

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١٠٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٠٩٤٩٨

الى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا ، نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ، والمطبقة على تدقيق القوائم المالية الموحدة للكيانات ذات المصلحة العامة ، بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة للكيانات ذات المصلحة العامة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للضوابط ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

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

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الأيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٨,٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ الذي يمثل حوالي ٤٩٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ١١٤ مليون دينار كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. إن التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الأسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحكام جوهرية تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الإدارة.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

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

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يمثل تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.

كيف تجاوب تدقيقتنا مع أمور التدقيق الرئيسية

امور التدقيق الرئيسية

- قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية .
- قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- لقد قمنا بمراجعة المنهجية متبوعة بمعلومات النظرة المستقبلية التي تم توظيفها في احتساب التدني من خلال التعاون مع متخصصين داخليين لدينا وذلك لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة متضمنة تطبيق التزجج ذي الصلة ومطابقة مؤشرات الاقتصاد الكلي مع المصادر المستخدمة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطقتي هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

٢- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

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

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

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهريّة فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريرات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة وفروعه الخارجية" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

A. شتيوي

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٦

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢٤		٢٠٢٥		ايضاح	الموجبات
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٣٥,١٥٥,٧٥١	٤٢١,٨٦١,٣١٩	٥			نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦١,٣٦٢,٢٢٧	١٩٠,٧٢٣,١٨٩	٦			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٧١٨,٣٦٧	٣٤,٨٨٣,٨١٨	٧			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	٨			تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٥٠,١٣٢,٦٣٦	٩			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	١٠			موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٠٦,٠٩٢,١٠٥	١٢٧,٦٧٠,٩١٠	١١			ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٨,٣٧٣,٥٨٠	١٩,٥١١,٨٨٢	ب/١٩			موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٩٩٩,٠٠٣	٩,٦٦٧,٤١٧	٣٨			موجودات حق إستخدام
٢,١٩٥,٥٨٢	٢,٠٣٩,١٣٦	١٢			موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٤,٩٩١,٣٢٩	١٢٥,٠٥٨,٦١٣	١٣			موجودات أخرى
٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٧٢١,٨٨٣,٢٨٠				مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٩٥,٤٧١,٠٢١	١٨١,٢٥٥,٢٥٦	١٤			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦	٢,٣٧٦,٢٦٥,٧٨٥	١٥			ودائع عملاء
٣٧٤,١٣٩,٣٨٦	٤٥١,٥٠٥,٣٣١	١٦			تأمينات نقدية
١٨٨,٣٨١,٣٨٨	١٩٧,٩٨١,٥٣٤	أ/١٧			أموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ب/١٧			قروض مسانده
٤,٥٣٤,٥٠٣	٤,٧٩٨,٧٧٩	١٨			مخصصات متنوعة
١١,٠٦٤,٦٧٠	٩,٨٨٨,١٤٦	٣٨			التزامات عقود تأجير
١١,٠٧٠,٨٤٧	٩,٧٣١,٩٨٧	أ/١٩			مخصص ضريبة الدخل
٤٦,١٥٥,١٩٣	٤٨,٤٣١,٤٠٠	٢٠			مطلوبات أخرى
٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤	٣,٢٩٩,٨٥٨,٢١٨				مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢١			رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٣,٢٨٧,٩٦٦	٧٦,٥١٣,٠٠٥	٢٣			احتياطي قانوني
١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧	٢٣			احتياطي اختياري
٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢٣			احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٢٧٧,٠٦٠)	(٣,٢٠١,١١٤)	٢٤			احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
٤٦,١٢٧,١١٧	٤٣,٥٣٧,٩٧٥	٢٥			أرباح مدورة
٣٣٤,٢٣٣,٢١٩	٣٣٦,٩٤٥,٠٦٢				مجموع حقوق مساهمي البنك
٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٢٢			السندات الدائمة
٤١٩,٣١٣,٢١٩	٤٢٢,٠٢٥,٠٦٢				مجموع حقوق الملكية
٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٧٢١,٨٨٣,٢٨٠				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٢١٧,٥٤٥,٥٧٨	٢٢١,٥٠١,٧٩١	٢٦	الفوائد الدائنة
١٢١,٣٧٤,٨٥٤	١١٨,٦٤١,٠٢٢	٢٧	الفوائد المدينة
٩٦,١٧٠,٧٢٤	١٠٢,٨٦٠,٧٦٩		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٦٨٨,٢٤٤	١٤,٩٥٢,٦٢٣	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١١٠,٨٥٨,٩٦٨	١١٧,٨١٣,٣٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٩٠٠,٤٢٧	٣,٥١٢,٢٥٧	٢٩	أرباح عملات أجنبية
٥٨٧,٠٥٤	٦١٨,٨٥٦	٣١	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٤٣٩,٨٥٢	١٠,٩٤٨,٦٨٩	٣٢	ايرادات أخرى
١٢٠,٧٨٦,٣٠١	١٣٢,٨٩٣,١٩٤		إجمالي الدخل
٣٨,٩٨٤,٤٨١	٤١,٠٩٢,٩٩٩	٣٣	نفقات موظفين
٦,١٥٤,٧٠٢	٦,٨٨٢,٥٤٣	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٢٥,٤٠٤,٨٨٣	٢٩,١٩٤,١٦٦	٣٤	مصاريف أخرى
١,٩٣٢,٢٧٦	١,٨١٠,٨٩٩	٣٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٦,٦٣٢,٦١٧	١٧,٧٢٥,٧١٢	٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٧٤٢,٠٠٠	٧٧٥,٣٣٠	١٣	مصروف مخصص عقارات مستلمة
٨٦٨,٠٣٩	١,٢٠٩,٧٠٧	١٨	مخصصات أخرى
٩٠,٧١٨,٩٩٨	٩٨,٦٩١,٣٥٦		إجمالي المصروفات
٣٠,٠٦٧,٣٠٣	٣٤,٢٠١,٨٣٨		الربح للسنة قبل الضرائب
(١٢,٢٦٩,٤٥٨)	(١٢,٩٤٦,٠٥٢)	١/١٩	ضريبة الدخل
١٧,٧٩٧,٨٤٥	٢١,٢٥٥,٧٨٦		الربح للسنة
١٧,٧٩٧,٨٤٥	٢١,٢٥٥,٧٨٦		ويعود إلى:
			مساهمي البنك - قائمة (أ)
			صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٨٤	٠/٠٨٣	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
١٧,٧٩٧,٨٤٥	٢١,٢٥٥,٧٨٦	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل
		يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح او الخسائر الموحدة
		خسائر بيع أسهم
-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(٤٠٧,٦٧٧)	٢,٠٧٥,٩٤٦	٢٤
١٧,٣٩٠,١٦٨	٢٣,٣٣١,٧٣٢	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى :
١٧,٣٩٠,١٦٨	٢٣,٣٣١,٧٣٢	مساهمي البنك
١٧,٣٩٠,١٦٨	٢٣,٣٣١,٧٣٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

إجمالي حقوق الملكية	السندات الدائمة	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مرسلة	الإحتياطيات			رأس المال المكتسب به
				الاحتياطي	الاحتياطي	الإيضاح	
٤١٩,٣١٦,٢١٩	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٣٢٤,٢٣٣,٢١٩	٤٦,١٢٧,١١٧	١٥,٧١١,١٣٧	٧٣,٢٨٧,٩٦٦	٢٠٠,١٥٥,٠٠٠	
٢١,٢٥٥,٧٨٦	-	٢١,٢٥٥,٧٨٦	٢١,٢٥٥,٧٨٦	-	-	-	
٢,٠٧٥,٩٤٦	-	٢,٠٧٥,٩٤٦	-	-	-	-	
٢٣,٣٣١,٧٣٢	-	٢٣,٣٣١,٧٣٢	٢١,٢٥٥,٧٨٦	-	-	-	
(٢١,٤٩٩)	-	(٢١,٤٩٩)	-	-	-	-	
(٤,٥٤٥,٩٩٠)	-	(٤,٥٤٥,٩٩٠)	-	-	-	-	
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	-	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	-	-	-	-	
-	-	-	(٣,٢٢٥,٠٢٩)	-	-	-	
٤٢٢,٢٥٠,٢٢	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٣٣٦,٩٤٥,٠٦٢	٤٣,٥٢٧,٩٧٥	١٥,٧١١,١٣٧	٧٦,٥١٣,٠٠٥	٢٠٠,١٥٥,٠٠٠	
٣٣٢,٨٤٧,١٨٦	-	٣٣٢,٨٤٧,١٨٦	٤٨,٠٢٨,٣٢٢	١٥,٧١١,١٣٧	٧٠,٥٩٢,٩٨١	٢٠٠,١٥٥,٠٠٠	
١٧,٧٩٧,٨٤٥	-	١٧,٧٩٧,٨٤٥	١٧,٧٩٧,٨٤٥	-	-	-	
(٤٠٧,٦٧٧)	-	(٤٠٧,٦٧٧)	-	-	-	-	
١٧,٣٩٠,١٦٨	-	١٧,٣٩٠,١٦٨	١٧,٧٩٧,٨٤٥	-	-	-	
٨٤,٨٢٥,٧٣٢	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	(٢٥٤,٢٦٨)	(٢٥٤,٢٦٨)	-	-	-	
(٦٩٧,٤٦٧)	-	(٦٩٧,٤٦٧)	(٦٩٧,٤٦٧)	-	-	-	
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	-	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	-	-	-	-	
-	-	-	(٢,٦٩٤,٩٨٥)	-	-	-	
٤١٩,٣١٦,٢١٩	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٣٣٤,٢٣٣,٢١٩	٤٦,١٢٧,١١٧	١٥,٧١١,١٣٧	٧٣,٢٨٧,٩٦٦	٢٠٠,١٥٥,٠٠٠	

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٧,٤٥٢,٢٤٨ دينار تمثل صافي الموجودات المصرفية الموقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبنها على تعديلات البنك المركزي بحظر التصرف بها (٤,٨٦٦,٠٦٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- يحظر التصرف بالتدفق من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية الملمة والمحول إلى الأرباح المدورة والبالغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢,٠٢٤ لا بموافقة مسيئة من البنك المركزي الأردني

- يحظر التصرف بحسابي التقلبات الدورية الا بموافقة مسيئة من سلطة النقد الفلسطينية

- يحظر التصرف برصيد من الأرباح المدورة يساوي رصيد صافي القيمة المضافة السالب والبالغ ٣,٢٠١,١١٤ دينار بموجب تعديلات هيئة الأوراق المالية

* بلغت الفوائد على السندات الرئاسية المستدامة الثريحة الأولى مبلغ ٧,٣٣٢,٢٤٢ دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بمبلغ ٢,٧٨٦,٢٥١ دينار ، فيما بلغت المصاريف الخاصة بها مبلغ ٣٤,٦٧٥ دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بمبلغ ١٣,١٧٧ دينار

تعتبر الإيصاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

الربح السنوي - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة المدلاة

مجموع الدخل الشامل

السندات الدائمة والمصاريف الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة*

فوائد السندات الدائمة بالصافي بعد استبعاد أثر الضريبة*

الأرباح المدورة

المحول إلى الاحتياطي

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

الربح السنوي - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة المدلاة

مجموع الدخل الشامل

السندات الدائمة والمصاريف الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة*

فوائد السندات الدائمة بالصافي بعد استبعاد أثر الضريبة*

الأرباح المدورة

المحول إلى الاحتياطي

الرصيد في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٠,٠٦٧,٣٠٣	٣٤,٢٠١,٨٣٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٨,٠٨٦,٩٧٨	٨,٦٩٣,٤٤٢	٣٨,١٢,١١
١٦,٦٣٢,٦١٧	١٧,٧٢٥,٧١٢	٣٠
٨٦٨,٠٣٩	١,٢٠٩,٧٠٧	١٨
٧٤٢,٠٠٠	٧٧٥,٣٣٠	١٣
(٥٨٧,٠٥٤)	(٦١٨,٨٥٦)	٣١
(١١٣,٩٣٢)	(٣٠٣,٣١٧)	٣٢
(١٨٣,٥٦٥)	(٢٣,٠٠٤)	٣٢
(١٥٠,٠٠٠)	(١,٣٢٧,١٣٠)	٣٢
(٩,٧١٧,٣٩٥)	(١٥,٤٢٨,٨٨٣)	
٦٠١,٨٢٠	٦٥٧,١٥٧	٣٨
٣٨٣,١٦٣	٨٩,٤٩٧	٢٩
٤٦,٦٢٩,٩٧٤	٤٥,٦٥١,٤٩٣	
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
		(الزيادة) النقص في الموجودات: أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر) تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات حق استخدام موجودات أخرى الزيادة (النقص) في المطلوبات : ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر ودائع عملاء تأمينات نقدية التزامات عقود تأجير مطلوبات أخرى صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة ضريبة الدخل المدفوعة مخصصات متوقعة مدفوعة صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	١٣,٦٣٨	
(١٨,٧٢٧,٩٦٥)	(٩٤,٦٠٢,٢٣٨)	
(٣,٠٧٤,٢١٦)	(٤٧٩,٣١٣)	
٣٠,٢٤٠,٤١٩	٢٦,١٧٩,٧٩٩	
٦,١٣٧,٩٠٧	٢,٨٥٧,٧٤١	
٦٣,٥٥٨,٥٢٧	١٢٠,٨٩٧,٧٦٩	
١٢,٨٦٨,٤٩٩	٧٧,٣٦٥,٩٤٥	
(٣,٤٩٩,٦٨٤)	٨٤٢,٥٠٦	
(١٦,٦٦٩,٩٠١)	(١٧,٨٨٤,٠٨٧)	
١١٧,٦٦٣,٥٦٠	١٦٠,٨٤٣,٢٥٣	
(١٥,٦٩٨,٤٠٩)	(١٣,٠٥٢,٧٦٢)	١/١٩
(٨٨٥,٥٣٨)	(٩٤٥,٤٣٢)	١٨
١٠٠,٧٧٩,٦١٣	١٤٦,٨٤٥,٠٥٩	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٣٨٩,٥٧٢)	(٥,٠٠٣,٦٨٥)	
(٣٤٢,٠٣٦,١٥٦)	(١٩٧,٢٠١,١٣٥)	١٠
٢٢٨,٦٦٦,٥٦٠	٢٢١,٨٥٠,٩٨٧	١٠
(٢٢,٥٩٤,٦٨٦)	(٢٨,٦٠٧,٩٥٩)	١٢,١١
٥٨٧,٠٥٤	٦١٨,٨٥٦	٣١
١,٦٢١,٤٦٣	٦٠٦,٣٧٤	
٢,٥٤٦,٩٠٢	٣,٣٢٨,٤٩١	
(١٣٤,٩٩٨,٤٣٥)	(٤,٤٠٨,٠٧١)	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٤,٢١٤,٨٤٦	٩,٦٠٠,١٤٦	
(٢٥٤,٢٦٨)	-	
٨٥,٠٨٠,٠٠٠	-	٢٢
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	(١٦,١٣١,٤١٤)	٢٥
(٢,٩٠٦,٤٢٤)	(٢,٦٧٦,١٨٧)	٣٨
٩٠,٠٨١,٧٥٤	(٩,٢٠٧,٤٥٥)	
(٣٨٣,١٦٣)	(٨٩,٤٩٧)	٢٩
٥٥,٤٧٩,٧٦٩	١٣٣,١٤٠,٠٣٦	
٢٥٣,٧٥٢,١٣٧	٣٠٩,٢٣١,٩٠٦	
٣٠٩,٢٣١,٩٠٦	٤٤٢,٣٧١,٩٤٢	٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لاحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الاردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٥١) فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها (١٢) فرعاً وشركاته التابعة في الأردن.
 - إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية :
- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
 - ان القوائم المالية الموحدة للبنك معدة وفق نماذج المتبعة من البنك المركزي الأردني لاعداد القوائم المالية.
 - إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
 - أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالاضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات إئتمانية مباشرة على مدى فترة محددة، كما يوافق البنك المركزي في بعض الحالات على عدم تصنيف بعد الحسابات ضمن المرحلة (٣) وتصنيفها ضمن المرحلة (٢).

- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .

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

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية المنفصلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها ، علماً بأنه وفي حالات خاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لقيد مخصص العقارات على مدى فترة محددة.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣) - (أ) و(ب)).

- اسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

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

٢٠٢٥ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول		٢٠٢٥ كانون الأول	
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة	%
٧,٥٩٩,٢٩٨	٨,٥٤٥,٤٢٥	١٠,٨٣٤,٥٢٦	٢٢,٧١٨,٢٠٢	الأردن	١٩٩٩	تمويل واقراض	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	١٠٠
٢,٣٥٩,٩٢٢	٤,٩٤١,٠٣٢	٧٢,٧١٢,٨٩٦	١٠٢,٥٨٥,٦٨٣	الأردن	٢٠٠٩	تأجير تمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠
٣٦٨,٢٦٧	٥٩٦,٤٥٧	١,٢٦٢,٠٤١	٥,٧٩٢,١٢٥	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠
١١٢,١٦٤	١٠٠,٣٣	٨٤,٧٠١	١,٥٤٠,٣٤٣	الأردن	٢٠١٧	تكنولوجيا مالية	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠
							٢٨,٨٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٠٠,٠٠٠		المجموع	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٤ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول		٢٠٢٤ كانون الأول	
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة	%
٧,٣٠٧,٩٣٩	٨,٣٩١,٣٧٨	١٢,٤٩٣,٣٢١	٢٣,٤٣٠,٨٧٠	الأردن	١٩٩٩	تمويل واقراض	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	١٠٠
٢,٤١٥,٤٣٥	٤,٩٢٠,٤٥٢	٥٩,٧٤٦,٥٧٦	٨٧,٠٣٨,٢٥٣	الأردن	٢٠٠٩	تأجير تمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠
٣١٣,٧٩٣	٤٠٤,٠٧٣	٧٣٤,٤٦٦	٥,٠٣٦,٣٦٠	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠
١,٥٩٩	١٠,٨٥٠	٧٠١	٧٥٨,٤٧٤	الأردن	٢٠١٧	تكنولوجيا مالية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠
							٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		المجموع	

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها .
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها .
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها .

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

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

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

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

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

أسس الأستمرارية

عند الموافقة على القوائم المالية الموحدة كان لدى مجلس الإدارة توقعات معقولة بان المجموعة لديها ما يكفي من الموارد اللازمة للأستمرار في انشطتها التشغيلية في المستقبل القريب. وبالتالي قامت المجموعة باعداد القوائم المالية الموحدة وفق أسس الاستمرارية.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمناجزة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في هذا السطر ، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي :

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

الأدوات المالية

الإعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

و على وجه التحديد:

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

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

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

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

إعادة التصنيف

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

السندات الدائمة

إن السندات الدائمة هي سندات مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية – العرض. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية بالصافي بعد طرح الأثر الضريبي وتظهر ضمن قائمة التغييرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً حيث يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبيدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

عند إحتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدة و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر .
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد .
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

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

الموجودات المالية المشتركة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- أدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تُصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعراف الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا :

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

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي ارباح او خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشنقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسيباً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ولايعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنه يُعترف بها في نفس البنود مثل البنود المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصورًا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها إن وجد، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها ، آخذين بعين الاعتبار أي ترتيبات مع البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة بر امج و انظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.

- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

- تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحفوظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٥ ، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية:

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

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

معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

٤- الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منه ، أخذين بعين الاعتبار الترتيبات مع البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

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

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

النماذج والافتراضات المستخدمة
يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٩). 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 وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٧٩٨,٥٠٩	١٤٢,٦٦٢,٠٥٤			نقد في الخزينة
				أرصدة لدى البنوك المركزية :
٩,١٠٩,١٠١	١٢,٢٢٠,٧٧٤			حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٩,١٣٥,٠٠٠	١٢١,٦٣٥,٠٠٠			ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٨,١١٣,١٤١	١١١,٢٤٣,٤٩١			متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٣٤,١٠٠,٠٠٠			شهادات ايداع
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥			إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٥,١٥٥,٧٥١	٤٢١,٨٦١,٣١٩			المجموع

- بإستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لاجل وخاضعة لإشعار لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

ان توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥	-	-	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥	-	-	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥

حكومية
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢
١٧٨,٣٨٨,٧٥٦	٧٩,٠٢١,٨٠٩	-	-	٧٩,٠٢١,٨٠٩
(١١٠,٢٥٩,٢٠٧)	(٤٦,١٧٩,٧٨٦)	-	-	(٤٦,١٧٩,٧٨٦)
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥	-	-	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

البيان	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
	مصر	مصر	مصر	مصر	مصر	مصر
و	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٧,٥٣٤,٤٧٦	٥٢,٦٣٩,٣٦٧	٥٧,٤١٩,٨٧٣	٥٢,٢٥١,٧٨٥	١١٤,٦٠٣	٣٨٧,٥٨٢
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١٠٣,٨٤٨,٦٠٨	١٣٨,٠٩١,٠٤١	١٠١,٧٢١,٦٠٨	١٠٤,٠٠١,٠٤١	٢,١٢٧,٠٠٠	٣٤,٠٩٠,٠٠٠
المجموع	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	١٩٠,٧٣٠,٤٠٨	١٥٩,١٤١,٤٨١	١٥٦,٢٥٣,٨٢٦	٢,٢٤١,٦٠٣	٣٤,٤٧٧,٥٨٢
مخصص التلني	(٢٠,٨٥٧)	(٧,٢١٩)	(١٩,٧٧٣)	(٣,٣٩٠)	(١,٠٨٤)	(٣,٨٢٩)
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦١,٣٦٢,٢٢٧	١٩٠,٧٢٣,١٨٩	١٥٩,١٢١,٧٠٨	١٥٦,٢٤٩,٤٣٦	٢,٢٤٠,٥١٩	٣٤,٤٧٣,٧٥٣

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٢,٦٣٩,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٧,٥٣٤,٤٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي	٢٠٢٤		٢٠٢٥		من ١ إلى ٦ غير مصنف
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٨,٠٣٩,٣٣٥	١٨٠,٤٦٨,١٠٠	-	-	١٨٠,٤٦٨,١٠٠
	٣,٢٤٣,٧٤٩	١٠,٢٦٢,٣٠٨	-	-	١٠,٢٦٢,٣٠٨
	١٦١,٢٨٣,٠٨٤	١٩٠,٧٣٠,٤٠٨	-	-	١٩٠,٧٣٠,٤٠٨

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٢٤		٢٠٢٥		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢٣,٥١٢,٢١٥	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	-	-	١٦١,٣٨٣,٠٨٤
الأرصدة المسددة	١٤١,٣٧٥,٩٨٠	١٠٨,١١٨,٣٦١	-	-	١٠٨,١١٨,٣٦١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(١٠٣,٥٠٥,١١١)	(٧٨,٧٧١,٠٣٧)	-	-	(٧٨,٧٧١,٠٣٧)
	١٦١,٢٨٣,٠٨٤	١٩٠,٧٣٠,٤٠٨	-	-	١٩٠,٧٣٠,٤٠٨

إفصاح الحركة على مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٢٤		٢٠٢٥		الرصيد كما في بداية السنة
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
خسارة التلني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩,١١٦	٢٠,٨٥٧	-	-	٢٠,٨٥٧
المسترد من خسارة التلني على الأرصدة المسددة	٢,٣٨٩	٩٧	-	-	٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	(٦٤٨)	(١٢,٧٣٥)	-	-	(١٢,٧٣٥)
	٢٠,٨٥٧	٧,٢١٩	-	-	٧,٢١٩

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		مصرفية خارجية	
٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٢٨١,٦٣٣)	(١١٦,١٨٢)	-	-	(٢٨١,٦٣٣)	(١١٦,١٨٢)	-	-
٢٤,٧١٨,٣٦٧	٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	-	٢٤,٧١٨,٣٦٧	٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	-

البيانات
ايداعات تمتحق خلال فترة من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
ايداعات تمتحق خلال فترة من ٩ اشهر الى ١٢ اشهر
اكثر من سنة
المجموع
مخصص التقني
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان توزيع اجمالي الارصدة لايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي

٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الاولى (فردية)	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
٥
٦
غير مصنف
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الاولى (فردية)	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
ايداعات الجديدة خلال السنة
ايداعات المسددة
اجمالي الرصيد في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الاولى (فردية)	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١,٦٣٣	٢٨١,٦٣٣	-	-	-	٢٨١,٦٣٣	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٦٥,٤٥١)	-	-	-	(١٦٥,٤٥١)	-	-
٢٨١,٦٣٣	١١٦,١٨٢	-	-	-	١١٦,١٨٢	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التقني على ايداعات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التقني
الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة):
٣,٢٦٦,٥٣٨	٧٦٨,٢٢٦	حسابات جارية مدينة
٤٠٤,٧٣٧,٨٦١	٣٩٧,٨٧٢,٤٢٤	قروض وكمبيالات *
١٤,٢٣٥,٠٩٣	١٥,٠٥٧,٤٢٠	بطاقات الائتمان
٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٣٢٧,٩٢١,٥٥٩	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى:
١٨٤,٣٨٥,٥٥٩	١٩٩,٦٤٥,٩٠٣	حسابات جارية مدينة
٦٦١,٢٩٣,٢١٧	٧١٨,١١٤,٨٥٤	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة:
٣٩,٢٥٤,٧٨٣	٣٦,٨٣٧,٧٧٠	حسابات جارية مدينة
١٤٩,٥١٦,٠٣٥	١٥٦,٩٦٥,٢٦٤	قروض وكمبيالات *
٤٤,٧٠٣,٣٣٩	٤٧,٩٢٣,٦٩٢	الحكومة والقطاع العام
١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١,٩٠١,١٠٧,١١٢	المجموع
(٣٠,٢٩٥,٧٧٠)	(٢٨,٢٣٥,٢٤٢)	ينزل : فوائد معلقة
(١٠٢,٨٩٣,٠٠٧)	(١١٤,١٢٩,٥٥٩)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥,٠٥٣,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٤,٣٥٥,٣٠٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١١٩,٥٦٦,٦٨٥ دينار أي ما نسبته ٦,٢٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٨,٩١١,٦١٩) دينار أي ما نسبته ٦,٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٤,٢٥٣,٩٩٩ دينار أي ما نسبته ٥,٠٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨١,٨٦٣,٦٢٠) دينار أي ما نسبته ٤,٥٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٥١,٠٩٧,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٤٠,٦٧٧,٩٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

فيما يلي الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المجموع	الحكومة والتقاطع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨١٦,١٣٧,٨١١	٤٤,٧٠٣,٣٣٩	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٤٤,٢٨٤,٤٧٢	٣,٤٧٠,٣٤٩	٥٦,٠٠٣,٩٢٤	٢٥٤,٥٦٦,٦٧١	٦٠,٤٧٥,٧١١	٦٩,٨٠٧,٨١٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٤٥,٦٠,٨٤٧)	(٢٤٩,٩٩٦)	(٤٦,٠٥١,٢٩٥)	(١٨٠,١٧٠,٠٧٤)	(٤٦,٣٧٧,٢٥٧)	(٧٢,٢١٢,١٢٥)	التعرضات المسددة خلال السنة
(٧٠,١٢٤,٤٣٧)	(٤٣,٢٢٧,٧١٤)	(٥,٨٩٩,٢٣٧)	(١١,٥٣٨,٨١٨)	(١,٥٥٣,٩٢٨)	(٧,٩٠٤,٦٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤٨,٦٧٣,٢٢٧	٤٣,٢٢٧,٧١٤	(٦٦,٨٩٦)	٦,٠٢٣,٦٥٩	(٩١٠,١٤٢)	٣٩٨,٨٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢١,٤٥١,٢١٠	-	٥,٩٦٦,١٣٣	٥,٥١٥,٢٠٩	٢,٤٦٤,٧٠	٧,٥٥٥,٧٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٤,٢٥٤,٣٢٤)	-	(٤,٩٢٠,٤١٣)	(٢,٢٧٤,٦١٦)	(٩٢٢,١٨١)	(٦,١٣٧,١١٤)	التعرضات المعدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي*
١,٩٠١,١٠٧,١١٢	٤٧,٩٢٣,٦٩٢	١٩٣,٨٠٣,٠٣٤	٩١٧,٧٦٠,٧٥٧	٣٢٧,٩٢١,٥٥٩	٤١٣,٦٩٨,٠٧٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموع	الحكومة والتقاطع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	٤٦,١٠٨,٤٩٧	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	٨٢٠,١٦٤,٠٣٨	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣٥٣,٨٣٠,٦٢٦	٦٢٦,٥٧٤	٦٠,٣٤٢,٠٥٠	١٩٧,٥٨٨,٩٩٥	٣٤,١٣١,٤٣٦	٦١,١٤١,٥٧١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٣٠,٢٨١,٢١٦)	(٢,٠٣١,٧٣٢)	(٤٩,٤٦٧,٣٩٧)	(١,٢٩,٦٥٣,١٣٢)	(٤٨,٠٧٧,٧٥٥)	(٦١,٠٥٦,٢٠٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤٢,٧٨٤,٤١٩)	-	(١,٦٣٢,٦١٠)	(٤,١٠٠,٠٠٩)	(٢١,٠٤١,٦٣٨)	(١٦,٠١٠,١٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٢,١٩٠,٤٠٧	-	(١,٠١٢,٨٧٩)	١,٨٦٣,٧٠٦	٢٠,٣١٩,٧٢٤	١١,٠١٩,٨٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٠,٥٩٤,٠١٢	-	٢,٦٤٥,٤٨٩	٢,٢٣٦,٣٠٣	٧٢١,٩٠٤	٤,٩٩٠,٣١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٠٦٧,٤٧٤)	-	(٣,٠٤٥,٣٢٠)	(٢,٤٢١,١٢٥)	(٣٠,٧٩٠)	(٣٠,٢٣٩)	التعرضات المعدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي*
١,٨١٦,١٣٧,٨١١	٤٤,٧٠٣,٣٣٩	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	تعدّلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

* بناء على قرارات مجلس إدارة البنك.

فيما يلي الحركة على محصل حسابات تضامنية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي.

