictive analytics to identify high-demand branches or regions and improve geographic distribution. Central operations focused on ATM services to ensure 24/7 service continuity for customers and provide immediate access through improved cash management efficiency, reinforcing the role of central operations as a key driver of operational stability and enhancing institutional readiness for 2026.

❖ Audit & Compliance Sector:

■ Risk Management:

The Bank, through its Risk Management function, continues to adopt best global practices in identifying, monitoring, and mitigating current and potential risks, while developing strategic solutions to reduce them. Key achievements in 2025 include obtaining internationally recognized certifications, such as ISO 22301 for Business Continuity Management, PCI v.04 for Payment Card Security, SWIFT CSP compliance certification, and ISO 27001 for Information Security. The Bank also implemented the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) to address all potential risks and developed Stress Testing procedures to ensure operational continuity under various scenarios.

A comprehensive assessment of enterprise risks was conducted, ensuring that all key risks impacting the Bank are addressed with appropriate controls to mitigate them. Risk Appetite levels were updated and enhanced, along with a dedicated reporting system to monitor deviations and assess their impact on capital. Achievements also included a thorough review of the liquidity contingency plan and auditing the Business Continuity Plan to ensure readiness against potential challenges. In addition, comprehensive penetration testing was conducted on the Bank's environment to verify the effectiveness and robustness of the security systems implemented to protect its assets.

The Bank implemented IT governance instructions (COBIT 5) concerning risk and information security management, ensuring full compliance with Central Bank of Jordan directives, particularly regarding ATMs and large exposures in Treasury and Investment operations. Existing information security systems were continuously updated and reinforced, with 24/7 monitoring of all security event logs.

Finally, the Bank continues to promote a risk-aware culture across all levels, updating policies for each type of risk in line with international and local best practices, thereby strengthening its commitment to the highest standards of governance and compliance.

■ **Compliance and Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorism Financing (CTF):**

We are committed to international tax laws and regulations by implementing the approved action plan and continuously monitoring related developments. This includes compliance with the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) requirements in terms of registration and reporting in accordance with the U.S. Internal Revenue Service, as well as monitoring clients' adherence to the Common Reporting Standard (CRS). We also work to combat financial crimes and tax evasion, prepare relevant regulatory reports, establish specialized units, hold periodic meetings, issue regular reports, and follow up with related parties to ensure continuous compliance.

As part of strengthening compliance monitoring, we have developed and updated relevant policies, including reviewing and approving the Compliance Monitoring Policy and the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Policy, as well as introducing a Customer Acceptance Policy. In addition, we activated the goAML reporting system as an integrated platform aimed at enhancing effective supervision and combating illicit financial activities, in line with international best practices and applicable local regulations.

We are also committed to the requirements of the Jordanian Personal Data Protection Law and its related regulations, as well as the EU General Data Protection Regulation (GDPR), through the continuous development and updating of relevant policies, procedures, forms, systems, and applications, ensuring full compliance with applicable laws and the instructions of the Central Bank of Jordan.

■ **Internal Audit Department**

Internal audit is considered a key source of information, supporting the Bank's management in identifying and managing risks efficiently.

To enhance the Bank's control environment, the Internal Audit Department implements value-added programs and activities that support the achievement of the Bank's objectives. It also provides independent assurance and advisory services aimed at improving governance, risk management, and control processes within the Bank.

The Audit Committee of the Board oversees the internal audit function and defines its roles and responsibilities in coordination with relevant parties as part of its mandate. Meanwhile, the Chief Audit Executive manages and supervises internal audit activities in accordance with the standards and principles issued by the Institute of Internal Auditors (IIA).

❖ **Corporate Communications**

The Bank continued to strengthen its position as a leading financial institution with a meaningful societal impact by implementing quality initiatives that serve the local community across its various sectors. The Corporate Social Responsibility Department adopts a comprehensive strategy aimed at building strong and sustainable relationships with all segments of society, enhancing positive impact in social, cultural, educational, and health

Annual Report 2025

fields. It also focuses on developing responsible programs and initiatives that align with community needs and support national development, reaffirming the Bank's commitment to the values of giving and active citizenship.

- **Support for Community Projects and Events:** The Bank continues to support charitable, social, cultural, and artistic initiatives that contribute to community development and create a positive impact across various segments of society.
- **Healthcare Sector:** The Bank places special emphasis on supporting the healthcare sector by donating to medical centers and health institutions, enhancing their capacity to meet community needs and improve the quality of healthcare services.
- **Social Initiatives:** The Bank is committed to implementing ongoing humanitarian initiatives, most notably, distributing "Ramadan Charity parcels" during the holy month of Ramadan and "Christmas parcels" in underprivileged areas, supporting families in need.
- **Support for Charitable and Cooperative Societies:** The Bank remains committed to supporting local associations that provide community services and contribute to sustainable social development.
- **Strengthening National Institutions:** The Bank contributes to supporting national institutions and digital platforms that aim to develop society and expand opportunities for participation across various fields.
- **Corporate Social Responsibility:** The Bank supports initiatives that promote a culture of social responsibility within institutions and national entities, reinforcing the values of development and social solidarity.
- **Support for Orphans and the Elderly:** The Bank provides continuous support to orphanages and elderly care centers, reflecting its commitment to ensuring a safe and dignified environment for them.
- **Education Sector:** The Bank contributes to supporting education by providing assistance to underprivileged students and donating to educational institutions, promoting equal opportunities in education.
- **Sports Sector:** The Bank supports various sports clubs and activities, recognizing the role of sports in developing youth potential and fostering a spirit of positive competition.

(12): There is no financial impact from non-recurring transactions that occurred during the financial year and fall outside the Bank's core activities.

(13): Time series of realized and distributed profits, shareholders' equity, and security prices for the years 2021–2025 (in JOD):

Description	2025	2024	2023	2022	2021
Net profit	14,055,814	11,717,701	11,484,784	11,340,183	7,004,775
Shareholders' equity (net)	179,373,339	173,690,039	168,908,981	162,116,116	147,171,725
Cash dividends (proposed)	8,400,000	7,200,000	6,000,000	6,000,000	-
Dividend payout ratio (proposed)	7.0%	6.0%	5.0%	5.0%	-
Bonus distribution (proposed)	-	-	-	-	-
Bonus issue ratio (proposed)	-	-	-	-	-
Closing price/share (JOD)	1.22	1.11	1.01	1.00	1.03

(14): Analysis of the Bank's financial position and performance during the financial year:

Summary of Key Financial Indicators:					Rounded to nearest million (JOD)
	2025	2024	2023	2022	2021
Main Items of the Income Statement					
Net interest income	48.7	46.4	48.3	41.2	35.8
Net interest and commission	53.1	50.6	51.8	45.3	40.0
Gross income	63.1	54.7	59.9	51.4	44.4
Profit before tax	21.8	17.7	16.9	18.0	12.5
Net profit after tax	14.1	11.7	11.5	11.3	7.0
Earnings (Loss) per share- JOD	0.117	0.098	0.096	0.095	0.058
Main Items of the Balance Sheet					
Total assets	1,518.0	1,401.3	1,377.7	1,364.1	1,444.9
Shareholders' equity	179.4	173.7	168.9	162.1	147.2
Direct credit facilities (net)	886.7	775.7	732.4	701.9	773.9
Securities Portfolio	356.7	371.9	394.9	417.4	396.1
Cash on hand and at banks	162.3	144.7	137.0	117.7	144.8
Customer deposits	1,120.9	994.9	967.5	896.8	969.4
Cash Collaterals	49.8	46.5	40.2	37.8	40.8
Banks' deposits at JCB	22.0	36.2	48.4	82.1	111.3
Key Financial Ratios					
Return on assets	0.96%	0.84%	0.84%	0.83%	0.48%
Return on equity	7.96%	6.84%	6.94%	7.33%	4.89%
Capital adequacy	12.50%	13.34%	13.41%	13.29%	11.78%
Net credit portfolio/customer deposits	79.11%	77.97%	75.70%	78.26%	79.83%
Coverage ratio for net non-performing loans	75.39%	84.28%	97.03%	89.14%	81.71%
Statutory liquidity ratio	115.30%	122.83%	130.04%	114.06%	109.97%

(15): Key Future Developments and Strategic Plan

■ **General Strategic Objectives of Jordan Commercial Bank**

- Achieving Balanced Growth and Strengthening the Bank's Financial Position: Focus on growing the Bank's assets and enhancing its financial strength across all dimensions, with emphasis on increasing profitability, identifying opportunities for expansion in banking activities, and carefully assessing the associated risks to manage them effectively.
- Continuing Focus on Digital Transformation: Recognize digital transformation as a core strategic objective, accelerating its implementation to keep pace with developments in the banking market and address increasing competition. Align services with global digital standards to gain a sustainable competitive advantage, protect market share, and drive institutional innovation.
- Enhancing the Bank's Public Image: Work on strengthening the Bank's positive reputation and shaping public perception across different community segments, in line with societal shifts and modern trends. Achieve this through adopting effective practices that meet public expectations and reflect the Bank's evolving role and position.

■ **Key Strategic Pillars:**

■ **Financial Pillar:**

- Establish a solid financial base and achieve sustainable growth in operating profits and banking activities, contributing to elevating the Bank's rating within the banking sector.
- Enhance performance measurement indicators and financial soundness metrics, particularly profitability and growth indicators, relative to "peer banks" or the "banking sector."
- Improve the quality of the loan and deposit portfolio to ensure higher returns, lower costs, increased margins, and a reduction in non-performing loans.
- Expand market share in loans and deposits within targeted customer segments.

■ **Customer Pillar:**

- Target underserved segments and provide integrated financial solutions that meet their needs, aligning with the Bank's vision to enhance financial inclusion and support all segments of society.
- Continue implementing a carefully planned expansion strategy in high-population and economically active areas to broaden the customer base and strengthen the Bank's institutional presence in local markets.
- Continue updating and modernizing existing branches in line with a contemporary banking vision.
- Enhance marketing of existing products and launch ongoing campaigns to attract new customers.
- Improve the customer experience by automating services, simplifying procedures, and providing innovative financial solutions that meet the needs of both individual and corporate clients.

Annual Report 2025

■ Internal Operations Pillar:

- Focus on developing human capital by equipping staff with the necessary banking competencies and supporting them with appropriate benefits and services, contributing to improved customer service, higher quality of product and service delivery, and reinforcing the Bank's position as an employer of choice.
- Enhance the efficiency of banking operations by adopting the latest technological solutions and improving internal processes to reduce costs and improve the speed and quality of services provided to customers. This includes automating processes and streamlining procedures, thereby increasing the Bank's adaptability to market changes and delivering a distinguished and efficient banking experience.

■ Development and Innovation Pillar:

- Strengthen the digital transformation strategy as a fundamental pillar for advancing banking operations.
- Develop competitive banking products and services while enhancing digital channels by offering advanced electronic services and launching new digital solutions that empower customers to achieve their financial goals.
- Continue to develop the technology ecosystem and integrate the Bank's strategies with digital transformation mechanisms, providing the necessary infrastructure to support this shift effectively.
- Foster an innovation-driven environment within the Bank by promoting a culture of creativity and innovation, encouraging inventive ideas, and developing innovative banking solutions that improve customer experience and enhance operational efficiency.
- Launch and refine competitive banking products and services that align with modern digital trends.
- Invest in modern technologies, such as artificial intelligence, to provide innovative financial solutions that keep pace with rapid market changes.

(16): The total amount received by the auditor, including sales tax, is JOD 146,160.

Annual Report 2025

(17)/A: The number of securities owned by the members of the Board of Directors

SN	Name	Nationality	No. of Securities		Companies Controlled by Them		
			31/12/2025	31/12/2024	Controlled entities	2025	2024
1	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh Chairman of the Board of Directors	Jordanian	13,904,191	13,786,839	Terzon Management Consulting Company	10,000	10,000
2	Mr. Ayman H. B. Majali Vice-Chairman	Jordanian	1,144,546	1,144,546	N/A		
3	The Social Security Corporation Member of the Board of Directors Represented by two seats: Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat Rami Adam Anaz Al Titi	Jordanian	23,808,021 - -	23,808,021 - -	N/A		
4	First Jordan Investment Company Member of the Board of Directors Represented by: Ms. Hania M. (H.I.) Al-Nabulsi As of 27/02/2025	Jordanian	14,268,186	14,273,286	N/A		
5	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh Board Member	Jordanian	7,644,394	7,644,394	N/A		

Annual Report 2025

SN	Name	Nationality	No. of Securities		Companies Controlled by Them		
			31/12/2025	31/12/2024	Controlled entities	2025	2024
6	Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour Member of the Board of Directors	Jordanian	10,000	10,000	N/A		
7	Mr. Osama O. A. Hamad Board Member	Jordanian	10,000	10,000	N/A		
8	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh Member of the Board of Directors	Jordanian	10,000	10,000	N/A		
9	Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Mustafa Anoubani Board Member	Jordanian	10,000	10,000	N/A		
10	Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Board Member	Jordanian	10,000	10,000	N/A		
11	Mr. Shareef Tawfiq Hamad Al Rawashdeh Member of the Board of Directors	Jordanian	-	10,000	N/A		

Annual Report 2025

(17)/B: The number of securities owned by senior management personnel

SN	Name	Position	Nationality	No. of securities on 31/12/2025	No. of securities on 31/12/2024	Companies Controlled by Them
1	Mr. Caesar Hani Aziz Qulajen	Chief Executive Officer (CEO)	Jordanian	0	0	N/A
2	Mr. Alaa "Mohammad Salim" Abdulghani Qahef	Deputy CEO - Chief Operation Officer COO	Jordanian	0	0	N/A
3	Mr. Rakan M. A. Al Tarawneh	Deputy CEO- Chief Business Officer CBO	Jordanian	0	0	N/A
4	Mr. Mohammad Ali Mohammad Al-Quran	AGM, Head of Credit	Jordanian	0	0	N/A
5	Mr. Salim Nayef Salim Sawalha	AGM, Head of Retail (Resigned as of 16/2/2025)	Jordanian	0	0	N/A
6	Mr. Ibrahim Abdullah Mohammad Al-Harhi	AGM, Head of Retail/ Acting	Jordanian	0	0	N/A
7	Mr. Abdallah Mahfouz Theodore Kishek	Chief Financial Officer, AGM Finance	Jordanian	0	0	N/A
8	Mr. Wael "Mohammad Yousef" Aref Rabieh	AGM, Corporate & SMEs Banking (Resigned as of 30/3/2025)	Jordanian	0	0	N/A
9	Mr. Anas Maher Radi Ayeshe	Executive Manager, Treasury and Investment	Jordanian	0	0	N/A
10	Mr. Antonio Antonios Antoun Abdel Massih	Chief Information Officer*	Jordanian	0	0	N/A
11	Mr. Sami Nimer Salem Al-Nabulsi	Executive Manager, Financial Institutions Department	Jordanian	0	0	N/A
12	Mr. Jamal Hussein Abtan Al - Raqqad	Corporate Communications Department Manager	Jordanian	0	0	N/A
13	Mr. Walid Khaled DaifAllah Al-Qheiw	Head of Legal Department/BOD Secretary	Jordanian	0	0	N/A
14	Mr. Mahmoud Ibrahim Mahmoud Mahmoud	Compliance, AML & CFT Department Manager	Jordanian	0	0	N/A
15	Mr. Ajoud Sharafaldeen Ali ALRousan	The General Auditor	Jordanian	0	0	N/A
16	Ms. Nadia Fahed Fareed Kanan	Risk Department Manager	Jordanian	0	0	N/A

*Managers who are not part of senior executive management.

Annual Report 2025

(17)/C: Number of securities owned by relatives of Board members and relatives of senior executive management personnel

SN	Name	Relationship	Nationality	No. of securities on 31/12/2025	No. of securities on 31/12/2024	Companies Controlled by Them
1	Ms. Nazi Tawfiq Nakhleh Copti	Chairman's Wife	Jordanian	7,800,000	7,800,000	N/A

(17)/D: Number of securities owned by relatives of senior executive management personnel, along with the names and shareholdings of companies controlled by them

None.

(18)/A: Benefits and rewards granted to members of the Board of Directors for the period from 01/01/2025 to 31/12/2025:

Members of the Board of Directors	Transportation allowance for Board members	BOD Members' annual remuneration	Total
Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh	60,000	5,000	65,000
HE Mr. Ayman H. B. Majali	60,000	5,000	65,000
The Social Security Corporation (represented by two seats)	120,000	10,000	130,000
First Jordan Investment Company - Mr. Saleh Mohammad Saleh "Zeid Kilani" till 29/04/2024	-	1,667	1,667
Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour	60,000	5,000	65,000
Mr. Osama O. A. Hamad	60,000	4,444	64,444
Mr. Henry Toufic Ibrahim Azzam, till 29/04/2024	-	1,667	1,667
Mr. Nasser H. M. Saleh till 29/04/2024	-	1,667	1,667
Mr. Shareef Tawfiq Hamad Al Rawashdeh till 29/04/2024	-	1,667	1,667
Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh	60,000	5,000	65,000
Mr. Fa'eq M. F. Sayegh	60,000	2,777	62,777
Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Mustafa Anoubani	60,000	3,334	63,334
Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani	60,000	2,777	62,777
HE Ms. Hania Mousa Al-Nabulsi, as of 27/02/2025	50,000	-	50,000
Total	650,000	50,000	700,000

Annual Report 2025

(18)/B: Benefits and rewards granted to senior management for the period from 01/01/2025 to 31/12/2025:

Senior Executive Management	Salaries	Rewards	Travel& training expenses	Total
Mr. Caesar Hani Aziz Qulajen	533,486	439,188	4,693	977,367
Mr. Abdallah Mahfouz Theodore Kishek	263,514	39,333	315	303,162
Mr. Rakan M. A. Al Tarawneh	200,000	-	-	200,000
Mr. Alaa "Mohammad Salim" Abdulghani Qahef	174,208	26,043	-	200,251
Mr. Ajoud Sharafaldeen Ali ALRousan	158,111	28,377	-	186,488
Mr. Mohammad Ali Mohammad Al-Quran	150,341	20,242	400	170,983
Mr. Antonio Antonios Antoun Abdel Massih	128,178	15,307	-	143,485
Mr. Walid Khaled DaifAllah Al-Qheiw	119,503	5,209	700	125,412
Mr. Jamal Hussein Abtan Al -Raqqad	115,015	6,870	-	121,885
Mr. Anas Maher Radi Ayeshe	103,784	12,403	-	116,187
Mr. Salim Nayef Salim Sawalha till 16/02/2025	76,342	-	-	76,342
Mr. Sami Nimer Salem Al-Nabulsi	74,568	26,774	4,692	106,034
Mr. Mahmoud Ibrahim Mahmoud Mahmoud	72,327	6,492	1,000	79,819
Ms. Nadia Fahed Fareed Kanan	67,689	7,090	400	75,179
Mr. Wael "Mohammad Yusef" Aref Rabieh till 31/03/2025	44,208	-	-	44,208
Total	2,281,274	633,328	12,200	2,926,802

(19): Donations and grants provided by the Bank during the year 2025:

Domain	Donation Value/JOD
Education	14,900
Sports	14,500
Health	35,185
Charitable organizations, social, cultural, and artistic fields	67,174
Support for national institutions	696,453
Poverty	63,204
Orphan and elderly care	10,030
Special needs	1,950
Total	903,396

Annual Report 2025

(20): Contracts, projects, and engagements entered into by the issuing company with its subsidiaries, sister or affiliated companies, the Chairman of the Board, board members, the CEO, any employee of the company, or their relatives:

	SN	Member's Name	Direct Facilities (Credit Limits) as of 31/12/2025	Direct Facilities (Credit Balances) as of 31/12/2025	Indirect Facilities (Credit Limits) as of 31/12/2025	Indirect Credit Facilities (Balances) as of 31/12/2025
As Associate d Parties	1	Mr. Michael Sayegh	19,447,328	16,207,448	1,179,150	698,807
	2	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh	10,932,002	7,686,310	1,179,150	421,062
	3	HE Mr. Ayman Majali	10,059,894	9,226,831	1,700,000	412,323
	4	Mr. Abdelnour Abdelnour	220,000	194,737	-	-
	5	First Jordan Investment Company	5,670,715	5,891,407	-	18,500
	6	The Social Security Corporation	-	-	-	-

As Individuals	1	Mr. MOHD Anoubani	-	-	-	-
	2	Mr. Omar Maani	2,504,000	2,496,921	-	-
	3	Ms. Lina Aldababneh	-	-	-	-
	4	Mr. Osama Hamad	-	-	-	-

(21)/A: The Bank's Contribution to Environmental Protection

The Bank continues to prioritize environmental protection as a strategic objective that goes beyond corporate social responsibility, becoming an integral part of its operational framework. It actively seeks to mitigate the effects of climate change by adopting sustainable engineering and technological solutions.

These efforts culminated in the relocation of the Disaster Recovery Center to Aqaba, a strategic move that enhanced energy efficiency and reduced indirect carbon emissions in accordance with international standards. During 2025, these initiatives resulted in savings of 87.68% of the total annual consumption value.

As part of this commitment, the Bank also completed Phase Two of the Renewable Energy Project, further demonstrating its success in reducing its carbon footprint and ensuring a more sustainable future for coming generations.

(21)/B: The Bank's Contribution to Serving the Local Community

Reflecting its slogan, "Closer to You", the Bank demonstrated in 2025 that its corporate social responsibility (CSR) is a comprehensive strategic approach directly impacting individuals' lives. The Bank's role went beyond financial support to become an active partner in humanitarian solidarity, including supporting children and cancer patients, and providing aid to underprivileged children in collaboration with UNRWA.

It also acted as a catalyst for youth, education, and digital innovation, supporting intellectual and scientific platforms by sponsoring various scientific conferences and academic and entrepreneurial events, including TEDx, the Jordan FinTech Festival, and the International Conference on Digital Technology ICDTDE_2025 at Al al-Bayt University.

Jordan Commercial Bank continues to strengthen its leadership in CSR and innovation, sponsoring the Cybersecurity Conference (C8 2025) to support secure digital transformation and renewing its membership on the Board of Trustees of "Enjaz" Foundation to empower youth and support the national economy.

In addition, the Bank has played a prominent role in empowering Jordanian women and supporting the sports and health sectors, proudly sponsoring Jordanian climbers Samar Al-Tabaa and Bisan Al-Sharif on their journey to Mount Everest, symbolizing women's empowerment and resilience.

Parallel to its developmental efforts, the Bank launched the "Health & Cooking" campaign to support the Hussein Cancer Center with a contribution of JOD 15,000 to cover early screening costs for women. It also focused on financial literacy awareness by hosting the Assistant CEO of the Retail Banking Sector in a special program on Roya TV on the occasion of World Savings Day, providing essential advice on proper financial planning for all segments of society.

The year 2025 was truly a year of giving and smiles. From supporting children from the Gaza Strip receiving treatment in Jordan reinforcing a sense of shared destiny to assisting our young heroes at the Hussein Cancer Center, and sharing the joy of Ramadan and Eid al-Fitr with families, the Bank demonstrated that its commitment to society stems from an ethical and national duty, placing human dignity, health, and well-being as top priorities.

The Bank continued to strengthen its role as a cornerstone of sustainable development, reaffirming that it remains always close to the hearts of its clients and community with every step toward the future.



Audited Annual Financial Statements by the External Auditor

JORDAN COMMERCIAL BANK
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2025

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2025

	Notes	31 December 2025 JD	31 December 2024 JD
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances at central bank of Jordan	4	110,112,517	116,981,502
Balances and deposits at banks and financial institutions, net	5	52,170,413	27,718,182
Direct credit facilities, net	6	886,710,797	775,730,731
Financial assets at fair value through income statement	7	1,248,874	1,372,063
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	44,103,547	50,963,194
Financial assets at amortized cost, net	9	311,345,170	319,584,621
Property and equipment, net	10	20,709,481	21,070,281
Intangible assets, net	11	2,407,460	2,639,110
Right-of-use assets	12	6,380,697	5,595,402
Deferred tax assets	18/d	8,028,703	8,947,666
Other assets	13	74,819,114	70,732,848
Total Assets		1,518,036,773	1,401,335,600
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits	14	22,022,664	36,166,663
Customers' deposits	15	1,120,874,259	994,890,214
Cash margins	16	49,808,485	46,455,844
Borrowed funds	17	103,572,237	93,969,080
Income tax provision	18/a	4,684,611	3,133,918
Sundry provisions	19	760,332	907,359
Deferred tax liabilities	18/d	509,653	552,498
Lease liabilities	12	6,283,854	5,378,409
Other liabilities	20	30,147,339	46,191,576
Total Liabilities		1,338,663,434	1,227,645,561
SHAREHOLDERS' EQUITY			
BANK SHAREHOLDERS' EQUITY			
Authorized and paid in capital	21	120,000,000	120,000,000
Statutory reserve	22	24,658,478	22,476,830
Fair value reserve, net	23	1,497,309	2,992,742
Retained earnings	24	33,217,552	28,220,467
Total Bank Shareholders' Equity		179,373,339	173,690,039
Total Liabilities and Shareholders' Equity		1,518,036,773	1,401,335,600

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
INCOME STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 JD	2024 JD
Interest income	25	92,299,659	94,676,445
<u>Less: interest expense</u>	26	<u>(43,554,699)</u>	<u>(48,297,187)</u>
Net interest income		48,744,960	46,379,258
Net commissions income	27	<u>4,310,733</u>	<u>4,203,309</u>
Net interest and commissions income		53,055,693	50,582,567
Foreign exchange income, net	28	1,865,722	1,490,659
(Losses) gains from financial assets at fair value through income statement	29	(121,839)	7,894
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	190,193	176,257
Other income	30	<u>8,098,712</u>	<u>2,397,037</u>
Gross income		63,088,481	54,654,414
Employees' expenses	31	17,546,013	16,398,624
Depreciation and amortization	10,11,12	4,191,078	4,081,656
Provision for expected credit losses, net	32	6,095,649	7,497,298
Sundry provisions expense (recovered from)	19	418,427	(209,789)
Provision for assets seized by the Bank against due debts expense (recovered from)	13	47,273	(3,444,519)
Other expenses	33	<u>12,973,563</u>	<u>12,618,462</u>
Total expenses		41,272,003	36,941,732
Profit for the year before income tax		21,816,478	17,712,682
Income tax for the year	18/b	<u>(7,760,664)</u>	<u>(5,994,981)</u>
Profit for the year		14,055,814	11,717,701
Earnings per share for the year attributable to the Bank's shareholders		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted	34	<u>0/117</u>	<u>0/098</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM
1 TO 47 FORM PART OF THESE
FINANCIAL STATEMENTS AND
SHOULD BE READ WITH THEM

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	<u>Note</u>	<u>2025</u> JD	<u>2024</u> JD
Profit for the year		14,055,814	11,717,701
Other comprehensive income items that will be reclassified to the income statement in subsequent periods - after tax			
Change in fair value reserve of financial assets through other comprehensive income – Debt instruments		175,123	-
Other comprehensive income items that will not be reclassified to the income statement in subsequent periods - after tax			
Change in fair value reserve of financial assets through other comprehensive income – Equity instruments		<u>(1,347,637)</u>	<u>(936,643)</u>
Total other comprehensive income items for the year	23	<u>(1,172,514)</u>	<u>(936,643)</u>
Total comprehensive income for the year		<u>12,883,300</u>	<u>10,781,058</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Authorized and paid in capital JD	Reserves		Retained earnings JD	Total Shareholders' equity JD
		Statutory JD	Fair value, net JD		
For the year ended 31 December 2025					
Balance as at the beginning of the year	120,000,000	22,476,830	2,992,742	28,220,467	173,690,039
Profit for the year	-	-	-	14,055,814	14,055,814
Other comprehensive income items	-	-	(1,172,514)	-	(1,172,514)
Total comprehensive income for the year	-	-	(1,172,514)	14,055,814	12,883,300
Fair value reserve released due to the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income (Note 8)	-	-	(322,919)	322,919	-
Dividends distributed to shareholders *	-	-	-	(7,200,000)	(7,200,000)
Transferred to statutory reserve	-	2,181,648	-	(2,181,648)	-
Balance as at 31 December 2025	120,000,000	24,658,478	1,497,309	33,217,552	179,373,339
For the year ended 31 December 2024					
Balance as at the beginning of the year	120,000,000	20,705,562	3,924,952	24,278,467	168,908,981
Profit for the year	-	-	-	11,717,701	11,717,701
Other comprehensive income items	-	-	(936,643)	-	(936,643)
Total comprehensive income for the year	-	-	(936,643)	11,717,701	10,781,058
Fair value reserve released due to the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income (Note 8)	-	-	4,433	(4,433)	-
Dividends distributed to shareholders *	-	-	-	(6,000,000)	(6,000,000)
Transferred to statutory reserve	-	1,771,268	-	(1,771,268)	-
Balance as at 31 December 2024	120,000,000	22,476,830	2,992,742	28,220,467	173,690,039

- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes JD 8,028,703 restricted against the deferred tax assets as at 31 December 2025 (JD 8,947,666 as at 31 December 2024).
- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes JD 1,497,309 restricted against the credit balance of the financial assets fair value reserve as at 31 December 2025 (credit balance of JD 2,992,742 as at 31 December 2024) (including JD 311,112 against the implementation of International Financial Reporting Standard No (9)).
- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes JD 456,282 restricted against the unrealized gains of financial assets through income statement as at 31 December 2025 (JD 579,471 as at 31 December 2024).
- * The Bank's General Assembly approved in its meeting held on 14 April 2025 the recommendation of the Board of Directors to distribute 6% of the capital as cash dividends to the shareholders for the year 2024, which is equivalent to JD 7,200,000 (The Bank's General Assembly approved in its meeting held on 29 April 2024 the recommendation of the Board of Directors to distribute 5% of the capital as cash dividends to the shareholders for the year 2023, which is equivalent to JD 6,000,000).

THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 47 FORM PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM

STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 JD	2024 JD
Operating Activities			
Profit for the year before income tax		21,816,478	17,712,682
Adjustments:			
Depreciation and amortization of property and equipment and intangible assets	10,11	3,010,846	3,022,075
Depreciation of right-of-use assets	12	1,180,232	1,059,581
Provision for expected credit losses, net	32	6,095,649	7,497,298
Sundry provisions (recovered from)	19	418,427	(209,789)
Losses (gains) from financial assets at fair value through income statement	29	121,839	(7,894)
Provision for assets seized by the Bank against due debts expense (recovered from)	13	47,273	(3,444,519)
(Gains) losses from sale of property and equipment		(41,634)	38,244
Interest expense on lease liabilities	12	169,426	152,537
Income from the cancellation of lease liabilities		(8,343)	-
Dividends income on financial assets at fair value through other comprehensive income	8	(190,193)	(176,257)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(460,303)	(391,987)
Income from prior year income tax adjustments		-	19,110
Cash flows from operating activities before changes in net assets		32,159,697	25,271,081
Increase in restricted balances at central bank of Jordan		-	5,000,000
Decrease in balances and deposits at banks and financial institutions' maturing within a period of more than three months		-	30,000,000
Increase in direct credit facilities		(117,349,179)	(51,154,576)
(Increase) decrease in other assets		(4,818,680)	4,264,189
Decrease in banks and financial institutions' deposits maturing within a period of more than three months		-	(30,000,000)
Increase in customers' deposits		125,984,045	27,394,559
Increase in cash margins		3,352,641	6,242,266
Decrease in other liabilities		(15,730,023)	(1,400,551)
Net cash flows from operating activities before income tax and provisions paid		23,598,501	15,616,968
Income tax paid	18/a	(4,675,461)	(6,563,206)
Sundry provisions paid	19	(565,454)	(120,352)
Net cash flows from operating activities		18,357,586	8,933,410
Investing Activities			
Decrease in financial assets at amortized cost		8,222,944	23,629,790
Sale of financial assets at fair value through income statement		-	7,264
Decrease (increase) in financial assets at fair value through other comprehensive income		5,691,099	(1,739,310)
Dividends' income received on financial assets at fair value through other comprehensive income		190,193	176,257
Dividends income received on financial assets at fair value through income statement	29	1,350	1,350
Purchases of property and equipment and advances on purchases of property and equipment	10	(2,030,820)	(1,320,137)
Purchases of intangible assets and advances on purchases of intangible assets	11	(390,822)	(279,110)
Proceeds from sale of property and equipment		44,880	9,305
Net cash flows from investing activities		11,728,824	20,485,409
Financing Activities			
Increase in borrowed funds		9,603,157	2,301,630
Dividends distributed to shareholders		(7,200,000)	(6,000,000)
Lease contracts paid	12	(1,221,165)	(1,188,782)
Net cash flows from (used) in financing activities		1,181,992	(4,887,152)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		460,303	391,987
Net increase in cash and cash equivalents		31,728,705	24,923,654
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		108,533,882	83,610,228
Cash and cash equivalents at the end of the year	35	140,262,587	108,533,882

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

(1) General

Jordan Commercial Bank (the "Bank") was established as a Jordanian Public Shareholding Limited Company under registration number of (113) on 3 May 1977 in accordance with the Jordanian Companies Law No. (12) for the year 1964 with paid in capital of JD 5 million divided into 5 million shares at par value of one Jordanian Dinar per share. The Bank's Head Office address is Amman, P.O. Box 9989, Amman 11191 - The Hashemite Kingdom of Jordan.

During the year 1993, Al Mashrek Bank (Jordan branches) was merged into Jordan and Gulf Bank. Consequently, Jordan and Gulf Bank replaced Al Mashrek Bank (Jordan branches) in terms of its rights and obligations.

At the beginning of the year 2004, the Bank was restructured after taking the necessary procedures required by the concerned legal parties and on 28 June 2004, procedures relating to changing the Bank's name from Jordan and Gulf Bank to Jordan Commercial Bank were completed.

The Bank's capital was increased gradually, last of which was during 2017, where the General Assembly in its extraordinary meeting held on 30 April 2017, resolved to approve the increase in the Bank's capital by 7.125 million JD/share, so that the authorized and paid in capital would become 120 million JD/share, the increase was through capitalizing part of the retained earnings and distributing the capitalized amount to shareholders as stock dividends. The procedures for the capital increase were completed on 7 June 2017.

The Bank's General Assembly in its extraordinary meeting held on 27 November 2025, resolved to approve the increase in the Bank's capital by 10 million JD/share, through a public offering to the Bank's shareholders, so that the authorized capital would become 130 million JD/share, as at 31 December 2025. As at the date of these financial statements, the procedures related to the capital increase had not yet been completed.

The Bank is engaged in banking and related financial operations through its (38) branches inside Jordan.

Jordan Commercial Bank shares are listed and being traded on Amman Stock Exchange.

The financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors in their meeting held on 15 February 2026 and are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

(2) Basis of Preparation of the Financial Statements

The accompanying financial statements of the Bank have been prepared in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) and their related interpretations issued by IASB committee and as adopted by Central Bank of Jordan.

The main differences between the International Financial Reporting Standards Accounting Standard as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) that should be applied and what was adopted by the Central Bank of Jordan are the following:

- A. Expected credit losses provision is recorded in accordance with IFRS (9) and in accordance with the Central Bank of Jordan instructions, whichever is more conservative. The material differences are as follows:
- Debt instruments issued by the government of Jordan or guaranteed by the government, in addition to any other credit exposures with the government of Jordan or guaranteed by it, are excluded from the calculation of expected credit losses provision. Accordingly, no expected credit losses calculated on any of these exposures.
 - When calculating the expected credit losses against credit exposures, the results of the calculation in accordance with the International Financial Reporting Standard No. (9) are compared with the results of the calculation in accordance with instructions of the Central Bank of Jordan (No. 8/2024) for each stage individually, and whichever is more conservative is recorded. In addition, the Central Bank of Jordan sometimes requests recording specific provisions against certain facilities, according to what the Central Bank sees as risks related to customers.
- B. Interest, fees, and commission income are suspended on non-performing credit facilities granted to customers in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

- C. Assets seized by the Bank against due debts are shown in the statement of financial position among other assets at the value as at the date it has been obtained by the Bank or its fair value, whichever is lower. The assets are revalued individually at the date of the financial statements and any impairment is recorded in the income statement. Gains are not recorded as income as these gains are recorded later in the statement of comprehensive income without exceeding the impairment value. As requested at the beginning of 2015, a provision is recorded for assets seized against debts that have been seized for more than 4 years in accordance with Central Bank of Jordan instructions (No. 15/1/4076) dated 27 March 2014 and (No. 10/1/2510) dated 14 February 2017. The Central Bank of Jordan issued a circular (No. 10/1/13967) on 25 October 2018; approving an extension of circular (No.10/1/16607) dated 17 December 2017 that confirmed the extension of a provision to be recorded until the end of 2020. Furthermore, according to Central Bank's circular (No. 10/1/16239) dated 21 November 2019, booking a provision against seized assets will continue. As per circular (No.10/3/13246) dated 2 September 2021 Central Bank of Jordan approved an extension of circular (No. 10/1/16239) dated 21 November 2019 at a rate of 5% of the total book value of these assets starting from the year 2022. According to circular (No. 10/3/16234) dated 10 October 2022, the Central Bank of Jordan has decided to repeal item No. 2 from circulation (No. 10/1/4076) dated 27 March 2014 which is related to the deduction of breached seized assets provisions, and maintaining the recorded provisions, while releasing the recorded provisions against disposed seized assets.
- The financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through the income statement and financial assets at fair value through other comprehensive income, which have been measured at fair value at the date of the financial statements.
 - The financial statements have been presented in Jordanian Dinars ("JD"), which is the functional currency of the Bank.
 - The Bank presents the items of the statement of financial position in order of liquidity based on the Bank's intention and expected ability to recover/settle most assets/liabilities. Details of the analysis of the distribution of assets and liabilities according to expectations of recovery/settlement of assets and liabilities within 12 months after the date of the financial statements (current) or more than 12 months after the date of the financial statements (non-current) are shown in Note (42).

(2-1) Changes in Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2024, except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2025 shown below:

Lack of exchangeability - Amendments to IAS 21

For annual reporting periods beginning on or after 1 January 2025, Lack of Exchangeability – Amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates specifies how an entity should assess whether a currency is exchangeable and how it should determine a spot exchange rate when exchangeability is lacking. The amendments also require disclosure of information that enables users of its financial statements to understand how the currency not being exchangeable into the other currency affects, or is expected to affect, the entity's financial performance, financial position, and cash flows.

The amendments did not have a material impact on the Bank's financial statements.

(2-2) Material Accounting Policies Information

Segment Information

Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors which are measured in accordance with the reports used by the General Manager and decision makers in the Bank.

The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Direct Credit Facilities

Direct credit facilities are financial assets with fixed or determinable payments which are provided basically by the Bank or have been acquired and have no market price in the active markets. which are measured at amortized cost.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized through the calculation of the expected credit loss in accordance with International Financial Reporting Standard (9) as adopted by Central bank of Jordan.

Interest and commission earned on non-performing granted credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

When direct credit facilities are uncollectible, they are written off against the provision account. Any surplus in the provision is reversed through the income statement and subsequent recoveries of amounts previously written off are credited to revenue.

Recognition of Revenues and Expenses

Recognition of Interest Income

According to IFRS (9), interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments and financial assets measured at FVTPL recorded at amortized cost. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI in accordance with IFRS (9). The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by considering any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk, the adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of comprehensive income.

Interest and Similar Incomes and Expenses

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR.

The calculation considers all the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a Bank of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Expenses are recognized at accrual basis.

Fees and Commission Income

Fees income can be divided into the following two categories:

1. Fees income earned from services that are provided over a certain period.

Fees earned for the provision of services over a period are accrued over that period. Such fees include “commission income and private wealth and asset management” fees, “custody and other management” fees.

2. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument.

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Guarantees, Letters of Credit and Unutilized Loan Commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank’s liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially. Recognized less cumulative amortization recognized in the income statement and an expected credit losses provision.

The premium received is recognized in the statement of income net of fees and commission income on a straight-line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Financial Assets at Amortized Cost

Are the assets that the Bank's management intends to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which represents the cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium\ discount is amortized using the effective interest associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts thereof are deducted. any impairment is registered in the income statement and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

The amount of impairment loss recognised at amortized cost is the expected credit loss of the financial assets at amortized cost.

Financial assets may not be reclassified to or from this category except as permitted under International Financial Reporting Standards (IFRS). (If any of these assets are sold before their maturity date, the resulting gain or loss shall be recognized in the income statement as a separate line item and disclosed in accordance with the specific requirements of IFRS).

Purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the marketplace (regular way trades) are recognised on the trade date, i.e., the date that the Bank commits to purchase or sell the asset.

Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

These financial assets represent the investments in equity instruments held for the long term.

These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs at purchase date and are subsequently measured at fair value in the statement of comprehensive income and within owner's equity including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the statement of comprehensive income and within owner's equity and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not to the income statement.