المحصر	الحكومة ولقطاع العاد	الشركات			الأفراد	ديبنسار
		المصغرة والموسطة	لكبرى	للرخص العقارية		
اللمنة المتوقعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٦٣,٥٩٠	١٠,١٩٦,٨٥٧	٦٣,٥٨٤,٨١٦	٧,١٩٤,٣٠٨	٢١,٨٥٣,٤٣٦	الرصيد كما في بداية اللمنة
١٢,٩٧٥,٥٥٦	-	٢,٧٤٨,٦٦٩	٤,٢٤٦,٤٥٩	٦٩٦,١٥١	٥,٢٨٤,٢٧٧	المستلزمات الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال اللمنة
(٧,٨٤٤,٦٨٤)	-	(١,٦٨٤,٣٤٢)	(٣,٦١٠,٠٦٢)	(١,٣٢٦,٨٨٢)	(١,٢٢٣,٣٩٨)	المسترد من خصائر تضامنية متوقعة على التسييلات المسددة
٦١,٢١٤	-	(٤٨,٥٢٤)	(٦,٣٤٢)	١٠٧,٤٥٢	٨,٦٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٧٣٥,٣٦٤)	-	(١٣٤,٣٣٥)	(٢,٩٦٩,٩٧٣)	(٤٦,٥٥٠)	(٥٨٤,٥١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٦٧٤,١٥٥	-	١٨٢,٨٥٩	٢,٩٧٦,٣١٥	(٦,٠٩٠٢)	٥٧٥,٨٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٥٧٧,٤٤٣)	-	(٢,٦٩١,١٥٦)	(١,٣٧٩,٦٨٩)	(٣٨١,١٦٨)	(٤,١٢٥,٤٣٠)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
٧,٤١٩,٢٧٥	-	٢,٢٩٩,٦٨٨	(٣٣٥,٦٠١)	٨٥,٩٨٣	٥,٣٦٩,٢٠٥	الأثر على خصائر تضامنية متوقعة كما في نهاية اللمنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال اللمنة
٦,٢٥٨,٨١٤	٤,٢٥٩,١٨١	(٤٧,٤٠٢)	٧,٨٧٠,٢٤٦	(١,٠٠٧,٠٣٤)	(٤,٨١٦,١٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٤,٩٩١)	-	(١,٠٠٦)	-	(١٥,٨٣٩)	(٨,١٤٦)	التسييلات المدعومة
١,٠٣٠,٠٢٥	-	٩٧,٦٥٧	٨٧٧,٨٢٤	١٢,٥٦٦	٤١,٩٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٤,١٢٩,٥٥٩	٤,٣٢٢,٧٧١	١٠,٩١٨,٩٦٥	٧١,٢٥٣,٩٩٣	٥,٢٥٨,٠٨٥	٢٢,٣٧٥,٧٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية اللمنة
إعادة التوزيع						
١١٤,١٢٩,٥٥٩	٤,٣٢٢,٧٧١	١٠,٩١٨,٩٦٥	٧١,٢٥٣,٩٩٣	٥,٢٥٨,٠٨٥	٢٢,٣٧٥,٧٤٥	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
١١٤,١٢٩,٥٥٩	٤,٣٢٢,٧٧١	١٠,٩١٨,٩٦٥	٧١,٢٥٣,٩٩٣	٥,٢٥٨,٠٨٥	٢٢,٣٧٥,٧٤٥	
اللمنة المتوقعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
٩١,٠٠٧,٦٠٣	١١,٥٨٤	١٠,٩٩١,٩٣١	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	٥,٤٩٥,٩١١	١٦,٧٢٤,٥٠٤	الرصيد كما في بداية اللمنة
٩,٠٠٨,٠٦١	-	٢,٠٤٧,٨٣٠	٢,١٢٠,٣٥٦	٣٦٨,٠١٠	٤,٤٧١,٨٦٥	المستلزمات الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال اللمنة
(٤,٩٤٤,٧١٣)	-	(٨٠٨,٤٥٤)	(٢,١٦٤,٦٣٩)	(١,٠٠٥,٢٩٦)	(٩٦٦,٣٢٤)	المسترد من خصائر تضامنية متوقعة على التسييلات المسددة
(٥٢,٥٥٩)	-	٥,٣٧٣	١,٨٨٣	(٢٩,٢٦٨)	(٣٠,٥٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٧,٠٩٣٥)	-	(٤٢,٣٨٠)	(٢٧١,١٠٦)	١٠٤,١٣١	(٢٦١,٥٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٢٣,٤٩٤	-	٣٧,٠٠٧	٢٦٩,٢٢٣	(٧٤,٨٦٣)	٢٩٢,١٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٠٢١,٦٣٧)	-	(٢,١٦٨,٧٨١)	(١,٤٤٠,١١٩)	(٢٢٠,٢٤٣)	(١,٩٢٤,٩٤٤)	المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
٨,٤٧٨,٤٤٣	-	٩١٢,٠١٩	١,١٧٨,٣٢٤	٢,٠٣٨,٧٥٦	٤,٣٤٩,٣٤٤	الأثر على خصائر تضامنية متوقعة كما في نهاية اللمنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال اللمنة
٤,٠١٩,٨٧٧	٥٢,٠٠٦	(٧٣٢,٥٩٦)	٦,٧١٢,٥١٥	٥١٨,٧٥٠	(٢,٥٣٠,٧٩٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦٧٠,٣٤٩)	-	(٥٤,٦٥٢)	(٦٠٤,٦٢٨)	(١,٥٨٠)	(٩,٤٨٩)	التسييلات المدعومة
١٥,٧٢٢	-	٩,٥٦٠	(٦٦٦)	-	٦,٨٢٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٦٣,٥٩٠	١٠,١٩٦,٨٥٧	٦٣,٥٨٤,٨١٦	٧,١٩٤,٣٠٨	٢١,٨٥٣,٤٣٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية اللمنة
إعادة التوزيع						
١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٦٣,٥٩٠	١٠,١٩٦,٨٥٧	٦٣,٥٨٤,٨١٦	٧,١٩٤,٣٠٨	٢١,٨٥٣,٤٣٦	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٦٣,٥٩٠	١٠,١٩٦,٨٥٧	٦٣,٥٨٤,٨١٦	٧,١٩٤,٣٠٨	٢١,٨٥٣,٤٣٦	

- بلغت قيمة المخصصات التي انقضت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت آزاء ديون أخرى مبلغ ٧,٨٤٤,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٤,٩٤٤,٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة

الشركات					
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام ٢٠٢٥					
٣٠,٢٩٥,٧٧٠	٦,٠٣٦,٠٢٦	١٧,٢٤٤,٢٤٤	٢,٨٨٧,٨٢٤	٤,١٢٧,٦٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٩٤٤,٧٤٤	١,٣٣١,٤٩٠	٣,٨٣٠,٣٢٦	٥٦٥,٥٥٧	١,٢١٧,٣٧١	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٣,٤٣٦,٩١٨)	(١,٦٦٢,٧٨٤)	(١,٤٥٧,٤٥٦)	(٢٢٣,١٩٦)	(٩٣,٤٨٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٤,٨٧٢	٥٤٥	-	١,٧٨٩	٢,٥٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٦١,٢٧٩)	(٢٩٢,٣٣٤)	-	٣٥,٦٣٥	(٤,٥٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٥٦,٤٠٧	٢٩١,٧٨٩	-	(٣٧,٤٢٤)	٢,٠٤٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٤٢٤,٩٢٦)	(٢,٠٧٧,٣٩٤)	(٨٦٧,٩٥١)	(٥٠٥,٩٧٤)	(١,٩٧٣,٦٠٧)	ينزل: المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٢٤٢,٠٨٠)	(١٥٠,٨٢٩)	(٢٦,٩٧٦)	(٣٤,٣٤٥)	(٢٩,٩٣٠)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
٩٨,٦٥٢	٨٩,٦٩٤	٥٦٠	٤٩٣	٧,٩٠٥	فرق تقييم عملات أجنبيته
٢٨,٢٣٥,٢٤٢	٣,٥٦٦,٢٠٣	١٨,٧٢٢,٧٤٧	٢,٦٩٠,٣٥٩	٣,٢٥٥,٩٣٣	الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢٤

٢٦,٨٦٥,٥٣٥	٥,٢١٧,٧٤٠	١٥,٧٦٣,٢٨٥	٢,٥٥٩,٤٩٦	٣,٣٢٥,٠١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٤١,٠٣٣	١,٨٨٥,٦٦٧	١,٨٥٥,٤٤٥	٧١٦,٨٩٩	٩٨٣,٠٢٢	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٦٧٥,٧٧٤)	(٢٦٤,٥٩٣)	(٩,٨٩١)	(٣٠٩,٦٠٤)	(٩١,٦٨٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
١١,١٥٨	-	-	٩,٢٢٥	١,٩٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٨٣,٠٩٧	٣٧,٢٣١	٤,١٩٣	١٣٢,٦٣٦	٩,٠٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٩٤,٢٥٥)	(٣٧,٢٣١)	(٤,١٩٣)	(١٤١,٨١١)	(١٠,٩٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٠١٦,٤١٣)	(٦٧١,٨٢٣)	(٢٤٦,٦٢٥)	(٤١,٠٦٦)	(٥٦,٨٩٩)	ينزل: المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٣٥٩,٠٧٥)	(١٥٠,٠٦٣)	(١٢٩,٧٥٤)	(٣٧,٩٠١)	(٤١,٣٥٧)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
٤٠,٤٦٤	١٩,٠٩٨	١١,٧٨٤	-	٩,٥٨٢	فرق تقييم عملات أجنبيته
٣٠,٢٩٥,٧٧٠	٦,٠٣٦,٠٢٦	١٧,٢٤٤,٢٤٤	٢,٨٨٧,٨٢٤	٤,١٢٧,٦٧٦	الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٩٤٠,١٠٦,٩٩٣	١,٠١٥,٢٨٩,٤٩١	٣,٤٧٤	١٤٩,٧٦١,٨٩٥	٨٦٥,٥٢٤,١٢٢
٢٣,٦٩٩,١٥٥	١٧,٨٧٥,٦٢٥	٧٦٤,٢٧٩	١٧,١١١,٣٤٦	-
٦٧,٢٧٦,٧٦٠	٧٧,٦٢٢,٨٢٧	٧٧,٦٢٢,٨٢٧	-	-
٧٨٥,٠٥٤,٩٠٣	٧٩٠,٣١٩,١٦٩	٤١,١٧٦,١٠٥	٥١,١٢٠,٩١٨	٦٩٨,٠٢٢,١٤٦
١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١,٩٠١,١٠٧,١١٢	١١٩,٥٦٦,٦٨٥	٢١٧,٩٩٤,١٥٩	١,٥٦٣,٥٤٦,٢٦٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦
٧
من ٨ إلى ١٠
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١٠٨,٩١١,٦١٩	١٧٥,٢٨٣,٢٤٢	١,٥٣١,٩٤٢,٩٥٠
٣٥٣,٨٣٠,٦٢٦	٤٤٤,٢٨٤,٤٧٢	٩,٣٢٩,٩٣١	١٢,٨٠٠,٩٦٧	٤٢٢,١٥٣,٥٧٤
(٣٣٠,٢٨١,٢١٦)	(٣٤٥,٠٦٠,٨٤٧)	(٥,٨٧١,٧٥١)	(١٨,٧٦٣,٢٧٧)	(٣٢٠,٤٢٥,٨١٩)
-	-	(٥٦,٨٩١)	(٦,١١٨,٥٣٥)	٦,١٧٥,٤٢٦
-	-	(١,٠٧٥,٦٠٢)	٦٨,٨٦٦,٠٤٦	(٦٧,٧٩٠,٤٤٤)
-	-	٢٢,٥٨٣,٧٠٣	(١٤,٠٧٤,٢٨٤)	(٨,٥٠٩,٤١٩)
(٦,٠٦٧,٤٧٤)	(١٤,٢٥٤,٣٢٤)	(١٤,٢٥٤,٣٢٤)	-	-
١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١,٩٠١,١٠٧,١١٢	١١٩,٥٦٦,٦٨٥	٢١٧,٩٩٤,١٥٩	١,٥٦٣,٥٤٦,٢٦٨

الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات جديدة خلال السنة
تسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٩١,٠٠٧,٦٠٣	١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٧٠,٢٢٠,١٢٥	٢٥,٢١٨,٨١٦	٧,٤٥٤,٠٦٦
٩,٠٠٨,٠٦١	١٢,٩٧٥,٥٥٦	١٠,٣٤٧,٣٢٨	٦٥٣,٩٢٠	١,٩٧٤,٣٠٨
(٤,٩٤٤,٧١٣)	(٧,٨٤٤,٦٨٤)	(٥,٦٠٠,٥٦٣)	(١,٤٧٧,٤٥٤)	(٧٦٦,٦٦٧)
-	-	(٢٧,٥٤٥)	(٢٧٠,٥٤٠)	٢٩٨,٠٨٥
-	-	(٢٦٥,٢٨٣)	٤,٧١٤,٠٦٦	(٤,٤٤٨,٧٨٣)
-	-	٣,٩٦٦,٩٨٣	(٣,٨٥٦,١٢٤)	(١١٠,٨٥٩)
٨,٤٧٨,٤٤٣	٧,٤١٩,٢٧٥	٦,٤٩٠,٩٤٨	١,١٩٩,٤٦٥	(٢٧١,١٣٨)
٤,٠١٩,٨٧٧	٦,٢٥٨,٨١٤	(٣,٧٠٤,٥٠٧)	٦,١٩٥,٢٨٧	٣,٧٦٨,٠٣٤
(٤,٦٩١,٩٨٦)	(٨,٦٠٢,٤٣٤)	(٨,٦٠٢,٤٣٤)	-	-
١٥,٧٢٢	١,٠٣٠,٠٢٥	١,٠٣٠,٠٢٥	-	-
١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	١١٤,١٢٩,٥٥٩	٧٣,٨٥٥,٠٧٧	٣٢,٣٧٧,٤٣٦	٧,٨٩٧,٠٤٦

الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغييرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسييلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٢٠٢٤		٢٠٢٥		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	إفـــرادي	إفـــرادي	المجموع
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٩٨٢,٥٧٣	١٥٦,٣٨٩	-	١٢,٨٨٨	١٤٣,٥٠١	من ١ إلى ٦
٢٨,٤٤٨	٧,١٥٣	-	٧,١٥٣	-	٧
١٨,٨٧٦	١٨,٨٧٣	١٨,٨٧٣	-	-	من ٨ إلى ١٠
٤٢١,٢٠٩,٥٩٥	٤١٣,٥١٥,٦٥٥	٢٥,١٣٠,٦٠٨	١٦,٤١٦,٢٤٧	٣٧١,٩٦٨,٨٠٠	غير مصنف
٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	٤١٣,٦٩٨,٠٧٠	٢٥,١٤٩,٤٨١	١٦,٤٣٦,٢٨٨	٣٧٢,١١٢,٣٠١	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

إفصاح الحركة على التسييلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما يلي

٢٠٢٤		٢٠٢٥		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	إفـــرادي	إفـــرادي	المجموع
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	٢٣,٤٨٣,٢٤٥	١٦,٢٢٥,٣٨٧	٣٨٢,٥٢٠,٨٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,١٤١,٥٧١	٦٩,٨٠٧,٨١٧	١,٦٦٧,٦٨٧	٣,٤٤٢,٠٠٢	٦٤,٦٩٨,١٢٨	تسييلات جديدة خلال السنة
(٦١,٠٥٦,٢٠٠)	(٧٢,٢١٢,١٢٥)	(١,٣٧٠,١٣٥)	(٣,٦٣٩,٩٩٣)	(٦٧,٢٠١,٩٩٧)	تسييلات المسددة
-	-	(٣٢,٠٨٨)	(١,٢١٤,٥٧٦)	١,٢٤٦,٦٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٣٥,٧٢٤)	٥,٠٠٥,٤٥٤	(٤,٧٦٩,٧٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧,٧٧٣,٦١٠	(٣,٣٩١,٩٨٦)	(٤,٣٨١,٦٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٠٠,٢٣٩)	(٦,١٣٧,١١٤)	(٦,١٣٧,١١٤)	-	-	التسييلات المعنومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	٤١٣,٦٩٨,٠٧٠	٢٥,١٤٩,٤٨١	١٦,٤٣٦,٢٨٨	٣٧٢,١١٢,٣٠١	إجمالي التمرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الممنوحة للأفراد كما يلي