No impairment testing is required for these assets. Unless classified debt instrument as financial assets at fair value through other comprehensive income. In that case. the impairment is calculated through the expected credit loss model.

Dividends are recorded in the income statement.

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of equity under IAS (32) Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognised in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the marketplace (regular trades) are recognised on the trade date, i.e., the date that the Bank commits to purchase or sell the asset.

Impairment in Financial Assets

Overview of the Expected credit losses

The Bank has been recording the provision for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as “financial instruments”.

Equity instruments are not subject to impairment under IFRS (9).

The ECL provision is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the provision is based on the 12 months' expected credit loss (12mECL).

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank classifies its financial assets into the categories Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved, and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved, and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit impaired (default). The Bank records an allowance for the LTECLs. For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

Modified Loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

When restructuring a loan or modifying its terms without cancellation, the Bank reassesses whether there is a substantial increase in credit risks. The Bank also reassess its classification.

Rent Contracts

The Bank evaluates the contracts when they are effective, to determine whether the contract is a lease or contains a rent. That is, if the contract transfers the right to control the use of the definite asset for a period of time in exchange for payments.

The Bank applies a unified approach to recognize and measure all leases, except short-term leases and low-value asset leases. The Bank recognizes lease obligations for rental payments and right-of-use assets representing the right to use leased assets.

Right-of-use assets

The Bank recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Bank recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Short-term rental contracts and low-value assets

The Bank applies the exemption related to the recognition of short-term lease contracts on some short-term lease contracts, i.e.: lease contracts that last for 12 months or less from the start date and do not include an asset purchase option. The Bank also applies the exemption for leasing contracts for low-value assets to some leasing contracts for assets that are considered low-value. The payments for short-term leases and leases of low-value assets are recognized as expenses on a straight-line basis over the lease term.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value. Moreover, property and equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over the estimated useful lives when ready for use of these assets using the following rates.

	%
Buildings	2
Machines and office equipment	10-15
Decorations	15
Vehicles	15
Computers	20

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value, assets are written down and impairment loss is recorded in the income statement.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each 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.

Property and equipment are derecognized when disposed or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

Impairment of Non-Financial Assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an assets or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Intangible Assets

Intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified based on either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the income statement. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as at the financial statements date, and impairment loss is recorded in the income statement.

Intangible assets resulting from the Bank's operations are not capitalized. They are rather recorded in the statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as at the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Intangible assets with definite useful economic lives at cost net of accumulated amortization. Intangible assets are amortized over their useful lives using the straight-line method using a 20% rate.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as at the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities

Provision for end of service indemnity is established by the Bank to fare any legal or contractual obligations at the end of employees' services and is calculated based on the service terms as at the financial statements date.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes.

Income tax expense is measured based on taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated based on the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations, and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated based on the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as at the date of the financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

Cost of Shares Issuance or Buying the Bank's Shares

Cost arising from the issuance or purchase of the Bank's shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the income statement.

Assets Under Management 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 on managing these accounts are taken to the income statement. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

Seized Assets by the Bank Against Due Debts

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least. At the date of the financial statements, seized assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the income statement. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the Bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the Bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with Banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

The Calculation of Expected Credit Losses

The Bank calculates expected credit losses based on the weighted average of three scenarios to measure the expected cash deficit, after discounting an approximate rate of effective interest rates. The cash deficit is the difference between the Bank's cash flows in accordance with the contract and the expected cash flows.

The mechanism for calculating expected credit losses, along with its key components, is outlined as follows:

- PD The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
- EAD The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
- LGD The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating expected credit losses, the Bank takes into account three scenarios (the base scenario, the best-case scenario, and the worst-case scenario). Each of these is associated with different weights of default probability, credit exposure at default, and loss given default. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will be remediated and the value of collateral or the amount that might be received for selling the collaterals.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method is summarized below:

- Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the four scenarios, as explained above.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages. Afterwards, the provision is calculated in accordance with Central Bank of Jordan instructions no (8/2024) for each stage individually and whichever is more conservative is recorded.

Loan commitments

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the four scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan. ECL is also calculated on all types of un-utilized limits and all indirect facilities.

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the date of the financial statements using the exchange rate prevailing at the date of the financial statement announced by the Central Bank of Jordan.

Non-monetary items measured at historical cost are translated according to the exchange at fair value rate prevailing at the transaction date, using the exchange rate prevailing at the date of evaluation.

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

Differences resulting from the translation of non-monetary assets and liabilities at fair value denominated in foreign currency, such as equity shares, are recorded as part of the change in the fair value using the exchange rates prevailing at the date of evaluation.

Profits and losses resulting from foreign currency exchange differences for debt instruments (interest -bearing) are recorded in financial assets at fair value through comprehensive income in the income statement. Foreign currency exchange differences for equity instruments are recorded in the fair value reserve in the shareholders' equity in the statement of financial position.

Fair Value

The Bank measures financial instruments at fair value at each financial statement date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset considers a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities based on the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Impairment is calculated through the difference between the book value of financial assets at amortized cost and the present value of expected future cash flows discounted using the original effective interest rate.

The book value of financial assets is reduced by the amortized cost by the impairment loss through the impairment reserve account. The change is recognized in the income statement.

Cash and Cash Equivalent

Cash and cash equivalents comprise cash and balances at central bank of Jordan and balances with Banks and financial institutions maturing within three months, less Banks and financial institutions deposits maturing within three months and restricted balances.

(3) Use of estimates

Preparation of the financial statements and application of the accounting policies require management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, in general, expected credit losses, as well as changes in fair value that appear in the statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

Management believes that its estimates in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

Impairment of seized property

Impairment in value of properties possessed is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically.

Useful lives of tangible assets and intangible assets

The Bank estimates the productive life of properties, machines, equipment, and intangible assets for the purposes of calculating depreciation and amortization, taking into account the expected use of the assets. Management reviews the residual values and productive lifespans annually, and future depreciation and amortization expense is adjusted if management believes that the productive lifespans differ from previous estimates.

Income tax

The fiscal year is charged with the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws, and standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are recognized.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Litigations provision

A provision is made to meet any potential legal liabilities based on a legal study prepared by the Bank's legal counsel. This study identifies potential future risks and is reviewed periodically.

Provision of expected credit losses

Expected credit loss is measured as a 12-months expected credit loss for assets classified as stage 1, or as a lifetime expected credit loss for stage 2 or stage 3 classified assets.

Significant increase in credit risk

The asset moves from stage one to the stage two or stage three in case there is a significant increase in credit risk since initial recognition based on CBJ instructions and IFRS (9). Credit risk is evaluated whether it increases significantly for any of the assets through current and future quantitative and qualitative information used by the Bank's management related to assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly that result in a change in the classification within the three stages (1, 2 and 3), the expected credit loss is measured as a 12-months expected credit loss for stage 1 assets or lifetime credit losses over the life of the assets classified as stage 2 or 3. The details of assets reclassified between stages are mentioned in note (38).

Re-Division of Portfolios and Movements Between Portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a 12-month period or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and Assumptions Used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss. The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and Measurement of Financial Assets and Liabilities

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Tier (1) inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair Value Measurement

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

Key Sources of Uncertainty Estimates

The principal estimates used by Management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios, the outlook for each type of product / market, and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic drivers and the manner in which they affect each other.

Probability of Default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss Given Default

Loss given default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, considering cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Risk management

In light of the importance of managing the various risks surrounding the Bank's business activities that it is exposed to or may be exposed to in the future, the Bank has continued its work by following a risk management strategy in line with the directives of the Board of Directors, executive management, legislation and laws issued by the Central Bank of Jordan, where best practices have been applied and the latest means and methods used in risk management.

The risk management process includes identifying, measuring, evaluating and monitoring financial and non-financial risks that can negatively affect the overall performance of the Bank, the Risk Department is responsible for managing risks (credit, operational, market, liquidity and information security) within the framework of the Bank's organizational structure and the risk department evaluates and controls risks and recommends mitigating them and submitting the necessary reports to executive management and Risk Committee.

The Bank's risk management provides independent oversight and support that aims to establish and spread the concept of risk management as a whole on all levels of management and helps proactively in realizing potential losses and sets out the plan and procedures to take to confront these risks in the event of their occurrence.

The executive management is responsible for defining the main principles of risks and the level of risks that can be accepted, as well as an optimal distribution of them according to the various activities and segment of the Bank where executive management exercises its role in ensuring that the Bank manages various risks and adopts policies and procedures governing risk management in the Bank.

The Bank management also gives great importance to the requirements of Basel and best international practices for risk management, as it is considered as a framework to enhance the Bank's ability to improve the control environment and confront various types of risks.

Acceptable risks level (Risk Appetite)

The Bank's philosophy in determining the level of acceptable risks is the method by which the Bank has determined the levels of acceptable risks with, given that capital planning is the basis for determining the levels of acceptable risks.

The bottom-up approach methodology was used to determine acceptable levels of risk through the concerned departments within the Bank from the bottom of the organizational structure and then raise it to the top organizational structure for each of the risks (credit, concentrations, liquidity, interest rates, reputation, strategy, operation, market and capital structure).

The Objectives of Risk Appetite

The Bank aims to determine the acceptable levels of risk to the following:

- 1- Knowing the acceptable level of risk for each type of risk to which the Bank is exposed.
- 2- Protecting the Bank from risks that it might face and negatively affect its business.
- 3- Achieving strategic goals.
- 4- Ensuring that acceptable proportions of capital adequacy are maintained.

- 5- Control risks and work to reduce them.
- 6- Determining the capital needed to face all kinds of risks (economic capital).
- 7- Developing measures to monitor the acceptable level of risks in addition to the capital, asset quality, liquidity, and fluctuation in profits.

Stress testing

In accordance with the instructions issued by the Central Bank related to stress testing, the Bank has prepared a methodology for applying these stress tests and adopting a policy and work procedures by the Risk Committee from the Board of Directors where stress tests are an integral and essential part of the institutional governance and risk management system of the Bank as it has an impact on decision-making at the appropriate administrative level, including strategic decisions of the Board of Directors and Executive Management. To ensure this, the Board of Directors and Executive Management must have a key role in these tests, including setting test goals, defining scenarios, evaluating results, and defining measures to take based on the results of these. The tests at various levels are considered:

- A key tool to understand the Bank's risk matrix and its ability to withstand shocks and the high risks it may face.
- It is considered an important part of the capital planning process through the internal evaluation process of the capital adequacy (ICAPP) and improving the Bank's management of its capital.
- It helps the Bank in estimating the size of future capital that must be available in the coming years, in accordance with its strategy.
- An important part in the process of identifying, measuring, and controlling liquidity risk, in order to assess the Bank's liquidity and the adequacy of liquidity shock mitigators and improve the Bank's liquidity.

The mechanism by which stress situations are chosen

Scenarios of stressful situations are chosen to cover all the risks which the Bank is exposed to in accordance with the instructions issued by the Central Bank of Jordan, and a different set of scenarios are applied that range from the least influential to the most influential but are possible to occur are selected and identified by the Bank according to the different risks which it is exposed is such as (size, type, repetition and importance) in coordination with the various department where these tests aim to assess the Bank's financial position and adequacy, where necessary reports are prepared and applied to stress tests and present them to the Risk Committee from the Board of Directors, which in turn approves assumptions and scenarios used and discuss the results of the tests and approve the measures to be taken based on these results. The impact of stress testing on different financial assets is measured, whether at the level of the facilities or investment portfolio, as follows:

Measuring the impact of stress testing on the Bank's credit portfolio in terms of the increase of non-performing loans as a result of several factors, including the concentration in credit granting, the decline of economic sectors as a result of financial crises, the quality of the credit portfolio, the decrease in the value of guarantees provided and other factors. The impact of these scenarios is assessed for these risks on the income statement and the capital adequacy.

Measuring the impact of stress testing on the Bank's investments in terms of low liquidity of the markets invested in and a decrease in the value of investments due to financial and economic crises. The impact of scenarios for these risks is assessed on the income statement and the capital adequacy.

Measuring the impact of stress testing on the Bank's assets and liabilities in the event of changing the Dinar exchange rates against foreign currencies.

Measuring the impact of stress testing on the Bank's liquidity as a result of several factors, including the loss of our deposits with correspondent Banks, the concentration of Bank customer deposits and Bank deposits with us, extensive withdrawals of deposits, change of the Dinar exchange rates against foreign currencies and other factors. The impact of the scenarios of these risks is assessed based on statutory and liquidity ratios and based on a maturity scale.

Governance of stress testing

- Stress tests are an integral and essential part of corporate governance with the Bank by enhancing the Bank's ability to identify and control its risks and its major role in providing both the Board and Executive Management with indicators on the amount of capital required to meet the resultant losses on shocks or changes that affect the Bank's financial position and solvency.

Board of Directors' responsibility:

- Ensure that there is an effective framework for stress testing to assess the Bank's ability to withstand shocks and face high risks, as the Board has the ultimate responsibility for the stress testing program, and the adoption of work policies in this regard.
- Ensure that the Risk Department conducts stress tests on a regular basis, and that the Board has a key role in approving the assumptions and scenarios used, analyzing the results of the tests, and adopting the procedures to be taken based on these results.

Senior executive management responsibility:

- Implementing and monitoring the stress testing program, and in accordance with the methodology approved by the Board of Directors, which was originally based on the specific stress tests according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

- Ensure that a qualified personal is available in the Risk Management Department to conduct stress tests and that the department has the appropriate tools and means for that.
- Ensuring that an appropriate number of possible scenarios related to the Bank's business are available, provided that these scenarios are understood and documented.
- Use the results of stress testing in setting and determining the degree of risk tolerance of the Bank and in the process of planning for capital and liquidity.
- Setting the appropriate remedial procedures based on the results of the tests carried out by Executive Management and submitting them to the Risk Committee and presenting them to the Board of Directors.

Responsibility of the Internal Audit department:

- The Internal Audit Department is responsible for reviewing and evaluating the framework of stress testing, at least annually, and for evaluating and reviewing results to be submitted to the Board of Directors.

Risk Department responsibility:

- 1- Designing a program of stress testing and using models and methodologies to test its impact on the Bank, so that it covers the following aspects and is not limited to them:
 - Stress testing includes scenarios that range from least to most severe.
 - Covering all complex financial products, if any.
 - It considers potential changes in market conditions that may negatively affect the Bank's exposure to concentration risk.
 - Including stress tests to some scenarios related to reputational risks, by reflecting the results of risks that affect the Bank's reputation, which may be reflected on the Bank's liquidity and liquid assets through customers withdrawing their deposits.
 - The tests used are consistent with the degree of risk tolerance that the Bank has set for itself, so that the chosen scenarios are commensurate with the size, nature and complexity of the Bank's business and the risks associated with it.
 - The stress testing program includes quantitative and qualitative methods to improve the comprehensiveness of these tests and make them supportive and complementary to the models and methods of risk management used in the Bank.
 - It includes different types of tests, such as the simple sensitivity analysis based on changes in one risk factor and between scenarios based on statistical methods that take into account the relationships between the causes of systemic risks in times of crisis, knowing that the part related to these scenarios is determined by the Central Bank of Jordan on an annual basis.

- 2- Organizing an appropriate line of communication between the various parties concerned to take their views on the shocks and potential stressful situations if they occur with the aim of identifying assumptions and scenarios that are appropriate to the internal and external risks that the Bank may be exposed to so that all the parties involved with the Bank participate in this line of communication when determining these tests annually.
- 3- Submitting the results of the tests to the Basel Committee, and internal evaluation of the capital adequacy, and then to the Risk Management Committee derived from the Bank's Board of Directors annually.

The Bank's application for defaulting and the defaulting mechanism

The Bank follows and applies the instructions of the Central Bank of Jordan (the regulatory body) related to the International Financial Reporting Standard No. (9) to classify credit facilities into three stages.

1. The Bank's application to default:

The instructions of the Central Bank of Jordan regarding the classification of defaulting loans and the suspension of interest are applied according to the requirements of IFRS (9). As for provisioning, instructions No. (8/2024) and (13/2018) related to the International Financial Reporting Standard (9) are adopted. The most conservative and severe results are taken, except in special cases and with prior approval by the Central Bank of Jordan.

2. The defaulting mechanism:

The Bank follows up with a client before their default with the aim of not reaching the point of classifying the facilities granted to them. In case the classification is made, a provision is recorded against this loan in accordance with the adopted standards, among the mechanisms used to treat default by the Bank as follows:

- 1- Debt scheduling according to the scheduling principles as per the instructions of the Central Bank of Jordan.
- 2- Taking legal measures to collect what is owed to the Bank.

Definition of default:

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes, IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

The weighted probabilities are measured according to the best estimate and related to historical probability and current situations. The weighted scenarios are evaluated every three months.

- The Bank uses 3 scenarios to reach a probable value when to estimate the expected credit losses as follows:
 - 1- Main scenario (Baseline) weighed 40%
 - 2- Best scenario (V shape) weighed 50%
 - 3- Worst case scenario 1 (U shape) weighted 10%

The internal credit rating system of the Bank and its mechanism:

The Bank has implemented a credit risk rating system based on Standard and Poor's (S&P) classification models to measure the credit risk of large companies, small and medium-sized companies, which would positively reflect on the quality of the credit portfolio and help in making appropriate credit decisions as the following is extracted through the system:

Obligor Risk Rating (ORR) is divided into measuring the activity standards (qualitative) and the financial standards (quantitative) by:

Qualitative standards:

- 1- Measuring the risks of the countries in which the client practices their activity
- 2- Measuring the risks of the economic sectors that represent the client's activities
- 3- Measuring the client's competitive position in detail

Quantitative standards:

- 4- Measuring the client's financial risks by assessing cash flows, receivables, capital structure, and others.

Classification models include (modifier's) quality rates that enhance credit rating accuracy as follows:

- 1- The impact of the various activities of the client
- 2- The capital structure
- 3- Approved financing policy
- 4- Liquidity assessment
- 5- Management and governance

Clients are classified on the system at ten levels, where the classification grades are distributed from (1) high quality clients (few risks) to (10) high-risk customers.

As a result of assessing the client's credit rating through the system, the probability of default (PD) is determined.

The approved mechanism for calculating expected credit losses on financial instruments:

1- The basic components of calculating the credit loss of financial instruments:

- * Clients' staging
- * Probability of default ratio stage 1 (12-month projected credit losses) and stage 2 (expected credit losses over the life of the financial instrument).
- * Loss given default (LGD).
- * Exposure at default (EAD).

2- Criteria for classifying client according to the stages:

The criterion for classifying the stages is one of the important parameters used to determine the expected credit losses according to the International Financial Reporting Standard No. (9), where financial instruments were classified into three stages in addition to a statement of the credit limitations for the transfer of the financial instrument / exposures between the stages according to the instructions issued by the Central Bank of Jordan No. (13/2018).

3- Probability of default – PD

Corporate portfolio

Based on the probability of default resulting from the analysis of all quantitative and qualitative data of the client through the credit rating system as this is done through the approved models of the company (S&P) and based on historical data, a future probability of default is calculated and linking it to the macroeconomic indicators.

Individual portfolio

Individual risk is measured at the level of each product separately (personal loans / housing loans / credit cards / car loans) through the evaluation of the product Roll Rate Approach, through customer behavior records and their commitment to pay on the historical agreed upon times to link them to all variables of macroeconomic factors to determine the future probability of default.

Debt portfolio and money market

The default probability of debt instruments classified under the amortized cost portfolio (AC) and other comprehensive income statement (OCI) is calculated on an individual basis based on the probability of default according to external classification.

Debt instruments issued by the Jordanian government, or guaranteed by it, and current accounts are excluded from calculating the expected credit losses.

4- Loss Given Default - LGD

The percentage of loss is measured on the assumption of default, based on the present value of the guarantees provided by the client based on historical ratios of financial recoveries and converting the guarantees into cash as a result of implementation of the guarantees due to default, taking into account the time dimension and credit dilution, which includes the part covered and not covered by the guarantees according to the requirements of the Central Bank of Jordan.

5- Exposure at Default – EAD

It is defined as the size of the indebtedness to which the Bank may be exposed to the possibility of non-payment if the customer defaults as follows:

- It is the current balance in relation to direct and indirect facilities.
- In the case of ceilings, the value of the amount exposed to default: it is the used balance in addition to a percentage of the unutilized ceiling (direct and indirect) based on a historical study of the extent of utilization of these ceilings.

Governance of implementing the requirements of IFRS (9):

The Bank is adherent to the instructions of institutional governance, including the instructions of the Central Bank of Jordan and the best international practices that were included in the Basel Committee in this regard in a manner that achieves the rule of implementation of the International Financial Reporting Standard. The following are the responsibilities of the Board of Directors, the Executive Management, the committees concerned, and departments to ensure the appropriateness of applying the financial reporting standard:

Board Responsibilities:

- Approving the policies, assumptions and models used for the application of the standard.
- Approving the expected credit losses in the Bank's financial statements.
- Ensuring proper application of the standard by defining the roles of committees, departments and work units in the Bank and ensuring complementarity of work among them and providing the appropriate infrastructure.
- Overseeing, through the committees of the Board, the Executive Management to develop the necessary systems to provide adequate information in an accurate and safe matter so that it provides the accurate capability of the Bank to record through the participation of all relevant business units in the Bank and under the supervision of the Bank's Board of Directors and its related committees.
- Approving of amendments that could affect the business model, the Bank's strategy, measurement and evaluation methodologies for the credit process, pricing and guarantees mechanism for credit products or assets that fall within the standard.

- Ensuring that the Bank manages its credit risk within the appropriate best practices, including effective control systems within the credit process that includes a clear determination of the amount of provisions required for all of its risks.
- Ensuring that the supervisory units in the Bank, specifically risk management, manage the internal audit of all necessary processes to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used within the framework of the application of IFRS (9) and work to provide the necessary support for these control units.

Executive Management Responsibilities:

- Providing the appropriate infrastructure and providing recommendations regarding required changes or improvements that help to implement the standard in an accurate and comprehensive manner that includes qualified personnel and an adequate database in terms of accuracy and comprehensiveness.
- Reviewing the policies, work procedures, regulations and any other relevant standards and explaining their suitability for implementing the standard.
- Distributing tasks and responsibilities and ensuring the participation of all relevant business units in the proper application of the standard.
- Monitoring the periodic reports related to the results of calculating and applying the standard and determine the impact of the application of the standard on the financial position of the Bank.
- Applying corrective measures approved by the Board of Directors.
- Reflecting the impact of the application of the standard on the Bank's strategy and pricing policy.
- It is responsible for any exceptions of the results of the system outputs, the specific procedures, and the documented forms of the calculation process.
- Reviewing the staging rules process and making the necessary recommendations.
- View the calculation of expected credit losses and recommend their approval.
- Recommend any exception or amendment to the results of calculating the expected credit losses required and in accordance with clear and documented justifications.

Risks Management Committee Responsibilities:

- Reviewing the framework and assumptions for calculating expected credit losses and recommend their approval.
- Supervising the efficiency and effectiveness of the process of calculating the expected credit losses.

Responsibilities of the Audit Committee:

- Ensuring that the methodologies and systems used in the application of IFRS (9) have been verified.

- Monitoring the compliance with the framework for calculating expected credit losses in accordance with IFRS (9) and ensuring that the internal audit fulfills its duty in this regard.
- Reviewing the financial statements after implementing the standard, in particular verifying the implementation of the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of provisions and expressing an opinion on the Bank's non-operating loans before submitting them to the Board of Directors.
- Reviewing the observations in the Central Bank's reports and the external auditor's reports and following up on the measures taken in their regard.
- Reviewing the accounting issues that have a material impact on the Bank's financial statements and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and its safety and adherence to them.
- Ensuring through the Internal Audit Department that all financial instruments/ credit exposures have been measured for expected credit losses.

Compliance Department Responsibilities:

Ensuring compliance with applicable laws and instructions related to preparing the financial statements and applying the required standard and disclosures.

Risk Department Responsibilities

- Calculating the expected credit losses.
- Reviewing the models and assumptions used for calculating the provision and recommending any required adjustments.
- Evaluating the credit rating systems, their parameters, and results.
- Preparing periodic, qualitative and detailed quantitative disclosures required by the Central Bank of Jordan for the purposes of complying with the requirements of the standard.
- Reviewing the transferring process between the different stages and comparing it with the policy of transferring requirements between stages and reviewing these limitations periodically.

Finance Department Responsibilities:

- Participating with departments in developing and building the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS (9).
- Make the necessary accounting adjustments and restrictions after approving the results and verifying that all financial instruments have been accounted for.
- Reviewing the necessary disclosures in cooperation with the relevant departments of the Bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

The following are the most prominent determinants used to measure the significant change in credit risk:

- There is a decrease or a decline in the actual internal credit rating of the borrower according to the internal evaluation system applied by the Bank compared to the degree of the internal rating of the borrower at the time of granting.
- The presence of unpaid dues on a client or borrower account exceeding a certain period.
- Knowing that the borrower faces difficulties affecting the cash flow
- Violating debt covenants or conditions in a manner that affects the obligation to repay.
- The market value of collaterals declines significantly.
- The possibility of a borrower entering Bankruptcy procedures.

Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios

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

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure at Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in calculating the expected credit losses is linked to changing macroeconomic factors.

Our estimates are used to calculate expected credit losses for stage 1 and stage 2 using discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years.

- The following macroeconomic variables are used when performing futuristic forecasts:
 - 1- Gross Domestic Product
 - 2- Unemployment rate
 - 3- Stock market index price
 - 4- Inflation rate

31 DECEMBER 2025**(4) Cash and Balances at Central Bank of Jordan**

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Cash in vaults	25,657,364	25,136,413
Balances at central bank of Jordan:		
Current and call accounts	18,331,025	41,317,396
Statutory cash reserve	35,524,128	33,627,693
One-night deposits	23,000,000	
Certificates of deposits	7,600,000	16,900,000
Total balances at central bank of Jordan *	84,455,153	91,845,089
Total cash and balances at central bank of Jordan	110,112,517	116,981,502

- The statutory cash reserve is amounted to JD 35,524,128 as at 31 December 2025 (JD 33,627,693 as at 31 December 2024).
- Except for the statutory cash reserve there are no restricted cash balances as at 31 December 2025 and 2024.
- There are no balances maturing within a period of more than three months as at 31 December 2025 and 2024.
- The certificates of deposits are amounted to JD 7,600,000 as at 31 December 2025, those deposits matured on 6 January 2026 (JD 16,900,000 as at 31 December 2024, those deposits matured on 7 January 2025).

* Set out below is the movement in the balances at central bank of Jordan for the years ended 31 December 2025 and 2024:

	Total				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	91,845,089	-	-	91,845,089	45,374,392
New balances during the year	30,600,000	-	-	30,600,000	16,925,859
Settled balances during the year	(16,900,000)	-	-	(16,900,000)	-
Changes due to adjustments	(21,089,936)	-	-	(21,089,936)	29,544,838
Total balance at the end of the year	84,455,153	-	-	84,455,153	91,845,089

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- There are no transfers between the stages (stage 1, stage 2, and stage 3) or any written off balances for the year ended 31 December 2025 and 2024.

(5) Balances and Deposits at Banks and Financial Institutions, Net

Item	Banks and Financial Institutions				Total	
	Inside Jordan		Outside Jordan			
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	-	-	29,543,390	10,905,957	29,543,390	10,905,957
Deposits maturing within a period of three months or less	20,809,000	16,537,600	1,820,344	275,486	22,629,344	16,813,086
Total	20,809,000	16,537,600	31,363,734	11,181,443	52,172,734	27,719,043
<u>Less:</u> Provision for expected credit losses *	(2,074)	(668)	(247)	(193)	(2,321)	(861)
	20,806,926	16,536,932	31,363,487	11,181,250	52,170,413	27,718,182

- The non-interest-bearing balances and deposits at banks and financial institutions amounted to JD 29,543,390 as at 31 December 2025 (JD 10,905,957 as at 31 December 2024).
- There are no restricted balances as at 31 December 2025 and 2024.

Set out below is the classification of the balances and deposits at banks and financial institutions - gross, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
-5	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043
Total	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the movement in the balances and deposits at banks and financial institutions for the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	27,719,043	-	-	27,719,043	68,718,565
New balances and deposits during the year	20,722,766	-	-	20,722,766	17,724,777
Settled balances and deposits during the year	(1,778,406)	-	-	(1,778,406)	(57,676,300)
Changes due to adjustments	5,509,331	-	-	5,509,331	(1,047,999)
Balance at the end of the year	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043

There were no transfers between the stages (stage 1 stage 2, and stage 3) or any written-off balances for the year ended 31 December 2025 and 2024.

* Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for balances and deposits at banks and financial institutions during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	861	-	-	861	1,781
ECL for new balances during the year	2,060	-	-	2,060	667
Recovered from ECL on settled balances	(71)	-	-	(71)	(1,456)
Changes due to adjustments	(529)	-	-	(529)	(131)
Balance at the end of the year	2,321	-	-	2,321	861

(6) Direct Credit Facilities, Net

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	572,144	1,772,997
Loans and promissory notes *	185,813,681	203,258,221
Credit Cards	5,704,250	6,447,183
Real Estate Loans	110,413,443	103,006,612
Companies:		
A - Large:		
Overdraft accounts	94,357,534	80,374,803
Loans and promissory notes *	431,887,981	377,653,905
B- SMEs:		
Overdraft accounts	15,375,178	16,671,908
Loans and promissory notes *	59,678,076	43,514,817
Government and Public Sector	54,878,094	23,454,457
Total	958,680,381	856,154,903
(Less): provision for expected credit losses	(51,802,972)	(57,828,163)
interest in suspense	(20,166,612)	(22,596,009)
Net direct credit facilities	<u>886,710,797</u>	<u>775,730,731</u>

* Net after deducting interest and commissions received in advance, amounted to JD 321,967 as at 31 December 2025 (JD 222,171 as at 31 December 2024).

- Credit facilities classified as stage 3, amounted to JD 88,876,031 representing 9.27% of total direct credit facilities as at 31 December 2025 (JD 91,212,783 representing 10.65% of total direct credit facilities as at 31 December 2024).
- Credit facilities classified as stage 3, net of interest and commissions in suspense amounted to JD 68,709,419 representing 7.32% of total direct credit facilities net of interest and commissions in suspense as at 31 December 2025 (JD 68,616,774 representing 8.23% of total credit facilities net of interest and commissions in suspense as at 31 December 2024).
- There are no direct credit facilities guaranteed by the Government of Jordan as at 31 December 2025 (JD 3,750,000 as at 31 December 2024).

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the movement in the direct credit facilities collectively during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	558,962,080	205,980,040	91,212,783	856,154,903	818,917,343
Granted credit facilities during the year	131,036,385	253,200	383,621	131,673,206	83,863,478
Fully settled credit facilities during the year	(32,989,111)	(734,718)	(2,105,711)	(35,829,540)	(31,066,287)
Transferred to stage 1	103,472,272	(102,599,336)	(872,936)	-	-
Transferred to stage 2	(12,189,897)	13,783,253	(1,593,356)	-	-
Transferred to stage 3	(5,411,410)	(20,075,507)	25,486,917	-	-
Changes due to adjustments	26,262,465	4,054,634	(579,067)	29,738,032	5,901,372
Written-off facilities *	-	-	(1,084,810)	(1,084,810)	(789,947)
Credit facilities transferred to off statement of financial position regulatory accounts**	-	-	(21,971,410)	(21,971,410)	(20,671,056)
Balance as at the end of the year	<u>769,142,784</u>	<u>100,661,566</u>	<u>88,876,031</u>	<u>958,680,381</u>	<u>856,154,903</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) collectively during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	1,770,735	4,971,934	51,085,494	57,828,163	63,314,138
ECL on facilities granted during the year	217,371	10,481	161,224	389,076	366,912
Recovered from ECL during the year	(96,686)	(25,393)	(442,716)	(564,795)	(613,121)
Transferred to stage 1	218,836	(209,188)	(9,648)	-	-
Transferred to stage 2	(154,092)	206,080	(51,988)	-	-
Transferred to stage 3	(97,515)	(561,129)	658,644	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages	-	(423,636)	7,292,808	6,869,172	7,837,580
Changes due to adjustments	(162,426)	(233,924)	72,010	(324,340)	259,563
Written-off facilities *	-	-	(554,558)	(554,558)	(201,859)
ECL provision transferred to off statement of financial position regulatory accounts **	-	-	(11,839,746)	(11,839,746)	(13,135,050)
Balance as at the end of the year	1,696,223	3,735,225	46,371,524	51,802,972	57,828,163

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) by facility type during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	Individuals	Real estate	Corporate	SME's	Government and public sector	Total
<u>For the year ended 31 December 2025</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	23,264,775	2,173,284	27,453,211	4,929,412	7,481	57,828,163
ECL on granted facilities during the year	161,795	11,325	111,286	76,981	27,689	389,076
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(490,171)	(49,653)	(12,578)	(12,393)	-	(564,795)
Transferred to stage 1	(105,958)	17,972	85,940	(30,725)	-	(32,771)
Transferred to stage 2	(276,672)	(52,627)	(225,392)	(9,546)	-	(564,237)
Transferred to stage 3	382,630	34,655	139,452	40,271	-	597,008
Effect on provision due to reclassification among the three stages	2,164,180	448,046	4,087,679	169,267	-	6,869,172
Changes due to adjustments	735,943	(604,082)	(953,554)	460,121	37,232	(324,340)
Written-off facilities *	(58,335)	(214,752)	(132,421)	(149,050)	-	(554,558)
ECL provision transferred to off statement of financial position regulatory accounts **	(5,558,489)	(128,398)	(2,827,111)	(3,325,748)	-	(11,839,746)
Balance as at the end of the year	<u>20,219,698</u>	<u>1,635,770</u>	<u>27,726,512</u>	<u>2,148,590</u>	<u>72,402</u>	<u>51,802,972</u>
Re-allocation:						
Provision on an individual basis	<u>20,219,698</u>	<u>1,635,770</u>	<u>27,726,512</u>	<u>2,148,590</u>	<u>72,402</u>	<u>51,802,972</u>

* During the year 2025 direct credit facilities amounted to JD 1,084,810 were written-off, with interest in suspense amounted to JD 530,252 and the provision against them amounted to JD 554,558 according to the Board of Directors' decision.

31 DECEMBER 2025

- ** During the year 2025 direct credit facilities amounted to JD 21,971,410 were transferred to off statement of financial position regulatory accounts and the provision against them amounted to JD 11,839,746 with interest in suspense amounted to JD 10,131,664 according to the Board of Directors' decision.
- Direct credit facilities amounted to JD 213,359,832 with interest in suspense amounted to JD 130,007,685 and a provision against them amounted to JD 83,352,147 as at 31 December 2025, were listed in regulatory accounts off the statement of financial position according to the Board of Directors' decisions, as these accounts are fully covered as at the date of the financial statements.
 - The provisions disclosed above are calculated on an individual customer basis.
 - The amounts of provisions that are no longer required due to the settlements or repayments of debts that were transferred against other debts is JD 8,512,728 as at 31 December 2025 (JD 6,144,904 as at 31 December 2024).