٢٠٢٤		٢٠٢٥		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	إفـــرادي	إفـــرادي	المجموع
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٢١,٨٥٣,٤٣٦	١٨,٧٢٥,٧٦٣	٢,٠١١,٧٥١	١,١١٥,٩٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤٧١,٨٦٥	٥,٢٨٤,٢٧٧	٥,١٥٤,٢٣١	-	١٣٠,٠٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة
(٩٦٦,٣٢٤)	(١,٢٢٣,٣٩٨)	(١,٢٢٣,٣٩٨)	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسييلات المسددة
-	-	(٢٠,٧٩٢)	(١١٩,١٨٠)	١٣٩,٩٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٤٠,١٢٣)	١٩٤,٦٥٠	(٥٤,٥٢٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧٣٦,٧٩٨	(٦٥٩,٩٨١)	(٧٦,٨١٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤,٣٤٩,٣٤٤	٥,٣٦٩,٢٠٥	٤,٣٦٣,٠٢٥	١,١٣١,٤٧٦	(١٢٥,٢٩٦)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢,٥٣٠,٧٩٨)	(٤,٨١٦,١٧٧)	(٤,٣٨٢,٨٣٤)	(٢٩٤,٤٩٨)	(١٣٨,٨٤٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسييلات المعنومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٢٠١,٩٨٣)	(٤,١٣٣,٥٧٦)	(٤,١٣٣,٥٧٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٢٨	٤١,٩٧٨	٤١,٩٧٨	-	-	إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة
٢١,٨٥٣,٤٣٦	٢٢,٣٧٥,٧٤٥	١٩,١٢١,٠٧٢	٢,٢٦٤,٢١٨	٩٩٠,٤٥٥	

إفصاح بتوزيع إجمالي التروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,١٦٥,٤٤٢	٣٢,٣١١,٩٣٥	٣,٤٧٤	٢٥,١٣٠
٣٠٨,٤٨١	٢١٩,٠٧٣	-	٢١٩,٠٧٣
٢,٠٢٤,٧٦٦	٢,١١٥,٦٦٦	٢,١١٥,٦٦٦	-
٢٨٥,٢١٦,٦٩٧	٢١٣,٢٧٤,٨٨٥	٨,٠١٠,٤١٧	٢٥,٥٦٦,٤٧٢
٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٣٢٧,٩٢١,٥٥٩	١٠,١٢٩,٥٥٧	٢٥,٨٤٠,٦٧٥

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التروض العقارية كما يلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,٩٩٢,٤٦٥	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	١٠,٤٠٢,٢٣٨	٢٥,٩٤٦,٧١٩
٣٤,١٣١,٤٣٦	٦٠,٤٧٥,٧١١	٢١١,٦٠٥	٣,٧٧٩,٤١٩
(٤٨,٠٧٧,٧٥٥)	(٤٦,٣٧٧,٣٥٧)	(٢,١٠٦,١٧٥)	(٢,٩٧٥,٣٢١)
-	-	(٢٠,٨٣٠)	(٣,٢٧١,٠٨٢)
-	-	(٨٣٨,٧٣٤)	٤,٢٨٥,٩٦٣
-	-	٣,٣٢٣,٦٣٤	(١,٩٢٥,٠٢٣)
(٣٠٠,٧٩٠)	(٩٢٤,١٨١)	(٩٢٤,١٨١)	-
٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٣٢٧,٩٢١,٥٥٩	١٠,١٢٩,٥٥٧	٢٥,٨٤٠,٦٧٥

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات الممددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعديلات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التروض العقارية كما يلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٧٧,٧١٧	٧,١٩٤,٣٠٨	٤,٥٩٤,٧١٨	٢,٣٨٧,٠٢٥
٣١٨,٠١٠	٦٩٦,١٥١	٥١٥,٢٥٣	١٣٣,٥٣٤
(١,٠٠٥,٢٩٦)	(١,٣٢٦,٨٨٢)	(١,٣٢٦,٨٨٢)	-
-	-	(٤,٦٨٠)	(١١٧,١٣٩)
-	-	(١٢٤,٦٥٤)	١٣٨,٠٩١
-	-	٦٨,٤٣٢	(٦٧,٥٠٢)
٢,٠٣٨,٧٥٦	٨٥,٩٨٣	٢٢٨,٥٩٢	(٣٣,٠٠٩)
٥١٨,٧٥٠	(١,٠٠٧,٠٣٤)	٣٨٣,٣٥٢	(١,٣٢٥,٩٢١)
(٢٢١,٨٢٣)	(٣٧٧,٠٠٧)	(٣٧٧,٠٠٧)	-
-	١٢,٥٦٦	١٢,٥٦٦	-
٧,٢٧١,١١٤	٥,٢٥٨,٠٨٥	٣,٩٥٩,٦٩٠	١,١١٥,٠٧٩

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الممددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤	٢٠٢٥			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٧١٩,٦٤٤,٢٨٩	٧٨٣,٠٨٢,٢٢٨	-	١٠١,٥٢٠,٥٥٦	٦٨١,٥٦١,٦٧٢
١٣,٤١٦,٨١٠	٩,٠٧٢,٠٠٧	٧٦٣,٤٦٠	٨,٣٠٨,٥٤٧	-
٥٣,٩٤٢,٩٤٣	٦١,٠١٣,٩٠٧	٦١,٠١٣,٩٠٧	-	-
٥٨,٦٧٤,٧٣٤	٦٤,٥٩٢,٦١٥	٥,٩٣١,٠٠٨	٨,٧٨٩,١٢٩	٤٩,٨٧٢,٤٧٨
٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	٩١٧,٧٦٠,٧٥٧	٦٧,٧٠٨,٣٧٥	١١٨,٦١٨,٢٣٢	٧٣١,٤٣٤,١٥٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٨٢٠,١٦٤,٠٣٨	٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	٦٠,٢٠٥,٠٥٥	١١٩,٠٥١,٢٦٩	٦٦٦,٤٢٢,٤٥٢
١٩٧,٥٨٨,٩٩٥	٢٥٤,٥٢٦,٦٧١	٤,٩١٠,٦٧١	٤,٤٣٧,٩٢٤	٢٤٥,١٧٨,٠٧٦
(١٦٩,٦٥٣,١٣٢)	(١٨٠,١٧٠,٠٧٤)	(٦٤٧,٩٤٤)	(١٠,٨٩٤,٦٢٠)	(١٦٨,٦٢٧,٥١٠)
-	-	-	(١,٤٣٤,٢٢٥)	١,٤٣٤,٢٢٥
-	-	-	١٢,٨٤٣,٧٠٣	(١٢,٨٤٣,٧٠٣)
-	-	٥,٥١٥,٢٠٩	(٥,٣٨٥,٨١٩)	(١٢٩,٣٩٠)
(٢,٤٢١,١٢٥)	(٢,٢٧٤,٦١٦)	(٢,٢٧٤,٦١٦)	-	-
٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	٩١٧,٧٦٠,٧٥٧	٦٧,٧٠٨,٣٧٥	١١٨,٦١٨,٢٣٢	٧٣١,٤٣٤,١٥٠

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥٧,٧٨٣,٦٧٣	٦٣,٥٨٤,٨١٦	٣٩,٤١٨,٤٧٢	١٩,٢٠٦,٦٦٦	٤,٩٥٩,٦٧٨
٢,١٢٠,٣٥٦	٤,٢٤٦,٤٥٩	٢,٣٩٢,٣٣١	٤٧٢,٨٩٧	١,٣٨١,٢٣١
(٢,١٦٤,٦٣٩)	(٣,٦١٠,٠٦٢)	(٢,٢٢٦,٧٢٨)	(٦١٦,٦٦٧)	(٧٦٦,٦٦٧)
-	-	-	(٢٤,٨١٢)	٢٤,٨١٢
-	-	-	٣٠,٨٤٩	(٣٠,٨٤٩)
-	-	٢,٩٧٦,٣١٥	(٢,٩٧٦,٠١٠)	(٣٠٥)
١,١٧٨,٣٢٤	(٣٣٥,٦٠١)	(٣٧٢,٠٥٥)	٥٢,٤٣٢	(١٥,٩٧٨)
٦,٧١٢,٥١٥	٧,٨٧٠,٢٤٦	١,٥٥٠,٣١٨	٦,٢٩٤,٣٩٦	٢٥,٥٣٢
(٢,٠٤٤,٧٤٧)	(١,٣٧٩,٦٨٩)	(١,٣٧٩,٦٨٩)	-	-
(٦٦٦)	٨٧٧,٨٢٤	٨٧٧,٨٢٤	-	-
٦٣,٥٨٤,٨١٦	٧١,٢٥٣,٩٩٣	٤٣,٢٣٦,٧٨٨	٢٢,٤٣٩,٧٥١	٥,٥٧٧,٤٥٤

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
١٤٧,٥٨١,٣٥٠	١٥١,٨١٥,٢٤٧	-	٤,٩٧٥,٦٠٧	١٤٦,٨٣٩,٦٤٠	من ١ الى ٦
٩,٩٤٥,٤١٦	٨,٥٧٧,٣٩٢	٨١٩	٨,٥٧٦,٥٧٣	-	٧
١١,٢٩٠,١٧٥	١٤,٤٧٤,٣٨١	١٤,٤٧٤,٣٨١	-	-	من ٨ الى ١٠
١٩,٩٥٣,٨٧٧	١٨,٩٣٦,٠١٤	٢,١٠٤,٠٧٢	٣١٩,٠٧٠	١٦,٥١٢,٨٧٢	غير مصنف
١٨٨,٧٧٠,٨١٨	١٩٣,٨٠٣,٠٣٤	١٦,٥٧٩,٢٧٢	١٣,٨٧١,٢٥٠	١٦٣,٣٥٢,٥١٢	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	١٤,٨٢١,٠٨١	١٤,٠٤٩,٨٦٧	١٥٩,٨٩٩,٨٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٣٤٢,٠٥٠	٥٦,٠٠٣,٩٢٤	٢,٤٥٩,٩٦٨	١,١٤١,٦٢٢	٥٢,٤٠٢,٣٣٤	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٤٩,٤٦٢,٣٩٧)	(٤٦,٠٥١,٢٩٥)	(١,٧٤٧,٤٩٧)	(١,٢٥٣,٣٤٣)	(٤٣,٠٥٠,٤٥٥)	تسهيلات المسددة
-	-	(٣,٩٧٣)	(١٩٨,٦٥٢)	٢٠٢,٦٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١,١٤٤)	٣,٥٠٣,٢١٢	(٣,٥٠٢,٠٦٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٥,٩٧١,٢٥٠	(٣,٣٧١,٤٥٦)	(٢,٥٩٩,٧٩٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣,٠٤٥,٣٢٠)	(٤,٩٢٠,٤١٣)	(٤,٩٢٠,٤١٣)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
١٨٨,٧٧٠,٨١٨	١٩٣,٨٠٣,٠٣٤	١٦,٥٧٩,٢٧٢	١٣,٨٧١,٢٥٠	١٦٣,٣٥٢,٥١٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
١٠,٩١٠,١٢٥	١٠,١٩٦,٨٥٧	٧,٤٨١,١٧٢	١,٦١٣,٣٧٤	١,١٠٢,٣١١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٤٧,٨٣٠	٢,٧٤٨,٦٦٩	٢,٢٨٥,٥١٣	٤٧,٤٨٩	٤١٥,٦٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٠٨,٤٥٤)	(١,٦٨٤,٣٤٢)	(٨٢٣,٥٥٥)	(٨٦٠,٧٨٧)	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٠٧٣)	(٩,٤٠٩)	١١,٤٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٥٠٦)	٢٧,٧٠٥	(٢٧,١٩٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٨٥,٤٣٨	(١٥٢,٦٣١)	(٣٢,٨٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٩١٢,٠١٩	٢,٢٩٩,٦٨٨	٢,٢٦١,٣٨٦	٤٨,٥٦٦	(١٠,٢٦٤)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧٣٢,٥٩٦)	(٤٧,٤٠٢)	(١,٢٥٥,٣٤٣)	١,٥٢١,٣١٠	(٣١٣,٣٦٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٢٢٣,٤٣٣)	(٢,٦٩٢,١٦٢)	(٢,٦٩٢,١٦٢)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٩,٥٦٠	٩٧,٦٥٧	٩٧,٦٥٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,١١٥,٠٥١	١٠,٩١٨,٩٦٥	٧,٥٣٧,٥٢٧	٢,٢٣٥,٦١٧	١,١٤٥,٨٢١	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤	٢٠٢٥			المرحلة الأولى إف - رادي	المرحلة الثانية إف - رادي	المرحلة الثالثة دين - رادي	المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة دين - رادي	المرحلة الثانية إف - رادي				
دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي
٤٤,٧٠٣,٣٣٩	٤٧,٩٢٣,٦٩٢	-	٤٣,٢٢٧,٧١٤	٤,٦٩٥,٩٧٨			من ١ إلى ٦
٤٤,٧٠٣,٣٣٩	٤٧,٩٢٣,٦٩٢	-	٤٣,٢٢٧,٧١٤	٤,٦٩٥,٩٧٨			المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥			المرحلة الأولى إف - رادي	المرحلة الثانية إف - رادي	المرحلة الثالثة دين - رادي	المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة دين - رادي	المرحلة الثانية إف - رادي				
دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي
٤٦,١٠٨,٤٩٧	٤٤,٧٠٣,٣٣٩	-	-	٤٤,٧٠٣,٣٣٩			إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦٢٦,٥٧٤	٣,٤٧٠,٣٤٩	-	-	٣,٤٧٠,٣٤٩			التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	٤٣,٢٢٧,٧١٤	(٤٣,٢٢٧,٧١٤)			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٠٣١,٧٢٢)	(٢٤٩,٩٩٦)	-	-	(٢٤٩,٩٩٦)			تسهيلات المسددة
٤٤,٧٠٣,٣٣٩	٤٧,٩٢٣,٦٩٢	-	٤٣,٢٢٧,٧١٤	٤,٦٩٥,٩٧٨			إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥			المرحلة الأولى إف - رادي	المرحلة الثانية إف - رادي	المرحلة الثالثة دين - رادي	المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة دين - رادي	المرحلة الثانية إف - رادي				
دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي	دين - رادي
١١,٥٨٤	٦٣,٥٩٠	-	-	٦٣,٥٩٠			رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-			الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	٤,٣٢٢,٧٧١	(٤,٣٢٢,٧٧١)			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٢,٠٠٦	٤,٢٥٩,١٨١	-	-	٤,٢٥٩,١٨١			التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٣,٥٩٠	٤,٣٢٢,٧٧١	-	٤,٣٢٢,٧٧١	-			إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩,٦٧٦,٩١٥	١٣,٠٢٢,٢٢٨	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٣٢,٧٦٩,٨٦٣	٣٦,٩١٩,٦٨٤	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
١٧٧,٢٥٠	١٩٠,٧٢٤	صناديق استثمارية
٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٥٠,١٣٢,٦٣٦	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٦١٨,٨٥٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٨٧,٠٥٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	٩٢٦,٦٧١,٨٢٢	أذونات خزينة وسندات حكومية
٦٩,١٩٨,١٣٦	٥٥,١٧٣,٣٤٤	سندات واسناد قروض شركات
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	
(٤٥٧,٧٨١)	(٢٥٣,١١٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	تحليل السندات :
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	ذات عائد ثابت
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	المجموع
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (قبل المخصصات)

١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	المرحلة الأولى
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	المجموع

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	٩٣٦,٦٧١,٨٢٢	-	٩٢٦,٦٧١,٨٢٢
٦٩,١٩٨,١٣٦	٥٥,١٧٣,٣٤٤	-	٥٥,١٧٣,٣٤٤
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	-	٩٨١,٨٤٥,١٦٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
حكومية
غير مصنف
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	-	-
٣٤٢,٠٣٦,١٥٦	١٩٧,٢٠١,١٣٥	-	-
(٢٢٨,٢٦٦,٥٦٠)	(٢٢١,٨٥٠,٩٨٧)	-	-
١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٩٨١,٨٤٥,١٦٦	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفاة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٥,٦٣٣	٤٥٧,٧٨١	-	-
١٩,٢٣٨	٥,٧٣٣	-	-
(٨٠٢)	(٧١٠,٣٩٧)	-	-
(٨٦,٢٨٨)	-	-	-
٤٥٧,٧٨١	٢٥٣,١١٧	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