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

	Individuals	Real estate	Corporate	SME's	Government and public sector	Total
<u>For the year ended 31 December 2024</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	21,742,755	3,964,388	31,532,689	6,053,455	20,851	63,314,138
ECL on granted facilities during the year	235,079	11,275	97,874	22,684	-	366,912
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(328,970)	(72,485)	(151,353)	(60,313)	-	(613,121)
Transferred to stage 1	(77,809)	(30,845)	(323,837)	43,017	-	(389,474)
Transferred to stage 2	(554,477)	(2,916)	238,850	(31,324)	-	(349,867)
Transferred to stage 3	632,286	33,761	84,987	(11,693)	-	739,341
Effect on provision due to reclassification among the three stages	4,433,192	268,741	3,134,821	826	-	7,837,580
Changes due to adjustments	753,625	(155,698)	(702,263)	377,269	(13,370)	259,563
Written-off facilities	(150,250)	(45,437)	-	(6,172)	-	(201,859)
ECL provision transferred to off statement of financial position regulatory accounts	<u>(3,420,656)</u>	<u>(1,797,500)</u>	<u>(6,458,557)</u>	<u>(1,458,337)</u>	<u>-</u>	<u>(13,135,050)</u>
Balance as at the end of the year	<u>23,264,775</u>	<u>2,173,284</u>	<u>27,453,211</u>	<u>4,929,412</u>	<u>7,481</u>	<u>57,828,163</u>
Re-allocation:						
Provision on an individual basis	<u>23,264,775</u>	<u>2,173,284</u>	<u>27,453,211</u>	<u>4,929,412</u>	<u>7,481</u>	<u>57,828,163</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the classification of total facilities granted to corporate, according to the Bank's internal credit ratings as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
-2	-	-	-	-	778,555
+3	802,229	-	-	802,229	852,531
4	6,207,310	-	-	6,207,310	1,517,306
-4	43,694,987	-	-	43,694,987	8,914,513
+5	150,301,605	-	-	150,301,605	91,995,115
5	94,541,321	26,079,325	-	120,620,646	159,402,930
-5	78,933,503	30,654,317	-	109,587,820	93,779,299
+6	24,661,612	16,706,492	-	41,368,104	45,832,865
6	7,213,126	-	-	7,213,126	6,906,529
-6	-	-	-	-	8,616,894
+7	-	-	-	-	135,493
8	-	-	3,107,490	3,107,490	487,762
9	-	-	6,899,190	6,899,190	8,632,371
10	-	-	36,478,484	36,478,484	30,189,344
Not rated	10,077	-	-	10,077	9,340
Total	<u>406,365,770</u>	<u>73,440,134</u>	<u>46,485,164</u>	<u>526,291,068</u>	<u>458,050,847</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the total facilities granted to corporate during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	250,621,230	168,120,140	39,309,477	458,050,847	420,260,606
Granted facilities during the year	57,429,524	-	70,775	57,500,299	40,024,520
Fully settled facilities during the year	(7,877,032)	-	-	(7,877,032)	(9,360,946)
Transferred to stage 1	86,104,547	(86,104,547)	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	(1,849,196)	(11,505,487)	13,354,683	-	-
Changes due to adjustments	21,936,697	2,930,028	(1,695,490)	23,171,235	17,133,532
Credit facilities transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(4,365,975)	(4,365,975)	(9,610,224)
Written-off credit facilities	-	-	(188,306)	(188,306)	(396,641)
Balance as at the end of the year	<u>406,365,770</u>	<u>73,440,134</u>	<u>46,485,164</u>	<u>526,291,068</u>	<u>458,050,847</u>

- Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for corporate facilities during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	544,640	3,122,547	23,786,024	27,453,211	31,532,689
ECL on granted facilities during the year	90,364	-	20,922	111,286	97,874
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(12,578)	-	-	(12,578)	(151,353)
Transferred to stage 1	150,025	(150,025)	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	(64,085)	(75,367)	139,452	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages for the year	-	(301,488)	4,389,167	4,087,679	3,134,821
Changes due to adjustments	64,982	366,395	(1,384,931)	(953,554)	(702,263)
Provisions transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(2,827,111)	(2,827,111)	(6,458,557)
Written-off facilities	-	-	(132,421)	(132,421)	-
Balance as at the end of the year	<u>773,348</u>	<u>2,962,062</u>	<u>23,991,102</u>	<u>27,726,512</u>	<u>27,453,211</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the classification of total facilities granted to SME's, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
3	1	-	-	1	-
+4	-	-	-	-	311,513
4	6,986,219	120,235	-	7,106,454	9,039,947
-4	853,162	-	-	853,162	2,233,486
+5	21,698,014	508,681	-	22,206,695	11,468,833
5	19,192,147	279,042	-	19,471,189	12,810,507
-5	12,219,307	441,667	-	12,660,974	8,246,019
+6	4,920,165	1,303,361	-	6,223,526	4,051,989
6	443,176	80,029	-	523,205	137,479
-6	429,412	829,268	-	1,258,680	2,007,317
+7	-	321,865	-	321,865	415,130
7	-	5,692	-	5,692	10,876
-7	-	136,212	-	136,212	316,047
8	-	-	340,448	340,448	807,244
9	-	-	770,191	770,191	181,139
10	-	-	3,318,180	3,318,180	8,295,768
Not rated	74	-	-	74	-
Total	66,741,677	4,026,052	4,428,819	75,196,548	60,333,294

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the total facilities granted to SMEs during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	45,041,236	6,007,907	9,284,151	60,333,294	51,813,575
Granted facilities during the year	16,795,698	-	120,689	16,916,387	8,081,261
Fully settled facilities during the year	(742,337)	(105,169)	(89,120)	(936,626)	(1,969,980)
Transferred to stage 1	2,827,710	(2,669,576)	(158,134)	-	-
Transferred to stage 2	(1,472,161)	1,608,373	(136,212)	-	-
Transferred to stage 3	(254,634)	(639,178)	893,812	-	-
Changes due to adjustments	4,546,165	(176,305)	703,981	5,073,841	4,425,026
Credit facilities transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(5,894,400)	(5,894,400)	(1,989,977)
Written-off facilities	-	-	(295,948)	(295,948)	(26,611)
Balance as at the end of the year	<u>66,741,677</u>	<u>4,026,052</u>	<u>4,428,819</u>	<u>75,196,548</u>	<u>60,333,294</u>

- Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for SMEs facilities during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	125,741	141,921	4,661,750	4,929,412	6,053,455
ECL on granted facilities during the year	20,447	-	56,534	76,981	22,684
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(361)	(11)	(12,021)	(12,393)	(60,313)
Transferred to stage 1	12,097	(8,288)	(3,809)	-	-
Transferred to stage 2	(38,153)	38,153	-	-	-
Transferred to stage 3	(4,669)	(39,411)	44,080	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages for the year	-	(64,995)	234,262	169,267	826
Changes due to adjustments	(42,563)	15,131	487,553	460,121	377,269
Provisions transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(3,325,748)	(3,325,748)	(1,458,337)
Written-off facilities	-	-	(149,050)	(149,050)	(6,172)
Balance as at the end of the year	<u>72,539</u>	<u>82,500</u>	<u>1,993,551</u>	<u>2,148,590</u>	<u>4,929,412</u>

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the distribution of total facilities granted to individuals, according to type of facility as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit cards	4,624,661	179,818	710,924	5,515,403	6,278,475
Overdraft account	323,121	11,722	237,301	572,144	1,772,997
Car loans	8,482,941	657,650	871,941	10,012,532	10,330,044
Personal loans	132,148,157	14,062,510	29,590,482	175,801,149	192,928,177
	<u>145,578,880</u>	<u>14,911,700</u>	<u>31,410,648</u>	<u>191,901,228</u>	<u>211,309,693</u>

- Set out below is the movement in the total facilities granted to individuals during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	160,535,884	15,008,621	35,765,188	211,309,693	215,559,846
Granted facilities during the year	20,232,634	253,200	192,157	20,677,991	24,000,496
Fully settled facilities during the year	(16,358,510)	(358,724)	(542,186)	(17,259,420)	(13,715,697)
Transferred to stage 1	4,311,339	(3,677,556)	(633,783)	-	-
Transferred to stage 2	(8,957,991)	10,129,796	(1,171,805)	-	-
Transferred to stage 3	(2,046,461)	(6,263,259)	8,309,720	-	-
Changes due to adjustments	(12,138,015)	(180,378)	797,617	(11,520,776)	(8,458,952)
Credit facilities transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(11,165,840)	(11,165,840)	(5,808,779)
Written-off facilities	-	-	(140,420)	(140,420)	(267,221)
Balance as at the end of the year	<u>145,578,880</u>	<u>14,911,700</u>	<u>31,410,648</u>	<u>191,901,228</u>	<u>211,309,693</u>

- Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for individual's facilities during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	993,926	1,413,127	20,857,722	23,264,775	21,742,755
ECL on granted facilities during the year	67,546	10,481	83,768	161,795	235,079
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(82,018)	(25,382)	(382,771)	(490,171)	(328,970)
Transferred to stage 1	35,855	(30,159)	(5,696)	-	-
Transferred to stage 2	(113,053)	163,792	(50,739)	-	-
Transferred to stage 3	(28,760)	(410,305)	439,065	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages for the year	-	12,089	2,152,091	2,164,180	4,433,192
Changes due to adjustments	(178,883)	(495,612)	1,410,438	735,943	753,625
Provisions transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(5,558,489)	(5,558,489)	(3,420,656)
Written-off facilities	-	-	(58,335)	(58,335)	(150,250)
Balance as at the end of the year	<u>694,613</u>	<u>638,031</u>	<u>18,887,054</u>	<u>20,219,698</u>	<u>23,264,775</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the classification of total real estate loans, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
4	1,282,476	-	-	1,282,476	264,127
-4	-	-	-	-	223,831
+5	15,991,714	1,991,375	-	17,983,089	8,836,712
5	28,751,205	-	-	28,751,205	10,382,122
-5	4,584,357	225,908	-	4,810,265	22,382,067
+6	9,231,458	-	-	9,231,458	11,239,666
6	45,424	-	-	45,424	61,286
-6	-	1,831,993	-	1,831,993	876,007
7	-	12,446	-	12,446	5,289,130
-7	-	-	-	-	150,998
8	-	-	1,686,099	1,686,099	613,507
9	-	-	467,681	467,681	217,025
10	-	-	4,397,620	4,397,620	6,023,346
Not rated	35,691,729	4,221,958	-	39,913,687	36,446,788
Total	95,578,363	8,283,680	6,551,400	110,413,443	103,006,612

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the real estate loans during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	79,309,364	16,843,370	6,853,878	103,006,612	101,555,641
Granted facilities during the year	9,169,112	-	-	9,169,112	11,757,199
Fully settled facilities during the year	(4,261,233)	(270,823)	(1,474,376)	(6,006,432)	(6,019,661)
Transferred to stage 1	10,228,672	(10,147,657)	(81,015)	-	-
Transferred to stage 2	(1,759,745)	2,045,084	(285,339)	-	-
Transferred to stage 3	(1,261,119)	(1,667,583)	2,928,702	-	-
Changes due to adjustments	4,153,312	1,481,289	(385,119)	5,249,482	(925,017)
Written-off facilities	-	-	(460,136)	(460,136)	(99,474)
Credit facilities transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(545,195)	(545,195)	(3,262,076)
Balance as at the end of the year	95,578,363	8,283,680	6,551,400	110,413,443	103,006,612

- Set out below is the movement in the provision for credit loss (ECL) for real estate loans during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	98,947	294,339	1,779,998	2,173,284	3,964,388
ECL on granted facilities during the year	11,325	-	-	11,325	11,275
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(1,729)	-	(47,924)	(49,653)	(72,485)
Transferred to stage 1	20,859	(20,716)	(143)	-	-
Transferred to stage 2	(2,886)	4,135	(1,249)	-	-
Transferred to stage 3	(1)	(36,046)	36,047	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages for the year	-	(69,242)	517,288	448,046	268,741
Changes due to adjustments	(43,194)	(119,838)	(441,050)	(604,082)	(155,698)
Provisions transferred to off statement of financial position regulatory accounts	-	-	(128,398)	(128,398)	(1,797,500)
Written-off facilities	-	-	(214,752)	(214,752)	(45,437)
Balance as at the end of the year	83,321	52,632	1,499,817	1,635,770	2,173,284

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the distribution of total facilities granted to the government and public sector, according to the Bank's internal credit ratings as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
1	4	-	-	4	2
4	18,363,610	-	-	18,363,610	312,433
+5	23,325,892	-	-	23,325,892	8,567,845
5	-	-	-	-	3,749,999
-5	8,931,044	-	-	8,931,044	9,642,857
+6	4,257,543	-	-	4,257,543	1,181,232
8	-	-	-	-	89
Not rated	1	-	-	1	-
Total	54,878,094	-	-	54,878,094	23,454,457

- Set out below is the movement in the total facilities for the government and public sector during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	23,454,366	2	89	23,454,457	29,727,675
Granted facilities during the year	27,409,417	-	-	27,409,417	2
Fully settled facilities during the year	(3,749,999)	(2)	(29)	(3,750,030)	(3)
Transferred to stage 1	4	-	(4)	-	-
Changes due to adjustments	7,764,306	-	(56)	7,764,250	(6,273,217)
Balance as at the end of the year	54,878,094	-	-	54,878,094	23,454,457

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the provision for expected credit losses for the government and public sector facilities during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	7,481	-	-	7,481	20,851
ECL on granted facilities during the year	27,689	-	-	27,689	-
Changes due to adjustments	37,232	-	-	37,232	(13,370)
Balance as at the end of the year	<u>72,402</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,402</u>	<u>7,481</u>

Interest in suspense

Set out below is the movement in interest in suspense during the years ended 31 December 2025 and 2024:

For the year ended 31 December 2025

	<u>Companies</u>				Government and public sector	Total
	<u>Individuals</u>	<u>Real estate</u>	<u>Corporate</u>	<u>SME's</u>		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	9,335,462	1,920,538	8,208,827	3,131,182	-	22,596,009
<u>Add:</u> Interest in suspense during the year	4,224,368	562,669	3,147,403	735,918	-	8,670,358
<u>Less:</u> Interest transferred to revenues during the year	(258,252)	(175,726)	-	(3,861)	-	(437,839)
Interests in suspense written-off	(82,085)	(245,384)	(55,885)	(146,898)	-	(530,252)
Interest in suspense transferred to off statement of financial position regulatory accounts	<u>(5,649,626)</u>	<u>(375,540)</u>	<u>(1,538,863)</u>	<u>(2,567,635)</u>	-	<u>(10,131,664)</u>
Balance as at the end of the year	<u>7,569,867</u>	<u>1,686,557</u>	<u>9,761,482</u>	<u>1,148,706</u>	-	<u>20,166,612</u>

For the year ended 31 December 2024

	<u>Companies</u>				Government and public sector	Total
	<u>Individuals</u>	<u>Real estate</u>	<u>Corporate</u>	<u>SME's</u>		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	8,558,744	2,485,669	9,477,476	2,654,227	-	23,176,116
<u>Add:</u> Interest in suspense during the year	3,632,777	1,021,591	2,552,466	1,069,864	-	8,276,698
<u>Less:</u> Interest transferred to revenues during the year	(395,198)	(47,343)	(272,807)	(17,362)	-	(732,710)
Interests in suspense written-off	(89,381)	(54,037)	(396,641)	(48,030)	-	(588,089)
Interest in suspense transferred to off statement of financial position regulatory accounts	<u>(2,371,480)</u>	<u>(1,485,342)</u>	<u>(3,151,667)</u>	<u>(527,517)</u>	-	<u>(7,536,006)</u>
Balance as at the end of the year	<u>9,335,462</u>	<u>1,920,538</u>	<u>8,208,827</u>	<u>3,131,182</u>	-	<u>22,596,009</u>

(7) Financial Assets at Fair Value Through Income Statement

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Quoted shares in financial markets	1,248,874	1,372,063

(8) Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Quoted shares in financial markets *	18,242,463	30,919,206
Unquoted shares in financial markets	22,174,285	20,043,988
Quoted bonds in financial markets	3,686,799	-
	44,103,547	50,963,194

- The realized gains from the sale of shares at fair value through other comprehensive income amounted to JD 322,919 for the year ended 31 December 2025 recorded in retained earnings within shareholders' equity (realized losses of JD 4,433 for the year ended 31 December 2024).
- Cash dividends from the above-mentioned financial assets amounted to JD 190,193 for the year ended 31 December 2025 (JD 176,257 for the year ended 31 December 2024).

- * During the year ended 31 December 2025, the Bank terminated the Memorandum of Understanding entered into in December 2022 in relation to the sale of the Bank's investment in the share capital of The National Bank – Palestine. As a result of the termination, a penalty in favor of the Bank amounting to JD 1,194,665 was recognized as income and included under "Other income" in the income statement for the year ended 31 December 2025 (Note 30). Furthermore, during the year ended 31 December 2025, the Bank sold 10,000,000 shares of its investment in the share capital of The National Bank – Palestine to the Chairman of the Board of Directors of the Bank (Note 36). The consideration for the shares sold amounted to JD 13,967,300. The transaction resulted in a gain of JD 322,919. In addition, an amount of JD 2,449,920 was transferred from the fair value reserve to retained earnings during the year ended 31 December 2025.

31 DECEMBER 2025**(9) Financial Assets at Amortized Cost, Net**

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Treasury bonds and bills	305,139,495	315,843,939
Companies' bonds and debentures	6,802,026	4,194,026
	<u>311,941,521</u>	<u>320,037,965</u>
<u>Less:</u> provision for expected credit losses *	(391,825)	(375,318)
interest in suspense	<u>(204,526)</u>	<u>(78,026)</u>
Financial assets at amortized cost, net	<u>311,345,170</u>	<u>319,584,621</u>

- Set out below is the classification of financial assets at amortized cost, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
-5	310,456,995	-	-	310,456,995	318,679,939
9	-	-	1,484,526	1,484,526	1,358,026
	<u>310,456,995</u>	<u>-</u>	<u>1,484,526</u>	<u>311,941,521</u>	<u>320,037,965</u>

- Set out below is the movement in the financial assets at amortized cost during the year ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	318,679,939	-	1,358,026	320,037,965	343,666,823
New investments during the year	69,977,774	-	-	69,977,774	45,009,992
Matured investments	(78,633,478)	-	-	(78,633,478)	(68,828,547)
Changes due to adjustments	432,760	-	126,500	559,260	189,697
Balance as at the end of the year	<u>310,456,995</u>	<u>-</u>	<u>1,484,526</u>	<u>311,941,521</u>	<u>320,037,965</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

* Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for financial assets at amortized cost during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	19,215	-	356,103	375,318	379,308
Expected credit losses on new balances during the year	35,722	-	-	35,722	-
Recovered from expected credit losses on settled balances	(19,215)	-	-	(19,215)	-
Changes due to adjustments	-	-	-	-	(3,990)
Balance as at the end of the year	<u>35,722</u>	<u>-</u>	<u>356,103</u>	<u>391,825</u>	<u>375,318</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

(10) Property and Equipment, Net

	Land	Buildings	Machines and office equipment	Decorations	Vehicles	Computers	Advance payments on purchases of property and equipment	Total
<u>2025</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Cost:</u>								
Balance as at the beginning of the year	3,143,110	14,446,561	10,916,218	7,169,678	346,131	6,412,467	607,421	43,041,586
Additions	-	-	230,017	10,609	40,000	597,473	1,152,721	2,030,820
Disposals	-	-	(365,213)	(189,505)	(85,645)	(243,636)	-	(883,999)
Transferred from advance payments on purchases of property and equipment	-	-	213,347	381,202	108,000	37,987	(740,536)	-
Balance as at the end of the year	<u>3,143,110</u>	<u>14,446,561</u>	<u>10,994,369</u>	<u>7,371,984</u>	<u>408,486</u>	<u>6,804,291</u>	<u>1,019,606</u>	<u>44,188,407</u>
<u>Accumulated Depreciation:</u>								
Balance as at the beginning of the year	-	3,811,087	8,531,469	5,029,594	294,278	4,304,877	-	21,971,305
Depreciation for the year	-	278,729	606,977	668,097	28,702	805,869	-	2,388,374
Disposals	-	-	(362,602)	(189,383)	(85,644)	(243,124)	-	(880,753)
Balance as at the end of the year	<u>-</u>	<u>4,089,816</u>	<u>8,775,844</u>	<u>5,508,308</u>	<u>237,336</u>	<u>4,867,622</u>	<u>-</u>	<u>23,478,926</u>
Net book value of property and equipment as at the end of the year	<u>3,143,110</u>	<u>10,356,745</u>	<u>2,218,525</u>	<u>1,863,676</u>	<u>171,150</u>	<u>1,936,669</u>	<u>1,019,606</u>	<u>20,709,481</u>
Depreciation rate %	-	2	10-15	15	15	20	-	

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

			Machines and office equipment	Decorations	Vehicles	Computers	Advance payments on purchases of property and equipment	Total
	Land	Buildings						
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2024								
Cost:								
Balance as at the beginning of the year	3,143,110	14,446,561	10,942,861	6,811,655	309,631	6,275,863	1,114,785	43,044,466
Additions	-	-	94,054	32,220	43,000	327,594	823,269	1,320,137
Disposals	-	-	(455,543)	(302,272)	(6,500)	(412,951)	(31,492)	(1,208,758)
Transferred from advance payments on purchases of property and equipment	-	-	334,846	628,075	-	221,961	(1,184,882)	-
Transferred to intangible assets	-	-	-	-	-	-	(114,259)	(114,259)
Balance as at the end of the year	<u>3,143,110</u>	<u>14,446,561</u>	<u>10,916,218</u>	<u>7,169,678</u>	<u>346,131</u>	<u>6,412,467</u>	<u>607,421</u>	<u>43,041,586</u>
Accumulated Depreciation:								
Balance as at the beginning of the year	-	3,532,358	8,328,253	4,653,407	287,875	3,920,931	-	20,722,824
Depreciation for the year	-	278,729	648,097	675,607	12,902	794,355	-	2,409,690
Disposals	-	-	(444,881)	(299,420)	(6,499)	(410,409)	-	(1,161,209)
Balance as at the end of the year	<u>-</u>	<u>3,811,087</u>	<u>8,531,469</u>	<u>5,029,594</u>	<u>294,278</u>	<u>4,304,877</u>	<u>-</u>	<u>21,971,305</u>
Net book value of property and equipment as at the end of the year	<u>3,143,110</u>	<u>10,635,474</u>	<u>2,384,749</u>	<u>2,140,084</u>	<u>51,853</u>	<u>2,107,590</u>	<u>607,421</u>	<u>21,070,281</u>
Depreciation rate %	-	2	10-15	15	15	20	-	

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 12,787,842 as at 31 December 2025 (JD 11,963,027 as at 31 December 2024).

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

(11) Intangible Assets, Net

	Computers and Software Programs	
	2025	2024
	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	2,639,110	2,858,126
Additions during the year	904,209	377,909
Transferred from advance payments on purchases of property and equipment (Note 10)	-	114,259
Net (transferred to additions) payments on purchases of intangible assets	(513,387)	(98,799)
Amortization for the year	(622,472)	(612,385)
Balance as at the end of the year	<u>2,407,460</u>	<u>2,639,110</u>
Annual amortization percentage	<u>20%</u>	<u>20%</u>

(12) Right-of-Use Assets / Lease Liabilities

The Bank leases several locations, including land and buildings, with lease terms ranging from 5 to 16 years. Lease liabilities related to the right-of-use asset are discounted in accordance with the Bank's policies at a rate of 2.82%.

Set out below is the movement in the right of use assets / lease liabilities during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025		2024	
	Right-of-use	Lease liabilities	Right-of-use	Lease liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	5,595,402	5,378,409	6,041,037	5,800,708
Additions during the year	2,011,879	2,011,879	910,629	910,629
<u>Less:</u> Depreciation during the year	(1,180,232)	-	(1,059,581)	-
Terminated contracts	(46,352)	(54,695)	(296,683)	(296,683)
Paid lease liabilities	-	(1,221,165)	-	(1,188,782)
Lease liabilities Interest for the year (Note 26)	-	169,426	-	152,537
Balance as at the end of the year	<u>6,380,697</u>	<u>6,283,854</u>	<u>5,595,402</u>	<u>5,378,409</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below are the details of lease liabilities:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Less than one year	1,382,507	1,245,735
One to five years	3,200,793	2,888,109
More than five years	<u>1,700,554</u>	<u>1,244,565</u>
	<u>6,283,854</u>	<u>5,378,409</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

(13) Other Assets

	2025	2024
	JD	JD
Assets seized by the Bank against due debts - net *	46,389,120	46,816,268
Accrued interest and revenue	16,828,913	15,427,755
Refundable deposits	1,702,738	1,562,238
Prepaid expenses	1,490,306	1,291,723
Purchased time withdrawals and letters of credit - net **	4,900,865	1,214,090
Clearing cheques	1,904	39,650
Others	3,505,268	4,381,124
	<u>74,819,114</u>	<u>70,732,848</u>

* Set out below is the movement in the assets seized by the Bank against due debts during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025			2024	
	Seized machines and properties	Seized properties sold on installments	Seized shares	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at beginning of the year - net	44,779,187	1,510,196	526,885	46,816,268	46,083,302
Additions during the year	5,853,711	-	-	5,853,711	3,282,702
Disposals during the year - net	(5,345,165)	(361,536)	(526,885)	(6,233,586)	(5,994,255)
Seized properties sold on instalments	(199,839)	199,839	-	-	-
Losses on valuation of seized shares	-	-	(94,639)	(94,639)	(830,783)
(Impairment) recovery effect for the year	(42,182)	(5,091)	94,639	47,366	4,275,302
Balance as at the end of the year - net	<u>45,045,712</u>	<u>1,343,408</u>	<u>-</u>	<u>46,389,120</u>	<u>46,816,268</u>

- Set out below is the movement in the impairment losses and provision against breached assets seized by the Bank against due debts during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Seized machines and properties	Seized properties sold on instalments	Seized shares	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at beginning of the year	2,142,906	123,501	647,976	2,914,383	7,289,324
Provision during the year	171,467	8,160	-	179,627	29,356
Released from provision during the year	(129,285)	(3,069)	(94,639)	(226,993)	(4,304,658)
Seized properties sold on instalments	(911)	911	-	-	-
Utilized from provision	(7,200)	(37,752)	-	(44,952)	(99,639)
Balance as at end of the year	<u>2,176,977</u>	<u>91,751</u>	<u>553,337</u>	<u>2,822,065</u>	<u>2,914,383</u>

According to the Instructions of the Central Bank of Jordan, the Bank is required to dispose seized assets in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/3/16234, no more provision should be calculated for assets held for more than four years and restricted the use of previously booked provisions only upon the disposal of the seized assets.

- ** Set out below is the classification of purchased time withdrawals and letters of credit, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
Classification	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
-5	<u>4,931,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,931,558</u>	<u>1,222,000</u>
Total	<u>4,931,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,931,558</u>	<u>1,222,000</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the purchased time withdrawals and letters of credit during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	1,222,000	-	-	1,222,000	2,990,000
Settled exposures	(1,222,000)	-	-	(1,222,000)	(2,990,000)
New exposures	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000
Balance as at the end of the year	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000

- Set out below is the movement in the provision for expected credit losses for time withdrawals and letters of credit during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	7,910	-	-	7,910	23,370
Settled balances	(7,910)	-	-	(7,910)	(23,370)
New exposures	30,693	-	-	30,693	7,910
Balance as at the end of the year	30,693	-	-	30,693	7,910

- There were no transfers between stages (1, 2 and 3) or written-off balances during the years ended 31 December 2025 and 2024.

(14) Banks and Financial Institutions' Deposits

	2025			2024		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	-	16,935,664	16,935,664	-	565,235	565,235
Term deposits	-	5,087,000	5,087,000	26,233,000	9,368,428	35,601,428
	-	22,022,664	22,022,664	26,233,000	9,933,663	36,166,663

- There were no banks and financial institutions' deposits maturing within a period of more than three months as at 31 December 2025 and 2024.

(15) Customers' Deposits

	31 December 2025			Government and public sector	Total
	Individuals	Companies			
	JD	Corporate	SME's		
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	30,890,516	92,872,520	37,504,439	5,127,235	166,394,710
Savings deposits	217,829,525	113,689	1,476,860	158,531	219,578,605
Certificates of deposit	76,765,127	-	-	-	76,765,127
Term deposits, and at notice	420,731,552	77,276,558	20,014,044	140,113,663	658,135,817
	746,216,720	170,262,767	58,995,343	145,399,429	1,120,874,259
	31 December 2024			Government and public sector	Total
	Individuals	Companies			
	JD	Corporate	SME's		
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	32,850,193	61,466,237	39,516,875	10,020,234	143,853,539
Savings deposits	191,890,340	456,619	2,059,448	537,457	194,943,864
Certificates of deposit	48,317,831	-	-	-	48,317,831
Term deposits, and at notice	398,607,750	57,066,037	11,875,500	140,225,693	607,774,980
	671,666,114	118,988,893	53,451,823	150,783,384	994,890,214

- The Government of Jordan and public sector deposits amounted to JD 145,399,429 representing 12.97% of total customers' deposits as at 31 December 2025 (JD 150,783,384 representing 15.16% of total customers' deposits as at 31 December 2024).
- Non-interest-bearing deposits amounted to JD 164,477,567 representing 14.67% of total customers' deposits as at 31 December 2025 (JD 141,795,917 representing 14.25% of total customers' deposits as at 31 December 2024).
- Reserved deposits (restricted withdrawals) amounted to JD 4,347,479 representing 0.39% of total customers' deposits as at 31 December 2025 (JD 2,884,725 representing 0.29% of total customers' deposits as at 31 December 2024).
- Dormant deposits amounted to JD 11,352,887 representing 1.01% of total customers' deposits as at 31 December 2025 (JD 11,100,435 representing 1.12% of total customers' deposits as at 31 December 2024).

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

(16) Cash Margins

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	33,964,671	30,954,976
Cash margins on indirect credit facilities	15,794,894	15,389,504
Cash margins on margin trading accounts	<u>48,920</u>	<u>111,364</u>
	<u>49,808,485</u>	<u>46,455,844</u>

(17) Borrowed Funds

<u>31 December 2025</u>	Loan amount	Balance	Repayment method	Guarantees	Interest rate
	JD	JD			%
			20 years, including a 5-year grace period; to be settled in semi-annual installments	-	7.11
World Bank loan	2,000,000	400,000			
Advances from the Central Bank of Jordan	88,440,520	88,440,520	Various installments	-	0-1
			Bullet payment	Property	
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	10,000,000	dated 16/08/2028	mortgage	5.1
			18 years, including a 3-year grace period; to be settled in semi-annual installments	-	5.18
International Fund for Agricultural Development	750,000	519,230			
			15 years, including a 2-years grace period to be settled in semi-annual installments	-	5.36
International Fund for Agricultural Development	617,000	617,000			
			23 years, including a 3-years grace period to be settled in semi-annual installments	-	2.5
The Arab Fund for Economic and Social Development	5,000,000	<u>3,595,487</u>			
		<u>103,572,237</u>			

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

<u>31 December 2024</u>	<u>Loan amount</u>	<u>Balance</u>	<u>Repayment method</u>	<u>Guarantees</u>	<u>Interest rate</u>
	JD	JD			%
World Bank loan	2,000,000	600,000	20 years, including a 5-year grace period; to be settled in semi-annual installments.	-	7.11
Advances from the Central Bank of Jordan	63,379,473	63,379,473	Various installments.	-	0-1
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	10,000,000	Bullet payment dated 16/08/2028	Property mortgage	5.1
International Fund for Agricultural Development	750,000	548,077	18 years, including a 3-year grace period; to be settled in semi-annual installments	-	5.18
International Fund for Agricultural Development	617,000	617,000	15 years, including a 2-years grace period to be settled in semi-annual installments	-	5.36
European Investment Bank	23,007,759	18,824,530	7 years, including 2 years grace period to be settled in semi-annual installments	-	5.82
		<u>93,969,080</u>			

- Total re-loaned funds are amounted to JD 91,550,139 as at 31 December 2025 (JD 65,949,269 as at 31 December 2024) with an interest rate ranged between 2% and 13.5% as at 31 December 2025 (2% and 12.5% as at 31 December 2024).

(18) Income Tax**a. Income tax provision**

Set out below is the movement in income tax provision during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025	2024
	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	3,133,918	5,303,391
Income tax incurred on current year profits	6,614,401	4,393,733
Prior year income tax adjustments	274,111	-
Transferred from advance payments	(662,358)	-
Income tax paid	(4,675,461)	(6,563,206)
Balance as at the end of the year	<u>4,684,611</u>	<u>3,133,918</u>

b. Income tax expense

Set out below is the income tax expense shown in the income statement:

	2025	2024
	JD	JD
Income tax incurred on current year profits	6,614,401	4,393,733
Prior year income tax expense (surplus)	274,111	(19,110)
Impact of deferred tax assets	918,963	1,604,235
Impact of deferred tax liabilities	(46,811)	16,123
	<u>7,760,664</u>	<u>5,994,981</u>

c. Tax status

- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department until the end of year 2020.
- Regarding the years 2021, 2022, 2023 and 2024, the income tax returns were submitted within the legal period, but they were not reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of financial statements. In the opinion of the management and the Bank's tax consultant, no liabilities in excess of the provision booked and the advance payments made by the Bank will arise as at the date of the financial statements.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

d. Deferred tax assets / liabilities

	2025			31 December	
				2025	2024
	Balance as at the beginning of the year	Additions	Released	Balance as at the end of the year	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>a. Deferred Tax Assets</u>					
Provision for debts before the year 2000	199,957	-	9,587	190,370	72,341
Provision for impairment on seized properties	886,953	179,627	44,952	1,021,628	388,219
Provision for properties seized for more than four years	1,379,453	-	132,354	1,247,099	473,898
Provision for breached seized shares	647,976	-	94,639	553,337	210,268
Impairment loss on shares seized against debts	1,304,001	94,639	48,809	1,349,831	512,936
Provision for lawsuits against the Bank	770,657	366,454	565,454	571,657	217,230
Provision for end-of-service indemnity	19,132	51,973	-	71,105	27,020
Provision and expenses for suspended legal fees	5,409,478	809,624	113,122	6,105,980	2,320,272
Other provisions	955,675	-	32,840	922,835	350,676
Provision for employees' bonuses	900,000	1,300,000	900,000	1,300,000	494,000
Provision for expected credit losses	8,178,262	40,750	1,625,438	6,593,574	2,505,558
Deferred losses against sold seized properties	800,572	-	266,857	533,715	202,812
Accumulated tax losses	1,123,230	-	1,123,230	-	-
Provisions and interest in suspense taxed in prior periods	1,710,113	-	1,043,077	667,036	253,473
	<u>24,285,459</u>	<u>2,843,067</u>	<u>6,000,359</u>	<u>21,128,167</u>	<u>8,028,703</u>
<u>b. Deferred tax Liabilities</u>					
Unrealized gains on the shares at fair value through income statement	206,270	(123,189)	-	83,081	31,572
Fair value reserve *	<u>3,466,857</u>	<u>(1,343,670)</u>	<u>322,919</u>	<u>1,800,268</u>	<u>478,081</u>
	<u>3,673,127</u>	<u>(1,466,859)</u>	<u>322,919</u>	<u>1,883,349</u>	<u>509,653</u>

* Deferred tax liabilities resulting from valuation gains of financial assets at fair value through other comprehensive income appear within the valuation reserve for financial assets at fair value in the statement of changes in shareholders' equity.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the deferred tax assets/ liabilities during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	31 December		31 December	
	2025	2024	2025	2024
	Assets	Assets	Liabilities	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	8,947,666	10,551,901	552,498	698,411
Additions during the year	1,080,365	1,754,540	-	16,031
Disposals during the year	(1,999,328)	(3,358,775)	(42,845)	(161,944)
Balance as at the end of the year	<u>8,028,703</u>	<u>8,947,666</u>	<u>509,653</u>	<u>552,498</u>

- Deferred tax assets for income generated inside Jordan have been calculated using a tax rate of 38%, and 13% for income generated outside Jordan as at 31 December 2025 and 2024 in accordance with the income tax rate for Banks as per the Income Tax Law No (34) for the year 2014 and its amendments, effective beginning on 1 January 2019.

e. Summary of reconciliation between accounting income and taxable Income:

	2025	2024
	JD	JD
Accounting income	21,816,478	17,712,682
<u>Add: Non-deductible tax expenses</u>	4,916,649	4,235,337
<u>Less: Non-taxable income</u>	(9,939,621)	(10,823,457)
Adjusted taxable income	<u>16,793,506</u>	<u>11,124,562</u>
 <u>Statutory income tax rate</u>	 38%	 38%
<u>Effective income tax rate</u>	 30%	 25%

(19) Sundry Provisions

	Balance as at the beginning of the year	Expense for the year	Paid during the year	Balance as at the end of the year
	JD	JD	JD	JD
31 December 2025				
Provision for lawsuits against the Bank	770,657	366,454	(565,454)	571,657
Provision for end-of-service indemnity	19,132	51,973	-	71,105
Others	117,570	-	-	117,570
	<u>907,359</u>	<u>418,427</u>	<u>(565,454)</u>	<u>760,332</u>

31 DECEMBER 2025

	Balance as at the beginning of the year	(Recovered) expense for the year	Paid during the year	Balance as at the end of the year
<u>31 December 2024</u>	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits against the Bank	622,500	268,509	(120,352)	770,657
Provision for end-of-service indemnity	-	19,132	-	19,132
Others	615,000	(497,430)	-	117,570
	<u>1,237,500</u>	<u>(209,789)</u>	<u>(120,352)</u>	<u>907,359</u>

(20) Other Liabilities

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Refundable and various deposits	17,623,893	32,040,185
Accrued unpaid interests	2,665,802	3,876,763
Acceptable checks	2,957,104	3,410,334
Accrued unpaid expenses	2,401,798	1,905,333
Received amounts on the sale of seized properties*	968,869	1,091,439
Expected credit losses on indirect facilities and un-utilized limits**	737,288	1,051,502
Transactions in transit among branches	840,015	682,918
Income tax and social security deposits	466,690	451,246
Safe deposits boxes	108,181	108,036
Shareholders' deposits	45,285	27,262
Board of Directors' remunerations	55,000	55,000
Others	1,277,414	1,491,558
	<u>30,147,339</u>	<u>46,191,576</u>

* Set out below is the movement in received amounts on the sale of seized properties during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025	2024
	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	1,091,439	1,058,339
Received amounts	302,430	2,018,850
Disposals	(425,000)	(1,985,750)
Balance as at the end of the year	<u>968,869</u>	<u>1,091,439</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the movement in the indirect facilities and un-utilized limits during the years ended as at 31 December 2025 and 2024

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	273,732,782	22,809,969	4,852,354	301,395,105	283,114,075
New exposures during the year	38,123,735	79,974	516	38,204,225	36,328,254
Matured exposures during the year	(16,255,723)	(648,803)	(14,498)	(16,919,024)	(26,155,521)
Transferred to stage 1	16,695,858	(16,656,706)	(39,152)	-	-
Transferred to stage 2	(284,041)	289,652	(5,611)	-	-
Transferred to stage 3	(187,653)	(1,691,566)	1,879,219	-	-
Changes due to adjustments	34,611,106	(3,079,733)	(64,152)	31,467,221	8,108,297
Balance as at the end of the year	<u>346,436,064</u>	<u>1,102,787</u>	<u>6,608,676</u>	<u>354,147,527</u>	<u>301,395,105</u>

- ** Set out below is the movement in provision expected credit losses (ECL) for indirect facilities and un-utilized limits during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	468,025	80,228	503,249	1,051,502	1,384,768
ECL on new exposures during the year	31,988	197	125	32,310	68,338
Recovered from ECL on matured exposures during the year	(32,743)	(9,578)	(2,313)	(44,634)	(51,912)
Transferred to stage 1	7,785	(7,601)	(184)	-	-
Transferred to stage 2	(447)	462	(15)	-	-
Transferred to stage 3	(982)	(4,979)	5,961	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages	-	(57,738)	36,557	(21,181)	6,120
Changes due to adjustments	(164,551)	(23)	(116,135)	(280,709)	(355,812)
Balance as at the end of the year	<u>309,075</u>	<u>968</u>	<u>427,245</u>	<u>737,288</u>	<u>1,051,502</u>

- Set out below is the classification of the letters of guarantee, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2	-	-	-	-	81,535
-2	-	-	-	-	432,939
+3	32,000	-	-	32,000	32,000
3	15,500	-	-	15,500	12,500
-3	289,722	-	-	289,722	51,300
+4	59,033	-	-	59,033	59,033
4	6,489,630	20,000	-	6,509,630	9,560,565
-4	21,908,024	-	-	21,908,024	10,770,314
+5	41,520,752	184,045	-	41,704,797	24,815,688
5	38,101,763	382,186	-	38,483,949	42,080,247
-5	22,442,481	65,595	-	22,508,076	25,584,300
+6	13,708,704	122,071	-	13,830,775	8,451,205
6	5,182,994	-	-	5,182,994	16,019,136
-6	347,000	145,500	-	492,500	926,823
+7	-	10,000	-	10,000	28,110
7	-	10,300	-	10,300	22,300
-7	-	-	-	-	4,000
8	-	-	4,991,543	4,991,543	60,099
9	-	-	345,300	345,300	14,371
10	-	-	771,539	771,539	4,764,301
Not rated	60,003	-	-	60,003	8,501
Total	150,157,606	939,697	6,108,382	157,205,685	143,779,267

- Set out below is the movement in the letters of guarantee during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	127,283,382	11,657,114	4,838,771	143,779,267	143,985,356
New exposures during the year	7,679,584	-	-	7,679,584	7,157,324
Matured exposures during the year	(1,977,617)	(400,610)	(6,000)	(2,384,227)	(2,642,100)
Transferred to stage 1	11,731,545	(11,693,446)	(38,099)	-	-
Transferred to stage 2	(212,145)	212,145	-	-	-
Transferred to stage 3	(182,800)	(1,197,966)	1,380,766	-	-

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Changes due to adjustments	<u>5,835,657</u>	<u>2,362,460</u>	<u>(67,056)</u>	<u>8,131,061</u>	<u>(4,721,313)</u>
Balance as at the end of the year	<u>150,157,606</u>	<u>939,697</u>	<u>6,108,382</u>	<u>157,205,685</u>	<u>143,779,267</u>

- Set out below is the movement in provision for expected credit losses (ECL) on letters of guarantee during the year ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	219,792	47,918	500,690	768,400	1,103,163
ECL on new facilities during the year	5,886	-	-	5,886	9,553
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(1,085)	(9,037)	(672)	(10,794)	(2,023)
Transferred to stage 1	4,137	(3,955)	(182)	-	-
Transferred to stage 2	(388)	388	-	-	-
Transferred to stage 3	(972)	(2,654)	3,626	-	-
Effect on the provision due to reclassification among the three stages during the year	-	(31,966)	39,331	7,365	18,473
Changes due to adjustments	<u>(122,010)</u>	<u>(8)</u>	<u>(116,166)</u>	<u>(238,184)</u>	<u>(360,766)</u>
Balance as at the end of the year	<u>105,360</u>	<u>686</u>	<u>426,627</u>	<u>532,673</u>	<u>768,400</u>

- Set out below is the classification of letters of credit and acceptances, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
-4	923,132	-	-	923,132	345,933
+5	9,932,997	-	-	9,932,997	8,677,260
5	9,707,972	-	-	9,707,972	11,260,827
-5	16,275,104	-	-	16,275,104	5,030,076
+6	3,822,277	-	-	3,822,277	382,210
6	556,318	-	-	556,318	-
Total	<u>41,217,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,217,800</u>	<u>25,696,306</u>

- Set out below is the movement in the letters of credit and acceptances during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	24,864,443	831,863	-	25,696,306	16,558,474
New facilities during the year	8,139,191	-	-	8,139,191	11,085,266
Matured facilities during the year	(3,039,964)	-	-	(3,039,964)	(4,959,274)
Transferred to stage 1	384,477	(384,477)	-	-	-
Changes due to adjustments	10,869,653	(447,386)	-	10,422,267	3,011,840
Balance as at the end of the year	<u>41,217,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,217,800</u>	<u>25,696,306</u>

- Set out below is the movement in provision for expected credit losses (ECL) for letters of credit and acceptances during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	17,581	789	-	18,370	8,361
ECL on new facilities during the year	1,520	-	-	1,520	12,339
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(3,367)	-	-	(3,367)	(1,441)
Transferred to stage 1	449	(449)	-	-	-
Effect on the provision due to the reclassification among the three stages during the year	-	(340)	-	(340)	-
Changes due to adjustments	<u>2,558</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,558</u>	<u>(889)</u>
Balance as at the end of the year	<u>18,741</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,741</u>	<u>18,370</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the classification of un-utilized facilities limits, according to the Bank's internal credit rating as at 31 December 2025 and 2024:

Classification	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
-2	-	-	-	-	1,788,505
+3	721,263	-	-	721,263	754,922
-3	3,529	-	-	3,529	5,912
+4	4,501	-	-	4,501	92,739
4	12,410,446	-	-	12,410,446	4,998,585
-4	20,619,053	-	-	20,619,053	6,728,516
+5	54,993,743	-	-	54,993,743	25,586,178
5	38,494,941	74,850	-	38,569,791	49,047,567
-5	12,916,191	4,405	-	12,920,596	21,261,769
+6	5,346,524	53,400	-	5,399,924	10,629,510
6	224,361	-	-	224,361	1,110,667
-6	1,914	-	-	1,914	218,650
+7	-	-	-	-	43,440
8	-	-	498,453	498,453	9,769
9	-	-	-	-	2,086
10	-	-	1,841	1,841	1,728
Not rated	9,324,192	30,435	-	9,354,627	9,638,989
Total	155,060,658	163,090	500,294	155,724,042	131,919,532

- Set out below is the movement in the un-utilized facilities limits during the years ended as at 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	121,584,957	10,320,992	13,583	131,919,532	122,570,245
Granted facilities during the year	22,304,960	79,974	516	22,385,450	18,085,664
Settled facilities during the year	(11,238,142)	(248,193)	(8,498)	(11,494,833)	(18,554,147)
Transferred to stage 1	4,579,836	(4,578,783)	(1,053)	-	-
Transferred to stage 2	(71,896)	77,507	(5,611)	-	-
Transferred to stage 3	(4,853)	(493,600)	498,453	-	-
Changes due to adjustments	17,905,796	(4,994,807)	2,904	12,913,893	9,817,770
Balance as at the end of the year	155,060,658	163,090	500,294	155,724,042	131,919,532

- Set out below is the movement in provision for expected credit losses (ECL) for un-utilized facilities limits during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	230,652	31,521	2,559	264,732	273,244
ECL on new facilities during the year	24,582	197	125	24,904	46,446
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(28,291)	(541)	(1,641)	(30,473)	(48,448)
Transferred to stage 1	3,199	(3,197)	(2)	-	-
Transferred to stage 2	(59)	74	(15)	-	-
Transferred to stage 3	(10)	(2,325)	2,335	-	-
Effect on provision due to reclassification between the three stages during the year	-	(25,432)	(2,774)	(28,206)	(12,353)
Changes due to adjustments	(45,099)	(15)	31	(45,083)	5,843
Balance as at the end of the year	184,974	282	618	185,874	264,732

(21) Paid in Capital

The paid in capital is JD 120,000,000 divided into 120,000,000 shares (JD 1/share) as at 31 December 2025 (as at 31 December 2024: JD 120,000,000).

The Bank's General Assembly in its extraordinary meeting held on 27 November 2025, resolved to approve the increase in the Bank's capital by 10 million JD/share, through a public offering to the Bank's shareholders. As at the date of these financial statements, the procedures related to the capital increase had not yet been completed.

(22) Statutory Reserve

This account represents the accumulated amount of the appropriations from income before tax at 10% during the year and previous years according to Banks Law and Jordanian Companies Law. This amount is not distributable to the shareholders.

(23) Fair Value Reserve, Net

Set out below is the movement in the fair value reserve during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	2025	2024
	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	2,992,742	3,924,952
Unrealized losses - net	(1,172,514)	(936,643)
Released due to the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(322,919)	4,433

31 DECEMBER 2025

Balance as at the end of the year	<u>1,497,309</u>	<u>2,992,742</u>
-----------------------------------	------------------	------------------

- Fair value reserve balance includes JD 311,112 as at 31 December 2025 and 2024 against implementation of International Financial Reporting Standard No. (9).

(24) Retained Earnings

Set out below is the movement in the retained earnings during the years ended 31 December 2025 and 2024:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Balance as at the beginning of the year	28,220,467	24,278,467
Profit for the year	14,055,814	11,717,701
Dividends distributed to shareholders *	(7,200,000)	(6,000,000)
Transferred to statutory reserve	(2,181,648)	(1,771,268)
Released due to the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	<u>322,919</u>	<u>(4,433)</u>
Balance as at the end of the year	<u>33,217,552</u>	<u>28,220,467</u>

- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes JD 8,028,703 restricted against the deferred tax assets as at 31 December 2025 (JD 8,947,666 as at 31 December 2024).
- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes JD 1,497,309 restricted against the credit balance of the financial assets fair value reserve as at 31 December 2025 (credit balance of JD 2,992,742 as at 31 December 2024) (including JD 311,112 against the implementation of International Financial Reporting Standard No (9)).
- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes JD 456,282 restricted against the unrealized gains of financial assets through income statement as at 31 December 2025 (JD 579,471 as at 31 December 2024).
- * The Bank's General Assembly approved in its meeting held on 14 April 2025 the recommendation of the Board of Directors to distribute 6% of the capital as cash dividends to the shareholders for the year 2024, which is equivalent to JD 7,200,000 (The Bank's General Assembly approved in its meeting held on 29 April 2024 the recommendation of the Board of Directors to distribute 5% of the capital as cash dividends to the shareholders for the year 2023, which is equivalent to JD 6,000,000).
- Subsequent to the financial statements date, the Board of Directors decided to recommend to the Bank's General Assembly to distribute an amount representing 7% of the capital as cash dividends to shareholders for the year 2025, which is equivalent to JD 8,400,000, noting that these dividends are subject to the approval of the General Assembly of shareholders.

(25) Interest Income

	2025	2024
	JD	JD
Direct credit facilities:		
Individuals (retail)		
Overdraft accounts	159,393	133,575
Loans and promissory notes	17,230,223	20,871,132
Credit cards	749,622	877,071
Real-estate loans	8,783,480	9,669,597
Companies		
Corporate		
Overdraft accounts	5,600,882	6,752,995
Loans and promissory notes	29,191,325	27,196,916
Small and Medium Entities "SME's"		
Overdraft accounts	1,552,741	1,392,554
Loans and promissory notes	4,539,386	5,409,254
Government and public sector	3,337,822	2,212,098
Balances at central bank of Jordan	1,941,822	838,660
Balances and deposits at Banks and financial institutions	878,802	1,478,103
Financial assets at amortized cost	18,334,161	17,844,490
	<u>92,299,659</u>	<u>94,676,445</u>

(26) Interest Expense

	2025	2024
	JD	JD
Banks and financial institutions' deposits	860,811	2,281,414
Customers' deposits:		
Current and call accounts	495,894	1,009,190
Saving accounts	1,031,327	1,683,495
Certificates of deposit	3,543,016	2,084,226
Term deposits, and at notice	33,870,469	36,565,953
Cash margins	992,969	902,711
Borrowed funds	1,609,397	2,845,060
Lease liabilities interest expense (Note 12)	169,426	152,537
Deposit Insurance Corporation fees	981,390	772,601
	<u>43,554,699</u>	<u>48,297,187</u>

(27) Net Commission Income

	2025	2024
	JD	JD
Direct credit facilities commissions	1,233,912	1,470,296
Indirect credit facilities commissions	3,076,821	2,733,013
	<u>4,310,733</u>	<u>4,203,309</u>

(28) Foreign Exchange Income, Net

	2025	2024
	JD	JD
Resulted from trading / transactions	1,401,685	1,082,793
Resulted from valuation	460,303	391,987
Margin trading accounts	3,734	15,879
	<u>1,865,722</u>	<u>1,490,659</u>

(29) (Losses) gains from Financial Assets at Fair Value Through Income Statement

	Realized (losses) JD	Unrealized (losses) JD	Dividends JD	Total JD
<u>2025-</u>				
Quoted shares in financial markets	-	(123,189)	1,350	(121,839)
	<u>-</u>	<u>(123,189)</u>	<u>1,350</u>	<u>(121,839)</u>
	Realized (losses) JD	Unrealized gains JD	Dividends JD	Total JD
<u>2024-</u>				
Quoted shares in financial markets	(1,982)	8,526	1,350	7,894
	<u>(1,982)</u>	<u>8,526</u>	<u>1,350</u>	<u>7,894</u>

(30) Other Income

	2025	2024
	JD	JD
Recovery of debts previously written-off *	2,886,983	356,559
Income from cancellation of sale agreement (Note 8)	1,194,665	-
Income from account services	767,133	773,843
Income from transfers	771,306	689,550
Income from cheques	135,371	144,945
Rental income of safe boxes	74,382	69,961
Telecommunication and post income	48,043	31,570
Gain from sale of property and equipment	41,634	-
Returns on seized properties	34,694	33,434
Income from reversal of sundry provisions	29,815	-
Insurance income	22,972	12,174
Others	2,091,714	285,001
	<u>8,098,712</u>	<u>2,397,037</u>

* This item represents amounts recovered from written - off debts and suspended interest taken during the previous years to off statement of financial position but recovered during the years ended 31 December 2025 and 2024.

(31) Employees' Expenses

	2025	2024
	JD	JD
Salaries, allowances, and employees' benefits	14,997,241	14,036,497
Bank's contribution in social security	1,541,173	1,510,391
Medical expenses	640,873	599,649
Staff training expenses	158,064	82,068
Per diems	100,411	87,984
Employees' life insurance expenses	80,855	52,384
Bank's contribution in saving fund	12,015	11,975
Others	15,381	17,676
	<u>17,546,013</u>	<u>16,398,624</u>

31 DECEMBER 2025

(32) Provision for Expected Credit Losses, Net

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial intuitions (Note 5)	1,460	-	-	1,460	(920)
Direct credit facilities (Note 6)	(41,741)	(672,472)	7,083,326	6,369,113	7,850,934
Debt instruments within financial assets at amortized cost (Note 9)	16,507	-	-	16,507	(3,990)
Letter of guarantees (Note 20)	(117,209)	(41,011)	(77,507)	(235,727)	(334,763)
Unutilized credit facilities limits (Note 20)	(48,808)	(25,791)	(4,259)	(78,858)	(8,512)
Letters of credit and acceptances (Note 20)	711	(340)	-	371	10,009
Purchased time withdrawals and letter of credits (Note 13)	22,783	-	-	22,783	(15,460)
Total	<u>(166,297)</u>	<u>(739,614)</u>	<u>7,001,560</u>	<u>6,095,649</u>	<u>7,497,298</u>

(33) Other Expenses

	2025	2024
	JD	JD
Software and computers maintenance	2,254,722	2,028,134
Advertisements	1,283,468	1,191,667
Subscriptions	1,053,124	953,468
Legal and lawyer fees	994,032	1,114,364
Donations	903,397	498,229
Insurance expenses	858,880	960,094
Water, electricity, telecommunication and swift	833,516	834,499
Maintenance, repair and vehicle expenses	806,773	784,828
Fees, licenses, and taxes	681,354	550,899
Board of Directors' transportation and attendance of meeting allowances	652,700	653,934
Credit cards expenses - net	633,445	652,169
Cleaning and security services	615,907	550,151
Stationery and publications	345,464	392,719
Professional and consultancy fees	305,507	359,320
Cash transportation fees	200,650	204,651
Rent	163,848	183,636
Hospitality	93,076	86,894
Losses from the sale of seized assets against debts	62,548	258,410
Board of Directors' remunerations	55,000	55,000
Collection incentives	20,419	37,468
Losses from the sale of property and equipment	-	38,244
Others	155,733	229,684
	<u>12,973,563</u>	<u>12,618,462</u>

(34) Earnings Per Share for the Bank's Shareholders – Basic and Diluted

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Profit for the year (JD)	<u>14,055,814</u>	<u>11,717,701</u>
Weighted average number of shares (share)	<u>120,000,000</u>	<u>120,000,000</u>
	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Earnings per share for the Bank's shareholders – basic and diluted	<u>0/117</u>	<u>0/098</u>

(35) Cash and Cash Equivalent

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balances at central bank of Jordan maturing within three months (Note 4)	110,112,517	116,981,502
<u>Add:</u> Balances and deposits at banks and financial institutions maturing within three months (Note 5)	52,172,734	27,719,043
<u>Less:</u> Banks' and financial institutions' deposits maturing within three months (Note 14)	<u>(22,022,664)</u>	<u>(36,166,663)</u>
	<u>140,262,587</u>	<u>108,533,882</u>

31 DECEMBER 2025

(36) Transactions with Related Parties

The Bank entered into transactions with the members of the Board of Directors and related parties and companies represented by the members of the Board of Directors and executive management within the normal Banking practice and according to the normal interest rates and commissions. The provision for expected credit losses on those facilities was calculated in accordance with IFRS (9) requirements as adopted by Central Bank of Jordan.

- Financial statements include balances and transactions with related parties as follows:

	BOD members	Companies represented by the BOD member	Executive management	Others	Total	
	JD	JD	JD	JD	2025 JD	2024 JD
<u>On- Statement of Financial Position</u>						
<u>Items:</u>						
Deposits at the Bank	944,480	864,641	599,718	96,983	2,505,822	3,038,755
Direct credit facilities	637,982	27,522,432	1,557,080	5,814,124	35,531,618	30,519,790
Cash margins	-	30,591	-	-	30,591	48,986
<u>Off- Statement of Financial Position</u>						
<u>Items:</u>						
Letters of guarantee	145,000	966,130	-	1,701,600	2,812,730	2,959,073
					Total	
					2025 JD	2024 JD
<u>Income statement items:</u>						
Interest and commission income *	55,575	1,585,563	95,925	333,972	2,071,035	2,763,371
Interest and commission expense **	59,169	-	16,486	-	75,655	2,054,025

* Credit interest rates range from 3% to 18%.

** Debit interest rates range from 0% to 5.5 %.

- During the year ended 31 December 2025, the Bank sold 10 million shares of its investment in the capital of the National Bank – Palestine to the Chairman of the Board of Directors of Jordan Commercial Bank (Note 8).

Executive management remunerations and salaries

Executive management and Board of Directors' transportation allowance, meetings attendance allowance, salaries, and remunerations for the Bank amount to JD 3,626,802 for the year 2025 (JD 3,559,842 for the year 2024).

(37) Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities not Shown at Fair Value in the Financial Statements

There are no material differences between the carrying value and fair value of financial assets and financial liabilities at the end of the years 2025 and 2024, except for the financial assets and liabilities disclosed in note (43).

(38) Risk Management

The Bank's risk management conducts its activities identification, measurement, management, monitoring and controlling through applying the best international practices in connection with risk management, administrative organization, and risk management's tools in accordance with the size of the Bank, its activities, and types of risk it is exposed to.

The organizational structure of the Bank is integrated by risk management control according to each level. Moreover, the corporate Governance Committee, at the Board of Directors' level, decides on the Bank's risk policy and strategy, and ensures the management of risk. This is to ensure setting up and controlling the policies and instructions at an appropriate level for the types of risks the Bank is exposed to until the achievement of the acceptance return for the shareholders without impacting the Bank's financial strength. In this context, the work of the Risk Management Department is complemented by the work of the committees of executive management such as the Assets and Liabilities Committee and the Credit Facilities' Committee.

(38/a) Credit Risk

The Bank's operations involve the Bank's exposure to many risks such as credit risk relating to the default or inability of the other party to the financial instrument to settle its obligations towards the Bank, which causes losses. An important duty of the Bank and its management is to ensure that these risks do not go beyond the general framework predetermined in the Bank's credit policy and maintain their levels within a balances relationship among risk, return and liquidity. Credit management at the Bank is conducted by several committees from higher management and executive management. Moreover, credit facilities ceiling that can be granted to one client (individual or corporate) or related parties are specified in compliance with the ratios approved by the Central Bank of Jordan, while relying on the credit facilities distribution method to each credit manager and sector. This is performed by taking into consideration the geographic area in a manner that achieves confluence among risks, returns and the optimal utilization of the available resources and the enhancement of the Bank's ability to diversify lending and allocate it to customers and economic sectors.

The Bank monitors credit risk by periodically evaluating the credit standing of the customers in accordance with the customer's credit valuation system based on credit risk elements and probabilities of non-payment for financial, managerial, or competition reasons. In addition, the Bank obtains proper guarantees from customers for the cases requiring that according to each customer's risk level and extension of additional facilities.

The Bank's credit risk management policy includes the following:

1. Specifying credit ceilings and concentrations:

The credit policy includes specific and clear ratios for the maximum credit that can be granted to a customer. Moreover, there are different credit ceiling for each administrative level.

2. Determining the risk mitigation methods:

The Bank's risk management activity depends on several methods to mitigate risk including:

- Collaterals and their convertibility to cash and coverage of the credit granted.
- Pre-approval of the credit facilities committee on the credit granted.
- Credit approval authority varies from one management level to another based on the customer's portfolio size, maturity, and customer's risk degree.

3. Mitigating the assets and liabilities' concentration risk:

The Bank works effectively to manage this risk as its annual plan includes the well-studied distribution of credit focusing on the most promising sectors. In addition, credit is distributed to several geographic areas inside and outside Jordan.

4. Studying, monitoring, and following up on credit:

The Bank developed the necessary policies and procedures to determine the study method of credit, maintaining the objectivity and integrity of decision making, ensuring that credit risk is accurately evaluated, properly approved, and continuously monitored.

The general framework of the credit policy includes setting up credit approval authorities and clarifying credit limits and the method of determining the risk degree.

The Bank's organizational structure includes segregating the work units responsible for granting credit from the work units responsible for monitoring credit as regards to the credit terms, sounded of the credit decision, implementation for all credit extension terms, adherence to the credit ceiling and determinants in the credit's policy, and other related matters.

Moreover, there are specific procedures for following up on performing credit facilities to maintain them as performing and managing non-performing credit facilities.

The Bank mitigates the assets and liabilities concentration risk through distributing its activities to various sectors and geographic areas inside and outside Jordan. Moreover, the Bank adopts a specific policy that shows the credit ceilings granted to Banks and countries with high credit ratings and reviews them continuously through the assets and liabilities committee, to distribute the risk and utilize the credit evaluation. The investment policy specifies the investment allocation ratios and their determinants in order to distribute them in a way that achieves a high return and lowers the risk.

Set out below is the exposure to credit risk (net of ECL provision, interest in suspense, before collaterals, and other risk mitigations):

	31 December	
	2025	2024
	JD	JD
Items within the financial statements		
Balances at central bank of Jordan	84,455,153	91,845,089
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	52,170,413	27,718,182
<u>Credit Facilities:</u>		
Individuals	164,111,663	178,709,456
Real-estate loans	107,091,116	98,912,790
Companies		
Corporate	488,803,074	422,388,809
Small and Medium Entities "SME's"	71,899,252	52,272,700
Government and public sector	54,805,692	23,446,976
Bonds and Treasury Bills:		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,686,799	-
Financial assets measured at amortized cost - net	311,345,170	319,584,621
Purchased withdrawals and letters of credit - net	4,900,865	1,214,090
Total	1,343,269,197	1,216,092,713
Off-statement of financial position items		
Letters of guarantee	156,673,012	143,010,867
Letters of credit and acceptances	41,199,059	25,677,936
Unutilized facilities limits	155,538,168	131,654,800
Total	353,410,239	300,343,603

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Credit Exposures Distribution

Bank's Internal Credit ratings	Category classification according to instructions no. (8/2024)	Total exposure	ECL	PD	EAD	LGD
		JD	JD	%	JD	%
1	Performing	4	-	-	4	-
+3	Performing	1,556,154	26	0.0464-0.0002	1,363,692	22-0
3	Performing	69,850	-	0.0785-0.0002	62,100	22-0
-3	Performing	299,778	82	0.0384-0.0001	152,517	22-0
+4	Performing	188,039	28	0.0464-0.0005	155,462	22-0
4	Performing	54,276,768	29,978	0.2243-0	47,489,448	27-0
-4	Performing	88,093,295	47,042	0.0671-0	69,083,897	27-0
+5	Performing	324,343,197	337,808	0.3142-0	283,464,671	27-0
5	Performing	256,898,145	654,994	0.3142-0	215,333,490	27-0
-5	Performing	647,137,905	1,965,530	0.1330-0	621,102,140	27-0
+6	Performing	84,133,616	1,313,928	0.2425-0	72,363,504	27-0
6	Performing	13,759,606	54,161	0.2046-0	10,634,711	27-0
-6	Performing	3,813,739	50,293	0.7334-0.0293	3,567,049	27-0
+7	Performing	457,832	-	0.8571-0.8571	452,832	-
7	Performing	28,439	1	0.8571-0.0508	23,289	-
-7	Performing	237,286	-	0.8912-0.7421	237,286	3
Not rated	Performing	197,752,787	1,356,356	0.9121-0	191,361,625	27-0
Total performing loans		<u>1,673,046,440</u>	<u>5,810,227</u>		<u>1,516,847,717</u>	
8	Non-performing	12,370,097	1,170,280	100	9,294,242	55-0
9	Non-performing	16,126,486	5,800,172	100	14,748,123	55-0
10	Non-performing	68,472,650	40,184,420	100	49,066,991	100-0
Total non-performing loans		<u>96,969,233</u>	<u>47,154,872</u>		<u>73,109,356</u>	

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the credit risk exposures of assets categorized by economic sector:

	2025										
	Government and public sector									Others	Total
	Financial	Industrial	Trading	Real estates	Construction	Agricultural	Shares	Individuals	JD	JD	JD
Balances at central bank of Jordan	84,455,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,455,153
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	52,170,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,170,413
Direct credit facilities - net	48,334,578	169,923,416	179,890,392	107,091,115	30,702,341	5,439,235	2,713,057	164,111,661	54,805,692	123,699,310	886,710,797
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	-	-	-	-	-	-	-	-	3,686,799	-	3,686,799
Financial assets at amortized cost	6,205,675	-	-	-	-	-	-	-	305,139,495	-	311,345,170
Purchased withdrawals and letters of credit	4,652,516	248,349	-	-	-	-	-	-	-	-	4,900,865
Total	195,818,335	170,171,765	179,890,392	107,091,115	30,702,341	5,439,235	2,713,057	164,111,661	363,631,986	123,699,310	1,343,269,197
Letters of guarantee	14,395,657	3,716,566	11,801,279	17,423,807	-	315,243	6,221,428	20,007,972	-	82,791,060	156,673,012
Letters of credit and acceptances	1,628,734	612,456	24,506,856	-	-	-	-	1,026,107	-	13,424,906	41,199,059
Unutilized credit facilities limits	11,025,793	25,573,206	22,243,227	17,598,372	-	95,128	974,778	31,959,589	6,945,826	39,122,249	155,538,168
Grand total	222,868,519	200,073,993	238,441,754	142,113,294	30,702,341	5,849,606	9,909,263	217,105,329	370,577,812	259,037,525	1,696,679,436

JORDAN COMMERCIAL BANK**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)****NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS****31 DECEMBER 2025**

Set out below is the credit risk exposures categorized by stages according to IFRS (9) as at 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	218,785,175	-	4,083,344	222,868,519
Industrial	172,797,999	21,514,570	5,761,424	200,073,993
Trading	194,786,237	42,720,742	934,775	238,441,754
Real estates	127,609,314	8,493,041	6,010,939	142,113,294
Construction	18,099,376	9,503,822	3,099,143	30,702,341
Agricultural	5,566,857	217,979	64,770	5,849,606
Shares	9,008,444	19,993	880,826	9,909,263
Individuals	196,977,834	14,464,369	5,663,126	217,105,329
Government and public sector	370,577,812	-	-	370,577,812
Others	254,999,005	1,093,644	2,944,876	259,037,525
Total	<u>1,569,208,053</u>	<u>98,028,160</u>	<u>29,443,223</u>	<u>1,696,679,436</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the credit risk exposures categorized by geographical distribution:

	2025							
	Inside Jordan	Middle East	Europe	Asia	Africa	America	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central bank of Jordan	84,455,153	-	-	-	-	-	-	84,455,153
Balances and deposits at Banks and financial institutions - net	20,806,926	785,097	21,897,609	1,479,611	33,401	6,836,366	331,403	52,170,413
Direct credit facilities – net	886,710,797	-	-	-	-	-	-	886,710,797
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	3,686,799	-	-	-	-	-	-	3,686,799
Financial assets at amortized cost – net	306,063,392	5,281,778	-	-	-	-	-	311,345,170
Purchased withdrawals and letters of credit	447,009	4,453,856	-	-	-	-	-	4,900,865
Total	1,302,170,076	10,520,731	21,897,609	1,479,611	33,401	6,836,366	331,403	1,343,269,197
Letters of guarantee	156,673,012	-	-	-	-	-	-	156,673,012
Letters of credit and acceptances	9,918,120	2,590,832	6,243,825	18,276,610	-	4,169,672	-	41,199,059
Unutilized credit facilities limits	155,538,168	-	-	-	-	-	-	155,538,168
Grand total	1,624,299,376	13,111,563	28,141,434	19,756,221	33,401	11,006,038	331,403	1,696,679,436

JORDAN COMMERCIAL BANK**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)****NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS****31 DECEMBER 2025**

Set out below is the credit exposure categorized by stages in accordance with IFRS (9) as at 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,496,827,993	98,028,160	29,443,223	1,624,299,376
Middle East	13,111,563	-	-	13,111,563
Europe	28,141,434	-	-	28,141,434
Asia	19,756,221	-	-	19,756,221
Africa	33,401	-	-	33,401
America	11,006,038	-	-	11,006,038
Others	331,403	-	-	331,403
Total	<u>1,569,208,053</u>	<u>98,028,160</u>	<u>29,443,223</u>	<u>1,696,679,436</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the distribution of the fair value of collaterals against total credit exposures within stage (1) and (2) as at 31 December 2025:

Item	Collaterals' fair value							Total collaterals value	Net exposure after collaterals	Expected credit losses
	Total exposure value	Cash margins	Traded shares	Acceptable LGs	Real estates	Cars and mechanics	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit exposures within the										
statement of financial position										
items:										
Balances at central bank of Jordan	84,455,153	-	-	-	-	-	-	-	84,455,153	-
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	52,172,734	-	-	-	-	-	-	-	52,172,734	2,321
Credit facilities:										
Individuals	160,490,580	10,663,720	40,000	-	11,913,389	7,723,736	108,757	30,449,602	130,040,978	1,332,644
Real Estate Loans	103,862,043	1,303,290	281,502	-	75,567,299	212,645	1,163,656	78,528,392	25,333,651	135,953
Corporate	479,805,904	5,334,107	16,721,138	-	88,575,172	1,900,084	23,357,250	135,887,751	343,918,153	3,735,410
SMEs	70,767,729	6,370,116	125,903	-	29,209,347	519,955	12,221,721	48,447,042	22,320,687	155,039
Government and public sector	54,878,094	-	-	-	8,931,045	-	-	8,931,045	45,947,049	72,402
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	3,686,799	-	-	-	-	-	3,686,799	3,686,799	-	-
Financial assets at amortized cost - net	310,456,995	-	-	-	-	-	305,139,495	305,139,495	5,317,500	35,722
Purchased withdrawals and letters of credit	4,931,558	-	-	-	-	-	-	-	4,931,558	30,693
Total exposures within the statement										
of financial position items	1,325,507,589	23,671,233	17,168,543	-	214,196,252	10,356,420	345,677,678	611,070,126	714,437,463	5,500,184
Letters of guarantee	151,097,303	12,297,155	62,656	-	9,920,166	214,938	175,001	22,669,916	128,427,387	106,046
Letters of credit and acceptances	41,217,800	3,122,503	-	-	294,022	-	-	3,416,525	37,801,275	18,741
Unutilized credit limits	155,223,748	3,335,289	474,952	-	4,801,899	178,296	-	8,790,436	146,433,312	185,256
Total exposures related to off-										
statement of financial position										
items	347,538,851	18,754,947	537,608	-	15,016,087	393,234	175,001	34,876,877	312,661,974	310,043
Grand total	1,673,046,440	42,426,180	17,706,151	-	229,212,339	10,749,654	345,852,679	645,947,003	1,027,099,437	5,810,227

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the distribution of the fair value of collaterals against total credit exposures within stage (3) as at 31 December 2025:

Item	Collaterals' fair value							Total collateral value	Net exposure after collaterals	Expected credit losses
	Total exposure value	Cash margin s	Trade shares	Accepted LGs	Real estates	Cars and mechanicals	Other s			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit exposures within the statement of financial position items:										
Balances at central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities:										
Individuals	31,410,648	-	-	-	3,181,536	625,583	60,835	3,867,954	27,542,694	18,887,054
Real Estate Loans	6,551,400	-	-	-	2,784,400	32,694	24,464	2,841,558	3,709,842	1,499,817
Corporate	46,485,164	-	-	-	3,133,251	126,691	-	3,259,942	43,225,222	23,991,102
SMEs	4,428,819	-	-	-	586,343	10,679	556,333	1,153,355	3,275,464	1,993,551
Financial assets at amortized cost	1,484,526	-	-	-	-	-	-	-	1,484,526	356,103
Total exposures within the statement of financial position items	90,360,557	-	-	-	9,685,530	795,647	641,632	11,122,809	79,237,748	46,727,627
Letters of guarantee	6,108,382	642,282	-	-	304,990	10,050	-	957,322	5,151,060	426,627
Unutilized credit limits	500,294	-	-	-	-	-	-	-	500,294	618
Total exposures related to off-statement of financial position items	6,608,676	642,282	-	-	304,990	10,050	-	957,322	5,651,354	427,245
Grand total	96,969,233	642,282	-	-	9,990,520	805,697	641,632	12,080,131	84,889,102	47,154,872

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

The disclosures below are prepared in two phases (The first phase of the total credit exposure and the second of the expected credit losses) as at 31 December 2025:

A. Total re-classified credit exposures:

Item	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of classified exposures
	Total exposure value	Reclassified exposures	Total exposure value	Reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Direct credit facilities	100,661,566	13,783,253	88,876,031	25,486,917	39,270,170	4.09
Financial assets at amortized cost	-	-	1,484,526	-	-	-
Total exposures within statement of financial position	100,661,566	13,783,253	90,360,557	25,486,917	39,270,170	
Letters of guarantee	939,697	212,145	6,106,382	1,380,766	1,592,911	1.01
Letters of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	163,090	77,507	500,294	498,453	575,960	0.37
Grand total	101,764,353	14,072,905	96,967,233	27,366,136	41,439,041	

B. Expected credit losses of reclassified exposures:

	Reclassified exposures			ECL on reclassified exposures		
	Total exposures reclassified from Stage 2	Total exposures reclassified from Stage 3	Total reclassified exposure	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	13,783,253	25,486,917	39,270,170	206,080	658,644	864,724
Total for the year	13,783,253	25,486,917	39,270,170	206,080	658,644	864,724
Letters of guarantee	212,145	1,380,766	1,592,911	388	3,626	4,014
Unutilized credit limits	77,507	498,453	575,960	74	2,335	2,409
Grand total	14,072,905	27,366,136	41,439,041	206,542	664,605	871,147

Types of collaterals against credit facilities are as follows:

- Real estate mortgages
- Financial assets mortgages such as equity shares
- Banks guarantees
- Cash margins
- Government guarantees
- Cars and machinery

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

The Bank's Management monitors the collaterals market value periodically and in case the value of the collaterals declines, the Bank requests additional collaterals in order to cover the deficit. Additionally, the Bank regularly revaluates collaterals held against non-performing facilities.

Rescheduled loans:

Rescheduled loans are loans that were classified previously as non-performing credit facilities and were classified as watchlist loans according to proper scheduling. Total rescheduled loans as at 31 December 2025 amounted to JD 3,400,542 (JD 935,868 as at 31 December 2024).

Restructured loans:

Restructuring means to rearrange facilities instalments or increasing their duration or postpone some instalments or increase the grace period...etc. Total restructured loans during the year 2025 amounted to JD 26,065,073 (JD 184,923,046 as at 31 December 2024).

Bonds and debentures:

The table below illustrates the classification of bonds and debentures according to external rating agencies before considering its related provisions and interest in suspense:

As at 31 December 2025

Rating grade	Rating institution	Within financial assets at amortized cost	Total
		JD	JD
Unclassified	-	6,802,026	6,802,026
Governmental	Governmental guarantee and bonds	305,139,495	305,139,495
		<u>311,941,521</u>	<u>311,941,521</u>

As at 31 December 2024

Rating grade	Rating institution	Within financial assets at amortized cost	Total
		JD	JD
Unclassified	-	4,194,026	4,194,026
Governmental	Governmental guarantee and bonds	315,843,939	315,843,939
		<u>320,037,965</u>	<u>320,037,965</u>

(38/b) Market risks:

Market risks are the risks of losses that may result from exposures on-and off statement of financial position from changes in market prices, including interest rate risks, equity instruments prices, foreign currency exchange rates, and Bank's services prices.

Within the Bank's investment policy approved by the Board of Directors, market risks should be monitored through the following:

- Monitor money market instruments.
- Monitor the investment in capital market (fixed income instruments).
- Monitor the equity instruments (shares and investment funds).
- Monitor the foreign currencies positions.
- Liquidity.
- Interest rate sensitivity.
- Shares prices sensitivity analysis.

-Interest rate risks

Interest rate risk is defined as risks that may result from interest rate fluctuations lower and/or higher that affect all assets and liabilities that (incur/pay) interest.

The Bank's interest risk management is based on achieving the principle of matching assets and liabilities that are sensitive to interest rates fluctuations, matching the maturities of them, and maintaining an appropriate interest margin rate between the money expenditures and money issuance to achieve the best return.

Sensitivity analysis

Interest rate risks:

31 December 2025

Currency	Change increase in interest rate (percentage)	Sensitivity of interest income (income statement)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	284,328	-
Euro	1	(109,438)	-
Sterling Pound	1	292	-
Other currencies	1	725	-

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Currency	Change (decrease) in interest rate (percentage)	Sensitivity of interest income (income statement)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(284,328)	-
Euro	1	109,438	-
Sterling Pound	1	(292)	-
Other currencies	1	(725)	-

31 December 2024

Currency	Change increase in interest rate (percentage)	Sensitivity of interest income (income statement)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	5,097	-
Euro	1	(394)	-
Sterling Pound	1	(921)	-
Other currencies	1	3,223	-

Currency	Change (decrease) in interest rate (percentage)	Sensitivity of interest income (income statement)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(5,097)	-
Euro	1	394	-
Sterling Pound	1	921	-
Other currencies	1	(3,223)	-

JORDAN COMMERCIAL BANK**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)****NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS****31 DECEMBER 2025****Currency risk:**

Exchange rate risk

The risks arising from the change in the exchange rate of one currency against another, as a result of deviation from the expected movements in foreign exchange currencies markets.

31 December 2025

Currency	Change in currency exchange rate	Sensitivity of interest income (income statement)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	5	1,421,639	-
Euro	5	(547,190)	-
Sterling Pound	5	1,462	-
Other currencies	5	3,623	-

31 December 2024

Currency	Change in currency exchange rate	Sensitivity of interest income (income statement)	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
US Dollar	5	25,484	-
Euro	5	(1,971)	-
Sterling Pound	5	(4,604)	-
Other currencies	5	16,114	-

Within its approved investment policy, the Bank's Board of Directors sets up limits for the positions of all currencies at the Bank. These positions are monitored daily through the Treasury and Investment Department which report to the executive management to ensure that they are within the accepted limit. The Bank also follows a hedging policy to reduce foreign exchange risk using derivatives if needed.

Risks of Changes in Shares Prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares' indicators and the change in the value of shares individually.

31 December 2025

Indicator	Change in Index	Effect on income statement	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange, Khartoum market, and Palestine Securities Exchange	5	62,444	1,096,463
Amman Stock Exchange, Khartoum market, and Palestine Securities Exchange	(5)	(62,444)	(1,096,463)

31 December 2024

Indicator	Change in Index	Effect on income statement	Sensitivity of shareholders' equity
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange, Khartoum market, and Palestine Securities Exchange	5	68,603	1,545,960
Amman Stock Exchange, Khartoum market, and Palestine Securities Exchange	(5)	(68,603)	(1,545,960)

- Shares prices risk

The Board of Directors adopts a specific policy in diversifying investments of the shares based on geographic and sectors distribution at predetermined percentages that are monitored daily. According to this policy, it is recommended to invest in listed shares of well-reputed international markets that have a high liquidity rate to face any risks that might arise therefrom.

- Interest repricing gap

The Banks follows a policy to match the amounts of assets and liabilities and align the maturities and to decrease the gap through dividing the assets and liabilities to various periodic maturities or review the interest rates in order to decent the interest rates risk and study the gaps in the related interest rate or by using advanced hedging tools.

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Interest rate sensitivity

	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	Non – interest bearing Items	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
As at 31 December 2025								
Assets								
Cash and balances at central bank of Jordan	30,600,000	-	-	-	-	-	79,512,517	110,112,517
Balances and deposits at banks and financial institutions	22,627,023	-	-	-	-	-	29,543,390	52,170,413
Direct credit facilities, net	78,560,986	85,799,791	95,393,913	110,692,175	276,802,360	239,461,572	-	886,710,797
Financial assets at fair value through the income statement	-	-	-	-	-	-	1,248,874	1,248,874
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	3,686,799	40,416,748	44,103,547
Financial assets at amortized cost, net	5,000,000	21,180,000	20,923,291	19,360,859	65,397,979	179,483,041	-	311,345,170
Property and equipment, net	-	-	-	-	-	-	20,709,481	20,709,481
Intangible assets, net	-	-	-	-	-	-	2,407,460	2,407,460
Right-of- use asset	-	-	-	-	-	-	6,380,697	6,380,697
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	8,028,703	8,028,703
Other assets	449,808	-	-	4,451,057	-	-	69,918,249	74,819,114
Total Assets	137,237,817	106,979,791	116,317,204	134,504,091	342,200,339	422,631,412	258,166,119	1,518,036,773
Liabilities								
Banks and financial institutions' deposits	5,087,000	-	-	-	-	-	16,935,664	22,022,664
Customers' deposits	322,054,724	160,456,600	157,397,405	210,138,664	106,180,299	169,000	164,477,567	1,120,874,259
Cash margins	14,971,261	2,329,226	4,555,331	6,050,632	507,768	-	21,394,267	49,808,485
Borrowed funds	1,617,411	40,363	377,493	5,853,960	37,061,789	57,071,536	1,549,685	103,572,237
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	4,684,611	4,684,611
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	760,332	760,332
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	509,653	509,653
Lease liabilities	201,766	410,411	335,057	435,273	2,719,110	2,182,237	-	6,283,854
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	30,147,339	30,147,339
Total Liabilities	343,932,162	163,236,600	162,665,286	222,478,529	146,468,966	59,422,773	240,459,118	1,338,663,434
Interest rate sensitivity gap	(206,694,345)	(56,256,809)	(46,348,082)	(87,974,438)	195,731,373	363,208,639	17,707,001	179,373,339
As at 31 December 2024								
Total Assets	91,977,450	95,153,025	86,549,331	152,958,321	334,289,094	369,314,446	271,093,933	1,401,335,600
Total Liabilities	311,576,160	142,206,631	170,908,317	221,525,275	108,535,963	59,850,292	213,042,923	1,227,645,561
Interest rate sensitivity gap	(219,598,710)	(47,053,606)	(84,358,986)	(68,566,954)	225,753,131	309,464,154	58,051,010	173,690,039

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Set out below is the foreign currency concentration risk:

	USD	Euro	Sterling Pounds	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>As at 31 December 2025</u>					
<u>Assets</u>					
Cash and balances at central bank of Jordan	20,518,315	1,093,015	323,624	402,027	22,336,981
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	41,947,584	5,799,562	1,988,326	2,416,137	52,151,609
Direct credit facilities - net	83,018,145	(324)	-	-	83,017,821
Financial assets at fair value through other comprehensive income	14,143,701	23,403	-	-	14,167,104
Financial assets at amortized cost - net	107,585,380	-	-	-	107,585,380
Other assets	2,816,031	62,885	1,489	25,853	2,906,258
Total Assets	270,029,156	6,978,541	2,313,439	2,844,017	282,165,153
<u>Liabilities and shareholders' equity</u>					
Banks and financial institutions' deposits	9,519,970	1,502,195	-	859,012	11,881,177
Customers' deposits	212,424,804	16,087,040	2,416,898	1,884,435	232,813,177
Cash margins	7,505,552	363,962	(149,955)	4,109	7,723,668
Other liabilities	11,158,588	(42,599)	17,247	24,008	11,157,244
Shareholders' equity	987,468	11,737	-	-	999,205
Total Liabilities and Shareholders' Equity	241,596,382	17,922,335	2,284,190	2,771,564	264,574,471
Net concentration on - statement of financial position	28,432,774	(10,943,794)	29,249	72,453	17,590,682
Contingent liabilities off - statement of financial position	35,713,665	7,844,273	-	341,213	43,899,151
<u>As at 31 December 2024</u>					
Total Assets	246,828,882	22,046,696	3,541,025	2,662,515	275,079,118
Total Liabilities	246,319,204	22,086,121	3,633,101	2,340,239	274,378,665
Net concentration on - statement of financial position	509,678	(39,425)	(92,076)	322,276	700,453
Contingent liabilities off - statement of financial position	27,691,304	5,094,143	-	480,690	33,266,137

(38/c) Liquidity risk

The risk of the Bank's inability to finance the increase in assets or to meet its obligations upon maturity without incurring unacceptable losses, which may occur due to the Bank's inability to liquidate and liquefy assets or obtain financing to meet liquidity needs.

The Bank's liquidity management policy aims to achieve the following:

- Enhance the pourability of liquidity at the lowest costs possible. Through managing liquidity,
- The Bank seeks to maintain reliable and stable funding sources at a reasonable cost rate.

The Bank follows certain methods to measure liquidity risks that are in line with the instructions and regulations issued by the Central Bank and the Basel Committee through different financial ratios, legal liquidity ratio and liquidity coverage ratio in addition to maturities of assets and liabilities through the preparation of the maturity ladder and the preparation of stressful conditions tests.

Fund sources:

The Bank diversifies its funding sources to achieve financial flexibility and to lower funding costs.