المجموع	مشاريع قيد الإنجاز	أخرى	أجيرة		معدات		اراضي	دينار
			الحاسب الآلي	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مباني		
دينار								
الرصيد في بداية السنة								
١٦٠,٣١١,٥٥٢	٢٤,٨٢٧,٣٨٨	١٢,٤٨٦,٨٦١	١٥,٦٠٣,٣٤١	١,٠٦١,٦٥٨	٢٦,١٦٧,٤٣٩	٥٣,٤٩١,٨٤٤	٢٦,٦٧٣,٠٢١	٢٠٢٥ كانون الأول
٢٧,٤٤٦,٦٧٤	١٥,٧٩٦,٦٦٩	٢,٢٩٥,١٩٥	٣,٠٥٣,٠٤٦	-	١,٧١٩,٩٥٠	٣,٧١١,١٨٢	٨٢٠,٦٣١	اضافات
(٤,٣٦٦,٦٦٤)	-	(٧٨٤,٦٣٤)	(٢,٠٨٢,٨٨٦)	(١١,١٠٣)	(١,٠٤١,٦٠١)	(٣٤٧,٤٤٠)	(٩٩,٠٠٠)	استيعادات
١٨٣,٣٩١,٥٦٢	٤٠,٦٢٤,٠٥٧	١٣,٩٩٧,٤٢٢	١٦,٥٧٣,٥٠١	١,٠٥٠,٥٥٥	٢٦,٨٤٥,٧٨٨	٥٦,٩٠٥,٥٨٧	٢٧,٣٩٤,٦٥٢	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في بداية السنة								
٥٤,٢١٩,٤٤٧	-	٨,٤٦١,١٠٠	١٢,٥٩٠,١٧٤	٥٧٤,٧٢٨	١٩,٥٨٤,١٨٩	١٣,٠٠٩,٢٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٦٤,٨١٢	-	٩٨٠,٧٤٧	١,٨٧٦,٣٧٤	٩٨,٥٢٤	١,٦١٣,٥٥١	٩٩٥,٦١٦	-	إستهلاك السنة
(٤,٠٦٣,٦٠٧)	-	(٧٧٩,٠٩٠)	(٢,٠٦٦,٥٧٥)	(٩,١٨٣)	(١,٠٣٧,٧٥٠)	(١٧١,٠٠٩)	-	استيعادات
٥٥,٧٢٠,٦٥٢	-	٨,٦٦٢,٧٥٧	١٢,٣٩٩,٩٧٣	٦٦٤,٠٦٩	٢٠,١٥٩,٩٩٠	١٣,٨٣٣,٨٦٣	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٢٧,٦٧٠,٩١٠	٤٠,٦٢٤,٠٥٧	٥,٢٢٤,٦٦٥	٤,١٧٣,٥٢٨	٣٨٦,٤٨٦	٦,٦٨٥,٧٩٨	٤٣,٠٧١,٧٢٤	٢٧,٣٩٤,٦٥٢	صافي القيمة الفكرية في نهاية السنة
للأسنة المنتهية في ٢٠٢٤ كانون الأول								
الرصيد في بداية السنة								
١٤٦,٠٨٧,٦٣٢	١٦,٩٧٢,٣٧٢	١١,٥٢٦,١١٩	١٥,١٠٠,٦٠٣	١,٠٥٩,٣٢٧	٢٦,١٠٥,٨٥٣	٥٢,٢٢٤,٠٧٢	٢٣,٠٨٩,٢٨٥	الرصيد في بداية السنة
٢١,٦٨٣,٤١٥	٧,٨٥٥,٠١٥	١,٩٩٥,٧٧٩	٢,٠٣٤,١١٧	٢٩٨,٩٣٧	٢,٧١٩,٠٧٦	٢,٨٦٥,٣١٧	٣,٩١٥,١٧٤	اضافات
(٧,٤٥٩,٤٩٥)	-	(١,٠٣٥,٠٣٧)	(١,٥٣١,٣٧٩)	(٢٩٦,٦٠٦)	(٢,٦٥٧,٤٩٠)	(١,٦٠٧,٥٤٥)	(٣٣١,٤٣٨)	استيعادات
١٦٠,٣١١,٥٥٢	٢٤,٨٢٧,٣٨٨	١٢,٤٨٦,٨٦١	١٥,٦٠٣,٣٤١	١,٠٦١,٦٥٨	٢٦,١٦٧,٤٣٩	٥٣,٤٩١,٨٤٤	٢٦,٦٧٣,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في بداية السنة								
٥٥,٢٤٤,٩٣١	-	٨,٦٤٢,٠٦٤	١٢,٥٦٩,٧٥٠	٧٤٤,٦٠٩	٢٠,٦٧٨,٢٧٤	١٢,٦١٠,٢٣٤	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٢٦,٤٨٠	-	٨٣٤,٩٥٦	١,٤٠٩,٥٠٧	٨٧,٢٨١	١,٦٢٠,٣٩٠	٩٧٤,٣٤٦	-	إستهلاك السنة
(٥,٩٥١,٩٦٤)	-	(١,٠١٥,٩٢٠)	(١,٣٨٩,٠٨٣)	(٢٥٧,١٦٢)	(٢,٧١٤,٤٧٥)	(٥٧٥,٣٢٤)	-	استيعادات
٥٤,٢١٩,٤٤٧	-	٨,٤٦١,١٠٠	١٢,٥٩٠,١٧٤	٥٧٤,٧٢٨	١٩,٥٨٤,١٨٩	١٣,٠٠٩,٢٥٦	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٠٦,٠٩٢,١٠٥	٢٤,٨٢٧,٣٨٨	٤,٠٢٥,٧٦١	٣,٠١٣,١٦٧	٤٨٦,٩٣٠	٦,٥٨٣,٢٥٠	٤٠,٤٨٢,٥٨٨	٢٦,٦٧٣,٠٢١	صافي القيمة الفكرية في نهاية السنة
-	-	٢٠ - ١٥	٣٠	١٥	٢٠ - ١٠	٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية %

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٠,٨٩٦,٥٨٤ دينار كما في ٢٠٢٥ كانون الأول (٢٨,٥٤٥,٠٨٢ دينار كما في ٢٠٢٤ كانون الأول)

وما زالت مستخدمة من قبل البنك

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي .

٣١ كانون الأول		
أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٥١٢,٥٣٣	٢,١٩٥,٥٨٢	إضافات
٩١١,٢٧١	١,١٦١,٢٨٥	الإطفاء للسنة
(١,٢٢٨,٢٢٢)	(١,٣١٧,٧٣١)	الرصيد في نهاية السنة
٢,١٩٥,٥٨٢	٢,٠٣٩,١٣٦	نسبة الإطفاء السنوية %
٣٣	٣٣	

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي .

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *
٧٠,٢٢٠,٠٨٧	٦٧,٢٣٢,٩٤٦	قوائد وعمولات وايرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٦,٦١٢,٤٢٤	٢٩,٠٠٠,٧٧٠	شيكات وحالات برسم القبض
٢١,٦٥٨,٧٦٤	٢,٨٩٨,٧٧٥	ذمم موجودات مباحة بالتقسيم - بالصافي
١١,٧٨٠,٥٨٧	٩,٩١٨,١٠٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٩٠٩,٧٣٤	٥,٨٧٤,٦٤٩	مدينون مختلفون
٤,١٥٨,٥١٠	٥,٧١٩,٢٥٦	ايجارات مدفوعة مقدماً
١,٦٨٠,٣٩٨	١,٤٨٦,٢٩٥	تأمينات مستردة - بالصافي
٥٤١,٤٨٤	١,٠٧٤,١٣٤	سلف مؤقتة
٢,٢٥٣,١٢٨	١,٤٨٠,٨٠٦	أخرى
١٧٦,٢١٣	٣٧٢,٨٧٤	المجموع
١٢٤,٩٩١,٣٢٩	١٢٥,٠٥٨,٦١٣	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها ، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧، هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي .

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٧١,٨٥٣,٤٥٣	٧٠,٢٢٠,٠٨٧	إضافات
٣,٥٧٤,٥٣٤	٢,٤٩٨,٨١٧	استبعادات *
(٤,٦٥٢,٧٨٠)	(٧,٠٨٦,١٤٥)	خسارة التدني
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٣٣,٣٣٠)	مستخدم من مخصص تدني عقارات مباحة
١٨,٤٥٨	٧٩٦,١٤٤	مخصص عقارات مخالفة مسترد
١٥٠,٠٠٠	١,٣٢٧,١٣٠	مستخدم مخصص عقارات مخالفة
١٨,٤٢٢	٢٥٢,٢٤٣	مخصص عقارات مخالفة
(٥٤٢,٠٠٠)	(٥٤٢,٠٠٠)	رصيد نهاية السنة
٧٠,٢٢٠,٠٨٧	٦٧,٢٣٢,٩٤٦	
٥,٧٠٤,٦٥٦	٦,٠٧٨,٢٣٤	فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة
٥٤٢,٠٠٠	٥٤٢,٠٠٠	رصيد بداية السنة
(١٥٠,٠٠٠)	(١,٣٢٧,١٣٠)	مخصص عقارات مخالفة المبني خلال السنة
(١٨,٤٢٢)	(٢٥٢,٢٤٣)	مخصص عقارات مخالفة مسترد
٦,٠٧٨,٢٣٤	٥,٠٤٠,٨٦١	مخصص عقارات مباحة خلال السنة
		رصيد نهاية السنة
٥,٠٠٣,١٦٦	٥,١٨٤,٧٠٨	فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التدني .
٢٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٣٣١	رصيد بداية السنة
(١٨,٤٥٨)	(٧٩٦,١٤٤)	مخصص عقارات مخالفة المبني خلال السنة
٥,١٨٤,٧٠٨	٤,٦٢١,٨٩٥	مخصص عقارات مباحة خلال السنة
		رصيد نهاية السنة

* بلغت أرباح البيع خلال العام ٢٠٢٥ حوالي ٢٣ ألف دينار (١٨٤ ألف دينار ارباح خلال العام ٢٠٢٤) ، حيث بلغ مخصص العقارات المخالفة المبني مقابل العقارات المباحة حوالي ٢٥٠ الف دينار والمتمحصل من بيع هذه العقارات حوالي ٣ مليون دينار .

- بالترتيب مع البنك المركزي الأردني يقوم البنك ببناء مخصص عقارات مخالفة بقيمة ٥٤٢ الف دينار بشكل سنوي على مدة ٥ سنوات مقابل بعض العقارات حيث بلغت قيمة المخصص المتبقي حوالي ١,١ مليون دينار .

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٥٢٥,٨٣٨	٤٢,٠٠١	٩,٤٨٣,٨٣٧	٨,٨٨٩,٣٨١
١٨٥,٩٤٥,١٨٣	١٠٠,٩٢٢,٥٨٦	٨٥,٠٢٢,٥٩٧	١٧٢,٣٦٥,٨٧٥
١٩٥,٤٧١,٠٢١	١٠٠,٩٦٤,٥٨٧	٩٤,٥٠٦,٤٣٤	١٨١,٢٥٥,٢٥٦
			١٣٣,٤٢٥,١٢٥
			٤٧,٨٣٠,١٣١
			٤٤,٥٨٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

- يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ ٢١,٦٧٧,٦٩٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٨,٨١٩,٩٤٩) ٢٠٢٤ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٥ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمترسطة	الحكومة والقطاع	
			العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
١٤٦,١٤٠,٣٥٤	١٤٤,٦٦١,٤٦٥	١٧٠,١١٧,٩٣٨	٢٣,٧٨٥,١٣٧	٤٨٤,٧٠٤,٨٩٤
٢٥٦,٣٨٣,٠٩٠	-	-	-	٢٥٦,٣٨٣,٠٩٠
٨٨١,٧٥١,٦٥٨	٣٥١,٣٩١,١٣٥	٢٤٠,٨٨٠,٢٥٨	١٦١,١٥٤,٧٥٠	١,٦٣٥,١٧٧,٨٠١
١,٢٨٤,٢٧٥,١٠٢	٤٩٦,٠٥٢,٦٠٠	٤١٠,٩٩٨,١٩٦	١٨٤,٩٣٩,٨٨٧	٢,٣٧٦,٢٦٥,٧٨٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١٤٥,٣١٨,٥٣٨	١٣٤,٣٨٧,٦٠٦	١٨٢,٣٣٥,٩٨٥	١٣,١٦٩,٧٠٨	٤٧٥,٢١١,٨٣٧
٢٣٧,٤٩٨,٤٧٢	-	-	-	٢٣٧,٤٩٨,٤٧٢
٨٢٧,٦٥١,٧٠٥	٣٣١,٥٩١,٥٤٧	٢٣٠,٩٧٦,٤٢٧	١٥٢,٤٣٨,٠٢٨	١,٥٤٢,٦٥٧,٧٠٧
١,٢١٠,٤٦٨,٧١٥	٤٦٥,٩٧٩,١٥٣	٤١٣,٣١٢,٤١٢	١٦٥,٦٠٧,٧٣٦	٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٨٣,١٦٣,٠٩٠ دينار أي ما نسبته ٧,٧١ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٦٣,٦١٥,٥٠٧ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٠٧,١٨١,٨٢٢ دينار أي ما نسبته ٢١,٣٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٠٦,٢٦٤,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ٢٢,٤٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٥٢٤,٢٦٣ دينار أي ما نسبته ٠,١٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,١٩٢,٦٠٨ دينار أي ما نسبته ٠,١٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٥,٤٣٩,٠٥٥ دينار أي ما نسبته ١,٠٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢١,١٠٠,٦٦٣ دينار أي ما نسبته ٠,٩٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣١٤,٠٠٦,٧٩٠	٣٣٩,٨٠٠,٠٦٨
٤٣,١٠٢,٩٤٤	٨٨,٥٤٥,٣٦٨
١٧,٠٢٩,٦٥٢	٢٣,١٥٩,٨٩٥
٣٧٤,١٣٩,٣٨٦	٤٥١,٥٠٥,٣٣١