The existence of the Bank in most of the cities of the Hashemite Kingdom of Jordan enables the Bank to strengthen its customers base and to diversify its funding sources.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the distribution of liabilities based on the remaining period until maturity as at 31 December 2025:

Liabilities	Up to 1 month	More the 1 to 3 months	More than 3 to 6 months	More than 6 months to 1 year	More than 1 to 3 years	Over 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Banks and financial institutions' deposits	5,087,000	-	-	-	-	-	16,935,664	22,022,664
Customers' deposits	382,597,577	186,433,720	178,382,684	226,132,101	147,159,177	169,000	-	1,120,874,259
Cash margins	14,734,848	3,243,503	6,462,009	9,002,076	16,366,049	-	-	49,808,485
Borrowed funds	1,617,411	40,363	377,493	5,853,960	37,061,789	58,621,221	-	103,572,237
Income tax provision	2,566,104	-	2,118,507	-	-	-	-	4,684,611
Sundry provisions	-	-	-	760,332	-	-	-	760,332
Deferred tax liabilities	509,653	-	-	-	-	-	-	509,653
Lease liabilities	201,766	410,411	335,057	435,273	2,719,110	2,182,237	-	6,283,854
Other liabilities	7,938,457	1,788,049	12,755,432	2,897,056	4,457,003	311,342	-	30,147,339
Total liabilities	<u>415,252,816</u>	<u>191,916,046</u>	<u>200,431,182</u>	<u>245,080,798</u>	<u>207,763,128</u>	<u>61,283,800</u>	<u>16,935,664</u>	<u>1,338,663,434</u>
Total assets according to expected maturities	<u>137,237,815</u>	<u>107,821,237</u>	<u>127,939,698</u>	<u>138,307,996</u>	<u>353,980,579</u>	<u>422,631,412</u>	<u>230,118,036</u>	<u>1,518,036,773</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

- Set out below is the distribution of liabilities based on the remaining period until maturity as at 31 December 2024:

Liabilities	Up to 1 month	More the 1 to 3 months	More than 3 to 6 months	More than 6 months to 1 year	More than 1 to 3 years	Over 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Banks and financial institutions' deposits	36,166,663	-	-	-	-	-	-	36,166,663
Customers' deposits	315,428,218	155,438,981	184,310,420	217,003,571	122,682,024	27,000	-	994,890,214
Cash margins	2,322,792	4,645,584	6,968,377	9,291,169	23,227,922	-	-	46,455,844
Borrowed funds	72,835	7,083,001	444,711	11,492,440	27,412,303	47,463,790	-	93,969,080
Income tax provision	1,485,490	-	1,648,428	-	-	-	-	3,133,918
Sundry provisions	-	-	-	907,359	-	-	-	907,359
Deferred tax liabilities	-	-	552,498	-	-	-	-	552,498
Lease liabilities	88,707	244,874	475,563	436,591	2,127,620	2,005,054	-	5,378,409
Other liabilities	8,967,192	4,645,024	26,518,840	825,179	4,680,300	555,041	-	46,191,576
Total liabilities	<u>364,531,897</u>	<u>172,057,464</u>	<u>220,918,837</u>	<u>239,956,309</u>	<u>180,130,169</u>	<u>50,050,885</u>	<u>-</u>	<u>1,227,645,561</u>
Total assets according to expected maturities	<u>91,978,319</u>	<u>119,831,354</u>	<u>88,092,222</u>	<u>156,644,519</u>	<u>345,088,388</u>	<u>369,314,442</u>	<u>230,386,356</u>	<u>1,401,335,600</u>

In order to comply with the instructions of the regulatory authorities, the Bank maintains part of its customers' deposits at the central Banks as a restricted cash reserve that cannot be utilized unless under specified regulations. In addition, the liquidity ratios are kept at levels higher than the minimum imposed by the central bank of Jordan.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

The contractual maturity dates of the assets and liabilities in the schedule have been determined based on the remaining year from the date of the statement of financial position until the contractual maturity date regardless of the actual maturities reflected by historical events relating to maintaining deposits and the availability of liquidity.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Off- statement of financial position items

<u>31 December 2025</u>	Up to 1 year	More than 1 year to 5 years	Total
	JD	JD	JD
Letters of guarantee	157,205,685	-	157,205,685
Letters of credit and acceptances	39,585,826	-	39,585,826
Enhanced incoming letter of credit	1,631,974	-	1,631,974
Unutilized direct facilities limits	98,762,784	-	98,762,784
Total	<u>297,186,269</u>	<u>-</u>	<u>297,186,269</u>

<u>31 December 2024</u>	Up to 1 year	More than 1 year to 5 years	Total
	JD	JD	JD
Letters of guarantee	143,779,267	-	143,779,267
Letters of credit and acceptances	22,493,170	-	22,493,170
Enhanced incoming letter of credit	3,203,136	-	3,203,136
Unutilized direct facilities limits	79,190,444	-	79,190,444
Total	<u>248,666,017</u>	<u>-</u>	<u>248,666,017</u>

(39) Bank's Segment Information

a. Information on the key business segments

The Bank is organized for managerial purposes, which are measured according to reports used by the General Manager and key decision makers at the Bank, through the following major sectors:

- Individual accounts: includes following up on individual customers deposits, and granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Corporate accounts: includes following up on deposits, credit facilities, and Banking services related to corporations.
- Treasury: This segment includes providing dealing services and managing the Banks' funds.
- Others: This segment includes the activities which do not meet the definition of the Banks above business segments.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

	Individuals	Corporate	Treasury	Others	Total	
	JD	JD	JD	JD	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income for the year	18,860,609	33,066,273	11,190,237	(28,638)	63,088,481	54,654,414
<u>Less: Expected credit losses</u>	<u>(2,341,467)</u>	<u>(3,736,215)</u>	<u>(17,967)</u>	<u>-</u>	<u>(6,095,649)</u>	<u>(7,497,298)</u>
Segment results	16,519,142	29,330,058	11,172,270	(28,638)	56,992,832	47,157,116
<u>Less: Distributed segment expenses</u>	<u>(19,114,066)</u>	<u>(9,557,033)</u>	<u>(3,185,678)</u>	<u>(3,319,577)</u>	<u>(35,176,354)</u>	<u>(29,444,434)</u>
(Loss) profit for the year before income tax	(2,594,924)	19,773,025	7,986,592	(3,348,215)	21,816,478	17,712,682
<u>Less: Income tax for the year</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,760,664)</u>	<u>(7,760,664)</u>	<u>(5,994,981)</u>
(Loss) profit for the year	<u>(2,594,924)</u>	<u>19,773,025</u>	<u>7,986,592</u>	<u>(11,108,879)</u>	<u>14,055,814</u>	<u>11,717,701</u>
Capital expenditures	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,421,642</u>	<u>2,421,642</u>	<u>1,599,247</u>
Depreciation and amortization	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,191,078</u>	<u>4,191,078</u>	<u>4,081,656</u>
Total Assets	<u>250,459,370</u>	<u>715,087,202</u>	<u>461,876,427</u>	<u>90,613,774</u>	<u>1,518,036,773</u>	<u>1,401,335,600</u>
Total Liabilities	<u>777,332,541</u>	<u>507,966,447</u>	<u>34,907,132</u>	<u>18,457,314</u>	<u>1,338,663,434</u>	<u>1,227,645,561</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

b. Geographical distribution information

This disclosure represents the geographical distribution of the Banks operation. The Bank operates mainly in Jordan.

The following table shows the distribution of the Bank's income, assets, and capital expenditures by geographical area:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income	61,245,580	56,971,123	1,842,901	(2,316,709)	63,088,481	54,654,414
Capital expenditures	2,421,642	1,599,247	-	-	2,421,642	1,599,247
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Assets	1,462,773,376	1,361,415,755	55,263,397	39,919,845	1,518,036,773	1,401,335,600

(40) Capital Management

a. Description of Capital

Capital is categorized into various categories, such as paid in capital, economic capital, and regulatory capital. Moreover, regulatory capital is defined, according to the banks Law, as the total value of the items determined by the Central Bank of Jordan for control purposes to meet the requirements of the capital adequacy ratio prescribed in the Central Bank of Jordan instructions.

- Furthermore, regulatory capital consists of two parts: (1) primary capital (Tier 1) made up of paid-in capital, declared reserves (including statutory reserve, voluntary reserve, share premium, and treasury share premium), and retained earnings after excluding restricted amounts and non-controlling interests net of loss for the year (if any), costs of the acquisition of treasury shares, deferred provisions approved by the Central Bank of Jordan, restructuring balance and goodwill Support capital; and
- (2) additional paid-in capital (Tier 2) which consists of foreign currencies translation differences, general Banking risks reserve, instruments with debt-equity shared characteristics, support debts and 45% of the financial assets' valuation reserve, if positive, and is deducted in full, if negative.
- A third part of capital (Tier 3) might be formed in case the capital adequacy ratio goes below 12% due to factoring capital adequacy ratio into market risks.
- Investments in the capitals of banks, insurance companies and other financial institutions are deducted.

b. The requirements of the regulatory parties concerning capital and the way they are met.

Instructions of the Central Bank of Jordan require that paid-in capital not to be less than JD 100 million and shareholders' equity-to-assets ratio not to be less than 6%. Moreover, the Central Bank of Jordan instructions require that the ratio of regulatory capital to assets weighted by risks and market risks (capital adequacy ratio) be not less than 12% which the Bank considers meeting. Furthermore, the Bank increased its paid-in capital during the year 2017 to become JD/share 120,000,000 as at 31 December 2017, whereby the capital increase procedures were completed on 7 June 2017. The Bank's General Assembly decided at its Extraordinary General Assembly meeting held on 27 November 2025, resolved to approve an increase in the Bank's share capital by 10 million JD/share, through a public offering to the Bank's shareholders. As at the date of these financial statements, the procedures related to the capital increase had not yet been completed.

The Bank complies with Article (62) of the Banks Law, which requires the Bank to appropriate 10% of its annual pre-tax profits in Jordan and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-in capital. This meets the requirements of the statutory reserve prescribed by the Companies Law.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

The Bank complies with Article (41) of the Banks Law, which requires adherence to the limits set by the Central Bank of Jordan relating to:

1. The percentage of risks relating to its assets and assets weighted by risks, elements of capital, reserves, and contra accounts.
2. The ratio of total loans to permitted regulatory capital granted by the Bank to one person, its affiliates, or to related stakeholders.
3. Ratio of total loans granted to the major ten customers of the Bank to total loans extended by the Bank.

C. Method of achieving capital management goals.

The Bank considers the compatibility of the size of its capital with the size, nature, and complexity of the risk the Bank is exposed to in a manner that does not contradict the prevailing regulations and instructions. This is reflected in its strategic plans and annual budgets.

When entering investments, the impact on capital adequacy ratio is considered. Moreover, capital and its adequacy are monitored periodically as capital adequacy ratio is monitored at the Bank level every quarter. Furthermore, capital adequacy is reviewed by internal audit, and capital ratios are monitored monthly. Such ratios are financial leverage, shareholders' equity to assets, shareholders' equity to customers' deposits, internal growth of capital, provisions, and free capital. This should achieve the appropriate financial leverage, and consequently, the targeted return on shareholders' equity not less than 10% as prescribed by the Bank's strategy.

No dividends are paid to shareholders out of the regulatory capital if such payment leads to non-adherence to the minimum capital requirement.

The Bank concentrates on the internal growth of capital and can resort to public subscriptions to meet expansionary needs and future plans, or the requirements of the regulatory bodies according to specified studies.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Capital Adequacy

Capital adequacy ratio is calculated according to the Central Bank of Jordan instructions based on Basel Committee resolutions III:

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Primary capital items:		
Authorized and paid-in capital	120,000,000	120,000,000
Retained earnings	33,217,552	28,220,467
Other comprehensive income items		
Fair value reserve - net	1,497,309	2,992,742
Statutory reserve	24,658,478	22,476,830
Total primary capital before regulatory amendments	179,373,339	173,690,039
Less:		
Intangible assets - net	(2,407,460)	(2,639,110)
Deferred tax assets - net	(7,519,050)	(8,395,168)
Dividends to be distributed	(8,400,000)	(7,200,000)
Deferred provisions with the approval of the central bank	(533,714)	(905,774)
Investing in the capital of banks and financial companies outside the scope of consolidation, in which the Bank owns less than 10%	(5,232,718)	-
Investing in the capital of banks and financial companies outside the scope of consolidation, in which the Bank owns more than 10%	-	(8,451,903)
Total regulatory amendments	(24,092,942)	(27,591,955)
Net primary capital	155,280,397	146,098,084
Secondary capital items:		
Provision required against credit facilities in stage 1	2,074,033	2,266,747
Total regulatory capital	157,354,430	148,364,831
Assets weighted by risks-continuous operations		
Credit risk	1,116,691,875	1,005,056,145
Market risk	31,135,774	3,645,356
Operational risk	111,047,214	103,744,824
Net assets weighted by risks	1,258,874,863	1,112,446,325
 Regulatory capital adequacy ratio	 12.50%	 13.34%
Primary capital ratio	12.33%	13.13%

Liquidity Coverage Ratio (LCR):

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Total high quality liquid assets after adjustments	381,596,017	395,644,196
Net cash outflow	186,943,766	179,389,455
Liquidity coverage ratio (LCR)	204.1%	220.6%

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

Liquidity coverage ratio according to the average end of each month	<u>224.1%</u>	<u>275.7%</u>
---	---------------	---------------

NET STABLE FUNDING RATIO (NSFR):

Item	31 December 2025		31 December 2024	
	Book value before weighting	Value after available stable conversion factor	Book value before weighting	Value after available stable conversion factor
	JD	JD	JD	JD
Total stable funding available (after available stable funding factor)	<u>1,519,292,079</u>	<u>1,193,675,124</u>	<u>1,402,581,820</u>	<u>1,105,338,566</u>
Total stable funding required (after the required stable funding factor)	1,518,345,076	819,553,459	1,396,665,938	746,724,522
Total stable funding required for off-balance sheet items (after the required stable funding factor)	<u>352,515,514</u>	<u>17,625,776</u>	<u>287,450,470</u>	<u>14,372,524</u>
Total stable funding required	<u>1,870,860,590</u>	<u>837,179,235</u>	<u>1,684,116,408</u>	<u>761,097,046</u>
Net stable funding ratio		<u>142.58%</u>		<u>145.23%</u>

(41) Accounts managed by the Bank on behalf of its customers

The investment portfolios managed on behalf of clients amounted to JD 801,309 as at 31 December 2025 (JD 348,636 as at 31 December 2024). These portfolios are not presented as assets and liabilities in the Bank's statement of financial position; instead, the fees and commissions for managing these accounts are reflected in the income statement.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

(42) Assets and liabilities maturity analysis:

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

<u>31 December 2025</u>	Up to one year JD	More than one year JD	Total JD
Assets:			
Cash and balances at central bank of Jordan	110,112,517	-	110,112,517
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	52,170,413	-	52,170,413
Direct credit facilities - net	370,446,865	516,263,932	886,710,797
Financial Assets at fair value through income statement	1,248,874	-	1,248,874
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9,939,601	34,163,946	44,103,547
Financial assets at amortized cost - net	66,464,150	244,881,020	311,345,170
Properties and equipment - net	-	20,709,481	20,709,481
Intangible assets - net	-	2,407,460	2,407,460
Right-of-use assets	-	6,380,697	6,380,697
Deferred tax assets	-	8,028,703	8,028,703
Other assets	9,980,231	64,838,883	74,819,114
Total Assets	620,362,651	897,674,122	1,518,036,773
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	22,022,664	-	22,022,664
Customers' deposits	973,546,082	147,328,177	1,120,874,259
Cash margins	33,442,436	16,366,049	49,808,485
Borrowed funds	7,889,227	95,683,010	103,572,237
Income tax provision	4,684,611	-	4,684,611
Sundry provisions	760,332	-	760,332
Deferred tax liabilities	509,653	-	509,653
Lease liabilities	1,382,507	4,901,347	6,283,854
Other liabilities	25,378,994	4,768,345	30,147,339
Total Liabilities	1,069,616,506	269,046,928	1,338,663,434
Net Assets	(449,253,855)	628,627,194	179,373,339

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

<u>31 December 2024</u>	<u>Up to one year JD</u>	<u>More than one year JD</u>	<u>Total JD</u>
Assets:			
Cash and balances at central bank of Jordan	116,981,502	-	116,981,502
Balances and deposits at banks and financial institutions - net	27,718,182	-	27,718,182
Direct credit facilities - net	302,098,790	473,631,941	775,730,731
Financial Assets at fair value through income statement	1,372,063	-	1,372,063
Financial assets at fair value through other comprehensive income	23,906,901	27,056,293	50,963,194
Financial assets at amortized cost - net	68,704,790	250,879,831	319,584,621
Properties and equipment - net	-	21,070,281	21,070,281
Intangible assets - net	-	2,639,110	2,639,110
Right-of-use assets	-	5,595,402	5,595,402
Deferred tax assets	-	8,947,666	8,947,666
Other assets	5,842,552	64,890,296	70,732,848
Total Assets	<u>546,624,780</u>	<u>854,710,820</u>	<u>1,401,335,600</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	36,166,663	-	36,166,663
Customers' deposits	872,181,190	122,709,024	994,890,214
Cash margins	23,227,922	23,227,922	46,455,844
Borrowed funds	19,092,987	74,876,093	93,969,080
Income tax provision	3,133,918	-	3,133,918
Sundry provisions	907,359	-	907,359
Deferred tax liabilities	552,498	-	552,498
Lease liabilities	1,245,735	4,132,674	5,378,409
Other liabilities	40,956,235	5,235,341	46,191,576
Total Liabilities	<u>997,464,507</u>	<u>230,181,054</u>	<u>1,227,645,561</u>
Net Assets	<u>(450,839,727)</u>	<u>624,529,766</u>	<u>173,690,039</u>

(43) Fair Value Measurement

A. Fair value of Banks' financial assets that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets are determined (valuation techniques & key inputs):

	Fair value			Valuation techniques and key inputs
	2025	2024	Fair value hierarchy	
	JD	JD		
<u>Financial assets at fair value through the income statement</u>				
Quoted shares in financial markets	<u>1,248,874</u>	<u>1,372,063</u>	Level 1	Quoted prices in financial market
<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income</u>				
Quoted shares in financial markets	18,242,463	30,919,206	Level 1 & Level 2	Quoted prices in financial market Through equity method and latest available financial information
Unquoted shares in financial markets	22,174,285	20,043,988	Level 3	Quoted prices in financial market
Quoted Bonds in financial markets	<u>3,686,799</u>	<u>-</u>	Level 1	Quoted prices in financial market
	<u>44,103,547</u>	<u>50,963,194</u>		

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

Except for what is detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Bank's financial statements approximate their fair values, this is because the Bank's management believes that the book value of the items shown below is approximately equivalent to their fair values, either because of their short-term maturity or that their interest rates are repriced during the year.

	2025		2024		Fair value Hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
<u>Financial assets not measured at fair value</u>					
Balances at central bank of Jordan	84,455,153	84,471,411	91,845,089	91,848,099	Level 2
Balances and deposits at Banks and financial institutions - net	52,170,413	52,206,712	27,718,182	27,745,864	Level 2
Direct credit facilities - net	886,710,797	899,462,041	775,730,731	787,906,762	Level 2 & 3
Financial assets at amortized cost - net	311,345,170	315,370,003	319,584,621	322,805,384	Level 2
Total financial assets not measured at fair value	1,334,681,533	1,351,510,167	1,214,878,623	1,230,306,109	
<u>Financial liabilities not measured at fair value</u>					
Banks and financial institutions' deposits	22,022,664	22,029,697	36,166,663	36,230,864	Level 2
Customers' deposits	1,120,874,259	1,123,018,855	994,890,214	998,033,142	Level 2 & 3
Cash margins	49,808,485	50,062,506	46,455,844	46,751,759	Level 2 & 3
Borrowed funds	103,572,237	103,832,394	93,969,080	94,342,803	Level 2
Financial liabilities not measured at fair value	1,296,277,645	1,298,943,452	1,171,481,801	1,175,358,568	

(44) Commitments and Contingent Liabilities (off-Statement of Financial Position)

	31 December 2025	31 December 2024
	JD	JD
Letters of credit	20,164,192	8,544,968
Enhanced incoming letters of credit	1,631,974	3,203,136
Acceptances	19,421,634	13,948,202
Letters of guarantee		
Payment	34,544,073	23,148,925
Performance	42,569,019	49,917,850
Others	80,092,593	70,712,492
Unutilized direct credit facilities limits	98,762,784	79,190,444
Total	297,186,269	248,666,017

(45) Lawsuits Against the Bank

Lawsuits raised against the Bank are amounted to JD 1,931,899 as at 31 December 2025 (JD 2,990,673 as at 31 December 2024). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no liabilities exceeding the provision of JD 571,657 will arise as at 31 December 2025 (JD 770,657 as at 31 December 2024).

(46) Standards Issued but not yet Effective

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective:

**Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments—
Amendments to IFRS 9 and IFRS 7**

In May 2024, the IASB issued Amendments to IFRS 9 and IFRS 7, Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments (the Amendments). The Amendments include:

- A clarification that a financial liability is derecognised on the 'settlement date' and introduce an accounting policy choice (if specific conditions are met) to derecognise financial liabilities settled using an electronic payment system before the settlement date
- Additional guidance on how the contractual cash flows for financial assets with environmental, social and corporate governance (ESG) and similar features should be assessed
- Clarifications on what constitute 'non-recourse features' and what are the characteristics of contractually linked instruments
- The introduction of disclosures for financial instruments with contingent features and additional disclosure requirements for equity instruments classified at fair value through other comprehensive income (OCI)

The Amendments are effective for annual periods starting on or after 1 January 2026. Early adoption is permitted, with an option to early adopt the amendments for classification of financial assets and related disclosures only.

The standard is not expected to have a material impact on the Bank's financial statements.

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

In April 2024, the IASB issued IFRS 18, which replaces IAS 1 Presentation of Financial Statements. IFRS 18 introduces new requirements for presentation within the statement of profit or loss, including specified totals and subtotals. Furthermore, entities are required to classify all income and expenses within the statement of profit or loss into one of five categories: operating, investing, financing, income taxes and discontinued operations, whereof the first three are new.

It also requires disclosure of newly defined management-defined performance measures, subtotals of income and expenses, and includes new requirements for aggregation and disaggregation of financial information based on the identified 'roles' of the primary financial statements (PFS) and the notes.

In addition, narrow-scope amendments have been made to IAS 7 Statement of Cash Flows, which include changing the starting point for determining cash flows from operations under the indirect method, from 'profit or loss' to 'operating profit or loss' and removing the optionality around classification of cash flows from dividends and interest. In addition, there are consequential amendments to several other standards.

IFRS 18, and the amendments to the other standards, is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2027, but earlier application is permitted and must be disclosed. IFRS 18 will apply retrospectively.

This standard will result in new presentation of the income statement with some new required totals, in addition to the disclosure of management-defined performance measures.

The Bank is in the process of determining the full impact of the amendments on the financial statements and related notes.

Translation to a Hyperinflationary Presentation Currency – Amendments to IAS 21

In November 2025, the Board issued Translation to a Hyperinflationary Presentation Currency – Amendments to IAS 21. The amendments require translation from a non-hyperinflationary functional currency into a hyperinflationary presentation currency at the closing rate.

If an entity's functional currency is the currency of a non-hyperinflationary economy, but its presentation currency is the currency of a hyperinflationary economy, its results and financial position are translated into the presentation currency by translating all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses) and all comparatives at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position.

An entity whose functional currency and presentation currency are the currency of a hyperinflationary economy, restates the comparative amounts of a foreign operation, whose functional currency is that of a non-hyperinflationary economy, by applying the general price index, in accordance with paragraph 34 of IAS 29, to the foreign operation's comparative figures.

The amendments also introduce certain additional disclosure requirements.

The amendments apply for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2027 and earlier application is permitted.

(47) Comparative figures

Some of the year 2024 financial statements figures have been reclassified in order to conform with the financial statements' presentation of the year 2025 figures. The reclassification did not have any effect on profit or shareholders' equity of the year 2024.



Independent Auditor's Report on the Bank's Annual Financial Statements



Building a better
working world

Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel: 00962 6 580 0777 / 00962 6552 6111
Fax: 00962 6 5538 300
www.ey.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the Shareholders of Jordan Commercial Bank – Public Shareholding Limited Company
Amman – Jordan**

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Jordan Commercial Bank (Public Shareholding Limited Company) "the Bank", which comprise the statement of financial position as at 31 December 2025, income statement, statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policies information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2025, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) as adopted by the Central Bank of Jordan.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards)* (IESBA Code), as applicable to audits of financial statements of public interest entities, together with the ethical requirements that are relevant to audits of the financial statements of public interest entities in Jordan. We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA 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. 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. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

1. Adequacy of expected credit losses provision for credit facilities	
Note (6) to the financial statements	
Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>This matter was considered as a key audit matter in the audit, as the calculation of expected credit losses provision for credit facilities requires management to use significant judgements and to exercise assumptions to determine the extent and timing of recognition of expected credit losses.</p> <p>The expected credit losses provision for credit facilities is calculated based on the Bank's provisions and impairment policy which complies with the requirements of IFRS (9) as adopted by the Central Bank of Jordan.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Bank's assets, there is a probability that inaccurate expected credit losses provision is calculated, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS (9) as adopted by Central Bank of Jordan, this matter was considered a key audit matter.</p> <p>The Bank's gross credit facilities were amounted to JD 958.7 million and the related expected credit losses provision was amounted to JD 51.8 million as at 31 December 2025.</p>	<p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gained an understanding of the Bank's key credit processes, including granting, booking, and credit monitoring, and tested the effectiveness of key controls related to granting and booking of the facilities. • Read the Bank's expected credit losses policy and compared it with the requirements of the International Financial Reporting Standards as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • Tested and assessed the Bank's expected credit losses model, and in particular focusing on its alignment with the requirements of IFRS (9) as adopted by Central Bank of Jordan and related instructions. • Tested a sample of facilities on an individual basis to evaluate the following: <ul style="list-style-type: none"> - Appropriateness of the Bank's staging. - Appropriateness of the process of determining Exposure at Default, including the consideration of the cash flows from repayments and the related arithmetical calculations.

	<ul style="list-style-type: none"> - Appropriateness of the Probability of Default, Exposure at Default and Loss Given Default used for different stages. - Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this process. - Accuracy and appropriateness of expected credit losses calculation. - For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the basis for classification of exposures into different stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant increase in credit risks. <ul style="list-style-type: none"> • For exposures determined to be individually impaired we recalculated the expected credit losses. We also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation and the latest developments in relation to future cash flows, any and any rescheduling or restructuring agreements. • For forward looking assumptions used by the Bank in the expected credit losses calculation, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. <p>We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS (9). The accounting policies, judgments and critical accounting estimates, disclosures of credit facilities and credit risk management are disclosed in notes (2), (3), (6) and (38) to the financial statements.</p>
--	--

Other information included in the Bank's 2025 annual report

Other information consists of the information included in the Bank's 2025 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2025 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) as adopted by the Central Bank of Jordan, and for such internal control as management 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's 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 ISAs 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 ISAs, 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 management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the 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's 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 to communicate 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 Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.

Ernst & Young – Jordan

Ahmad Mahmoud Abu Asabeh
License No. 1155

Amman – Jordan

26 February 2026, except for Note (24) and Note (40) dated 2 April 2026

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

(21)/H: Board of Directors' Declarations:

1- The Board of Directors of Jordan Commercial Bank hereby affirms, to the best of its knowledge and belief, that there are no material matters that may affect the Bank's continuity during the following financial year. The Board also confirms that it has not received any financial or in-kind benefits other than those disclosed in the Remuneration and Benefits Schedule.

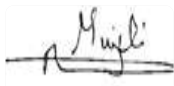
2- The Board of Directors of Jordan Commercial Bank acknowledges its responsibility for the preparation of the financial statements and for maintaining an effective internal control system within the Bank.

(The signatures of the following Board members cover all the declarations stated above under items 1 and 2.)

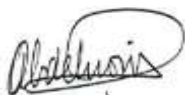
**Chairman of the
BOD
Michael Sayegh**



**Vice-Chairman
Ayman Majali**



**Board Member
Abdelnour
Abdelnour**



**Board Member
First Jordan Investment Company
Hania Nabulsi**



**Board Member
Osama Hamad**



**Board Member
The Social
Security
Corporation (The
1st Seat)
Represented by:
Yahia Obeidat**



**Board Member
The Social Security
Corporation (The
2nd Seat)
Represented by:
Rami Titi**



**Board Member
Lina Albakhit
Aldababneh**



**Board Member
MOHD Anoubani**



**Board Member
Omar Maani**



**Board Member
Faiq Sayegh**



3. We, the undersigned, hereby acknowledge the accuracy, completeness, and reliability of the information and data contained in the Annual Report, and confirm the provision of effective internal control and monitoring systems.

**Chairman of the Board of
Directors
Michael Sayegh**



**CEO
Caesar Hani Aziz Qulajen**



**CFO
Abdallah Kishek**





**Corporate Governance Manual, Information
and Technology Governance Manual, and
Governance Report**



Corporate Governance Manual

Introduction

Driven by its commitment to maintaining sound operations and in recognition of the importance of safeguarding the Jordanian banking system, of which it is a member, and in compliance with international standards for sound banking practices, the Bank acknowledges that this requires adherence to best practices in corporate governance. This entails managing the Bank in an institutionalized manner, in full compliance with laws and regulations issued by regulatory authorities, as well as implementing the policies, instructions, and procedures established by the Board of Directors and Executive Management.

Corporate governance is based on several fundamental principles, the most important of which include the separation of responsibilities between the Board of Directors and the CEO (Chief Executive Officer) and ensuring that the Chairman of the Board is a non-executive member. It also requires the existence of organizational and administrative structures in which responsibilities and authorities are clearly defined, along with effective oversight frameworks. Furthermore, it mandates fair and transparent treatment of all stakeholders, providing them with sufficient disclosure to assess the Bank's position and financial performance. It also requires that members of the Board of Directors and senior executive management possess an appropriate level of educational and professional qualifications, integrity, honesty, and good reputation.

Effective corporate governance strengthens the relationship between the shareholders, the Board of Directors, the Executive Management, and the Bank's relevant stakeholders (including other banks, depositors, and regulatory authorities). It also ensures that the Executive Management is accountable to the Board, while the Board is accountable to the owners and other stakeholders.

This manual and its associated policies on corporate governance have been prepared to reaffirm Jordan Commercial Bank's distinct identity. They emphasize the independence of the Board members, the absence of conflicts of interest, and their effective ability to select Executive Management capable of managing the Bank's affairs in accordance with the best local and international standards and practices in corporate governance.

Chapter One: Definitions, Relationships, and the Importance of Corporate Governance

First: Definitions:

Non-executive Member of the Board of Directors	A member who is not a full-time managing officer or employee at the Bank and does not receive a salary from it.
Insider Authorized Person:	Any person who has access to inside information by virtue of their position or employment within the Bank, including the Chairman and members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, the Chief Financial Officer, the Internal Auditor, the External Auditor, the representative of a legal person, the Board Secretary, and the relatives of the aforementioned parties.
Cumulative voting:	The voting mechanism for electing the Bank's Board of Directors that allows each shareholder the option to distribute their votes according to the number of shares they hold. Shareholders have the right to use all their votes for a single candidate or distribute them among multiple candidates, with each share receiving one vote, without any duplication of votes.
Governance Report:	A report outlining the Bank's corporate governance applications and practices, and it is incorporated into the Annual Report of the Bank and is signed by the Chairman of the Board.

Relatives:	parents, spouses, siblings, and offspring.
Corporate Governance:	The system through which the Bank is governed and managed, aimed at defining and achieving the Bank's institutional objectives, securely managing the Bank's operations, protecting the interests of depositors, fulfilling the due responsibilities towards investment account holders, shareholders, and other stakeholders, and ensuring the Bank's compliance with applicable laws and internal policies.
Stakeholders:	Any party with an interest in the Bank, such as depositors, investment account holders, shareholders, employees, creditors, customers, or relevant regulatory authorities.
Independent member:	A Board member of the Bank who is not a major shareholder, and who is not under the control of any of them, and who possesses the qualifications or financial and banking expertise as outlined in Chapter Three / Section Two (Paragraph D).
Senior Executive Management:	This includes the Bank's CEO or Regional Manager, Deputy CEO or Deputy Regional Manager, Assistant CEO or Assistant Regional Manager, Financial Manager, Operations Manager, Facilities Manager, Treasury (Investment) Manager, Risk Management Manager, Internal Audit Manager, Compliance Manager, in addition to any Bank employee holding the same job title and possessing executive authority parallel to any of the aforementioned authorities and/or directly reporting functionally to the CEO.

Fit and Proper Requirements	Specific requirements related to integrity, honesty, reputation, competence, and qualifications that must be met, in accordance with the requirements outlined in the corporate governance instructions, for individuals nominated for membership in the Bank's Board of Directors and Senior Executive Management.
Advisory position	A position where the occupant has a contract or agreement with the Bank to provide temporary consulting services or under an annual contract.
External Auditor:	The audit firm, partners at the audit firm, and members of the audit team.
Audit Firm:	The firm through which the audit team practices its profession, registered with the Companies Control Department at the Ministry of Industry, Trade, and Supply as a civil company authorized to practice the profession in accordance with applicable legislation.
Audit Engagement Partner:	A licensed partner in the audit firm in charge of the audit engagement and the report issued on its behalf. The partner has the experience, academic qualifications, and professional certifications required to sign the audit report.
Audit Team:	Team members conducting audit procedures under the supervision of the audit engagement partner; this does not include non-audit services team members outside the scope of audit services.

Second: Corporate Governance:

Corporate governance refers to the set of relationships between the Bank's Board of Directors, Executive Management, shareholders, and other stakeholders. It defines the mechanisms through which the Bank's objectives are established, the means to achieve them, and the monitoring of their achievement. Good corporate governance provides both the Board and Executive Management with the appropriate incentives to achieve goals that serve the Bank's best interests, facilitates effective oversight, and helps the Bank utilize its resources efficiently.

Furthermore, it is the system that determines how authority is exercised, decisions are made, and operations are managed securely, while protecting depositors' interests, fulfilling responsibilities toward shareholders and other stakeholders, and ensuring the Bank's compliance with applicable laws, regulations, and internal policies.

Third: Corporate Governance Relationships

1. Internal Factors:

These are represented by the effectiveness of interaction between the shareholders, the Board of Directors, Executive Management, and other relevant stakeholders. Good corporate governance facilitates the Bank's ability to define its objectives and achieve them by enabling the Board to set the Bank's goals and approve the strategies proposed by Executive Management to reach the targets the Bank aims to accomplish.

2. External Factors:

External factors include the following:

- Compliance with laws, regulations, and directives that protect the rights of shareholders and other relevant stakeholders, such as depositors and other creditors of the Bank.
- Availability of an appropriate regulatory environment provided by supervisory authorities.
- Existence of a capital market infrastructure, which enhances shareholders' ability to hold the Bank's management accountable.
- Adherence to accounting standards regarding the accurate and timely presentation of financial statements and following proper disclosure methodologies.
- Presence of third-party oversight, such as the financial market, the Central Bank, international rating agencies, professional and trade associations, among others.
- Availability of a suitable legal, legislative, and regulatory environment that clarifies the rights of the Bank's stakeholders.
- Corporate governance requires both an effective internal and external environment; the presence of one does not necessarily guarantee the presence of the other. In either case, the following elements are considered guiding principles for achieving good corporate governance:

- **Fairness:**

Minority shareholders and other stakeholders are treated fairly, with their interests duly considered.

- **Transparency:**

The Bank discloses financial, organizational, and executive compensation information to stakeholders in a manner that enables shareholders and depositors to assess the Bank's performance, in compliance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the provisions of the Banks Law. The Bank is also aware of

changes in international financial reporting practices and the level of transparency required of financial institutions. Furthermore, the Bank is committed to providing high-quality information regarding all its activities to regulatory authorities, shareholders, depositors, other banks, and the general public through various reports and communication tools.

■ **Accountability:**

The Executive Management is committed to responding to any inquiries when held accountable by the Board of Directors regarding the implementation of plans and the application of policies set by the Board, with the aim of safeguarding the Bank's assets and maintaining its financial soundness. Similarly, the Board of Directors is committed to being accountable to shareholders and other authorized stakeholders whenever required.

■ **Responsibility:**

The Bank's organizational structure, as approved by the Board of Directors, defines the lines of communication and boundaries of responsibility. Similarly, the authority matrices approved by the Board clarify and outline the scope of responsibility.

The Board exercises oversight over Executive Management, while Executive Management is responsible for the Bank's day-to-day operations. The Board is committed to establishing clear limits of responsibility and accountability, ensuring that all managerial levels adhere to them, and confirming that the organizational structure clearly reflects lines of authority and responsibility, including multiple levels of oversight.

Furthermore, the senior executive management is responsible for managing daily operations, contributing to the implementation of corporate governance, delegating authority to staff, and creating an effective administrative environment that enhances accountability. They must execute tasks across various business areas in accordance with policies and procedures approved by the Board, and implement appropriate control measures to enable accountability of the senior Executive Management.

Fourth: The Importance of Corporate Governance for the Bank

1. The Jordanian banking sector, including Jordan Commercial Bank, is one of the most important components of the national economy. This sector is globally subject to supervision and audit, and relies on government financial safety nets. Therefore, it is essential for the Bank to have a robust corporate governance system.
2. The primary source of the Bank's incoming funds comes from the resources of others, particularly depositors. In light of the intense competition in the Jordanian financial market, having sound corporate governance enhances the Bank's market share.
3. To maintain the soundness and stability of the Bank's financial position, members of the Board of Directors play a vital role in corporate governance through oversight, providing a robust risk management system that aligns returns with risks within the Bank's permissible limits and strategy, and through compliance with laws and regulations at all managerial levels.
4. Corporate governance enhances the Bank's performance by providing a mechanism linking the interests of shareholders and other stakeholders with the Bank.
- 5.

Chapter Two: Board of Directors Standards

First: Board Composition and Meetings

- The Board of Directors of the Bank shall consist of no fewer than eleven (11) members, except when the Bank is wholly owned by a single shareholder, in which case the Board shall have a minimum of seven (7) members. The Board shall not exceed thirteen (13) members, all of whom must possess practical experience, professional expertise, and specialized skills. The Chairman or any Board member shall not hold an executive position, participate in the day-to-day management of the Bank, or serve in any advisory capacity within the Bank.
- The number of independent members shall be no less than four (4).
- Board members are elected through cumulative voting by the Bank's General Assembly via a secret ballot.
- Jordan Commercial Bank ensures diversity and complementary skills among Board members, providing a wide range of insights and perspectives that align with the Bank's size, activities, and strategy, and requires permanent residency of members in the Hashemite Kingdom of Jordan.
- The Bank ensures representation of women on both the Board and senior executive management.
- The Board establishes various committees to monitor and oversee the Bank's operations, report to the Board, and defines their responsibilities, duties, and authorities through a separate charter for each committee.
- The positions of Chairman of the Board and CEO shall not be combined. Furthermore, the Chairman, any Board member, or major shareholder shall not have a familial relationship with the CEO up to the third degree. The CEO is committed to performing, at a minimum, the following responsibilities:
 - Developing the Bank's strategic direction.
 - Implementing the Bank's strategies and policies.
 - Executing the decisions of the Board of Directors.
 - Providing guidance for the implementation of short-term and long-term business plans.
 - Communicating the Bank's vision, mission, and strategy to employees.
 - Informing the Board of Directors of all significant aspects of the Bank's operations.
 - Managing the Bank's day-to-day operations.
 - Approving a detailed description of the responsibilities of each organizational unit (except for oversight departments, which must be approved by the relevant committee), and ensuring that all employees are aware of these responsibilities according to their respective roles.
- The Board of Directors holds its meetings upon a written invitation from the Chairman or, in his absence, the Vice-Chairman, or based on a written request submitted to the Chairman by at least one-quarter of the Board members, with the absolute majority of members present. Members dedicate sufficient time to fulfill their Board responsibilities, including preparing in

advance for Board meetings. The Board shall hold at least six meetings annually, and the Bank ensures that no more than two months elapse without a Board meeting.

- Board members may attend Board and committee meetings via any video or telecommunication means, provided that the Chairman and Secretary certify the Board meeting minutes and quorum, and the Committee Chair and Secretary certify the committee meeting minutes and quorum.
- The quorum for any committee meeting shall not be less than three (3) members, including the Committee Chair, except for the Facilities Committee. No substitute member may attend in place of an absent permanent member.
- The Chairman of the Board consults with other members and the CEO when preparing a detailed agenda for the Board meeting and sends the agenda along with supporting documents to members sufficiently in advance.
- Minutes of Board and committee meetings are formally recorded, including the actions taken by the Board and its committees. These minutes constitute legal evidence of the Board's or committees' actions and accurately document events that occurred during the meetings to avoid any ambiguity. Care is taken to ensure accuracy in writing the minutes, including recording all votes, attaching relevant documents, referencing consulted materials, and noting any reservations raised by members. The Bank maintains all minutes in an appropriate and secure manner.

The term of service for each elected Board member is four (4) years, renewable. There is no maximum limit on the number of terms a Board member may serve. Reappointment is based on an evaluation of the member's continued ability to fulfill the responsibilities assigned to them while maintaining an adequate level of objectivity in performing their duties.

Second: Duties and Responsibilities of the Board of Directors

In accordance with the Bank's Articles of Association, relevant laws and regulations, and the instructions of the Central Bank, the Board of Directors exercises its duties and fulfills its responsibilities, which include the following:

1. Define the Bank's strategic objectives, guide the Executive Management in preparing a strategy to achieve these objectives, approve the strategy that the Executive Management must implement, and approve operational plans that align with this strategy.
2. Select an Executive Management team capable of efficiently and effectively managing the Bank's affairs.
3. Supervise the Senior Executive Management and monitor their performance, ensuring the soundness and adequacy of the Bank's financial position, and accordingly approve appropriate policies, plans, and procedures for oversight and control of the Bank's performance.
4. Approve a policy to monitor and review Executive Management performance by setting Key Performance Indicators (KPIs) to define, measure, and track progress toward achieving institutional objectives.

5. Ensure that the Bank's credit policy includes an assessment of the corporate governance quality of clients that are public shareholding companies, evaluating client risks based on their corporate governance strengths and weaknesses.
6. Ensure the availability of policies, plans, and procedures covering all Bank activities, in compliance with relevant laws and regulations, and that they are communicated across all management levels, regularly reviewed, and monitored to verify correct implementation.
7. Define the Bank's institutional values, establish clear lines of responsibility and accountability for all Bank activities, and approve an organizational structure illustrating the management hierarchy, including Board committees and Executive Management.
8. Ensure that no Board member, executive manager, or Bank employee gains personal benefit at the expense of the Bank's interest.
9. The Board shall take measures to ensure the accuracy of information provided to regulatory authorities.
10. The Board is responsible for implementing the requirements of the Central Bank as well as other regulatory and supervisory authorities, considering stakeholders' interests, ensuring that the Bank is managed within the framework of applicable laws and internal policies, and maintaining effective ongoing control over all Bank activities, including those outsourced externally.
11. Approve the Bank's internal regulations and instructions, define authorities, responsibilities, and communication channels across all management levels, ensuring administrative and financial control over Bank operations.
12. Ensure the independence of the external auditor, both initially and continuously.
13. Approve the roles and responsibilities of the Compliance Department.
14. Ensure the independence of the Risk Management Department, granting it the necessary authority to obtain information from other Bank departments and to cooperate with other committees in performing its duties.
15. Approve a risk management strategy and monitor its implementation, including the level of acceptable risk, ensuring the Bank is not exposed to high risks. The Board must be aware of the Bank's operational environment and associated risks, and confirm that tools and infrastructure exist to identify, measure, analyze, evaluate, and monitor all types of risks faced by the Bank.
16. The Board shall approve the Bank's Risk Appetite statement.
17. Ensure the existence of reliable and adequate management information systems covering all Bank activities.
18. The Board shall establish a policy regarding the Bank's responsibility towards environmental protection and community welfare (Environmental and Social Policy) and include in the Annual Report and/or Sustainability Report the Bank's initiatives and disclosures in this regard, including but not limited to:
 - Social initiatives for environmental protection, health, and education.
 - Social initiatives to combat poverty and unemployment.
 - Promotion of micro and medium-sized financing.
 - Participation in initiatives that add economic value to the community.

19. The Board shall possess appropriate knowledge of climate-related financial risks that may affect the Bank and ensure that such risks are duly considered as part of the Bank's overall business strategy and risk management strategy.
20. The Board shall approve policies and procedures within the Bank's risk management framework to identify, assess, and manage climate-related financial risks. The Board shall review and update these policies and procedures annually, or as needed, in response to emerging climate-related financial risks and regulatory requirements.
21. The Board shall take measures to establish a clear separation between the powers of major shareholders and the Senior Executive Management, implementing appropriate mechanisms to limit the influence of major shareholders. Senior executive management shall derive its authority solely from the Board and operate within the delegation granted by it.
22. The Board shall define banking operations that require its approval, ensuring that such oversight does not impede the Board's supervisory role. The Board shall not have executive powers, including the authority to grant credit to any individual Board member, including the Chairman, acting alone.
23. The Board shall appoint the Secretary of the Board, terminate their services, and determine their remuneration. The Secretary's responsibilities shall include, but are not limited to, the following:
 - Attend all Board meetings and accurately record all discussions, proposals, objections, reservations, and the results of votes on Board resolutions.
 - Schedule Board meetings in coordination with the Chairman of the Board.
 - Ensure that Board members sign the minutes of meetings and resolutions.
 - Follow up on the implementation of resolutions adopted by the Board and track any issues deferred from previous meetings.
 - Maintain records and documentation of all Board meetings.
 - Take necessary measures to ensure that draft resolutions to be issued by the Board comply with applicable laws and regulations, including those issued by the Central Bank.
 - Prepare for the General Assembly meetings and coordinate with the Board's committees.
 - Submit compliance declarations to the Central Bank, duly signed by Board members.
24. Board members and their committees shall maintain direct communication with the Executive Management and the Board Secretary, facilitating the performance of their duties, including, if necessary, the use of external resources at the Bank's expense, coordinated with the Chairman of the Board. Members shall not influence Executive Management decisions outside the deliberations in Board or committee meetings.
25. Approve succession plans for executive managers, detailing the qualifications and requirements for key positions, with at least an annual review.
26. Approve the overall organizational structure of the Bank, ensuring it clearly reflects lines of responsibility and authority in alignment with the responsibilities of Executive Management.
27. Ensure Executive Management is accountable for daily operations, supports the application of corporate governance principles, delegates authority appropriately, establishes an effective administrative environment to enhance accountability, and executes tasks in line with Board-

approved policies and procedures, with adequate controls to hold Executive Management accountable.

28. Adopt a policy ensuring the suitability of Senior Executive Management, specifying minimum standards, requirements, and criteria, and periodically review the policy, and establish adequate procedures and systems to ensure that all members of Senior Executive Management meet, and continue to meet, the fit and proper criteria.
29. Verify that the CEO possesses integrity, technical competence, and banking experience.
30. The Audit Department shall develop the Internal Audit Charter based on the recommendation of the Audit Committee, detailing its tasks, authorities, and work methodology.
31. Approve the appointment, resignation, or termination of the CEO, Chief Auditor, Risk Manager, and Compliance Officer, subject to Central Bank approval, and allow the Central Bank to summon any executive to verify reasons for resignation or termination.
32. Approve the appointment, resignation, or termination of the Executive Management team, ensuring the availability of required skills and expertise, based on the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee.
33. Ensure the independence of the Compliance Department, approve its responsibilities, and maintain adequate trained personnel.
34. Adopt and periodically review the Bank's compliance policy to ensure adherence to applicable laws and regulations.
35. Implement procedures to guarantee all shareholders, including non-Jordanians, receive fair and equal treatment without discrimination.
36. Organize the Bank's financial, accounting, and administrative matters according to internal regulations.
37. Appoint a Liaison Officer responsible for monitoring corporate governance practices with the Securities Commission.
38. Approve the Bank's disclosure and transparency policy and monitor its application according to regulatory and legal requirements.
39. Approve clear data protection policies within a structured framework that ensures the safeguarding of personal data, enhancing trust with the Bank's stakeholders.
40. Ensure that approved policies cover the roles of Internal Audit, Risk, and Compliance departments regarding personal data protection.
41. Establish committees or organizational frameworks to enable management to provide the Board with sufficient information to effectively oversee compliance with personal data protection laws, including data breach statistics.
42. Appoint a Data Protection Officer to monitor compliance with data protection principles and perform assigned duties under applicable legislation.
43. Monitor results from periodic risk assessments related to data processing and update policies accordingly.
44. Approve training plans for Board members and staff to enhance awareness of data protection and compliance with relevant laws, with annual monitoring of implementation progress.
45. Ensure periodic review of compliance with personal data protection laws and regulations.

46. Ensure collaboration with relevant regulatory authorities and verify submission of required information in the event of data breaches.
47. Approve succession and human resources policies, including training policies, within the Bank.
48. Establish a mechanism allowing shareholders holding at least 5% of subscribed shares to add items to the agenda of the Annual General Meeting before its final distribution to shareholders, and notify the Securities Commission of this mechanism.
49. Approve the Bank's Risk Management Policy to address potential risks the Bank may face.
50. The Board may, if deemed necessary and for clear and specific reasons, appoint an advisor within a defined scope of work aligned with the advisor's role. Such appointment shall not include supervisory or executive duties, shall be time-bound, and shall not compromise the Board's oversight responsibilities. Central Bank approval must be obtained for this appointment.
51. The Board shall exercise due diligence in making decisions on matters concerning the Bank, ensuring adherence to sound principles to achieve professional, well-informed outcomes.
52. Take measures to enhance the effectiveness of internal audit by prioritizing internal audit activities within the Bank, ensuring the independence of internal auditors, granting them appropriate hierarchical status, and providing them with the necessary knowledge, skills, and competence to perform their duties. Internal auditors shall have unrestricted access to all records, information, and Executive Management as needed to execute their responsibilities and prepare reports without interference.
53. Conduct an annual performance evaluation of the CEO in accordance with the system developed and approved by the Nomination and Remuneration Committee, including key performance indicators (KPIs) outlined in the committee's mandate.
54. Approve the corporate governance report and ensure its inclusion in the Bank's annual report.
55. Notify the Central Bank of any material information that could adversely affect the suitability of any member of the Senior Executive Management.
56. In addition to the general responsibilities of the Board, oversee information and technology management as set forth in the attached Information Technology Governance Guide.
57. Each Board member shall have, at a minimum, knowledge and understanding of the following areas:
 - Understand the laws, regulations, and principles related to banking operations and the Bank's operating environment, keeping up-to-date with internal developments and external changes relevant to the Bank, including requirements for appointments to senior executive positions.
 - Attend Board meetings, committee meetings as required, and General Assembly meetings.
 - Maintain the confidentiality of the Bank's sensitive information and refrain from using it for personal gain or for the benefit of others.
 - Prioritize the Bank's interests in all transactions involving any company where the Board member has a personal interest. Avoid taking business opportunities intended for the Bank for personal gain, disclose any potential conflicts of interest to the Board in detail, refrain from attending or participating in decisions where a conflict exists, and record such disclosures in the Board meeting minutes.

- Dedicate sufficient time to perform their duties effectively as a Board member.

Third: Role of the Chairman of the Board

The Chairman of the Board must ensure at a minimum the following:

1. Ensuring the establishment of a constructive relationship between the Board and the Bank's Executive Management.
2. Encouraging members to express their opinions on issues under discussion in general, and on those where there are differences of opinion among members, and promoting discussions and voting on these issues.
3. Thoroughly discussing strategic and important issues in Board meetings.
4. Ensuring that high standards of corporate governance are maintained within the Bank.
5. Ensuring that all Board members receive and sign the minutes of previous meetings, and receive the agenda for any meeting well in advance, with the agenda including sufficient written information on the topics to be discussed, delivered by the Board Secretary.
6. Ensuring the existence of a charter that organizes and defines the work of the Board.
7. Ensuring that each Board member, upon election, is provided with the relevant banking laws, Central Bank instructions related to the Board's work, corporate governance guidelines, and a booklet detailing the member's rights, responsibilities, and duties, as well as the duties of the Board Secretary.
8. Providing each member with a sufficient summary of the Bank's operations upon appointment or upon request.
9. Discussing with any new member, with the assistance of the Legal Advisor/Head of Legal Department and the Board Secretary, the Board's duties, especially regarding legal and regulatory requirements, to clarify tasks, powers, membership details including term duration, meeting schedules, committee responsibilities, remuneration, and access to independent technical advice if necessary.
10. Inviting the Central Bank to attend the General Assembly meetings well in advance to allow them to designate a representative.
11. Providing the Central Bank with the minutes of the General Assembly meetings within no more than five working days from the date of approval by the Companies Controller or their representative.
12. Ensuring that the Central Bank is informed of any material information that could negatively affect the suitability of any of its members or the representative of a corporate entity.
13. Meeting the Board members' needs regarding professional development and continuous learning, and enabling new members to attend an induction program, taking into account the member's banking background, which should at a minimum cover the following topics:
 - The Bank's organizational structure, corporate governance framework, and Code of Conduct charter.
 - The Bank's institutional objectives, strategic plan, and approved policies.
 - The Bank's financial position.
 - The Bank's risk structure and its risk management framework.

Fourth: Responsibilities of the Executive Management:

1. Implementing and managing the Bank's activities in accordance with the strategies/policies approved by the Board, and ensuring the proper systems, risk management, operations, and controls are in place to manage all types of risks the Bank may face, while not exceeding the risk levels approved by the Board, and complying with all applicable laws and internal Bank policies.

2. Ensuring that comprehensive operational procedures exist for all Bank activities in line with applicable laws and Board-approved strategies/policies, with these procedures approved by the CEO or the Regional Manager of a foreign branch (except for control/oversight units, which must be approved by the relevant committee), and ensuring their proper implementation.
3. Preparing the financial statements.
4. Preparing the Bank's overall organizational structure and obtaining Board approval, as well as preparing the sub-organizational structures for all operational units within the Bank and approving them through the CEO or the Regional Manager, except for sub-structures of control/oversight units in local banks, which are approved by the Board based on the recommendation of the relevant committee. These structures should clearly show the administrative hierarchy and lines of responsibility and authority, with the overall organizational structure including, at a minimum, the following:
 - The Board and its committees.
 - The Executive Management and its committees.
 - Separate departments for Risk Management, Compliance, Internal Audit, and Sharia Internal Audit, structured to operate with full independence, without performing executive functions, reporting with a solid line to the relevant committee and a dotted line to the CEO.
 - Non-executive units, such as Credit Review staff and the Middle Office.
 - Subsidiaries and foreign branches (if any).
5. Preparing an annual budget, obtaining approval from the Board, and submitting periodic performance reports to the Board that highlight deviations from the planned performance and their causes.
6. Avoiding any practices that could compromise the independence and objectivity of the oversight departments, while ensuring these departments cooperate with various Bank units and Executive Management to fulfill their responsibilities. These departments must inform Senior Executive Management of any critical issues requiring immediate action, without preventing them from notifying the relevant committee about these matters.
7. Providing regulatory authorities, external auditors, internal auditors, and any relevant entities with the required information and reports in a timely manner to enable them to perform their duties effectively.
8. Ensuring that adequate control measures exist for each activity or process, and that administrative and operational separation is maintained between approval and execution responsibilities.
9. Implementing the Board's strategies and policies related to climate risk management, including developing and maintaining a robust framework for managing climate-related risks.
10. Ensuring that sufficient resources and expertise are available to the responsible parties to effectively carry out their climate-related financial risk management duties.

Fifth: Shareholders and their Role in Corporate Governance:

The ultimate legal authority and supreme power rest with the shareholders, who convene through the General Assembly to deliberate on the Bank's affairs. Shareholders' interest goes beyond merely monitoring stock prices

and receiving dividends; it extends to tracking the Bank's performance through financial statements, maintaining continuous communication with Bank management to stay updated, attending General Assembly meetings, participating in voting on decisions, and discussing all aspects of the Bank's operations and results with the Board members. Shareholders also play a crucial supervisory role in monitoring the performance of the Board and in obtaining any information that enables them to exercise their rights fully.

Sixth: Rights of Stakeholders:

The Board provides a specific mechanism to ensure communication with stakeholders by disclosing and providing meaningful information about the Bank's activities to stakeholders through the following:

1. General Assembly meetings.
2. The annual report.
3. Quarterly reports containing financial information, in addition to the Board's report on the trading of the Bank's shares and its financial position during the year.
4. The Bank's website.
5. Investor Relations Department.
 - The Bank allocates a section on its website to clarify shareholders' rights, encouraging their attendance and voting in General Assembly meetings, as well as publishing meeting-related information, including the full text of invitations and minutes of meetings, in a manner that does not conflict with the law and banking confidentiality rules.
 - Ensuring that financial and non-financial information relevant to stakeholders is published in a timely manner.
 - Ensuring that the Bank's annual report includes a statement that the Board is responsible for the accuracy and adequacy of the Bank's financial statements and the information contained in the report, as well as for the sufficiency of internal control and monitoring systems.

Chapter Three: Suitability of Board Members, Required Qualifications, and Their Evaluation

First: Fit and Proper Requirements

Board members and Senior Executive Management must possess the highest levels of integrity, credibility, reputation, competence, qualifications, and experience, and dedicate sufficient time to the Bank's work, in accordance with Jordan Commercial Bank's Suitability Policy, which outlines the conditions required for each. The responsibility for ensuring compliance lies with the Board and the Nomination and Remuneration Committee.

Senior Executive Management includes the Bank's CEO or Regional Manager, Deputy CEO or Deputy Regional Manager, Assistant CEO or Assistant Regional Manager, Chief Financial Officer, Operations Manager, Facilities Manager, Treasury (Investment) Manager, Risk Management Manager, Internal Audit Manager, Compliance Manager, as well as any employee holding an equivalent executive position or directly reporting to the CEO.

Second: Qualifications Required for Board Members:

Certain conditions must be met by anyone holding the position of Chairman or member of the Bank's Board of Directors in terms of professional experience, personal character, and financial soundness. Board members must also possess the following expertise, qualifications, and attributes:

A – Experience and Qualifications:

- Ability to exercise independent judgment and participate in sound decision-making.
- Knowledge of financial statements and a reasonable understanding of financial ratios used to measure performance.
- Reasonable experience or skills in accounting, finance, banking, or other relevant banking expertise.
- Commitment to learning the Bank's operations and fulfilling shareholder requirements, dedicating sufficient time and effort to the Bank.
- Willingness to resign from the Board if there is any change in professional responsibilities.
- Understanding and familiarity with international best practices in management and applying them in fast-evolving business environments.
- Ability to handle and manage crises in both the short and long term.
- Knowledge of global markets.
- Capability for strategic guidance and a clear long-term vision.

B- Conditions for Board Membership:

The Board of Directors adopts a "Fit and Proper" policy that includes the standards, requirements, and conditions that must be met by a candidate member. This policy is reviewed whenever necessary, and adequate procedures and systems are applied to ensure that members continue to meet the fit and proper criteria. The following conditions must be met by anyone holding the position of Chairman or member of the Bank's Board of Directors:

- Must be at least 25 years old.
- Must not be a Member of the Board, CEO, regional manager, or employee of any other bank within the Kingdom, unless that bank is a subsidiary of this Bank.
- Must not be a lawyer, legal advisor, auditor of the Bank, or advisor to any other bank within the Kingdom.
- Must hold at least a university degree in Economics, Finance, Accounting, Business Administration, or a similar discipline. The Nomination and Remuneration Committee may consider other specializations (such as Law or Information Technology) if accompanied by sufficient experience relevant to banking or related activities, ensuring diversity of skills and expertise to provide a broad range of perspectives aligned with the Bank's size, activity, and strategy.
- Must not be an employee of the government or any public institution unless acting as its representative.
- Must have at least five years of experience in banking, finance, economics, or other fields related to banking activities.
- Must not have any familial ties, including up to the third degree, with the Bank's CEO, nor first-degree relations with any other senior executive members.

C- Diligence and Loyalty:

Members of the Bank's Board of Directors are committed to fulfilling their responsibilities with diligence and loyalty, as follows:

1. Honesty:

The member's relationship with the Bank must be honest. Like any other executive, the member must disclose any material information before engaging in any transaction or business dealing with the Bank.

2. Loyalty:

In the event of a conflict of interest between a board member and the Bank, the member dealing with the Bank shall be subject to the same conditions that would apply if no such relationship existed. To ensure this, the Board member must act with integrity, prioritize the Bank's interests, avoid conflicts of interest, and not exploit their position or information obtained through the Bank for personal gain. The Member is obliged to inform the Board of any potential conflict of interest and refrain from voting on any related decisions.

3. Diligence:

A Board Member must diligently perform all duties mandated by applicable laws and regulations and seek all necessary information to ensure that decisions are in the Bank's best interest. To achieve this level of diligence, the member should be well-informed about the Bank's operations, the markets, and the sectors it serves, attend board meetings, prepare thoroughly in advance—especially regarding decisions to be made carry out assigned duties faithfully, monitor warning signs, follow up on all critical matters with the bank's management, seek objective advice when necessary, and comply with all legal provisions governing board activities.

D. Independence:

1. The Board of Directors shall exercise effective leadership independent of the Bank's Management, with no executive members on the board, and with at least four independent members. Key relationships that could affect a Member's independence include holding multiple board memberships, having a consultancy relationship with parties related to the Bank, maintaining a direct or indirect commercial relationship with the Bank, or establishing any new relationship with the Bank that arises or develops due to their board membership.
2. To ensure independence, a Board Member must regularly and in writing disclose any personal interest in any transaction or contract with the Bank, whether for themselves, their spouse, or relatives up to the third degree, if any of them has a material interest in a company involved in the transaction or contract. The member must not participate in any meeting where such a transaction or contract is discussed. The impact of a member's other activities on their independence as a Bank board member is also assessed.

An independent member is defined as a Board Member who is not a major shareholder, is not under the control of any major shareholder, possesses financial or banking qualifications or experience, and meets the following conditions:

1. The member must be a natural person.

2. The member must not have been employed by the Bank or any of its subsidiaries, nor served as a consultant to the Bank or any of its subsidiaries, during the three years preceding their nomination.
3. The member must not have a familial relationship up to the second degree with any other Board Member, any member of the boards of directors of the Bank's subsidiaries, or with any major shareholder of the Bank.
4. The member must not have a familial relationship up to the second degree with any member of the Bank's Senior Executive Management (except the CEO) or any member of the Senior Executive Management of the Bank's subsidiaries.
5. The member must not be a partner or employee of the Bank's External Auditor, and must not have been a partner or employee of the External Auditor during the three years preceding their nomination.
6. The Member must not be a major shareholder of the Bank, a representative of a major shareholder, or an ally of a major shareholder whose combined share equals that of a major shareholder; nor a major shareholder in any of the Bank's subsidiaries, or a major shareholder in the Bank's owning group.
7. The Member must not have served on the Board of the Bank or any of its subsidiaries for more than eight cumulative years; if independence is lost for this reason, the Member may, after a cooling-off period of at least four years and with sufficient justification, request the Central Bank's approval to be considered independent.
8. The Member, their spouse, first-degree relatives, or any company in which the Member is a board member, owner, major shareholder, or senior executive must not have a credit exposure from the Bank exceeding 5% of the Bank's regulatory capital; the Central Bank may review specific cases involving nominees with memberships in publicly listed companies.
9. The Member or their relatives must not have a direct or indirect interest in contracts, projects, or engagements with the Bank, its affiliated, or subsidiary companies exceeding JOD 50,000.
10. The Member must not own 5% or more of the Bank's subscribed shares or shares in its affiliates or subsidiaries.
11. None of the Member's relatives may be shareholders holding 5% or more of the Bank's subscribed shares.
12. The Member must possess high-level financial or banking qualifications or experience.

E. Knowledge and Awareness:

A Board Member of the Bank must possess adequate knowledge and understanding of banking operations and the risks faced by the Bank, in addition to familiarity with the financial statements reflecting the Bank's financial position. They should be well-versed in the laws, regulations, and instructions that the Bank must comply with, keep up to date with developments in the financial services sector, attend Board and committee meetings, and review reports and recommendations submitted by the Bank's Executive Management, Internal Auditor, External Auditor, and regulatory authorities.

F. Code of Professional Conduct:

1. The Executive Management prepares the Bank's Code of Professional Conduct, gets it approved by the Board, disseminates it to all managerial levels in the Bank, and develops the professional skills and behavior of employees in line with the latest ethics standards and professional conduct rules.
2. The Board of Directors has approved and issued the Bank's Code of Professional Conduct, and the Executive Management ensures its circulation across all administrative levels, obligating all employees to comply with its contents. At a minimum, it includes prohibitions against employees exploiting internal Bank information for personal gain, rules and procedures governing related-party transactions, and situations that may give rise to conflicts of interest.
3. The Board adopts a Code of Professional Conduct ensuring that the Bank conducts its business with high integrity, including at a minimum the identification of situations that may lead to conflicts of interest, and verifies that it has been communicated across all administrative levels of the Bank.
4. The Board ensures that the Executive Management conducts its duties with high integrity, avoids conflicts of interest, and implements approved policies and procedures objectively.
5. The Board commits to adopting controls over the flow of information between different departments to prevent its misuse for personal gain.

Third: Evaluation of Executives' Performance:

1. The Board has established a system for evaluating its own performance and that of its members, which includes the following:
 - Setting specific goals and defining the Board's role in achieving them in a measurable way.
 - Defining Key Performance Indicators (KPIs) that can be derived from strategic plans and objectives to measure the Board's performance.
 - Communication between the Board and shareholders, including the frequency and quality of this communication.
 - Frequency of meetings between the Board and Senior Executive Management.
 - The role of each member in Board meetings and comparing their performance with that of other members, while obtaining feedback from the concerned member to improve the evaluation process.
 - The extent to which a member develops their banking knowledge through participation in training programs.
2. The Board relies on a system to measure the performance of the Bank's Executive Management, which includes the following:
 - Assigning an appropriate weighting to measure compliance with the risk management framework, implementation of internal controls, and regulatory requirements.
 - Ensuring that total income or profit is not the sole performance measure; other elements must be considered, such as risks associated with core operations, achievement of each department's objectives and annual plans, as well as measuring customer satisfaction where applicable.

The Bank must obtain the Board's approval when appointing, transferring, promoting, assigning, accepting the resignation of, or terminating any member of the Senior Executive Management.

Fourth: Board Members' Remuneration and Compensation

The Bank's system defines the method of remunerating Board Members. These compensations and rewards may take the form of attendance allowances, travel allowances for meetings, in-kind benefits, or a specific percentage of profits, as detailed in the Board Members' Fit and Proper Policy approved by the Bank.

Chapter Four: Control and Oversight Systems

First: Selection of Departments and their Oversight Role:

1- Executives' Selection:

The Board of Directors approves the appointment of the CEO of the Bank or any member of Senior Executive Management, provided that the following conditions are met (noting that the Central Bank has the right to object to the appointment):

- The candidate must have good conduct and reputation.
- The candidate must not be a member of the board of directors of another bank, unless that bank is a subsidiary of Jordan Commercial Bank.
- The candidate must be fully dedicated to managing the Bank's operations.
- The candidate must possess the banking competence and experience required for the Bank's activities.
- The candidate must hold at least a first university degree in Economics, Finance, Accounting, Business Administration, or any other discipline relevant to banking operations.
- The candidate must have experience in banking operations (mostly related to the position being appointed) or related fields of no less than five years, except for the position of CEO or Regional Manager, where the candidate must have at least ten years of banking experience.
- The candidate must not be a major shareholder and must not have any relationship, including up to third-degree kinship in the case of the CEO, or first-degree kinship in the case of any other Senior Executive Management member, with the Chairman, any Board Member, or any major shareholder of the Bank.

Other requirements set forth in the Executive Management Fit and Proper Policy shall also be observed.

2- Oversight Role of Executive Management:

The Bank's Executive Management, through its various departments and divisions, provides the Board of Directors with periodic reports, data, and information, as well as additional information when needed, to ensure that the Board can effectively perform its oversight role over the Bank's operations. This enables the Board to assess current and potential risks and manage them efficiently and effectively.

3- External Communications:

The Board of Directors ensures that relevant stakeholders receive accurate and timely information so they can monitor and hold the Board and Executive Management accountable for the management of the Bank's assets. This is done through reports required by the Central Bank of Jordan, periodic financial reports for shareholders, and disclosures in accordance with the Bank's prevailing disclosure policy.

- Names of the Board of Directors members and Executive Management members.
- Organizational structure and corporate governance manual.

- Incentives and remunerations for Board members and Executive Management.
- Nature and volume of transactions with affiliated companies and related parties of the Bank.
- Identification of the Bank's key risks and the Risk Management Policy.

4- Planning:

One of the most important responsibilities of the Board of Directors is to define the Bank's overall strategies and approve operational policies by participating in and endorsing long-term strategic plans, the annual work plan, and the proposed budgets. Accordingly, the Board of Directors undertakes the following:

- Provide a planning mechanism and appropriate action plans, ensure their implementation, and monitor the results.
- Measure the extent to which the Bank achieves its objectives and goals through the development of the Bank's systems.
- Identify the Bank's strengths and weaknesses, available opportunities, and the challenges it faces.
- Ensure the presence of a suitable management team.
- Verify that management complies with capital adequacy and liquidity ratios and that available funding sources, including capital, are sufficient to achieve the Bank's defined objectives and goals.

5.Policies:

Since the Board of Directors holds the primary responsibility for managing the Bank's risks, the Bank maintains the following policies covering all its banking activities. The Executive Management ensures the existence of these policies, reviews them periodically, and issues any policies that are not yet established:

- a. Credit Policy
- b. Investment Policy
- c. Funding/Asset and Liability Management Policy
- d. Code of Conduct at Jordan Commercial Bank
- e. Human Resources Regulations

J. Other Policies:

- Risk Management Policy/Policies
 - Compliance Monitoring Policy
 - Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Policy
 - Policy on Compliance with U.S. Tax Law Requirements (FATCA)
 - Fair and Transparent Customer Treatment Policy
- Along with other approved policies.

Second: Internal Control Systems:

1. The Board of Directors is tasked with overseeing the work of Senior Executive Management to ensure the effectiveness and efficiency of operations, the reliability of financial reports, and compliance with applicable laws, regulations, and instructions. Senior Management is committed to implementing the following core principles of internal control systems:
2. Provide a control environment reflected in an organizational structure that clearly defines lines of communication and responsibilities.

3. Establish an independent risk management function supported by a risk policy to identify, assess, and determine the economic capital required to address the Bank's risks.
4. Implement control measures and segregation of duties, including the separation between "risk takers" and "risk monitors."
5. Adhere to the principle of dual control when establishing control procedures.
6. Provide operational procedures that ensure timely information reaches decision-makers, enabling rapid activation of contingency plans if necessary.
7. Periodically review the internal control system approved by the Board of Directors, conducted by internal and external auditors, to assess its adequacy and ensure alignment with applicable laws, regulations, and instructions.
8. Maintain the independence of the Risk, Internal Audit, and Compliance Departments.
9. Ensure the financial and accounting systems accurately reflect the Bank's financial position and provide necessary information for decision-making, enabling preparation of periodic and annual financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).
10. Ensure the effectiveness and security of information technology management through robust internal control systems.
11. Provide necessary security, safety, and protection measures for the Bank.

The following are the main pillars of administrative oversight:

1. Internal Audit:

Internal Audit is a key source of information and assists the Bank's management in identifying and managing risks efficiently.

a. The Internal Audit Department of the Bank shall, at a minimum, perform the following tasks:

- Verify the adequacy of internal control systems for the Bank's activities and its subsidiaries, and ensure compliance with them.
- Ensure compliance with the Bank's internal policies, international standards, and relevant legislation.
- Audit financial and administrative matters to confirm that key information regarding financial and administrative issues is accurate, reliable, and timely.
- Review compliance with the Corporate Governance Manual and related policies and charters annually, prepare a separate report, and submit it to the Audit Committee, with a copy to the Corporate Governance Committee.
- Establish the Internal Audit Charter and obtain approval from the Board based on the Audit Committee's recommendation, detailing the responsibilities, authorities, and methodology of the Internal Audit Department.
- Prepare an audit plan covering all Bank activities, including other control departments and outsourced activities, according to the risk level of each activity, and obtain approval from the Audit Committee.
- Audit financial and administrative matters.

- Follow up on violations and observations reported by regulatory authorities and external auditors, ensuring corrective actions are implemented and appropriate controls exist to prevent recurrence.
- Ensure proper procedures are in place for receiving, handling, and retaining customer complaints and observations related to accounting, internal controls, and audit activities, and report on them periodically.
- Maintain audit reports and working papers in an organized and secure manner, in accordance with applicable legislation, ready for review by regulatory authorities and external auditors.
- Review the accuracy and completeness of stress testing in line with Board-approved methodologies.
- Ensure the accuracy of procedures followed for the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).

b. The Board shall ensure that the Internal Audit Department is directly supervised by the Audit Committee, and that it reports directly to the Audit Committee, with a copy sent to the CEO. The CEO may, with the approval of the Audit Committee Chair, assign assurance or advisory tasks to the Internal Audit Department, provided that such assignments do not compromise its independence.

c. The Board shall ensure and reinforce the independence of internal auditors, provide them with an appropriate position within the Bank's organizational hierarchy, and guarantee that they are qualified to perform their duties. This includes granting them full access to all records and information, and the ability to communicate with any Bank employee, enabling them to carry out their responsibilities and prepare reports without external interference.

d. The Board shall take necessary measures to enhance the effectiveness of internal auditing by giving it proper importance, embedding it within the Bank's operations, and following up on corrective actions from audit findings.

e. The Internal Audit Department is subject to direct supervision by the Audit Committee, under which the following occurs:

- The Internal Audit Department shall report directly to the Audit Committee of the Board of Directors.
- The Internal Auditor and the Audit Committee shall review the External Auditor's reports and the Central Bank's reports and follow up on the actions taken in response to them.
- Collaboration and consultation between the Internal Auditor and the External Auditor shall be conducted to enhance the efficiency of the Bank's internal control and audit systems.

f. The Bank shall not assign internal audit staff any executive tasks or responsibilities.

g. Internal Audit tasks shall be based on a risk-based auditing approach.

h. Responsibility for reviewing the Bank's financial reporting processes, ensuring that all key information regarding financial, administrative, and operational matters is accurate, reliable, and timely.

i. Ensuring compliance with all internal Bank policies, procedures, and instructions issued by regulatory authorities, as well as relevant standards and procedures.

j. Conducting at least one annual review to ensure that all transactions with related parties were conducted in accordance with applicable laws, the Bank's internal policies, and approved procedures, and submitting reports

and recommendations on this to the Audit Committee. The Audit Committee shall notify the Central Bank immediately if any violations of laws or internal policies are detected in this area.

k. The performance of the Internal Audit staff shall be evaluated by the Chief Internal Auditor in accordance with the performance evaluation policy approved by the Board.

2. External Audit:

- The Bank has an External Audit Policy approved by the Board of Directors, which is updated as needed. The policy shall include, at a minimum, the following:
 - The mechanism for nominating and engaging the audit firm.
 - The procedure for determining the audit firm's fees.
 - Periodic rotation of the audit firm and audit teams.
 - Requirements for the independence of the External Auditor, as outlined in paragraph (d) of this article, at a minimum.
 - The responsibilities of the audit firm and audit team.
 - The relationship between the Audit Committee and the audit firm/team.
 - Additional services outside the scope of the audit that the audit firm may be engaged to perform.
 - Criteria for selecting the audit firm and the engagement partner.
- The General Assembly elects a licensed external auditor to perform the Bank's external audit in accordance with internationally recognized auditing standards, professional principles, and applicable laws.
- The External Auditor provides a copy of their report to the Audit Committee and meets with it at least once a year without the presence of the Executive Management.
- The External Auditor attends the Bank's General Assembly meetings.
- The External Auditor audits the Bank's accounts according to international standards and generally accepted professional practices, examines administrative and financial systems, and evaluates internal control systems to ensure their effectiveness and the fairness and accuracy of the Bank's financial statements. The Auditor also reports any legal violations or financial/administrative matters negatively affecting the Bank to the competent authorities.
- The Bank must rotate the External Auditor regularly, with a maximum term of seven years. The Auditor may not be changed during the contract period without the Central Bank's approval and a valid justification.
- The same audit firm cannot be re-elected for at least three years after the end of its previous term.
- The Audit Committee must annually verify the External Auditor's independence.
- The Board must take appropriate action to address any weaknesses in internal control systems or other points identified by the External Auditor.
- When appointing the External Auditor, the Bank must ensure that the Auditor is not a founder, shareholder, board member, partner, or employee of any member of the Board of Directors.
- The External Auditor may not be a partner with any member of the Board, the Executive Management, or members of the Boards or Executive Management of any of the Bank's subsidiaries.
- No second-degree familial relationship is allowed between the engagement partner or any member of the audit team and any member of the Board, Executive Management, or subsidiaries.
- The External auditor may not directly or indirectly own, trade, or speculate in the Bank's shares or those of its subsidiaries.

- The External Auditor may not combine auditing the Bank's accounts with any additional non-audit services assigned to the firm.
- The External Auditor must be registered with the Securities Commission.
- The External Auditor may not work in any technical, administrative, or consultancy role for the Bank or its subsidiaries during the audit engagement.
- The Bank must ensure the auditor maintains independence in accordance with international auditing standards.
- The Bank ensures that the Auditor performs their duties impartially, without interference from the Board or Executive Management.
- Employees of the External Audit firm may not be appointed to the Bank's Executive Management until at least one year after leaving the audit engagement.
- The External Auditor must perform their assigned tasks independently and objectively.
- The Auditor reviews the Bank's administrative and financial systems and internal controls, providing opinions on their effectiveness and suitability for the Bank's operations and asset protection.
- The Auditor verifies the Bank's ownership of assets and the legality of its obligations.
- The Auditor attends the Bank's General Assembly meetings.
- The Auditor answers shareholder questions regarding financial statements and year-end accounts during the General Assembly.
- The Auditor provides opinions on the fairness of the Bank's financial statements and requests adjustments if necessary.
- The Auditor reports any violations of applicable laws or financial/administrative issues that may adversely affect the Bank to the competent authorities.
- The Central Bank may meet with the External Auditor for supervisory purposes and review audit working papers if necessary.

3. Risk Management:

The tasks and responsibilities of the Risk Department in the Bank include the following:

1. Submit reports to the Board through the Risk Management Committee, with a copy to the CEO, including information on the Bank's actual risk profile for all activities compared to the approved risk document, and follow up on corrective actions for any negative deviations. The Executive Management may request special reports from the Risk Department as needed.
2. Develop Risk Management Policy/Policies covering all Bank operations, setting clear measures and limits for each type of risk, ensuring that all employees, according to their administrative level, are fully aware of them, and review them periodically. The Risk Management Policy/Policies must be approved by the Board.
3. Prepare a comprehensive document of all acceptable risks for the Bank and have it approved by the Board.
4. Develop a business continuity plan and have it approved by the Board, with periodic reviews.
5. Ensure, before launching/providing any new product/service/process/system, that it aligns with the Bank's strategy, that all associated risks (including operational, information security, and cybersecurity risks) are identified, and that new or modified control measures and procedures are consistent with the Bank's approved risk limits.

6. Study and analyze all risks facing the Bank, including credit risk, market risk, liquidity risk, and operational risk.
7. Develop measurement and control methodologies for each type of risk.
8. Set risk appetite limits in coordination with relevant Bank entities, have them approved by the Board, report exceptions to the Board, and follow up on corrective actions for any negative deviations.
9. Provide the Board and Executive Management with information on risk measurement and the Bank's risk profile, and follow up on corrective actions for negative deviations.
10. Provide information on the Bank's risks for disclosure and public reporting purposes.
11. Certain Executive Committees, such as Credit, Asset-Liability Management, Treasury, and Investment Committees, assist the Risk Department in performing its duties within their delegated authority.
12. Monitor the compliance of the Bank's Executive Departments with established acceptable risk levels.
13. The Board ensures that deviations from acceptable risk levels are addressed, including holding the relevant Senior Executive Management accountable for these deviations.
14. The Board must ensure that the Risk Department conducts periodic stress tests to measure the Bank's capacity to withstand shocks and high risks. The Board plays a key role in approving assumptions and scenarios, reviewing results, and approving the actions to be taken based on these results.
15. The Bank adopts an Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) that is comprehensive, effective, and capable of identifying all risks the Bank may face, taking into account the Bank's strategic plan and capital plan. The methodology is reviewed periodically to ensure its application and that the Bank retains sufficient capital to cover all risks.
16. The Board considers the risks associated with any expansion of Bank activities and the capabilities and qualifications of Risk Department staff before approving new activities.
17. The Board ensures the independence of the Risk Department by having its reports submitted to the Risk Management Committee and granting the department the authority to access information from other departments and collaborate with committees to perform its duties.
18. Review the Bank's Risk Management Framework as approved by the Board.
19. Implement the risk management strategy and develop policies and procedures to manage all types of risks.
20. Ensure that risk measurement mechanisms are integrated with the Bank's management information systems.
21. Provide recommendations to the Risk Management Committee regarding the Bank's risk exposures and record any exceptions to the risk management policy.
22. Be directly responsible for ensuring prudent management of information technology risks and the overall risk management process.