تأمينات مقابل تسمييلات مباشرة

تأمينات مقابل تسمييلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

سعر فائدة إعادة الإقراض %	سعر فائدة الإقراض %	الضمانات	دورية استحقاق الإقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكلي		
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٦/٢٥	٤/٦٩	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٦	٨٩٩,٠٥٦	البنك المركزي الأردني
٩/١٦	٦/١٦	-	دفعات نصف سنوية	١٠	٢٠	١,٠٣٧,٢٥٠	البنك المركزي الأردني
٧/٦١	٣	-	دفعات نصف سنوية	٢٧	٣٤	١,٨٥٥,٨٣٧	البنك المركزي الأردني
٨/٨٦	٦	-	دفعات نصف سنوية	٥	٢٠	٨٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤/٥ - ٢	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	٤٩,٤٣٦,٥٨٩	البنك المركزي الأردني
٨/٥ - ٤/٥	٦/٧٥	-	دفعة واحدة	١	١	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الزه المقاري
٩/٥	٦/١٦	-	دفعات نصف سنوية	٨	٨	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	مؤسسات مالية مصرفية خارجية
٩/٧٥	٧	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	٢١	٢٤	٦,٧٤٢,٥٤٩	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٧.٤/٧٥	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	٢١	٢٤	٢٢,٥٤١,٦٦٦	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٤/٥	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	١٨	٢٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٦/١٨	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	٤,٩٧٧,٩٢٢	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٧/٥ - ٦/٥	-	٥/٧/٢٠٢٦ + ٦/١/٢٠٢٦ + ٢٩/٦/٢٠٢٨ + ١٧/٨/٢٠٢٨ + ٢٩/٩/٢٠٢٨	٥	٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الزه المقاري (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٦/٥	-	٤٢ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٣٢,٧٤٦	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٧	-	٣٦ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٣٨٨,٨٩٦	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٦/٧٠	-	٦٠ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	١٦٧,١٤٥	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٤/٧٥	-	٦٠ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٥,٥٦٧,٨٦٧	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	١,٠٨٤,٠١١	البنك المركزي الأردني (قرض يهود لشركة تابعة)
						١٩٧,٩٨١,٥٣٤	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٩/٢٣	٧/٢٧	-	دفعات نصف سنوية	٦	٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٩/٥٢	٧/٣٢	-	دفعات نصف سنوية	١١	٢٠	١,٢٦٧,٧٥٠	البنك المركزي الأردني
٨/٥٦	٣	-	دفعات نصف سنوية	٢٩	٣٤	١,٩٨٨,٩٥٠	البنك المركزي الأردني
٦/٤٤	٥/٣٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٦	١,٠٠٤,٨٢٧	البنك المركزي الأردني
٤/٥ - ٢	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	٥٠,٣٥٩,٠٠٢	البنك المركزي الأردني
٨/٥ - ٤/٥	٦/٧٥	-	دفعة واحدة	١	١	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الزه المقاري
٩/٥	٦/١٦	-	دفعات نصف سنوية	٨	٨	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	مؤسسات مالية مصرفية خارجية
٩/٧٥	٧/٣	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	١٤	٢٤	١,٩٥٨,٣٣٣	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٧/٥ - ٤/٧٥	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	١٧	٢٤	١٧,٩٧٧,١١٥	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٨/٥ - ٤/٧٥	-	٢٤ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	٥	٢٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩/٧٥	٨/١ - ٤/٧٥	-	٨/٧/٢٠٢٦ + ١/٨/٢٠٢٥ + ٢٩/٩/٢٠٢٥ + ١/٣/٢٠٢٥ + ٣/٢٢/٢٠٢٥	٥	٥	٢١,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الزه المقاري (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٦/٥	-	٤٢ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	١٠٧,٧٧١	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٤/٧٥	-	٦٠ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	١,٦١٣,٩٢٣	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٦/٧٠	-	٦٠ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٢٢٦,٤٧١	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
١٨.١٥	٤/٧٥	-	٦٠ دفعة شهريا اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٥,٠٥٩,٢٢٥	بنك محلي (قرض يهود لشركة تابعة)
٩	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	٢,١٦٨,٠٢١	البنك المركزي الأردني (قرض يهود لشركة تابعة)
						١٨٨,٣٨١,٣٨٨	

- بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة ١٩٧,٩٨١,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٨٨,٣٨١,٣٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

- بلغت القروض المعاد إقراضها للمعلاء ١٩٢,٥٣٦,٠٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٥٨,٧١١,١٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

١٧ - ب - القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	عدد الصفقات المصدرة		الثقمة الاسمية	دينار	
			المتبقية	الكلي			
٥%٨.٧٥	-	١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩	-	٢٠٠	٢٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥ اسم قرض غير فئدة للتحويل إلى أسهم
٥%٩.٥٠	-	١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩	-	٢٠٠	٢٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤ اسم قرض غير فئدة للتحويل إلى أسهم

١٨ - مخصصات متوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٦٤,٩٢٥	٥١٠,٧٨٩	(٩٠,٤٤٤)	٤,١٨٥,٢٧٠	للعام ٢٠٢٥
٢٨٧,١٤٦	١٢,٥٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	١٩٩,٦٤٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٨٢,٤٣٢	٦٨٦,٤١٨	(٧٥٤,٩٨٧)	٤١٣,٨٦٣	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤,٥٣٤,٥٠٣	١,٢٠٩,٧٠٧	(٩٤٥,٤٣١)	٤,٧٩٨,٧٧٩	مخصصات أخرى
				المجموع
٣,٥٨٣,٤١٨	٤٥٨,٠٣٩	(٢٧٦,٥٣٢)	٣,٧٦٤,٩٢٥	للعام ٢٠٢٤
٣١٥,٥٤٩	٢٠,٠٠٠	(٥٨,٤٠٣)	٢٨٧,١٤٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٥٣,٠٣٥	٢٨٠,٠٠٠	(٦٥٠,٦٠٣)	٤٨٢,٤٣٢	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤,٦٥٢,٠٠٢	٨٦٨,٠٣٩	(٩٨٥,٥٣٨)	٤,٥٣٤,٥٠٣	مخصصات أخرى
				المجموع

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٣,٢٢٢,٠٠٥	١١,٠٧٠,٨٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١٥,٦٩٨,٤٠٩)	(١٣,٠٥٢,٧٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٥٤٧,٢٥١	١١,٧١٣,٩٠٢	ضريبة الدخل السنة*
١١,٠٧٠,٨٤٧	٩,٧٣١,٩٨٧	رصيد نهاية السنة

* يظهر مخصص ضريبة الدخل المستحقة الاجمالي بمبلغ ١٤,٥١٣,٣٣٠ دينار بالصافي بعد اخذ اثر ضريبة مصاريف و فوائد السندات الدائمة شريحة ١ والبالغة ٢,٧٩٩,٤٢٨ دينار .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٤,١٣٠,٥٧٢	١٤,٥١٣,٣٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,٧٩١,٢٩٩)	(٤,٠٥١,٢٥١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٩٣٠,١٨٥	٢,٤٨٣,٩٧٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٦٩,٤٥٨	١٢,٩٤٦,٠٥٢	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٠,٠٦٧,٣٠٣	٣٤,٢٠١,٨٣٨
(٩,٥٤٥,٣٥٧)	(١٥,٢٠٢,٢٩٧)
١٤,٣٥٦,٣٦٢	١٧,٠٠٩,١٥٩
٣٤,٨٧٨,٣٠٨	٣٦,٠٠٨,٧٠٠
٤٦,٩٩%	٤٢,٤٣%

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي ٢٨٪ والتي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.

- حصل البنك على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠ لفروع الأردن.

- السنة المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤: تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الاردن ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.

- حصل فرع البنك في فلسطين على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية العام ٢٠٢٤.

- حصل فرع البنك في قبرص على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠١٩.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٤.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- حصلت الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠٢٤، باستثناء العام ٢٠٢٣ لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٤.

- نسب ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٪٣٨	٪٣٨
٪٢٨,٧٩	٪٢٨,٧٩
٪١٢,٥	٪١٢,٥
٢٤ - ٢٨%	٢٤ - ٢٨%

نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
فروع الاردن
فروع البنك في فلسطين
فرع البنك في قبرص
الشركات التابعة

٢٠- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢,١٤٤,٤٢٤	٧,٥٦٨,٠٥٦
٤٦٨,٦٣١	٩٨٣,٨٤١
١٦,٨٩٥,٠٢٩	١٣,٥٧١,٨٨٧
٧,٠١٤,١٣٠	٧,٧١٤,٩٦٧
٢,١٩٣,٥١٧	١,٠٣٦,٤٧٨
٧,١٨٤,٧٩٠	٧,٤٧٧,٣٢٨
٢,٦٣١,٠٩٠	٢,٧٧٨,٢٥٩
١,٢٢٣,٩١٢	١,١٤٤,٨٩٨
٧٣,٨٣٤	٧٣,٨٣٤
٦,٣٠٧,٥٠٦	٥,٦٠٨,٠١٠
١٨,٣٣٠	٤٧٣,٨٤٢
٤٦,١٥٥,١٩٣	٤٨,٤٣١,٤٠٠

شيكات وحالات برسم الدفع
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
أمانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وايرادات مقبوضة مقدماً
أرباح غير مسلمة
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *
اخرى
المجموع

* توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٥,٥١٥,٥٦٢	٨٧٣,٣٤٨,٢٨٩	-	١,٧٧٨,٨٧٨	٨٧١,٥٦٩,٤١١	من ١ إلى ٦
٢,٠٩٣,٢٧٦	١,٣٨٣,٥٧٩	٣٣,٠٠٠	١,٣٥٠,٥٧٩	-	٧
١,٧٤٣,٦٤٥	٢,٤٤٦,٦٦٥	٢,٤٤٦,٦٦٥	-	-	من ٨ إلى ١٠
٣٨,٣١٥,٤٦٤	٣٨,٤٣٤,٢٣٨	١,٠٢١,٥٦٩	٤,٤٠٥,٥١٥	٣٣,٠٠٧,٢٥٤	غير مصنف
٩١٧,٦٦٧,٩٤٧	٩١٥,٦١٢,٨٧١	٣,٥٠١,٢٣٤	٧,٥٣٤,٩٧٢	٩٠٤,٥٧٦,٦٦٥	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٦,٨٦٩,٥٣٤	٩١٧,٦٦٧,٩٤٧	٢,٧٦٥,٢١٤	١٠,٣٤٣,٦١٥	٩٠٤,٥٥٩,١١٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٤,٦٢٥,٠٥٧	٢٩٢,٥٦٧,٧٧٤	٢٢٧,٠٠٠	١,٠٢٦,٠٩٤	٢٩١,٣١٤,٦٨٠	تعرضات جديدة خلال السنة
(٢٠٣,٨٢٦,٦٤٤)	(٢٩٤,٦٢٢,٨٥٠)	(١٦١,٩٠٧)	(٢,٢٨١,١٨٥)	(٢٩٢,١٧٩,٧٥٨)	تعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٥١٥,٨٦٨)	١,٥١٥,٨٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٥٩,١٦٦	(٣٥٩,١٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٧٠,٩٢٧	(٣٩٦,٨٥٠)	(٢٧٤,٠٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩١٧,٦٦٧,٩٤٧	٩١٥,٦١٢,٨٧١	٣,٥٠١,٢٣٤	٧,٥٣٤,٩٧٢	٩٠٤,٥٧٦,٦٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٧٠,٤٤٦	٦,٣٠٧,٥٠٦	١,١٤٦,٥٤٣	١,٣١٥,٦٩٧	٣,٨٤٥,٢٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٠٠,٧٠٦	١,٨١٦,٩٠٢	١٦٧,٩٨٠	٥٣,٧٣٠	١,٥٩٥,١٩٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٩١,٥٢٤)	(١,٦٨٧,٤٩٨)	(٧٧,٢٢٥)	(٥١,٤٦٤)	(١,٥٥٨,٨٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٢٣,٤٢٣)	٢٣,٤٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥,٣٠٨	(٥,٣٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٣,٢٦٩	(١٢,٧٤٦)	(٥٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩١,٣٨٥	٣٩٣,٢٥٤	٣٩٨,٧٢١	٢,٧٦٨	(٨,٢٣٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧٦٣,٥٠٧)	(١,٢٢٢,١٥٤)	(١٦٥,٣٧٨)	(٣٧٣,٢٢٠)	(٦٨٣,٥٥٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦,٣٠٧,٥٠٦	٥,٦٠٨,٠١٠	١,٤٨٣,٩١٠	٩١٦,٦٥٠	٣,٢٠٧,٤٥٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إفــــــــــــــــرادي	إفــــــــــــــــرادي	
٣٣٥,٠٢٣,٣٤٠	٣٧٠,١٤٩,٢٨٠	-	١,٥٧٠,٥٠١	٣٦٨,٥٧٨,٧٧٩	من ١ إلى ٦
١,٨٤٣,٦٥٢	١,٢٧٩,٨٩٧	٣٣,٠٠٠	١,٢٤٦,٨٩٧	-	٧
١,٧٤٣,٦٤٥	٢,٤٤٦,٦٦٥	٢,٤٤٦,٦٦٥	-	-	من ٨ إلى ١٠
٦,٢١٤,٧٦٠	٤,٩٣٠,٥٤٩	١,٠٢١,٥٦٩	٣,٤١٣,٧٨٠	٤٩٥,٢٠٠	غير مصنف
٣٤٤,٨٢٥,٣٩٧	٣٧٨,٨٠٦,٣٩١	٣,٥٠١,٢٣٤	٦,٢٣١,١٧٨	٣٦٩,٠٧٣,٩٧٩	المجموع

إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إفــــــــــــــــرادي	إفــــــــــــــــرادي	
٣٢٣,٨٥٤,٠٣٢	٣٤٤,٨٢٥,٣٩٧	٢,٧٦٥,٢١٤	٩,٠٢٥,٤٩٤	٣٣٣,٠٣٤,٦٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
٦٦,٤٢٥,٢٤٤	٧٢,٣٧٩,٩٢٧	٢٢٧,٠٠٠	٩١,٢٦٢	٧٢,٠٦١,٦٦٥	تعرضات جديدة خلال السنة
(٤٥,٤٥٣,٨٧٩)	(٣٨,٣٩٨,٩٣٣)	(١٠٩,٩٩٢)	(١,٦٥٩,٩٠٠)	(٣٦,٦٢٩,٠٤١)	تعرضات المستحقة
-	-	-	(١,١٣٦,٧٤١)	١,١٣٦,٧٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٠٧,٩١٣	(٣٠٧,٩١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦١٩,٠١٢	(٣٩٦,٨٥٠)	(٢٢٢,١٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٤٤,٨٢٥,٣٩٧	٣٧٨,٨٠٦,٣٩١	٣,٥٠١,٢٣٤	٦,٢٣١,١٧٨	٣٦٩,٠٧٣,٩٧٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الضائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إفــــــــــــــــرادي	إفــــــــــــــــرادي	
٣,٦٧٣,٦٠٥	٣,٧٥٢,٩٢٧	١,١٤٦,٥٤٣	١,٠٦٩,١٠٤	١,٥٣٧,٢٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٥,٨٠٩	٨١١,٩٢٤	١٦٧,٩٨٠	١,٠١٧	٦٤٢,٩٢٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٧١,٤٣٩)	(٣٣٧,٦٥٥)	(٧٧,٢٢٥)	(٢٤,٣٨٥)	(٢٣٦,٠٤٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٢٠,١٨٣)	٢٠,١٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٦٥٨	(٤,٦٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٣,٢٤٦	(١٢,٧٤٦)	(٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٧,٦١٨	٣٨٤,٦٥٨	٣٩٨,٧٤٤	(٤,٣٦٥)	(٩,٧٢١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٠٢,٦٦٦)	(٥٠٥,٦١٢)	(١٦٥,٣٧٨)	(١٦٤,١٩٦)	(١٧٦,٠٣٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٧٥٢,٩٢٧	٤,١٠٦,٢٤٢	١,٤٨٣,٩١٠	٨٤٨,٩٠٤	١,٧٧٣,٤٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع الاعتمادات الصادرة والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
١١٥,٨٦٩,٩٤٤	١١٤,٩٢٩,١٩٠	-	-	١١٤,٩٢٩,١٩٠	من ١ الى ٦
١٥٣,١٦٤	٧٠,٩٠٠	-	٧٠,٩٠٠	-	٧
-	-	-	-	-	من ٨ الى ١٠
١١٧,٧٣٠	٥٢٠,٤١٩	-	٥٢٠,٤١٩	-	غير مصنف
١١٦,١٤٠,٨٣٨	١١٥,٥٢٠,٥٠٩	-	٥٩١,٣١٩	١١٤,٩٢٩,١٩٠	المجموع

إفصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
١٠٠,٧٨٣,٠٩٥	١١٦,١٤٠,٨٣٨	-	١٥٣,١٦٤	١١٥,٩٨٧,٢٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٥٤,١٠٥,٥٧١	٤٨,٥٨٢,١٧٢	-	٥٢٠,٤١٦	٤٨,٠٦١,٧٥٦	تعرضات جديدة خلال السنة
(٣٨,٧٤٧,٨٢٨)	(٤٩,٢٠٢,٥٠١)	-	(٨٢,٢٦١)	(٤٩,١٢٠,٢٤٠)	تعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١١٦,١٤٠,٨٣٨	١١٥,٥٢٠,٥٠٩	-	٥٩١,٣١٩	١١٤,٩٢٩,١٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الضائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
٦٤١,٧١٠	٧٠٩,٥٥٦	-	٢٧,٠٥٢	٦٨٢,٥٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠٥,٨٦٢	١٧٠,٦٧٩	-	٥٤٢	١٧٠,١٣٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٧٣,٢٦١)	(٣٠٤,١١٩)	-	(٣٨٧)	(٣٠٣,٧٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٦٤,٧٥٥)	(٣٧١,٧٨٨)	-	(٢٦,٦٥٣)	(٣٤٥,١٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٠٩,٥٥٦	٢٠٤,٣٢٨	-	٥٥٤	٢٠٣,٧٧٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٤,٦٢٢,٢٧٨	٣٨٨,٢٦٩,٨١٩	-	٢٠٨,٣٧٧	٣٨٨,٠٦١,٤٤٢	من ١ إلى ٦
٩٦,٤٦٠	٣٢,٧٨٢	-	٣٢,٧٨٢	-	٧
-	-	-	-	-	من ٨ إلى ١٠
٣١,٩٨٢,٩٧٤	٣٢,٩٨٣,٣٧٠	-	٤٧١,٣١٦	٣٢,٥١٢,٠٥٤	غير مصنف
٤٥٦,٧٠١,٧١٢	٤٢١,٢٨٥,٩٧١	-	٧١٢,٤٧٥	٤٢٠,٥٧٣,٤٩٦	المجموع

إفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	٤٥٦,٧٠١,٧١٢	-	١,١٦٤,٩٥٧	٤٥٥,٥٣٦,٧٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٤,٠٩٤,٢٤٢	١٧١,٦٠٥,٦٧٥	-	٤١٤,٤١٦	١٧١,١٩١,٢٥٩	تعرضات جديدة خلال السنة
(١١٩,٦٢٤,٩٣٧)	(٢٠٧,٠٢١,٤١٦)	(٥١,٩١٥)	(٥٣٩,٠٢٤)	(٢٠٦,٤٣٠,٤٧٧)	تعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٧٩,١٢٧)	٣٧٩,١٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥١,٢٥٣	(٥١,٢٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥١,٩١٥	-	(٥١,٩١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٥٦,٧٠١,٧١٢	٤٢١,٢٨٥,٩٧١	-	٧١٢,٤٧٥	٤٢٠,٥٧٣,٤٩٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٥٥,١٣١	١,٨٤٥,٠٢٣	-	٢١٩,٥٤١	١,٦٢٥,٤٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٣٩,٠٣٥	٨٣٤,٢٩٩	-	٥٢,١٧١	٧٨٢,١٢٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤٦,٨٢٤)	(١,٠٤٥,٧٢٤)	-	(٢٦,٦٩٢)	(١,٠١٩,٠٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣,٢٤٠)	٣,٢٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٥٠	(٦٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٣	-	(٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦,٢٣٣)	٨,٥٩٦	(٢٣)	٧,١٣٣	١,٤٨٦	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٩٦,٠٨٦)	(٣٤٤,٧٥٤)	-	(١٨٢,٣٧١)	(١٦٢,٣٨٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٨٤٥,٠٢٣	١,٢٩٧,٤٤٠	-	٦٧,١٩٢	١,٢٣٠,٢٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢١ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

٢٢ - السندات الدائمة

اتم البنك في ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤ اصدار اسناد القرض الدائمة المستدامة غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير مضمونة بقيمة ١٢٠ مليون دولار أمريكي حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠ آلاف دولار أمريكي باجمالي عدد السندات ١٢ ألف سند بسعر فائدة ٨,٥٪ ثابت لمدة خمس سنوات تدفع بشكل ربع سنوي، هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة عمان، تندرج هذه السندات ضمن الشريحة الأولى وفقاً لمتطلبات بازل، بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ ٧,٣٣٢,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ تم تخفيضها من الأرباح المدورة صافية بعد الضرائب والبالغة ٢,٧٨٦,٢٥١ دينار.

ان الفائدة غير تراكمية وتدفع بشكل ربع سنوي وتخصم من حقوق الملكية، يتم تصنيف هذا الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - التصنيف.

٢٣ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - إحتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييم	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	دينار	دينار	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٥,٢٧٧,٠٦٠)	(٣,٢٠١,١١٤)	إحتياطي القيمة العادلة
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية	٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	إحتياطي التقلبات الدورية

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
(٤,٨٦٩,٣٨٣)	(٥,٢٧٧,٠٦٠)	صافي أرباح متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل الأخر
٨٥,٩٢٧	-	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل الأخر
(٦٠٤,٧٦١)	٢,٥٠٤,٩٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١١١,١٥٧	(٤٢٨,٩٧٦)	الرصيد في نهاية السنة
(٥,٢٧٧,٠٦٠)	(٣,٢٠١,١١٤)	

٢٥ - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٤٨,٠٢٨,٣٩٢	٤٦,١٢٧,١١٧	الربح للسنة
١٧,٧٩٧,٨٤٥	٢١,٢٥٥,٧٨٦	أرباح موزعة
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	(المحول) الى الإحتياطيات
(٢,٦٩٤,٩٨٥)	(٣,٢٢٥,٠٣٩)	مصاريف اصدار السندات الدائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة
(٢٥٤,٢٦٨)	(٢١,٤٩٩)	فوائد السندات الدائمة بالصافي بعد استبعاد أثر الضريبة
(٦٩٧,٤٦٧)	(٤,٥٤٥,٩٩٠)	الرصيد في نهاية السنة
٤٦,١٢٧,١١٧	٤٣,٥٣٧,٩٧٥	

- يحظر التصرف مبلغ ١٧,٤٥٣,٣٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٥,٨٨٦,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءا على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٨,٥% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١٧ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٥ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ ما نسبته ٨% أي حوالي ١٦ مليون دينار .

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
٢٠٥,٦٩٨	١٤٠,٧٢٤	حسابات جارية مدينة
٣٩,١٦٦,٤٩٧	٣٤,٤٤٢,٨٧٧	قروض وكمبيالات
١,٩٨٩,٨٨٣	٢,٠٥٣,٦٤٦	بطاقات الإئتمانية
٢٤,٤٢٩,٣٠٩	٢٢,٧٠٦,٩٠٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥,٥٦٤,٦٦٦	١٦,٢٤٠,٦٢٧	حسابات جارية مدينة
٥١,٢٦٦,٦٥٠	٤٨,٧٢٦,٧١٣	قروض وكمبيالات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣,٣٧٩,٤٢٦	٣,٧٢١,٩٣٠	حسابات جارية مدينة
١٦,٧٨٢,٧٣٠	١٧,٨٢٢,٣٤٣	قروض وكمبيالات
٢,٥٧٨,٤٤١	٢,٥٤٣,٨٨١	الحكومة والقطاع العام
١,٤٣٦,١٠٠	٢,٩٩١,٩٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٧٦٧,٦٨٨	٧,٤٤٣,٠٨٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١,٩٧٨,٤٩٠	٦٢,٦٦٧,١٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٧,٥٤٥,٥٧٨	٢٢١,٥٠١,٧٩١	

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,٨٤٤,١٩٩	٨,٥٢٨,٣٢٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٧١٨,٢٦٤	٧٨٨,٣٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١١,٩٥٥	١,١٦١,٨٤١	ودائع توفير
٨٥,٨١١,١٦٥	٨٠,٠٤٥,٠٧١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٠١,٨٢٠	٦٥٧,١٥٧	فوائد إطفاء التزامات عقود الايجار
١٣,٢٣٢,٩٤٠	١٣,٧٠٢,٣٧٦	تأمينات نقدية
٧,٢٦٢,٢٢٤	٩,١٦٤,٥٥١	أموال مقترضة
٢,٠٣٥,٤٧٩	١,٨٥٤,٦٥٨	أسناد قرض
٢,٢٥٦,٨٠٨	٢,٧٣٨,٧٣٧	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٢١,٣٧٤,٨٥٤	١١٨,٦٤١,٠٢٢	

٢٨ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٥٦٣,٩٩٥	٢,٧٩٧,٥٣٠
٦,٨٤٥,٠٠٢	٦,٨٠٨,٩٩٣
٦,١٩٦,٤٩٨	٦,٣٢٢,٧١٨
(٩١٢,٢٥١)	(٩٧٦,٦١٨)
١٤,٦٨٨,٢٤٤	١٤,٩٥٢,٦٢٣

عمولات دائنة :
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح العملات الأجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٢٨٣,٥٩٠	٣,٦٠١,٧٥٤
(٣٨٣,١٦٣)	(٨٩,٤٩٧)
٢,٩٠٠,٤٢٧	٣,٥١٢,٢٥٧

نتيجة عن التداول / التعامل
نتيجة عن التقييم

٣٠ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٧٤١	-	(١٧٩,٠٨٩)	-	-	(١٧٩,٠٨٩)	٧,٦
(٦٧,٨٥٢)	-	(٢٠٤,٦٦٤)	-	-	(٢٠٤,٦٦٤)	١٠
١٦,٥٦١,٦٦٨	١١,٢٠٧,٣٦١	١٨,٨٠٨,٩٦١	١١,٢٠٧,٣٦١	٧,٠٩٥,٠٣٠	٥٠٦,٥٧٠	٨
٣٧,٠٦٠	٣٣٧,٣٦٧	(٦٩٩,٤٩٦)	٣٣٧,٣٦٧	(٣٩٩,٠٤٧)	(٦٣٧,٨١٦)	٢٠
١٦,٦٣٢,٦١٧	١١,٥٤٤,٧٢٨	١٧,٧٢٥,٧١٢	١١,٥٤٤,٧٢٨	٦,٦٩٥,٩٨٣	(٥١٤,٩٩٩)	

أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة

٣١ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٨٧,٠٥٤	٦١٨,٨٥٦
٥٨٧,٠٥٤	٦١٨,٨٥٦

عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٢ - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٠٢٣,٦١٧	٣,٧٥٣,١٣٠
٦٧٥,٧٧٤	٣,٤٣٦,٩١٨
١١٥,٦٧٤	١٢١,٩٤٦
١٥٧,٦٤٨	١٥٧,٤٣٧
١٥٠,٠٠٠	١,٣٢٧,١٣٠
١٨٣,٥٦٥	٢٣,٠٠٤
١١٣,٩٣٢	٣٠٣,٣١٧
١٧٦,٨٣٧	١٥٥,٥٨١
١٠٣,٣٥٥	٢٧٧,٦٠٤
١,٧٣٩,٤٥٠	١,٣٩٢,٦٢٢
٦,٤٣٩,٨٥٢	١٠,٩٤٨,٦٨٩

المسترد من ديون معدومة

فوائد معلقة مستردة

إيراد ايجارات عقارات البنك

إيجار الصناديق الحديدية

مخصص عقارات مسترد

صافي أرباح بيع عقارات مستملكة

صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات

إيراد دفاتر الشيكات

ايرادات عمولة الوساطة المالية

ايرادات أخرى

٣٣ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٢,٤٩٥,٦٨٧	٣٤,١٩٧,٠٧٥
٣,٠٣٢,٨٣٠	٣,١٩٤,٢٦٣
١,٢٠٤,٣٢١	١,١٦٦,١٦٣
١,٥٩٣,٩١٨	١,٦٣٨,٠٣٣
١٦٢,٨٠٧	٣٠١,٧٠٦
٢٦٤,٣٦١	٢٨٥,٨٦٢
٨٢,٥٩٦	١٠٨,٩٦٦
١٤٧,٩٦١	٢٠٠,٩٣١
٣٨,٩٨٤,٤٨١	٤١,٠٩٢,٩٩٩

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإيداع

نفقات طبية

تدريب الموظفين

مياومات سفر

نفقات التأمين على حياة الموظفين

نشاطات الموظفين

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٨٥٨,٤٠٩	٤,٢٩٩,٥٤٧	رسوم واشتراكات
٥,٠٢٩,٤٠٩	٥,٢٤٩,٧٠٨	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
٢,٠٦٢,٢٨٩	٢,٤١٥,٥٧٨	صيانة وتصليلات وتنظيفات
٩٦٩,٢٢٧	٢,٢٦٥,٨٥٨	مصاريف التبرعات
١,٤٩٦,٣٥٤	١,٧٩٦,٦٨١	مصاريف وأتعاب قانونية
٢,٥٢٦,٤٢٢	٢,٦٠٨,٨٥٦	رسوم التأمين
٣,٤١٦,٩٥٦	٣,٩٨٣,٢٨١	دعاية وإعلان
١,٢٥٢,٦٨٤	١,٣٥٨,٤١٧	مصاريف مجلس الإدارة
٨٨٧,٧٧٩	٧٥٥,٧٠٧	كهرباء ومياه وتدفئة
٨٠٧,٤٤٥	٨٤١,٣٩٢	بريد وهاتف
٣٨٩,٢٦٠	٤٠٠,٦٦٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٤,٨٩٤	٣٢٥,٩١٩	مصاريف متفرقة
٣٨٣,٩٣١	٦١٣,٣٧٥	الايجازات والخلوات
٥٨٦,٩٦٢	٦٨٩,٦٤٣	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
٤٨٢,٢٣٥	٥٥٥,٧٠٦	تنقلات
٥٢٣,١٨٦	٤٦٨,٨٥١	مصاريف الأمن والحماية
٣٦٧,٠٥٧	٤١٠,١٢٢	أتعاب مهنية
٦٤,٩٧٦	٦٧,٦٦٧	ضيافة
٣٠,٤٠٨	٢٢,٠٩٦	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٤٠٤,٨٨٣	٢٩,١٩٤,١٦٦	

٣٥ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٧,٧٩٧,٨٤٥	٢١,٢٥٥,٧٨٦	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٩٥١,٧٣٥)	(٤,٥٦٧,٤٨٩)	يطرح : حصة مساهمي البنك من الفائدة والمصاريف على السندات الدائمة
١٦,٨٤٦,١١٠	١٦,٦٨٨,٢٩٧	الربح للسنة بعد مصاريف السندات
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/٠٨٤	٠/٠٨٣	أساسي ومخفض

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٣٥,١٥٥,٧٥١	٤٢١,٨٦١,٣١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦١,٣٦٢,٢٢٧	١٩٠,٧٢٣,١٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧٦,٦٥١,٠٧٢)	(١٥٩,٥٧٧,٥٦٦)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
٣٠٩,٢٣١,٩٠٦	٤٤٢,٣٧١,٩٤٢	

٣٨ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	٩,٨٥٧,٠٦٣	١٠,٩٩٩,٠٠٣	الرصيد في بداية السنة
دينار	٣,٥٢٨,٥٣٢	١,١١٥,٩٠٨	يضاف : إضافات خلال السنة
(٤٥٤,٣١٦)	(١,٩٣٢,٢٧٦)	(٦٣٦,٥٩٥)	يطرح : الاستبعادات خلال السنة
		(١,٨١٠,٨٩٩)	يطرح : الإستهلاك للسنة
١٠,٩٩٩,٠٠٣	٩,٦٦٧,٤١٧		الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	١,٩٣٢,٢٧٦	١,٨١٠,٨٩٩	الإستهلاك للسنة
٦٠١,٨٢٠	٣٨٣,٩٣١	٦٥٧,١٥٧	الفائدة خلال السنة
		٦١٣,٣٧٥	مصرف إيجار خلال السنة

٢- التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	٩,٩١٩,٥٩٠	١١,٠٦٤,٦٧٠	الرصيد في بداية السنة
دينار	٣,٥٢٨,٥٣٢	١,١١٥,٩٠٨	يضاف : إضافات خلال السنة
٦٠١,٨٢٠	(٧٨,٨٤٨)	٦٥٧,١٥٧	الفائدة خلال السنة
(٢,٩٠٦,٤٢٤)	(٢,٦٧٦,١٨٧)	(٢٧٣,٤٠٢)	يطرح : الاستبعادات خلال السنة
١١,٠٦٤,٦٧٠	٩,٨٨٨,١٤٦		المدفوع خلال السنة
			الرصيد كما في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	٧٤٠,٧٠٨	٨٤٩,٩٦٠	خلال أقل من سنة
٤,٨٢٥,٢٨٥	٥,٤٩٨,٦٧٧	٣,٤٢٩,٣٤٩	من سنة الى ٥ سنوات
٥,٤٩٨,٦٧٧	١١,٠٦٤,٦٧٠	٥,٦٠٨,٨٣٧	أكثر من ٥ سنوات
١١,٠٦٤,٦٧٠	٩,٨٨٨,١٤٦		

اولاً: منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استناداً الى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ويتم مراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أدت الحرب في قطاع غزة إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية والخدمية في القطاع ، بالإضافة الى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يوجد تعرضات انتمائية جوهرية في قطاع غزة للمجموعة الا انه لا يزال من الصعب التنبؤ بالأثر الكامل للحرب على مجمل دولة فلسطين. إن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمطلبات التنظيمية. وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في دولة فلسطين في المستقبل.