4. Compliance:

The Compliance and Anti-Money Laundering (AML) Department has been established within the Bank and reports directly to the Board of Directors and its committees, while maintaining communication with the CEO. The Department is staffed with trained personnel and implements an effective methodology to ensure the Bank's compliance with all applicable laws, regulations, guidelines, and related manuals. The roles, authorities, and responsibilities of the Compliance Department are communicated throughout the Bank to all employees. The Board is responsible for approving the following functions of the Compliance Department:

- Develop a Compliance Policy to ensure the Bank adheres to all relevant laws and regulations, and ensure that all employees, according to their administrative level, are fully aware of and familiar with the policy. This policy must be approved by the Board.
- Prepare an annual Compliance Plan, to be approved by the Compliance Committee.
- Monitor adherence at all management levels to all applicable regulatory and legislative requirements, as well as international standards, including recommendations from the Financial Action Task Force (FATF).
- Prepare periodic reports that include assessments of non-compliance risks, violations, areas of deficiency, and corrective actions taken, and submit them to the Compliance Committee, with copies provided to the CEO.

Chapter Five: Board Committees

- The Board forms committees from among its members and approves a charter for each committee, which includes at a minimum the committee's composition, duties, authorities, meeting frequency and quorum, and the appointment of a secretary for each committee with clearly defined responsibilities, including recording all deliberations, proposals, objections, reservations, and the voting process on draft committee decisions. These committees submit periodic reports to the Board. The existence of these committees does not relieve the Board as a whole of its responsibilities.
- No Board member may serve as the chair of more than one of the committees specified in the Corporate Governance Instructions (Corporate Governance Committee / Audit Committee / Nomination and Remuneration Committee / Risk Committee / Compliance Committee), nor may any member chair more than two of all committees derived from the Board.
- The Board establishes at least the following committees. No Board member may chair more than one of the committees listed below, nor more than two of all committees derived from the Board. Furthermore, the powers of any committee may not be delegated to any other authority. The Bank is prohibited from forming any committee with executive powers, except for the Facilities Committee.

First: Corporate Governance Committee:

The Committee consists of at least three members, with the majority being independent members, and the Committee chair must be one of them. The Committee includes the Chairman of the Board and meets regularly, with no fewer than two meetings annually. Minutes of these meetings are to be properly recorded. The Committee's responsibilities are summarized as follows:

1. Oversee the preparation of the Corporate Governance Manual and its approval by the Board, ensuring that the manual reflects the Bank's perspective on corporate governance, its importance, and core principles, in compliance at a minimum with applicable laws and regulations, while ensuring alignment with best practices. The manual is to be updated whenever necessary.
2. Submit to the Central Bank a letter signed by all Committee members confirming that the manual complies with the corporate governance instructions within two months of any subsequent amendment.
3. Ensure compliance with the provisions of the Corporate Governance Manual.
4. Review and update the Corporate Governance Manual whenever required.

5. The Committee may invite any person in the Bank, at any administrative level, to provide opinions or respond to inquiries on any matter.
6. Submit a report to the Board at least once a year, expressing the Committee's assessment of adherence to the provisions of the Corporate Governance Manual.
7. Prepare the governance report and submit it to the Board.
8. Review observations from the Securities Commission regarding the implementation of governance in the Bank and follow up on actions taken.
9. Notify the Central Bank immediately upon identifying any violations of the corporate governance instructions and requirements.
10. Verify that the observations noted in the internal audit report—or any other relevant authority—regarding the Bank's compliance with the Corporate Governance Manual have been properly addressed.

Second: Audit Committee:

The majority of the Committee members are independent Board Members, including the Committee Chair, who cannot serve as the Chair of any other committee of the Board. The Board Chairman cannot be a member of this Committee. Most members of the Committee must have practical qualifications in accounting or finance, or professional certifications in these fields, and possess appropriate practical experience in accounting, finance, external or internal auditing, or banking operations, in addition to full knowledge of the instructions of the Central Bank of Jordan and regulatory authorities. The committee continues its work for the duration of the Board membership. The Bank shall not merge the activities of any other committee with the Audit Committee. The Committee's responsibilities and authorities include:

- Recommend the nomination or dismissal of auditors and ensure they meet the requirements set by the Securities Commission; provide recommendations to the Board regarding appointment, termination, fees, and any contractual terms of the External Auditor, including any additional assignments, while assessing independence.
- Review Auditors' fees and recommend fair value based on the scope of the audit.
- Recommend the appointment or termination of the General Auditor and, in general, evaluate internal and external auditing, reviewing the scope, results, and adequacy of material accounting issues affecting the Bank's financial statements and internal control systems, and propose improvements while supporting internal audit independence and staff conditions.
- Approve an audit plan covering the Bank's activities, including those of other control departments and outsourced activities, according to the risk level.
- Approve any amendments to the approved audit plan.
- Examine and follow up on reports from the Internal Audit, External Auditors, and Central Bank inspectors, reviewing findings, recommendations, and management responses, and take appropriate actions.
- Obtain any information from the Executive Management directly or via the Internal Audit Director, and summon any administrator to attend committee meetings as specified in the charter.
- Review and monitor procedures enabling confidential reporting of errors in financial statements or other matters and ensure independent verification and proper follow-up.
- Follow up on implementing critical audit observations promptly and ensure corrective measures are applied without delay.

- Study Auditor notes on internal control systems and review the Bank's responses, including correspondence with Auditors, providing feedback and recommendations.
- Review interim and annual financial statements before submission to the Board, paying attention to disagreements between management and auditors and compliance with Central Bank instructions regarding adequate provisions for doubtful debts and securities portfolios, and provide opinions on non-performing or potentially uncollectible loans.
- Verify that the Internal Audit Function complies with the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, including conducting an independent external assessment at least once every five years and providing a copy to the Central Bank.
- Review any material amendments or significant issues related to auditing or accounting principles used in preparing annual financial statements, ensuring compliance with Central Bank and Securities Commission regulations, legal requirements, and accounting standards.
- Consult with Auditors as needed to evaluate the adequacy, accuracy, and compliance of the Bank's internal control systems, particularly for correct and fair disclosure of annual financial statements.
- Meet periodically with Internal and External Auditors, as well as the Compliance and Anti-Money Laundering Director, at least once a year without Executive Management present.
- Ensure strict compliance with laws, regulations, and orders applicable to the Bank's operations.
- Provide opinions on other matters referred by the Board from time to time.
- Ensure adequate resources and qualified personnel for Internal Audit, including specialized training in corporate governance.
- Verify rotation of Internal Audit staff across Bank activities every three years, with Committee approval for exceptions in specialized areas like IT and cybersecurity audits.
- Ensure Internal Audit staff are not assigned executive responsibilities.
- Ensure all Bank activities, including outsourced activities, are audited according to the risk-based approach.
- Verify the qualifications and effectiveness of External Auditors and that the engagement letter clearly defines scope, fees, contract period, and other terms suitable for the Bank's size, operations, and risks.
- Review External Auditor reports and their coverage of Bank activities, as well as Central Bank reports, and follow up on corrective actions.
- Detail Audit Committee responsibilities related to IT governance as per the IT Governance Manual.
- Operate under the Board's supervision and submit reports and recommendations on audit activities.
- Review all External Auditor work, observations, recommendations, and follow-up on management responses, providing recommendations to the Board.
- Review External Auditor evaluations of internal controls and auditing procedures.
- Review Internal Audit reports, particularly those highlighting violations, identified as a result of the Internal Auditor's work.
- Recommend to the Board of Directors on matters related to internal control and Internal Audit procedures, as well as the work of the Internal Auditor.
- Ensure Internal Audit conducts at least one annual review of related-party transactions to verify compliance with laws, internal policies, and approved procedures, reporting findings to the Audit Committee and notifying the Central Bank of any violations.

- The Audit Committee meets at the call of its Chair, at least four times a year or as needed, based on Board decisions, member requests, or General Auditor requests; minutes are properly recorded, and decisions are made by majority vote.
- Evaluate the General Auditor's performance and determine compensation in line with Board-approved performance policies.
- Internal audit Director/General Auditor shall be invited to attend Committee meetings, and the Committee may invite any person to provide opinions on specific issues.

Third: Nomination and Remuneration Committee:

The Nomination and Remuneration Committee is formed of at least three members, with the majority, including the Committee Chair, being independent members. The Committee meets periodically, with no fewer than two meetings annually or as needed. Minutes of these meetings are properly recorded. The Committee exercises the following duties and authorities:

1. Review the suitability of candidates for Board membership, considering their qualifications and capabilities, and make appropriate recommendations to the Board. For re-nominations, attendance and effectiveness in prior Board meetings are also considered.
2. Notify in writing any individual (including a representative of a legal entity) applying for Board membership if the Board decides that the provisions of the corporate governance instructions do not apply to them.
3. Recommend to the Board qualified individuals for Senior Executive Management positions.
4. Establish a clear methodology to ensure Board members allocate sufficient time to fulfill their duties, including, for example, assessing multiple memberships on other boards, authorities, forums, etc.
5. Identify the strengths and weaknesses of the Board and propose remedies in the Bank's best interest, following established and approved criteria for evaluating Board effectiveness. The performance assessment must be objective, include comparisons with other banks and similar financial institutions, and consider the integrity and soundness of the Bank's financial statements and compliance with regulatory requirements.
6. Ensure Board members attend workshops or seminars on banking topics, especially risk management, corporate governance, and other relevant banking developments.
7. Provide information and summaries on key Bank topics to Board members upon request, ensuring continuous awareness of the latest banking developments.
8. Ensure there is a succession plan for Senior Executive Management.
9. Conduct an annual review of required skills for Board membership and prepare a description of necessary competencies, including the time commitment expected from each member for Board activities.
10. Annually verify the independence of independent members and check for any conflicts of interest if a member serves on another company's board, and update the Central Bank on any changes regarding the independence of any members.
11. Develop a performance evaluation and remuneration policy for Bank Executives and review it periodically, including mechanisms for determining the salaries, incentives, and benefits of the CEO and other Executive Members. The Committee cannot delegate this responsibility to Executive Management, and the policy must be approved by the Board.
12. Ensure clear policies exist regarding remuneration for Board members and Senior Executives, using performance-linked criteria to determine these rewards. Salaries must be sufficient to attract and retain qualified personnel. The policy aims to adhere to the following principles:

- Preserve Executives with the necessary competencies, skills, and experience, attract them, motivate them, and enhance their performance.
 - Establish controls related to the remuneration of the Board Chair, members, and committees for the tasks they perform. These remunerations may be variable based on the performance evaluation of the Board, committees, members, and the Bank's soundness and performance.
 - Ensure the remuneration policy is designed to incentivize Executives to achieve the Bank's objectives without exposing the Bank to high risks that could negatively affect its solvency, reputation, or legal exposure.
 - Consider risks, liquidity, profits, and timing, while reflecting the Bank's objectives, values, and strategy.
 - Link incentive payments to medium- and long-term performance (3–5 years), not just the current year.
 - Specify the form of remuneration, which may include fees, salaries, allowances, bonuses, stock options, or other benefits, while complying with the relevant regulatory instructions.
 - Allow for deferral of a reasonable portion of the incentive (excluding salaries), with the deferred portion and period determined based on the nature of the work, its risks, and the Executive's activities.
 - Establish a mechanism to recover deferred incentives if it later becomes evident that the Executive's performance was problematic or exposed the Bank to high risks due to decisions within their authority that could have been avoided.
 - Do not award financial incentives to Executives in supervisory departments (Risk Management, Internal Audit, Compliance, etc.) based on the performance of the units they oversee; instead, incentives are based solely on their own performance and achievements in their functional responsibilities.
13. Approve the remuneration system and determine the compensation for the Executive Management, including the CEO's salary and other benefits, and approve employee remuneration schedules based on recommendations from the CEO, as well as endorse the annual salary increase policy for employees based on the CEO's recommendations.
 14. Submit the Committee's decisions, directives, and results of its work to the Bank's Board of Directors.
 15. Evaluate the performance of the Board as a whole, its committees, and its members individually on an annual basis, following established and approved evaluation criteria to ensure objective performance assessment, and report the results to the Central Bank. Additionally, Board members (excluding members of the Nomination and Remuneration Committee) evaluate the Committee and its members individually each year.
 16. Evaluate the performance of the CEO annually according to an evaluation system prepared by the Committee and approved by the Board, including the establishment of key performance indicators (KPIs). The evaluation criteria for the CEO should include both the Bank's financial and administrative performance relative to its risk exposure, as well as the achievement of the Bank's medium- and long-term plans and strategies, with appropriate weighting for each evaluation component. The results are communicated to the Central Bank.
 17. Establish the policy regarding the granting of rewards, benefits, incentives, and salaries at the Bank, review it annually, and ensure it is approved by the Board. A copy of this policy should be provided to the Central Bank within a maximum of seven working days from the Board's approval.
 18. Identify the Bank's competency needs at the Executive Management and staff levels, along with the criteria for their selection.

Fourth: Risk Management Committee:

The Risk Committee was established by a resolution of the Bank's Board of Directors and consists of three members, with the majority, including the Committee Chair, being independent members. The Committee meets at least once every three months or whenever needed. It continues its work for the duration of the Board members' tenure. The Committee is responsible for the following tasks and authorities:

- Ensure the existence of a comprehensive risk management strategy for the Bank, including the types and levels of acceptable risks for all Bank activities.
- Verify the availability of policies and tools to identify, measure, analyze, evaluate, and monitor risks, with at least an annual review to ensure their effectiveness and make amendments if necessary.
- Verify that the risk management system ensures the accuracy and adequacy of the data used to identify, measure, analyze, evaluate, and monitor risks, the potential losses arising from them, and the maintenance of the necessary capital to cover these risks.
- Verify the effectiveness of the Risk Management Department's procedures and assess the Executive Management's compliance with the approved policies and procedures.
- Provide the Board with periodic reports on the risks the Bank faces, including any breaches of acceptable risk levels and the corrective actions taken.
- Keep abreast of developments affecting risk management at the Bank.
- Verify the availability of tools and means that assist in risk management, including but not limited to:

a. Self-assessment of risks and establishing risk indicators.

b. Preparing a historical loss database, identifying the sources of those losses, and classifying them according to the type of risk.

c. Ensuring the availability of necessary equipment, appropriate automated systems, and quantitative tools.

- Verify the availability of sufficient resources and an adequate number of qualified personnel for the Risk Management Department.
- Evaluate the performance of the Head of the Risk Management Department and determine their compensation in line with the Board-approved performance evaluation policy, after consulting the opinion of the CEO.

Fifth: Compliance Committee:

This Committee is formed of at least three members, including at least one independent member. The Committee meets at least once every three months or as needed and is responsible for the following tasks:

- Ensuring the existence of a Bank-specific Compliance Policy and its derived procedures, establishing a compliance function capable of performing its duties effectively, and conducting an annual evaluation (at least once a year) of the Bank's effectiveness in managing non-compliance risks.
- Approving the annual compliance plan and reviewing periodic reports prepared by the Compliance Department, which include assessments of non-compliance risks, violations, deficiencies, and corrective actions taken.
- Supervising the implementation of the compliance policy in the Bank and ensuring that the Bank's Executive Management resolves all compliance-related matters promptly and effectively.

- Overseeing the work of the Compliance Department and ensuring the existence of mechanisms to monitor the adherence of all management levels in the Bank to regulatory requirements, current legislation, and international standards, including the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF).
- Verifying the availability of sufficient resources and a qualified number of personnel in the Compliance Department and providing them with specialized training programs.
- Evaluating the performance of the Head of the Compliance Department and determining their compensation in accordance with the Board-approved Performance Evaluation Policy, after consulting the opinion of the CEO.

Sixth: Facilities Committee:

The Committee is established by a resolution of the Board of Directors and must consist of at least five members. One member may be independent, and no member may simultaneously serve on the Audit Committee. Senior Executive Management may attend its meetings to present their recommendations. The Committee exclusively considers facilities that exceed the authority of the highest Executive Management Committee. The quorum for meetings is at least four members, and decisions are taken by a majority of the total number of members, regardless of how many are present.

The Committee is responsible for the Bank's credit facilities and strategic investments, including approving facility requests and/or requests for the settlement of non-performing loans. The Committee's powers regarding credit and investment are defined according to the Delegation of Authority Schedule approved by the Board.

The main tasks and powers of the committee are as follows:

- **Make credit decisions in accordance with the general terms and conditions for exercising credit authority as set out in the Credit Authority Manual regarding:**
 - 1- Facility requests recommended for approval by the Senior Executive Management Committee.
 - 2- Requests for settlement of non-performing loans referred to the Committee by Executive Management.
- Define the upper limits of authority assigned to this Committee regarding granting, modifying, renewing, restructuring, rescheduling, or settling credit facilities, ensuring clear powers are reserved for the Board.
- Periodically report the details of approved facilities to the Board.
- Make decisions in exceptional cases according to the delegation of authority system, based on proper conditions, principles, and administrative hierarchy.
- Approve credit transactions in accordance with the Bank's delegation of authority framework and the Committee Charter approved by the Board of Directors.

Seventh: Strategic Planning Committee:

The Committee is established by a resolution of the Board of Directors and must consist of at least four members of the Board, one of whom shall serve as the Committee Chair. Members must possess the necessary knowledge and expertise in financial, administrative, and banking matters, as well as market experience. A secretary for the Committee is appointed by the Board.

The Committee meets regularly and whenever necessary. Decisions and recommendations are made by a majority of three members, including the Committee Chair. The Committee reports and submits recommendations to the Board on an ongoing basis. Meetings must be held at least twice a year.

The main tasks of the Committee are as follows:

- Recommend to the Board proposals regarding the Bank's strategic directions, taking into account economic conditions, investment climate, competitive banking environment, and surrounding developments.
- Inform the CEO of the Board's strategic directions, plans, and decisions so that the CEO can implement operational plans and procedures across the Bank's business units; these strategic directions serve as the basis for annual work plans and budgets.
- Review the CEO's proposals concerning operational strategies, discuss them, and prepare recommendations for the Board.
- Discuss the Bank's strategic plan and submit recommendations, including analysis of the local economic environment, opportunities and challenges, their impact on the Bank, identification of strengths and weaknesses, and how the Bank addresses external opportunities and threats (SWOT Analysis).
- Discuss and approve the Bank's estimated annual budgets before submission to the Board.
- Review the performance of annual work plans and budgets by comparing actual achievements with targets and evaluating reasons for any deviations.
- Invite the CEO and any other individuals deemed necessary by the Committee to its meetings. Meeting schedules are coordinated with the Committee Chair or as requested, with notifications sent to the CEO through the Committee Secretary.
- The Committee Secretary is responsible for preparing meeting invitations, agendas, minutes, and following up on the implementation of Committee recommendations according to Board approvals.
- Perform any other tasks assigned by the Board.

Eighth: IT and Cybersecurity Governance Committee:

The IT and Cybersecurity Governance Committee shall be composed of three members from the Board of Directors. The Committee shall meet at least quarterly, and periodic reports shall be submitted to the Board, in addition to the Committee's responsibilities outlined in the IT Governance Guide.

Decisions of the Board and those issued by its subcommittees shall be made by a majority vote. In the event of a tie, the Chairman's vote shall be decisive. The Committees shall have the following powers:

- Request any data or information from the Bank's employees, who are obliged to cooperate in providing such information fully and accurately.
- Seek legal, financial, administrative, or technical advice from any external consultant.
- Request the attendance of any Bank employee to obtain any necessary clarifications.

Chapter Six: Conflict of Interest, Disclosure, and Transparency

First: Conflict of Interest in the Board of Directors:

The Bank ensures that no Member of the Board of Directors has any direct or indirect interest in the transactions and contracts conducted on behalf of the Bank. If necessary, such transactions shall be subject to the approval of the General Assembly, renewed annually. Exceptions are made for transactions conducted through public tenders, provided that the Board Member submits the best bid and this does not conflict with the Companies Law.

A Board member shall notify the Board of any personal interest in transactions and contracts conducted on behalf of the Bank. This notification shall be recorded in the minutes of the meeting, and the member with such interest

shall not participate in voting on the related decision. The Chairman of the Board shall inform the General Assembly, at its next meeting, of any transactions or contracts in which a Board Member has a personal interest, accompanied by a special report from the External Auditor.

Board members shall also ensure that they do not engage in any activity that competes with the Bank and shall avoid conflicts of interest through the following measures:

The Board shall adopt a policy governing conflicts of interest in all their forms, along with the necessary procedures to ensure adequate internal controls and monitoring to enforce compliance with this policy and prevent any violations. This policy shall, at a minimum, include the following:

- Avoid activities that create a conflict between the Bank's interest and any interest of any Bank Executive or any member of the governing body in any form.
- Promptly disclose upon becoming aware of any matter that has arisen or may arise, which could result in a conflict between the Bank's interest and any interest of any Bank Executive or any member of the Board in any form.
- Board members shall not disclose or use the Bank's confidential information for their own benefit or that of others. Similarly, a representative of a corporate entity shall not disclose any confidential information discussed during Board or committee meetings to any person, including any executive of that corporate entity.
- A Board member shall prioritize the Bank's interest in all transactions with any company in which they hold a personal interest, shall not appropriate business opportunities belonging to the Bank for personal gain, and shall avoid conflicts of interest. Any conflict shall be disclosed to the Board in detail, and the Member must abstain from attending or participating in any decision regarding the matter. Such disclosure shall be recorded in the minutes of any Board or Committee meeting.
- The policy shall provide examples of situations that may give rise to conflicts of interest, including conflicts between a Board member's interest and the Bank's interest, a governing body member's interest and the Bank's interest, an Executive Management member's interest and the Bank's interest, or any conflict between the Bank and companies within the Bank's group, subsidiaries, or affiliates.
- The policy shall define related parties in accordance with applicable laws, set conditions for transactions with these parties, and ensure that no related party receives more favorable terms than those applied by the Bank to other clients who are not related parties. This includes all transactions with companies within the Bank's group in which the Bank is involved.
- The policy shall define the types of transactions with related parties, covering all types of dealings and not limited solely to credit facilities.
- The policy shall outline the procedures followed by the Bank in the event of non-compliance with the above policy.

Second: Disclosure and Transparency:

- The Board shall ensure the publication of financial and non-financial information relevant to stakeholders.
- The Board shall ensure that the Corporate Governance Manual is published on the Bank's website and made available to the public through any other appropriate means. The Bank shall disclose in its annual report the existence of a Corporate Governance Manual and the extent of its compliance with its provisions.

- The Bank's annual report shall include a statement indicating that the Board is responsible for the accuracy and adequacy of the Bank's financial statements and the information contained in the report, as well as the sufficiency of the internal control and monitoring systems.
- The Board shall ensure the Bank's compliance with disclosures required by International Financial Reporting Standards (IFRS), International Accounting Standards (IAS), Central Bank instructions, and other relevant regulations, and shall ensure that the Executive Management is aware of any changes to the IFRS.
- The Bank shall provide the Central Bank with the number of shares pledged by shareholders holding 1% or more of the Bank's capital, along with the details of the pledgee.
- The Board shall ensure that the Bank's annual and quarterly reports include disclosures enabling current or potential shareholders to review the Bank's operational results and financial position.
- The Bank shall obtain the Central Bank's no-objection for the nomination of any Board member at least one month prior to the General Assembly meeting. Candidates shall be informed of the requirement to obtain the Central Bank's no-objection.
- The Bank shall provide the Central Bank with its general organizational structure whenever any modification occurs, along with a description of the change.
- The Bank shall obtain the Central Bank's no-objection prior to the appointment, transfer, promotion, or assignment of any member of the Senior Executive Management. The no-objection request shall be accompanied by the Board's decision, the relevant Committee's recommendation, the approved organizational structure, the Member's declaration and attachments approved by the Central Bank, CV, academic certificates, experience certificates, certificate of good conduct, and a copy of the national ID (passport for non-Jordanians). The Central Bank shall not consider any request unless it includes all the above attachments.
- The Board shall ensure that the annual report includes, at a minimum, the following:
 - A summary of the organizational structure.
 - A summary of the roles and responsibilities of Board committees, and any authorities delegated by the Board to such committees.
 - Information relevant to stakeholders as outlined in the Bank's Corporate Governance Manual, and the extent of the Bank's compliance with its provisions.
 - Information on each Board member, including their qualifications, experience, shareholding in the Bank's capital, independence status, committee memberships, date of appointment, and any directorships held in other companies. This also includes all forms of remuneration received from the Bank during the past year, loans granted to them by the Bank, and any other transactions conducted between the Bank and the Member or their related parties.
 - Information on the Risk Management Department, including its structure, nature of operations, and any developments thereto.
 - The number of meetings held by the Board and its Committees, and each Member's attendance record.
 - The names of all independent Board members and Senior Executive Management during the year.
 - A summary of the Bank's remuneration policy, with disclosure of all forms of remuneration granted to each Board member individually, as well as all forms of remuneration granted to each member of Senior Executive Management individually, for the past year.

- The names of shareholders holding 1% or more of the Bank's capital, identifying the Ultimate Beneficial Owners of such shareholdings or any part thereof, and clarifying whether any of these shares are fully or partially pledged.
- Declarations from all Board members confirming that they have not obtained any undisclosed benefits through the Bank, whether monetary or in-kind, whether for themselves or for any related parties, for the past year.
- The Central Bank reserves the right to object to the nomination of any person for Board membership if it determines that such nominee does not meet the requirements set out in the Central Bank of Jordan's regulations. The Bank shall comply with the following:
 - The Bank shall obtain the Central Bank's no-objection for the nomination of any person (as well as for the designation of a representative of a corporate entity, including a temporary representative of any governmental entity or public or official institution) for membership of the Board. The no-objection request shall be accompanied by the Board's resolution, the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee including its assessment of the added value the nominee would bring to the Board's functions, the required declaration and its attachments, the independent member declaration (as per the Central Bank's approved Form No. (1/6)), the curriculum vitae, academic certificates, experience certificates, a certificate of good conduct, and a copy of the civil status ID (passport for non-Jordanians). The Central Bank shall not consider any request unless it is complete with all the above attachments.
 - The Chairman of the Board shall invite the Central Bank to attend General Assembly meetings sufficiently in advance to enable it to appoint its representative.
 - The Bank shall notify the Central Bank at least thirty days prior to the date of the General Assembly meeting of its intention to nominate the External Auditor for election (or re-election) by the General Assembly.
 - The Bank shall provide the Central Bank with the information and declarations related to Board members, Board committees, and Senior Executive Management in accordance with the approved forms under the Corporate Governance Instructions, as well as upon any amendment thereto.
 - The Bank shall provide the Central Bank, on a semi-annual basis and upon any change, with information related to members of boards of directors or boards of managers and Senior Executive Management of its subsidiaries inside and outside the Kingdom, in accordance with the forms attached to the Corporate Governance Instructions.
 - The Chairman of the Board shall provide the Central Bank with the minutes of the General Assembly meetings within a period not exceeding five working days from the date of ratification of the minutes by the Companies Controller or their representative.
 - The Central Bank may summon any candidate for a Senior Executive Management position to conduct a personal interview prior to appointment. It may also, where deemed necessary, summon any Board member or nominee for an interview.
 - The Central Bank may appoint an external party to evaluate the governance of any bank, at the bank's expense.

- The Central Bank may, at any time, invite members of the Audit Committee, the Head of Internal Audit, members of the Compliance Committee, or the Head of Compliance to discuss matters related to their work.
- The Central Bank may determine a higher number of independent members in the composition of the Board when deemed necessary.
- The Central Bank may meet with the External Auditor for supervisory purposes and review the audit working papers where necessary.
- The Central Bank may classify any member as non-independent based on specific considerations, even if all independence criteria set out in the applicable Corporate Governance Instructions (as stated in Chapter Three: Board Member Fit and Proper Requirements and Evaluation) are met.
- Compliance shall be maintained with the Companies Law and all relevant laws, regulations, and instructions issued by other regulatory authorities, provided that this does not conflict with the provisions of the Corporate Governance Instructions.
- The duties of the Secretaries of Board Committees shall be defined to include attending all committee meetings, recording all deliberations, proposals, objections, and reservations, coordinating with the Committee Chair and members regarding meetings, ensuring that members sign the minutes and resolutions, maintaining records and documentation of Committee meetings, and preparing for meetings. The Committee Secretary shall have no voting rights.

Chapter Seven: General Provisions

The Bank shall prepare a Corporate Governance Report to be included in its Annual Report, duly signed by the Chairman of the Board. The report shall primarily include the following:

- Information and details related to the implementation of the provisions of these Instructions and the corporate governance rules within the Bank.
- The names of current and resigned Board members during the year, specifying whether each member is executive or non-executive, and independent or non-independent.
- The names of representatives of corporate Board members, specifying whether each representative is executive or non-executive, and independent or non-independent.
- The executive positions within the Bank and the names of the individuals occupying such positions.
- All Board memberships held by each Board member in public shareholding companies, if any.
- The names of the Board Committees.
- The name of the Chairman and members of the Audit Committee, along with a summary of their qualifications and experience related to financial or accounting matters.
- The names of the Chairman and members of each of the Nomination and Remuneration Committee, Governance Committee, Risk Committee, and Compliance Committee.
- The number of meetings held by each committee during the year, including the attendance of members.
- The number of meetings held between the Audit Committee and the external auditor during the year.
- The number of Board meetings held during the year, including the attendance of members.



IT Governance and Information Management Framework Manual

Introduction

In line with Jordan Commercial Bank's commitment to maintaining the soundness of its operations and adopting international best practices in managing information technology resources, projects, and services, in a manner that enables it to conduct its business and achieve its strategic objectives effectively and efficiently, thereby positively impacting the quality of the Bank's products and services on the one hand, and enhancing decision-making mechanisms and risk management on the other, and in recognition of the importance of safeguarding the stability of the banking sector as a whole and adhering to international standards of sound banking practices, the Bank acknowledges the necessity of complying with best practices in the field of information and related technologies.

The Board of Directors and the Executive Management have recognized the need to adopt successful products that require the efficient and effective application of information technology, in conjunction with the Bank's various work practices and procedures. This necessitates the establishment of a framework and principles for IT governance and information management. The delineation of the Board's responsibilities in governance from those of the Executive Management regarding information and technology, alongside adherence to sound practices and standards in managing IT resources according to international best practices—most notably the COBIT framework ensures risk control and the fulfillment of stakeholder expectations through the application of sound governance principles. This approach also helps avoid unproductive investments and unjustified expenses, which could result in significant financial losses and, in some cases, adversely affect the Bank's reputation and performance.

To emphasize the unique identity of Jordan Commercial Bank, this manual has been prepared as a complement to the Corporate Governance Manual. It reflects the Bank's perspective on IT governance and information management, outlining its concept, importance, and fundamental principles, while observing applicable legislation and international best practices, and confirming the Bank's commitment to all relevant laws and regulations.

The provisions of this Manual apply to all branches of Jordan Commercial Bank in Jordan. The Bank publishes the IT Governance Manual on its official website and discloses in its annual report the existence of the Manual and the extent of its compliance with its provisions.

First: Governance:

Information and technology management is considered a set of ongoing activities under the responsibility of Executive Management. These activities include planning to achieve strategic objectives, encompassing alignment and organization; development and construction activities, including procurement and implementation; operational activities, service delivery, and support; and monitoring activities such as measurement and evaluation. All of these are conducted in a manner that ensures the sustainable achievement of the Bank's strategic goals and directions. Accordingly, IT and information governance is defined as the process of distributing roles and responsibilities, describing the relationships between various parties and stakeholders, with the aim of maximizing the Bank's added value. This is achieved by adopting the optimal approach that balances risks and expected returns, and by establishing rules, principles, and mechanisms necessary for decision-making, defining strategic directions and objectives, and monitoring compliance to achieve these goals in pursuit of continuous improvement and development. This is carried out through process governance, which is linked to a set of practices and activities derived from the Bank's policies, necessary to achieve the objectives of IT and information management. These objectives, stemming from the Bank's overall institutional goals, are divided into primary and secondary objectives, designed to meet the needs of stakeholders.

For the purposes of this Manual, stakeholders are defined as any person or entity with an interest in the Bank, including shareholders, employees, creditors, customers, external suppliers, or regulatory authorities related to the Bank's activities.

Second: Scope of IT Governance and Relevant Parties:

The scope of application of the IT Governance Instructions covers all Bank operations that rely on information technology across all branches and departments. All stakeholders are considered relevant to the implementation. The Bank has launched a project to establish the necessary environment and fulfill the requirements of the IT Governance Instructions in accordance with the COBIT framework, assigning roles to each of the following:

- The Chairman, Board Members, and External Experts: responsible for providing overall guidance for the project, approving tasks and responsibilities, offering support, and approving the necessary funding.
- The CEO, Deputies, Assistants, and Operations Managers: responsible for appointing suitable personnel with banking experience to represent them in the project and for defining their tasks and responsibilities.
- The Director and IT Steering Committees, and Project Managers: responsible for providing guidance, submitting the necessary reports to the IT and Cybersecurity Governance Committee of the Board, monitoring the roles assigned to project managers, ensuring sufficient resources, and maintaining a clear understanding of the Bank's institutional objectives in IT governance.
- Internal Audit: tasked with providing advisory support and independent oversight to ensure successful implementation, acting as an independent consultant and monitor in operational matters. This includes reviewing IT audit reports, taking necessary measures to address deviations, monitoring the level of technical and IT services, and continuously improving efficiency through recommendations and suggestions. The

Audit Committee of the Board, and the External Auditor shall provide the Central Bank of Jordan with annual reports for internal and external audits, respectively, including the Executive Management's response and the Board's review and recommendations, during the first quarter of each year.

- Risk, Information Security, Compliance, and Legal Departments: required to participate in the project, representing their respective roles, implementing the framework, monitoring requirements, ensuring adherence to objectives and policies, and maintaining an appropriate control environment.
- The Bank relies on specialists and certified professionals (Foundation COBIT, COBIT Design and Implementation), both internal and external, to act as guides and evaluators during implementation phases, to disseminate knowledge of the framework, and to facilitate compliance.

The Bank shall ensure, when entering into outsourcing agreements with third parties to provide human resources, services, software, or IT infrastructure for the purpose of facilitating the Bank's operations, that the third party complies with the provisions of the IT Governance Instructions, either fully or partially, to the extent appropriate to the significance and nature of the Bank's operations, services, software, and IT infrastructure provided, both prior to and during the contract period. The Board and Senior Executive Management shall not be exempt from ultimate responsibility for fulfilling the requirements of the Instructions under review, including the audit requirements referred to in this Manual.

Third: Objectives of IT and Information Management Governance:

The primary objective of IT governance is to create added value for the Bank through the optimal use of information technology and related technologies, maintaining the value delivered through current investments, and enhancing it. It also involves eliminating IT initiatives and assets that do not generate sufficient added value for the Bank, which entails the optimal use of resources while managing risks. This includes addressing business risks associated with the use, ownership, operation, adoption, and integration of IT within the Bank, ensuring the presence of adequate capabilities to implement the strategic plan, providing sufficient, appropriate, and effective resources, and balancing decision-making between stakeholder interests in creating added value and evaluating risks versus returns through optimal resource utilization.

Accordingly, the objectives the Bank seeks to achieve through adopting an IT Governance framework are:

1. Meeting stakeholder needs by achieving the objectives of information and technology management, ensuring:
 - Provide high-quality information as a foundation to support the Bank's decision-making mechanisms.
 - Prudent management of IT resources and projects to maximize their utilization and minimize waste.
 - Provide a robust and supportive technological infrastructure that enables the Bank to achieve its objectives.
 - Enhance the Bank's operational processes through the deployment of an efficient technology ecosystem with a high level of adoption.
 - Prudent management of IT risks to ensure adequate protection of the Bank's assets.
 - Support compliance with applicable laws, regulations, and instructions, in addition to internal strategies, policies, and procedures, by strengthening the Bank's internal control and monitoring systems.
 - Improve internal control and monitoring systems.
 - Maximize user satisfaction with IT by efficiently and effectively meeting business needs.
 - Manage outsourced services by third parties assigned to perform operations, tasks, services, and products.

2. Achieve comprehensiveness in IT and information governance and management by providing the necessary components.
3. Adopt work practices and organizational rules according to international best practices as a foundation for building and developing IT governance, operations, projects, and resource management.
4. Separate the Board's governance responsibilities from those within the Executive Management's scope regarding IT and information management.
5. Strengthen self-monitoring and independent oversight mechanisms and compliance assessment in IT and information governance and management, contributing to continuous performance improvement and development.

Additionally, the objectives of governance and management, along with other components related to activities in cybersecurity, risk management, data privacy and protection, compliance, monitoring and auditing, and strategic alignment, are considered Focus Areas of high importance and priority.

Chapter Two: IT and Information Management Governance Framework Followed by the Bank – COBIT and Its Components

First: Principles of IT Governance:

The main principles of IT governance enable the Bank to build an effective governance and management framework that optimizes the use of information and technology investments. The following are the key principles of IT and information governance according to the COBIT framework:

1. **Provide Stakeholder Value:**

The primary purpose of the Bank is to create added value for stakeholders, thereby achieving benefits at an optimal cost of resources.

2. **Holistic Approach:**

A comprehensive system of corporate governance and IT management is applied.

3. **Dynamic Governance System:**

The Bank's governance system is dynamic and adaptable to change.

4. **Tailored to the Enterprise Needs:**

The Bank's governance system is designed to meet the enterprise's needs through the prioritization of objectives.

5. **Separating Governance from Management:**

The Board of Directors is responsible for applying sound corporate governance and for distinguishing its role from that of Executive Management. Executive Management, including the CEO and other management personnel, is responsible for planning, building, operating, and monitoring activities, ensuring alignment with the directions set by the Board, to achieve the Bank's strategic objectives.

6. **Covering the Enterprise End-to-End:**

IT governance integrates IT governance with corporate governance, covering all functions and processes within the Bank.

- 7.

Second: Components:

Comprehensiveness in IT and information governance and management is achieved not only by focusing on technology itself but also by providing **seven (7) components** that complement IT services. These components are as follows:

1. Principles, Policies, and Frameworks:

Means of translating desired behaviors into practical guidance for daily management.

2. Processes:

An organized set of practices and activities designed to achieve specific objectives.

3. Organizational Structures:

The structures that define roles, responsibilities, and reporting lines within the Bank.

4. Culture, Ethics, and Behavior:

The Bank's system of values, ethics, and behavioral standards.

5. Information:

All information produced and used by the Bank, essential for proper operation and governance.

6. Services, Infrastructure, and Applications:

Responsible for providing IT processing and facilitating service delivery.

7. People, Skills, and Competencies:

Necessary for the successful execution of all activities and for making correct decisions and taking appropriate actions.

To ensure the success of the overall IT governance framework, the Bank commits to activating these seven components to achieve comprehensiveness.

When implementing and delving into the details of the seven components, their associated processes, sub-objectives, and attachments, the Bank tailors all elements to align with its internal context, serving the objectives and requirements of IT Governance Instructions and the COBIT framework. The Bank applies **Gap Analysis** between the current state and the framework requirements to ensure compliance.

The Bank also commits to submitting a **semi-annual compliance progress report** on COBIT implementation to the Central Bank of Jordan, specifying the level of achievement.

Third: IT Governance Processes:

The overall framework for the implementation of IT governance (COBIT) consists of two main process domains, namely:

1. **Board of Directors Process Domain:** This domain is divided into five processes, within which the practices of Evaluate, Direct, and Monitor (EDM) are defined. These processes ensure the establishment and maintenance of an effective IT governance framework, the realization of benefits, the management of risks, the optimal utilization of resources, and transparency in dealings with stakeholders.

- **Executive Management Process Domain:** This domain comprises four areas aligned with the responsibility domains of **Plan, Build, Operate, and Monitor (PBOM)**. These areas provide comprehensive coverage of the IT governance scope. The domains are named in accordance with their primary functions, as follows:
- **Align, Plan, and Organize (APO):** Responsible for formulating IT policies and IT strategy, establishing organizational structures within the Bank, as well as overseeing financial management and portfolio management.

- **Build, Acquire, and Implement (BAI):** Includes business analysis, project management, use-case/scenario evaluation, requirements definition and management, programming, systems engineering, system decommissioning, and capacity management.
- **Deliver, Service, and Support (DSS):** Includes availability management, problem management, service desk and incident management, security management, IT operations, and database management.
- **Monitor, Evaluate, and Assess (MEA):** Includes compliance review, performance monitoring, and control assurance/audit activities.

The Bank is committed to the optimal implementation of the above domains and processes to ensure the successful and sound implementation of IT governance.

Fourth: Maturity Levels and Process Capability:

The use of maturity levels aims to improve procedures, assess process maturity, define the target level, and identify deviations. There are six levels through which processes can be classified, as follows:

- **Level (0) Incomplete Process:** There is a complete absence of any defined processes; accordingly, the Bank has not recognized that a problem exists that needs to be addressed.
- **Level (1) Initial Process:** There is evidence that the Bank has recognized that problems exist and need to be addressed; however, there are no standardized procedures. Instead, approaches are applied on an ad hoc or case-by-case basis. As a result, the Bank's overall management approach is unstructured.
- **Level (2) Performed Process:** Processes have evolved to a stage where similar procedures are followed by different individuals performing the same task. There is no formal training or dissemination of standardized procedures, and responsibility is left to individuals. There is a high degree of reliance on individual knowledge, which makes errors likely.
- **Level (3) Well Defined Process:** Procedures are documented and standardized, and then communicated across the Bank through training. Documentation requires adherence to these procedures; however, deviations are not likely to be detected.
- **Level (4) Measured Process:** Management monitors and measures compliance with policies and takes corrective actions where processes are found to be ineffective. Processes are subject to continuous improvement and provide a mature model for others. Automation and tools are used in a limited or fragmented manner.
- **Level (5) Continuous Process:** At this level, processes are refined to a best-practice standard based on continuous improvement outcomes and maturity modeling in collaboration with institutions. The capability level of IT governance activities and the other six related components is directly proportional to their level of importance and priority, based on quantitative and qualitative assessment results. The Bank aims to ensure that the maturity level of high-priority and high-importance activities is not less than Level (3) (Fully Achieved) according to the COBIT maturity scale, and continuously strives to achieve higher maturity levels.

*It is permitted to classify no more than (26%) of governance and management objectives (not exceeding a maximum of 9 objectives out of a total of 35) as having low importance and priority, or as negligible.

Chapter Three: The Role of the Board of Directors in Information and Technology Management

Roles, activities, and relationships constitute the elements that define the stakeholders involved in governance and the manner in which they are engaged in the implementation process. One of the key principles upon which IT governance is based is the separation of Board responsibilities from Executive Management functions. The distinction between the role of the Board of Directors and the activities of Executive Management is achieved by defining how communication takes place between stakeholders and Executive Management. The following outlines the roles and responsibilities of the relevant parties under consideration:

1. Roles and Responsibilities of the Board of Directors:

- The Board oversees the Executive Management to ensure the efficiency and effectiveness of operations, the reliability of financial reporting, and compliance with applicable laws, regulations, and instructions. Senior Management is committed to implementing the fundamental principles of internal control and risk management systems. The Board is directly responsible for the processes of evaluation, direction, and monitoring, as well as for ensuring prudent IT risk management and overall risk management.
- The Board ensures the allocation of sufficient budgets and resources, including qualified human capital, through specialized IT audit functions. It also ensures that both the Internal Audit Department and the External Auditor are capable of reviewing and auditing IT resource utilization, IT projects, and IT-based banking operations. This includes the availability of specialized IT audit reviews conducted by professionally qualified personnel holding internationally recognized certifications such as CISA, issued by accredited international bodies in accordance with ISO/IEC 17024 or equivalent standards.
- The Board, through the IT and Cybersecurity Governance Committee, approves the set of principles, policies, and frameworks required to establish an overall system for managing, controlling, and monitoring IT resources and projects. This includes requirements related to IT risk management, information security management, and human resources management, ensuring alignment with IT governance objectives. These policies are integrated with other Bank policies, and include clear definitions of ownership, scope of application, review and update cycles, access and distribution rights, objectives, responsibilities, procedures, sanctions for non-compliance, and compliance monitoring mechanisms. The development of policies takes into account contributions from internal and external stakeholders and follows international best practices and updates.
- The Board approves organizational structures (hierarchical structures and committees) related to IT resource management, IT operations and projects, IT risk management, information security, and human resources, ensuring effective achievement of IT governance objectives and the Bank's strategic goals. This includes ensuring segregation of duties, at least dual control, and adequacy and continuous updating of job descriptions upon approval or amendment of organizational structures.
- The Board is responsible for developing IT infrastructure and information systems that provide reliable information and reporting to support decision-making within the Bank. Information quality requirements must be ensured, including integrity, completeness, accuracy, validity, currency, confidentiality in line with

data classification policies, availability, and compliance, as well as other COBIT requirements and information enablement principles.

- The Board, through the IT and Cybersecurity Governance Committee, approves the Bank's information and reporting framework as a minimum standard. Ownership of information and reports shall be defined, along with authorization for access and usage based on business needs and relevant stakeholders. These frameworks are subject to continuous review and development to align with the Bank's evolving objectives and international best practices.
- The Board, through the IT and Cybersecurity Governance Committee, approves the IT services, applications, and supporting infrastructure framework as a minimum standard necessary to achieve IT governance processes, information and technology objectives, and ultimately institutional objectives. These systems shall be continuously developed and maintained in line with evolving Bank objectives and international best practices.
- The Board, through the IT and Cybersecurity Governance Committee and the Nomination and Remuneration Committee, approves competency matrices (HR competencies) and human resource management policies required to achieve IT governance objectives on a merit-based approach. The Board and Executive Management shall apply appropriate mechanisms to encourage desired behaviors and discourage undesirable behaviors through incentive and disciplinary systems.
- The Board, through the IT and Cybersecurity Governance Committee and the Audit Committee, approves a professional institutional ethical framework reflecting internationally accepted professional conduct standards for dealing with information and related technologies. This framework clearly defines desired and undesired behaviors and their consequences.

2. IT and Cybersecurity Governance Committee:

In order to fulfill the responsibilities assigned to the Board of Directors as stated above, the IT and Cybersecurity Governance Committee has been established by a Board resolution. The Committee consists of four Board members with strategic expertise and knowledge in information technology. A Chairperson is appointed from among the four members. The Committee meets at least quarterly, maintains documented minutes of its meetings, and submits periodic reports to the Board. The Committee's responsibilities are summarized as follows:

- Ensuring alignment between the overall strategic plan of Jordan Commercial Bank and the IT Department's strategic plan, in order to achieve the Bank's strategic objectives.
- Ensuring the implementation of IT services in a manner that contributes to risk mitigation.
- Monitoring performance indicators and overseeing the implementation of the overall strategy, project progress, resource utilization, service quality indicators, and balanced scorecards reflecting the achievement of strategic objectives.
- Ensuring optimal utilization of available resources, including critical systems, information, IT infrastructure, and human resources.
- Approving IT strategic objectives, cybersecurity governance, and appropriate organizational structures, including executive-level steering committees, in particular the IT and Cybersecurity Steering Committee, to ensure the achievement of the Bank's strategic objectives and maximize value from IT investments. This includes the use of monitoring tools and standards such as IT Balanced Scorecards and Return on Investment (ROI), and measuring contributions to financial and operational efficiency.

- Approving the overall framework for managing, controlling, and monitoring IT resources and projects in line with internationally accepted best practices, in particular COBIT 2019 (Control Objectives for Information and Related Technologies), ensuring alignment with governance and management objectives and sustainable achievement of institutional goals.
- Approving the enterprise goals and alignment goals matrix and considering it as a minimum standard, as well as defining the required sub-objectives to achieve them.
- Approving a Responsibility Assignment Matrix (RACI Chart) for core governance and management processes and their sub-processes, identifying Responsible, Accountable, Consulted, and Informed parties for all processes, in accordance with COBIT 2019.
- Ensuring the existence of an IT risk management framework aligned and integrated with the Bank's overall risk management framework, taking into account and fulfilling all governance and management objectives.
- Approving the IT resources and projects budget in alignment with the Bank's strategic objectives.
- Providing general oversight and reviewing IT resources and projects to ensure their adequacy and contribution to the Bank's operations and requirements.
- Reviewing IT audit reports and taking necessary actions to address deviations.
- Recommending to the Board appropriate corrective actions to address any identified deviations.
- Reviewing and approving the cybersecurity policy and program as endorsed by the Board, overseeing compliance, and defining cybersecurity roles and responsibilities.
- Ensuring the establishment of a system and mechanism for managing third-party services supporting the Bank's service delivery.
- Ensuring the independence of the Information Security Unit, which shall report administratively to the Risk Department. The Committee shall review meeting minutes that include periodic reports prepared by the Information Security Unit and submitted to the IT and Cybersecurity Governance Committee regarding cybersecurity matters, deviations from cybersecurity policies and procedures, results of cyber risk assessments, adequacy and effectiveness assessments of the cybersecurity program and policy, required recommendations and actions, and a summary of major cybersecurity threats and incidents during the reporting period.
- Approving the importance and prioritization of governance and management objectives and their linkage to enterprise goals, alignment goals, and the six IT governance components, based on qualitative and/or quantitative assessments conducted at least annually, taking into account COBIT 2019 Design Factors.
- Approving the annual audit report assessing IT-related risks and controls.
- Continuously monitoring and approving the level of cybersecurity risk and the Bank's risk appetite, ensuring that overall cyber risk remains within acceptable thresholds.
- Ensuring the existence of a cybersecurity awareness program within the Bank, and awareness of the legal and regulatory implications of cyber risks.
 - Allocating sufficient budget and resources to meet cybersecurity requirements.
 - Supporting and participating in cyber risk resilience assessments and any cybersecurity-related initiatives.

3. . Audit Committee:

- Inclusion of the responsibilities, authorities, and scope of IT audit within the Audit Charter, on the one hand, and within agreed procedures with the external auditor, on the other hand, in compliance with regulatory requirements.
- Ensuring to the Board that both the Internal Auditor and the External Auditor, when performing specialized audits of information and related technologies, comply with the following:

1. IT audit standards in accordance with the latest update of the international standard *Information Technology Assurance Framework (ITAF)* issued by the Information Systems Audit and Control Association (ISACA), including:

- Execution of audit engagements within an approved audit plan, taking into consideration the materiality of operations, risk levels, and the degree of impact on the Bank's objectives and interests.
- Provision and adherence to continuous training and professional development plans for specialized staff in this field.
- Compliance with professional and organizational independence standards, ensuring both current and potential conflicts of interest are avoided.
- Adherence to objectivity standards, exercising due professional care, and maintaining a high level of proficiency, knowledge, and skills. This includes a deep understanding of the Bank's various IT-based processes and operations, as well as financial, operational, and legal audit reports. It also includes the ability to provide appropriate audit evidence, and the professional judgment required to identify unacceptable practices and violations of laws, regulations, and instructions.

2. Examination, evaluation, and review of IT resource utilization and management processes, as well as the Bank's IT-based operations, and the provision of a reasonable overall audit assurance regarding the overall risk level of information and related technologies. This is conducted within an audit program that covers at a minimum the required domains. It is noted that risk rating levels are classified in descending order into five levels (Composite Risk Rating scale), as follows: Strong Performance (Rate 1) Satisfactory Performance (Rate 2) Fair Performance (Rate 3) Marginal Performance (Rate 4) Unsatisfactory Performance (Rate 5).

The audit frequency for all domains, or any part thereof, shall be at least once annually in cases where the risk level is assessed as (5 or 4) according to the risk rating scale. It shall be conducted at least once every two years where the risk level is assessed as (3), and at least once every three years where the risk level is assessed as (2 or 1). This shall take into account the continuous change in risk levels and consider any material changes occurring in the information and related technology environment during the aforementioned audit periods. The Central Bank shall be provided with audit reports that include the assessment of the aforementioned domains, as well as the Bank's mechanisms in terms of strategic planning, policy formulation, principles, and approved written procedures, along with resource utilization mechanisms including IT and human resources. The reports shall also cover monitoring, improvement, and development mechanisms, and the documentation and evaluation of audit findings based on the significance of weaknesses and observations, in addition to implemented controls and the assessment of residual risk using a systematic risk analysis methodology. The reports shall also include agreed corrective actions to be implemented by the Bank's management with defined timelines for remediation. A separate

table shall indicate the rank/position of the responsible person within the Bank for each observation. The Central Bank of Jordan shall be provided with an annual internal audit report and an external audit report respectively, including the Executive Management's response and the Board's review and recommendations, in accordance with the "Information and Related Technology (Risk–Control)" audit report template. This shall be submitted during the first quarter of each year.

3. Regular follow-up procedures on audit findings to ensure that observations and deficiencies identified in audit reports are addressed within the specified timelines. The significance and risk level shall be escalated progressively in cases of non-response, and the Board shall be kept informed whenever necessary.
4. Inclusion of annual performance evaluation mechanisms for IT audit personnel using objective assessment criteria. Such evaluations shall be conducted by the Board, represented by the Audit Committee, in accordance with the organizational hierarchy of the audit function.
5. Adoption of the ethical and professional practices framework set out in the International Standard Information Technology Assurance Framework (ITAF) issued by the Information Systems Audit and Control Association (ISACA), including its updates, which both internal and external auditors are required to comply with.

The Bank may outsource the role of Internal IT Audit to a specialized external party that is independent from the appointed External Auditor, provided that all requirements of the IT Governance Instructions and any other relevant instructions are fully met. The Board of Directors and its Audit Committee shall retain their responsibilities with regard to compliance review and ensuring that all requirements are met as a minimum standard.

Chapter Four: The Role of Executive Management in Information and Technology Management

1. Responsibilities and Duties of Senior Executive Management:

- Employment of qualified and trained human resources with expertise in IT resource management, risk management, information security management, and IT audit management, based on academic and professional knowledge standards and practical experience recognized by internationally accredited bodies in accordance with ISO/IEC 17024 certification standards and/or any equivalent standards, each according to their specialization and in line with the Bank's policies. Staff shall also be supported through training and continuous education programs to maintain the level of knowledge and skills required to fulfill IT governance processes.
- Approval of the IT services, applications, and infrastructure framework that supports and enables IT governance processes and the objectives of information and related technologies, and consequently the Bank's institutional objectives. These systems shall be continuously provided and developed to keep pace with the Bank's evolving objectives and operations in line with internationally accepted best practices.
- Inclusion of annual performance evaluation mechanisms for staff based on objective measurement criteria that take into account their contribution, through their job roles, to the achievement of the Bank's objectives.

- Development of the necessary IT infrastructure and information systems to provide reliable information and reporting for users as a key foundation for decision-making within the Bank. Accordingly, information quality requirements must be ensured, including integrity (completeness, accuracy, validity, and currency), confidentiality in accordance with the data classification policy, availability, and compliance with reporting requirements, in addition to other requirements set out in COBIT – Enabling Information.
- Utilization of various mechanisms to encourage desired behaviors and discourage undesirable behaviors through the application of incentive and disciplinary systems.

2. IT and Cybersecurity Steering Committee:

An IT and Cybersecurity Steering Committee has been established to ensure strategic alignment of information technology in order to achieve the Bank's strategic objectives in a sustainable manner. The Committee consists of the CEO as Chairperson and members from Senior Executive Management, including the Chief Information Officer (IT Manager), the Risk Management Director, and the Information Security Officer. One Board member has been appointed as an observer to the Committee, in addition to the Chief Internal Auditor serving as an observer. The Committee may invite external parties to attend its meetings when necessary. The Committee shall document its meetings through formal minutes, and shall meet at least once every three months. The Committee's responsibilities are summarized as follows:

1. Preparing annual plans to achieve the strategic objectives approved by the Board, supervising their implementation to ensure attainment of such objectives, and continuously monitoring internal and external factors affecting them.
2. Linking the enterprise goals matrix with the corresponding alignment goals matrix, approving and continuously reviewing them to ensure the achievement of the Bank's strategic objectives and the requirements of IT governance and related technology management instructions. This includes defining a set of performance measurement indicators, regularly reviewing them, assigning relevant executive management personnel to monitor them continuously, and keeping the Committee informed of their status.
3. Recommending the allocation of the necessary financial and non-financial resources required to achieve IT governance objectives and processes, and engaging competent human resources through organizational structures that cover all required functions, while ensuring segregation of duties and avoidance of conflicts of interest. This also includes tailoring IT infrastructure and related services to support objectives, and overseeing the implementation of IT governance projects and processes.
4. Prioritizing IT projects and programs according to their importance and strategic value.
5. Monitoring the level of technical and technological services and continuously working on improving and enhancing their efficiency.

6. Submitting necessary recommendations to the IT and Cybersecurity Governance Committee regarding the following matters:
 - Allocating the necessary resources and mechanisms required to fulfill the responsibilities of the IT and Cybersecurity Steering Committee.
 - Reporting any deviations that may negatively impact on the achievement of the Bank's strategic objectives.
 - Reporting any unacceptable risks related to information technology, information security, and information protection.
 - Submitting performance and compliance reports related to the overall framework for managing, controlling, and monitoring IT resources and projects.
7. Providing the IT and Cybersecurity Governance Committee with the minutes of its meetings on an ongoing basis and obtaining acknowledgment of their review. The Head of Process Engineering Department shall act as the Committee Secretary.

References:

1. **Corporate Governance Instructions No. (2/2023), dated 14/02/2023, issued by the Central Bank of Jordan.**
2. **IT Governance and Related Technology Management Instructions No. (65/2016), dated 25/10/2016, issued by the Central Bank of Jordan, and the subsequent circular No. (984/6/10), dated 21/01/2019, issued by the Central Bank of Jordan.**
3. **COBIT 2019 Framework – Introduction and Methodology, issued by the Information Systems Audit and Control Association (ISACA), United States of America.**



Governance Report

A- Information and Details Related to the Implementation of These Instructions and Corporate Governance Rules in the Company:

- Jordan Commercial Bank is committed to complying with the provisions of the Companies Law, the Securities Commission regulations, and the Corporate Governance Instructions issued by the relevant regulatory authorities. Accordingly, the Bank ensures full adherence to corporate governance rules in an optimal manner.
- The current Board of Directors was elected on 29/04/2024 for a term of four years. The Bank has developed and adopted a Corporate Governance Manual and an Information Technology Governance and Management Manual, prepared in accordance with the Corporate Governance Instructions issued by the Central Bank of Jordan and the Corporate Governance Instructions for Listed Shareholding Companies issued by the Securities Commission. These manuals are regularly updated to remain aligned with applicable regulatory requirements. The Bank also maintains a Board Charter and an internal bylaws framework defining in detail the roles, responsibilities, and authorities of the Board. In addition, charters for all Board committees have been established in line with applicable instructions. Board and committee meetings are held in accordance with governing regulations.
- The Board of Directors consists of 11 members, including 4 independent members. The composition of the main Board Committees includes at least three members, the majority of whom are independent members.
- In compliance with the Corporate Governance Instructions for Listed Companies issued by the Securities Commission (2017), the Bank has prepared a Governance Report addressing its corporate governance practices and applications. This report includes the following information:

B- Names of Current and Resigned Board Members During the Year, Indicating Whether Each Member is Executive or Non-Executive and Independent or Non-Independent:

SN	Member's Name	Executive/nonexecutive	Independent/non-independent	Status
1	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh 16/02/2004	Non-executive	Non-independent	Chairman of the Board of Directors/current
2	HE Mr. Ayman H. B. Majali 16/02/2004	Non-executive	Non-independent	Vice-Chairman of the Board of Directors/current
3	Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour 09/07/2020	Non-executive	Non-independent	Member of the Board of Directors/current

SN	Member's Name	Executive/nonexecutive	Independent/non-independent	Status
4	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh 18/04/2022	Non-executive	Independent	Member of the Board of Directors/current
5	Mr. Osama O. A. Hamad 11/06/2019	Non-executive	Independent	Member of the Board of Directors/current
6	Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Mustafa Anoubani 2024/04/29	Non-executive	Independent	Member of the Board of Directors/current
7	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh 2024/04/29	Non-executive	Non-independent	Member of the Board of Directors/current
8	HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani 2024/04/29	Non-executive	Independent	Member of the Board of Directors/current

C- Names of Representatives of Corporate Board Members, Indicating Whether Each Representative is Executive or Non-Executive and Independent or Non-Independent:

SN	Member's Name	Executive/nonexecutive	Independent/non-independent	Status
1	Social Security Corporation/ first seat 10/05/2004 Represented by: Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat	Non-executive	Non-independent	Board Member/current
2	Social Security Corporation/second seat 25/10/2015 Represented by: Mr. Rami Adam Anaaz Titi	Non-executive	Non-independent	Member of the Board of Directors/current
SN	Member's Name	Executive/nonexecutive	Independent/non-independent	Status
3	First Jordan Investment Company20/4/2011 Represented by: Ms. Hania M. (H.I.)Al-Nabulsi	Non-executive	Non-independent	Member of the Board of Directors/current HE Ms. Hania Al-Nabulsi was appointed as a representative of First Jordan Investment Company PLC, effective 27/02/2025, pursuant to a no-objection letter issued by the Central Bank of Jordan (Letter No. 10/2/4075).

D- Executive Positions in the Bank and the Names of Their Holders

Members of Senior Executive Management		
	Position title	Name
1	Chief Executive Officer (CEO)	Mr. Caesar Hani Aziz Qulajen
2	Deputy CEO - Chief Operation Officer COO	Mr. Alaa "Mohammad Salim" Abdulghani Qahef
3	Deputy CEO- Chief Business Officer CBO	Mr. Rakan M. A. Al Tarawneh
4	AGM, Head of Credit	Mr. Mohammad Ali Mohammad Al-Quran
5	AGM, Head of Retail (Resigned as of 16/2/2025)	Mr. Salim Nayef Salim Sawalha
6	Chief Financial Officer, AGM Finance	Mr. Abdallah Mahfouz Theodore Kishek
7	AGM, Corporate & SMEs Banking (Resigned as of 30/3/2025)	Mr. Wael "Mohammad Yousef" Aref Rabieh
8	Executive Manager, Treasury and Investment	Mr. Anas Maher Radi Ayeshe
9	Chief Information Officer*	Mr. Antonio Antonios Antoun Abdel Massih
10	Executive Manager, Financial Institutions Department	Mr. Sami Nimer Salem Al-Nabulsi
11	Head of Legal Department/BOD Secretary	Mr. Walid Khaled DaifAllah Al-Qheiw
12	Corporate Communications Department Manager	Mr. Jamal Hussein Abtan Al -Raqqad
Managers of the Regulatory Departments**		
	Position title	Name
1	Compliance, AML & CFT Department Manager	Mr. Mahmoud Ibrahim Mahmoud Mahmoud
2	The General Auditor	Mr. Ajoud Sharafaldeen Ali ALRousan
3	Risk Department Manager	Ms. Nadia Fahed Fareed Kanan
Responsible of the Investors' Relations Unit		
	Position title	Name
-	Investor Relations Department Officer*	Mr. Haitham Amin Khaleel Hammouri

E- All Board Memberships Held by Board Members in Public Shareholding Companies:

SN	Member's Name	Membership in the board of directors of public shareholding companies
1	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh Date of Membership - 16/02/2004	Board Member, First Jordan Investment Company.
2	HE Mr. Ayman H. B. Majali Date of Membership - 16/02/2004	Chairman, First Jordan Investment Company Chairman, Al Quds Ready Mix PLC.
3	Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour Date of Membership - 09/07/2020	Member, of the United Insurance Company from 3/2022 until now. Member, First Jordan Investment Company/Jordan.
4	Mr. Osama O. A. Hamad Date of Membership - 11/6/2019	He has no memberships in other public shareholding companies.
5	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh Date of Membership - 18/04/2022	She has no memberships in other public shareholding companies.
6	Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Anoubani Date of Membership - 29/4/2024	He has no memberships in other public shareholding companies.
7	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh Date of Membership - 29/4/2024	Board Member, First Jordan Investment Company.
8	HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Date of Membership - 29/4/2024	He has no memberships in other public shareholding companies.

F-Governance Liaison Officer at the Bank: Mr. Mahmoud Ibrahim Mahmoud Mahmoud / Head of Compliance Monitoring and Anti-Money Laundering Department, who is assigned to follow up on corporate governance implementation matters within the Bank with the Securities Commission.

G- Names of Board Committees:

Audit Committee, Nomination and Remuneration Committee, Corporate Governance Committee, Risk Committee, Compliance Committee, Credit Facilities Committee, Strategic Planning Committee, IT and Cybersecurity Governance Committee.

H- Names of the Chairperson and Members of the Audit Committee and a brief overview of their qualifications and experience in financial or accounting matters.

SN	Member's Name	Position	A brief overview of qualifications and experience related to financial and accounting matters
1	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh	The Chairperson of the Committee	<ol style="list-style-type: none"> 1- Held the position of Business Sector Manager/Executive Vice President at Jordan Ahli Bank from 2018 until 31/07/2021. 2- Director of the Treasury, Investment and Financial Institutions Department/Executive Vice President at Jordan National Bank from 1998-2018. 3- Held the position of Treasury and Investment Department Manager at Invest Bank during the period (1990 - 1998). 4- Petra Bank, Treasury & Investments (1985-1989). 5- Held the position of Deputy Chairperson of Ahli Microfinance Co. 31/03/2022. 6- Held the position of Chairperson of Ahli Brokerage Co. 2010-2015. 7- Held the position of Board member of Ahli Microfinance Co. (2001 -2010). 8- Member of the Board of Directors at Modern Flour Mills & Macaroni Factory since 2004 till April 2024.

SN	Member's Name	Position	A brief overview of qualifications and experience related to financial and accounting matters
2	Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat	Member	<ol style="list-style-type: none"> 1. He joined the Social Security Investment Fund 19 years ago, and currently serves as the Head of the Tourism Portfolio Department in the Project Financing Directorate, a position he has held since 2018 to date. 2. Chief Financial Analyst/ Private Equity Dep. Projects Finance Directorate (2010 – 2018). 3. Financial Analyst, Financial Studies and Analysis Department – Project Finance Directorate (2008–2010). 4. Treasury Department Trader (2005 - 2008). 5. National Company for Investment in Infrastructure Projects Co. (from 16/8/2021 till 1/10/2023). 6. Board Member at Al Daman for investment and agricultural industries Co. (from 16/9/2020 till 15/8/2021). 7. Board Member at Saraya al Aqaba for real estate development Co. (from 23/4/2017 till 15/9/2020). 8. Chairman of the Board of Directors of AL Daman for Hotel Transportation Services Co. (from 10/10/2016 till 22/4/2017).

SN	Member's Name	Position	A brief overview of qualifications and experience related to financial and accounting matters
3	Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Mustafa Anoubani	Member	<ol style="list-style-type: none"> 1. A certified financial and tax expert accredited by the judicial (economic) courts and courts of appeal in financial and tax-related cases. 2. Financial consultant specializing in corporate restructuring, contract analysis, and providing financial advisory services related to disputes arising between partners or between the company and third parties (such as banks, suppliers, and clients). 3. Execution of external and internal audit projects, management and supervision of multiple outsourcing service projects, feasibility studies, strategic planning, as well as project management, corporate restructuring, financial evaluation, and assistance in valuation projects locally, globally, and regionally. Expertise in developing internal and external financial control systems, financial verification and business valuation, tax consulting and planning, and serving as a certified trainer in finance and auditing. 4. Managing Partner at one of the world's leading financial advisory firms, with over 45 years of extensive experience across both public and private sectors, providing comprehensive and practical expertise in financial consulting and business advisory services. This

			<p>expertise has also been enhanced through presentation skills and public relations, developed by delivering specialized consulting services.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. The development of Anoubani Company's departments and services over the past years has led to the formation of Anoubani & Partners, a well-regarded provider of financial and management consulting services, not only in Jordan but also across the Middle East. We have successfully obtained accreditation with all active support programs in the Hashemite Kingdom of Jordan. 6. Engagement Partner – Anoubani & Ma'rouf Auditing Company LLC (Mutadeya), affiliated with Praxity, The Hashemite Kingdom of Jordan, from 2012-to date. 7. BDO (Jordan), a member firm of BDO International– Responsible Partner (1994–2011), Hashemite Kingdom of Jordan. 8. Coopers & Lybrand, later merged to become PricewaterhouseCoopers (PwC), from 1980 to 1993.
--	--	--	---

I- Names of the Chairpersons and Members of the Nomination and Remuneration Committee, the Corporate Governance Committee, the Risk Management Committee, and the Compliance Committee:

■ **Nominations and Remunerations Committee:**

Member's Name	Position
Mr. Osama O. A. Hamad	The Chairman of the Committee
Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh	Member
Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh	Member
Mr. Ayman H. B. Majali	Member
HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani	Member

■ **Corporate Governance Committee**

Member's Name	Position
HE Mr. Ayman H. B. Majali	The Chairman of the Committee
Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh	Member
Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh	Member
HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani	Member
Mr. Osama O. A. Hamad	Member

■ **Risk Committee**

Member's Name	Position
Mr.“MOHD JAMAL” Bisher Anoubani	The Chairman of the Committee
Mr. Abdelnour nayef Abdelnour Abdelnour	Member
Mr. Rami Adam Anaaz Titi	Member
Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh	Member
Mr. Osama O. A. Hamad	Member

■ **Compliance Committee**

Member's Name	Position
Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat	The Chairman of the Committee
Mr. Osama O. A. Hamad	Member
HE Mr. Ayman H. B. Majali	Member
Mr. Fa'eq M. F. Sayegh	Member
Ms. Hania M. (H.I.) Al-Nabulsi	Member as of 30/4/2025.

j- The number of meetings held by each committee during the year 2025, along with the attendance details of its members

1. Audit Committee: The Audit Committee held seven (7) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting 26/2/2025	The second meeting 30/4/2025	The third meeting 16/7/2025	The fourth meeting 30/7/2025	The fifth meeting** 4/08/2025	The Sixth meeting 29/10/2025	The seventh meeting 14/12/2025
1	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh The Chairperson of the Committee	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended*	Attended
2	Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat Member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
3	Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Anoubani Member	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended

**The Committee meeting was held via video conference.

* A committee member attended the meeting via video conference.

2- **Nominations and Remunerations Committee: The Nominations and Remunerations Committee held two (2) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:**

	Name	The first meeting 12/02/2025	The second meeting** 19/06/2025
1	Mr. Osama O. A. Hamad The Chairman of the committee	Attended	Attended
2	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh Member	Attended	Attended
3	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh Member	Attended	Attended
4	HE Mr. Ayman H. B. Majali Member	Attended	Attended
5	HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Member	Attended*	Attended

- 3- **Corporate Governance Committee:** The Corporate Governance Committee held two (2) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting 07/05/2025	The second meeting 13/11/2025
1	HE Mr. Ayman H. B. Majali The Chairman of the committee	Attended	Attended
2	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh Member	Attended	Attended
3	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh Member	Attended	Did not attend
4	Mr. Osama O. A. Hamad Member	Attended	Attended
5	HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Member	Attended	Attended

4- Risk Committee: The Risk Committee held four (4) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting** 29/5/2025	The second meeting 30/06/2025	The third meeting** 04/08/2025	The fourth meeting 17/10/2025
1	Mr.“MOHD JAMAL” Anoubani The Chairman of the committee	Attended	Attended	Attended	Attended
2	Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour - Member	Attended	Attended*	Attended	Attended
3	Mr. Rami Adam Anaaz Titi Member	Attended	Did not attend	Attended	Attended
4	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh - Member	Attended	Attended	Attended	Attended
5	Mr. Osama O. A. Hamad Member	Did not attend	Attended	Attended	Attended

5- Compliance Committee: The Compliance Committee held four (4) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting 19/03/2025	The second meeting 09/07/2025	The third meeting 25/09/2025	The fourth meeting 17/12/2025
1	Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat The Chairman of the committee	Attended	Attended	Attended	Attended
2	Mr. Osama O. A. Hamad Member	Attended*	Attended*	Attended	Attended
3	HE Mr. Ayman H. B. Majali Member	Attended	Attended	Did not attend	Attended
4	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh Member	Attended	Attended	Attended	Attended
5	Ms. Hania M. (H.I.)Al-Nabulsi - Member as of 30/4/2025	–	Attended	Attended	Attended

6- Credit Facilities Committee: The Facilities Committee held four (4) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting 12/02/2025	The second meeting 30/4/2025	The third meeting 23/07/2025	The fourth meeting 29/10/2025
1	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh The Chairman of the committee	Attended	Attended	Attended	Attended
2	Mr. Rami Adam Anaaz Titi Member	Attended	Attended	Attended	Attended
3	HE Mr. Ayman H. B. Majali Member	Attended	Attended	Attended	Attended
4	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh Member	Attended	Attended*	Attended*	Attended
5	Mr. Omar Maani Member	Attended*	Attended*	Attended	Attended

7-Strategic Planning Committee: The Strategic Planning Committee held one (1) meeting during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting 10/07/2025
1	Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour The Chairman of the committee	Attended
2	Mr.“MOHD JAMAL” Bisher Anoubani Member	Attended
3	Ms. Hania M. (H.I.)Al-Nabulsi Member as of 30/04/2025.	Attended

8- IT and Cybersecurity Governance Committee: The IT and Cybersecurity Governance Committee held four (4) meetings during the year. The attendance details for each meeting are as follows:

	Name	The first meeting 19/03/2025	The second meeting 09/07/2025	The third meeting 08/10/2025	The fourth meeting** 24/12/2025
1	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh The Chairman of the committee	Attended	Attended	Attended	Attended
2	Mr. Abdelnour Nayef Abdelnour Abdelnour Member	Attended	Attended	Attended	Attended
3	HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Member	Attended	Attended	Attended	Attended

K. The Audit Committee held five (5) meetings with the External Auditor during the year.

The Audit Committee also held one (1) meeting with the External Auditor during the year, without the presence of any Senior Executive Management members or their representatives.

I. The Board of Directors held seven (7) meetings during 2025, with the following members in attendance for each meeting:

SN	Name	The first meeting 09/01/2025	The second meeting 12/02/2025	The third meeting 26/02/2025	The fourth meeting 30/04/2025	The fifth meeting** 23/07/2025	The sixth meeting 30/07/2025	The seventh meeting 29/10/2025
1	Mr. Michael Faiq Ibrahim Sayegh Chairman of the Board of Directors	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
2	Mr. Ayman H. B. Majali Vice-Chairman	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
3	First Jordan Investment Company, Ms. Hania M. (H.I.) Al-Nabulsi as of 27/02/2025, pursuant to Letter No. 10/2/4075.	-	-	-	Attended	Attended	Attended	Attended

SN	Name	The first meeting 09/01/2025	The second meeting 12/2/2025	The third meeting 26 /2/2025	The fourth meeting 30/4/2025	The fifth meeting** 23/07/2025	The sixth meeting 30/7/2025	The seventh meeting 29/10/2025
4	Mr. Osama O. A. Hamad - Board Member	Attended*	Attended	Attended	Attended	Did not attend	Attended	Attended
5	The Social Security Corporation (the first seat) Representative Board Member: Mr. Yahia Mohammad Oshub Obeidat	Attended*	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
6	The Social Security Corporation (the second seat) Representative Board Member: HE Mr. Rami Adam Anaaz Titi	Attended*	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended*

SN	Name	The first meeting 09/01/2025	The second meeting 12/02/2025	The third meeting 26 /2/2025	The fourth meeting 30/04/2024	The fifth meeting** 23/07/2025	The sixth meeting 30/7/2025	The seventh meeting 29/10/2025
7	Mr. Abdelnour Abdelnour Board Member	Attended*	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
8	Ms. Lina Najib Albakhit Aldababneh Board Member	Did not attend	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended*
9	Mr. "MOHD JAMAL" Bisher Anoubani Board Member	Attended*	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended	Attended
10	HE Mr. Omar Kheir Eddin Omar Maani Board Member	Did not attend	Attended*	Attended*	Attended*	Attended	Attended	Attended
11	Mr. Fa'eq M. F. Sayegh Board Member	Attended*	Attended	Attended	Attended*	Attended*	Attended*	Attended

Chairman of the Board of Directors

Michael Sayegh





Addresses of JCB Branches

Jordan Branches				
SN	Branch	Address	Phone Number	Fax Number
1	Head Office	Al-Bayader - King Abdullah II Street	06 - 5203000	06 - 5664110
2	Main Branch-	Al-Bayader - King Abdullah II Street	06 - 5209000	06 - 5203086
3	Shmeisani	Amman - Al-Thaqafa Street - CSC Building	06 - 5209000	06 - 5621878
4	Jabal Amman	Jabal Amman - Prince Mohammad Street - Jordan Insurance Company Public Shareholding Building	06 - 5209000	06 - 5621968
5	Commercial Complex	Housing Bank Complex - Queen Noor Street	06 - 5209000	06 - 5683657
6	Jabal Hussein	Jabal Al-Hussein - Jamal Al-Din Al-Afghani Street	06 - 5209000	06 - 4639519
7	Abdali Express	Abdali Al Jadid - Sheikh Rafiq Al-Hariri Street	06 - 5209000	06 - 5104797
8	Jordan Radio & TV Branch	Al-Sakhra Al-Musharafa Street – At the intersection with Prince Hassan Street - Sanad Madi Commercial Complex - Sanad (2)	06 - 5209000	06 - 4784692
9	Marka	Marka - King Abdullah I Street	06 - 5209000	06 - 4883665
10	Jubeiha	Jubeiha- Yajouz Street - Near Safeway	06 - 5209000	06 - 5356890
11	Fuheis	Fuheis - Hejaz Street	06 - 5209000	06 - 4720520
12	Wasfi Attal St.	Amman - Wasfi Al-Tal Street - Al-Abraj Al-Mihaniyah Building	06-5209000	06 - 5525676
13	Al Hashmi Express	Amman – Al Hashmi Al Shamali – Raghdan District – Al-Bar’ha Street – Abu Na’meh Commercial Complex	06 - 5209000	06 - 5057595
14	Al Zarqa	Al Zarqa- Al-Saada Street	06 - 5209000	05 - 3993290
15	Madaba	Madaba - King Abdullah II Street	06 - 5209000	05 - 3246931
16	Karak	Karak - Al-Istiqlal Street (Main Amman Road) - Al-Wuroud Neighborhood - Al-Thaniya Intersection - Next to Al-Hijazin Station	06 - 5209000	03 - 2386967
17	Aqaba	Al-Wehdat Al-Sharqiya - Ibn Rushd Street	06 - 5209000	03 - 2014166
18	Al Salt	As-Salt - Al-Midan Street	06 - 5209000	05 - 3551561
19	Mua'di	Al-Aghwar - Deir Alla - Main Street	06-5209000	05 - 3571761
20	Irbid	Irbid – Al-Rawdah Area – Omar Al-Mukhtar Street (Al-Thalathin Street)	06 - 5209000	02 - 7259407
21	Hai Sharki Express	Irbid - Eastern District - Al-Hashimi Street	06 - 5209000	02 - 7251761
22	Ramtha	Ar-Ramtha - Municipality Building - Al-Wahda Al-Arabiya Street	06 - 5209000	02 - 7381857

SN	Branch	Address	Phone Number	Fax Number
23	Mafrag	Al Mafrag - Eastern District - Khaled Abu Samaqa Street	06 - 5209000	02 - 6236679
24	Russeifa	Zarqa - Russeifa - Northern Mountain - King Abdullah II Street	06 - 5209000	05 - 3751677
25	Dahyet AL Yasmin	Amman - Al-Yasmin District - Prince Hashim bin Al-Hussein Street	06 - 5209000	06 - 4393956
26	Dahyet Al Nakheel Express	Amman - Al-Nakheel District - Ali Salem Al-Lhiwat Street	06 - 5209000	06 - 5712596
27	Almadina Alryadiah	Amman - Sports City Area - Al-Shaheed Street	06 - 5209000	06 - 5154170
28	Um Uthina	Amman - Mecca Street - Al-Thawabet Building	06 - 5209000	06 - 5527439
29	Abu Al Sous Express	Amman - Wadi Al-Seer - Abu Al-Sous - Al-Sinaa Street	06 - 5209000	06 - 5811231
30	Marj Al-Hamam	Amman - Marj Al-Hamam - Mohammed Saeed Al-Abbadi Street - Building No. 89	06 - 5209000	06-5716340
31	JODDB Branch	Amman - Jabal Amman - Third Dawar- Al-Sharif Hussein bin Ali Street - Building No. (16)	6 - 5209000	06-4611827
32	Tabarbour Express	Amman - Tabrbour - Tabrbour Street - Limar Complex	06 - 5209000	06-5065404
33	Abdoun Express	Amman - Abdoun - Muhammad Ali Jinnah Street - Opposite the Royal Jordanian Building	06 - 5209000	06-5920104
34	Shafa Badran Express	Amman - Shafa Badran - Al-Arab Street - Opposite the main gate of Applied Science University - Al-Shuwaikh Housing Towers Building	06 - 5209000	06 -5233834
35	New Zarqa Express	Zarqa - New Zarqa - Al-Karama Street - Building No. 77	06 - 5209000	05-3850474
36	Hai Janobi Express	Irbid - Southern Neighborhood - Hussein District - Al-Rabiya Area - Prince Mohammed Street - Building No. 2	06 - 5209000	02 -7101445
37	Ibn Sina University Express	Amman - Qastal - Queen Alia International Airport Street - Ibn Sina University for Medical Sciences - Admissions and Registration Building.	06 - 5209000	-
38	Sahab	Amman - Sahab - Sahab Entrance - near Al-Qabda Intersection - Awad and Halima Commercial Complex.	06 - 5209000	06-4024640
39	Hujrah Village Express	Amman – Al-Jeezah – Airport Road – Hujrah Tourist Village	06 - 5209000	-