ثانياً: ثقافة ادارة المخاطر:

إن نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله. توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتتدرج اعمال ادارة المخاطر ضمن عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسة مخاطر الائتمان.
- سياسة مخاطر السوق.
- سياسة مخاطر التشغيل والعمليات.
- سياسة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية.
- سياسة مخاطر السيولة.
- سياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة استمرارية العمل.
- سياسة إدارة مخاطر مكافحة الاحتيال.
- سياسة إدارة مخاطر السمعة.
- الإطار العام وسياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي IFRS 9.
- سياسة إدارة مخاطر مكافحة الاحتيال وسياسة إدارة مخاطر السمعة.
- سياسة الإسناد الخارجي.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال.

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

هذا وتتولى دائرة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

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

ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات واقتراح الإجراءات التصحيحية ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك، بالإضافة الى ضمان التفعيل السليم لأنظمة أمن المعلومات وخطط استمرارية العمل.

رابعاً: اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

خامساً: تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

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

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٨٠) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨١) يوم إلى (٣٦٥) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٦) يوم فأكثر
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠ %) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر .
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته الا في حالات محددة حسب تعليمات الجهات الرقابية.

آلية معالجة التعثر

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

سادسا : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

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

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

آلية عمل النظام :

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالادارة .
- تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المقرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل .
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات الموافق عليها على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

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

سابعا : الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

• تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.

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

• تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر % PD x التعرض الائتماني عند التعثر
EAD X نسبة الخسارة بافتراض التعثر % LGD

• تم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة بحيث يتم تقسيمها بناء على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها الى ثلاثة سيناريوهات: سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الأفضل ٣٠٪ (Upturn)، السيناريو الاسواء ٣٠٪ (Downturn).

• وتجدر الإشارة إلى أنه قد تم تعديل أوزان السيناريوهات الخاصة بفروع فلسطين وذلك بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لعكس أثر تداعيات الأوضاع الراهنة وعلى النحو التالي:
سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الاسواء ٦٠٪ (Downturn).

احتمالية التعثر (PD)

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

- عملاء الشركات:

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

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

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق و Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهرا سابقة لاحتماب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) .

- الجهات السيادية و البنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور (S&P) لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

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

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

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

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

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

• يتم التحديث السنوي لنسب الخسارة بافتراض التعثر من خلال التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة الغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني ٣-٥ سنوات Cut-off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث يتم تطبيق الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

أما فيما يخص احتساب نسب الخسارة عند التعثر ضمن عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تم اعتماد نسب الخسارة بافتراض التعثر كما هي للتعرضات غير المغطاة بضمانات، أما فيما يخص التعرضات المغطاة بضمانات يتم استخدام نموذج (Managerial LGD)، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفيات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني بحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة كلا من نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من أنواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والفترة الزمنية المتوقعة لاسترداد الضمانات حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر لكل عقد وعلى الشكل التالي:

$$LGD = 1 - \left(\frac{\text{Total Collaterals after HairCut and Present Value}}{\text{Total Exposure at Default}} \right)$$

- نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايها اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪ ، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

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

ادوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪ .

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

هذا وتجدر الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة عليها.

التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

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

ثامنا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

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

معايير الانتقال للمرحلة الثانية	المتغير
<ul style="list-style-type: none"> تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين أو أكثر على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. الانخفاض الجوهرى الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين. 	التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني
<ul style="list-style-type: none"> عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي. 	ديون غير مصنفة ائتمانياً
<ul style="list-style-type: none"> وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم. 	وجود مستحقات
<ul style="list-style-type: none"> درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧). 	درجة التصنيف
<ul style="list-style-type: none"> الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة. 	حالة / وضع الحساب

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

معايير الانتقال للمرحلة الثانية	المتغير
<ul style="list-style-type: none"> وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم. 	وجود مستحقات
<ul style="list-style-type: none"> الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة. 	حالة / وضع الحساب

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر و التي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨) لالترام بها والأخذ بالأشد منها .

تاسعا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة إلى الأحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اجتهادات جوهرية من قبل البنك، حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي يتم فيه الاعتماد على عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة والتي تتلخص في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ - ١٥ سنة سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus
٤. الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي .

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

١. امريكا الشمالية North America
٢. منطقة اوروبا و اسيا الوسطى Europe & Central Asia
٣. المنطقة العربية Arab World
٤. شرق آسيا والمحيط الهادئ East Asia & Pacific

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus.
٤. الشركة الاهلية للتمويل الأصغر

عاشرا : حوكمة تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحوكمة المؤسسية احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على الموافقات اللازمة.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك .

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة او عاملة, إن الديون المجدولة خلال السنة بلغ رصيدها ٩٩٥,٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٤,٤٥٨,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها ١٠٤,٣٤٣,٣٣٧ دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٥ (١٢٢,٤٧٩,٠٣٧ دينار خلال عام ٢٠٢٤).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصص:

المجموع ٢٠٢٤	المجموع ٢٠٢٥	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	٩٢٦,٦٧١,٨٢٢	-	غير مصنفة
٦٩,١٩٨,١٣٦	٥٥,١٧٣,٣٤٤		
<u>١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨</u>	<u>٩٨١,٨٤٥,١٦٦</u>		المجموع

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في ادارته هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في ايرادات المجموعه نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٢ - توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية - بالتوزيع الكلي للتبرعات حسب الأدوات المالية - بالتبلي

٢٠٢٥

الجمالي	أخرى		حكومة وقطاع عام		أفراد		أسهم		خدمات ومرافق عامة		زراعة		إشاعات		تجارة		صناعة		مالي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٩,١٩٩,٢٦٥	-	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٠,٧٢٣,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٧٢٣,١٨٩	
٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨٨٣,٨١٨	
١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	-	٣٨,٩٠٤,٩٤٣	٢٩١,٩٠٦,٦٣٢	٨٨,٧٢٥	١٨٦,٦١٠,٨٦٦	٥٦,٦٤٩,٢٧٩	٤٧٤,٣٢٢,٨٨٦	٤٥٦,٠٥٩,٢٨٣	١٨٨,٩٥٥,٣١٤	٦٦,٠٦٤,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	
٩٨١,٥٩٢,٠١٩	-	٩٢٦,٦٦٥,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨١,٥٩٢,٠١٩
٢٩,٠٠٠,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٠٠,٧٧٠
٣,٢٧٤,٦٤١,٤٠٢	-	١,٢٤٤,٧٦٩,٩٥١	٢٩١,٩٠٦,٦٣٢	٨٨,٧٢٥	١٨٦,٦١٠,٨٦٦	٥٦,٦٤٩,٢٧٩	٤٧٤,٣٢٢,٨٨٦	٤٥٦,٠٥٩,٢٨٣	١٨٨,٩٥٥,٣١٤	٦٦,٠٦٤,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٧٤,٦٤١,٤٠٢
٣٧٤,٧٠٠,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٤,٧٠٠,١٤٩
١١٥,٣٦٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٣٦٦,١٨١
٤١٩,٩٨٨,٥٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩,٩٨٨,٥٣١
٤,١٨٤,٤٢٦,٢٦٣	-	١,٢٤٤,٧٦٩,٩٥١	٢٩١,٩٠٦,٦٣٢	٨٨,٧٢٥	١٨٦,٦١٠,٨٦٦	٥٦,٦٤٩,٢٧٩	٤٧٤,٣٢٢,٨٨٦	٤٥٦,٠٥٩,٢٨٣	١٨٨,٩٥٥,٣١٤	٦٦,٠٦٤,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٨٤,٤٢٦,٢٦٣

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق مصادر رقم (٦) كما في (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥)

المجموعة	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١,٢٨٥,٦٠٣,٣١٧	٢,٠٧٣,٥٠٧	٦,٦١٨,٣٢٢	١,٢٧٦,٩١١,٤٨٨	-	-
صناعة	١٨٨,٠٩٥,٣١٤	٢,٣٧٧,٤٢٥	٩,١٢٤,٤٥٥	١٧٦,٥٩٣,٤٢٤	-	-
تجارة	٤٥٦,٠٥٩,٢٨٣	٦,١١١,٦٥١	٢٩,١٢٣,٧٧٢	٤٢٠,٠٢٢,٨٦٠	-	-
إشاعات	٤٧٤,٣٢٢,٨٨٦	٥,٠٧٢,٥٤٢	٤٢,٨٢٥,١٨٥	٤٦٦,٤٦٥,١٥٩	-	-
زراعة	٥٦,٦٤٩,٢٧٩	٥٧٩,٤٥٨	٣٣,٨٢٨,٨٤٦	٢٢,٢٣٠,٩٧٥	-	-
خدمات ومرافق عامة	١٨٦,٦١٠,٨٦٦	٣,٠٢٩,٥٧٠	١٤,٨٥٩,٦٠٦	١٦٨,٧٢١,٦٩٠	-	-
أسهم	٨٨,٧٢٥	-	-	٨٨,٧٢٥	-	-
أفراد	٢٩١,٩٠٦,٦٣٢	٢,٣٥٣,١١٩	١٤,٠٣٦,٧٤٥	٢٧٥,٥١٦,٧٦٨	-	-
حكومة وقطاع عام	١,٢٤٤,٧٦٩,٩٥١	-	٤٣,٢٢٧,٧١٤	١,٢٠١,٥٤٢,٢٢٧	-	-
المجموع	٤,١٨٤,٤٢٦,٢٦٣	٢٢,٣٩٧,٢٨٧	١٩٣,٦٥٤,٦٤٥	٣,٩٦٨,٠٩٤,٣٦٦	-	-

٣- توزيع الترضيات حسب التوزيع الجغرافي:
 ا- التوزيع الكلي للترضيات حسب المناطق الجغرافية - بالاصافي:

٢٠٢٥

إجمالي	دول الشرق الأوسط الأخرى					دول الشرق الأوسط الأخرى				
	دينار	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	أمسيا *	دينار	أوروبا	دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
٣٧٩,١٩٩,٢٦٥	-	-	-	-	-	٣٧٨,٧٥٤	٣٧٨,٧٥٤	٤٤,٩١٨,٤٨٨	٤٤,٩١٨,٤٨٨	٢٣٢,٩٠٢,٠٢٣
١٩٠,٧٧٣,١٨٩	٧,٠٤٣,٧٦٢	٢٦,٦٧٥,٨٤٢	-	١,١٧٢,٢١٩	-	١٠٤,٨٩٤,٨٤٨	١٠٤,٨٩٤,٨٤٨	١٦,٤٦٢,٧٦٥	١٦,٤٦٢,٧٦٥	٣٤,٤٧٣,٧٥٣
٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨٨٣,٨١٨
١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	-	-	-	-	-	١٢,٠١٦,٢٢٧	١٢,٠١٦,٢٢٧	٢٢٣,٧٠٩,٤٨٥	٢٢٣,٧٠٩,٤٨٥	١,٥٢٣,٠١٦,٥٩٩
٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣٥,٧٠٩,٨٩٩	٣٥,٧٠٩,٨٩٩	٩٢٨,١٥٧,١٥٠
٢٩,٠٠٠,٧٧٠	-	-	-	-	-	٢٢٥,٦٨١	٢٢٥,٦٨١	١,٩١٤,٥٥٣	١,٩١٤,٥٥٣	٢٦,٨٦٠,٥٣٦
٣,٢٧٤,١٤١,٤٠٢	٧,٠٤٣,٧٦٢	٢٦,٦٧٥,٨٤٢	-	١,١٧٢,٢١٩	-	١٣٥,٢٤٠,٥١٠	١٣٥,٢٤٠,٥١٠	٣٢٢,٧١٥,١٩٠	٣٢٢,٧١٥,١٩٠	٢,٧٨١,٢٩٣,٨٧٩
٣٧٤,٧٠٠,١٤٩	-	-	-	-	-	١,٢٠٨,٨٨٠	١,٢٠٨,٨٨٠	١٠,٧٩٣,٨٦٩	١٠,٧٩٣,٨٦٩	٣٦٢,٦٩٧,٤٠٠
١١٥,٣١٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٩٩,٧٢٩	٥,٦٩٩,٧٢٩	١٠٩,٦١٦,٤٥٢
٤١٩,٩٨٨,٥٣١	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٨٠,٣٠٥	٤٠,٦٨٠,٣٠٥	٣٧٩,٣٠٨,٢٢٦
٤,١٨٤,١٤٦,٢٦٣	٧,٠٤٣,٧٦٢	٢٦,٦٧٥,٨٤٢	-	١,١٧٢,٢١٩	-	١٣٦,٤٤٩,٣٩٠	١٣٦,٤٤٩,٣٩٠	٣٧٩,٨٨٩,٠٩٣	٣٧٩,٨٨٩,٠٩٣	٣,٦٣٢,٩١٥,٩٥٧

ب- توزيع الترضيات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي
٣,٦٣٢,٩١٥,٩٥٧	٢٠,٤٩٨,١٥٥	١١٥,٠٠٣,٣٠٦	٢٠,٤٩٨,١٥٥	١١٥,٠٠٣,٣٠٦	٣,٤٩٧,٤١٤,٤٩٦	٣,٤٩٧,٤١٤,٤٩٦
٣٧٩,٨٨٩,٠٩٣	١,٨٩٩,١٢٧	٧٨,٦٥١,٣٣٩	١,٨٩٩,١٢٧	٧٨,٦٥١,٣٣٩	٢٩٩,٣٢٨,٦٢٧	٢٩٩,٣٢٨,٦٢٧
١٣٦,٤٤٩,٣٩٠	-	-	-	-	١٣٦,٤٤٩,٣٩٠	١٣٦,٤٤٩,٣٩٠
١,١٧٢,٢١٩	-	-	-	-	١,١٧٢,٢١٩	١,١٧٢,٢١٩
-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٦٧٥,٨٤٢	-	-	-	-	٢٦,٦٧٥,٨٤٢	٢٦,٦٧٥,٨٤٢
٧,٠٤٣,٧٦٢	-	-	-	-	٧,٠٤٣,٧٦٢	٧,٠٤٣,٧٦٢
٤,١٨٤,١٤٦,٢٦٣	٢٢,٣٩٧,٢٨٢	١٩٣,٦٥٤,٦٤٥	٢٢,٣٩٧,٢٨٢	١٩٣,٦٥٤,٦٤٥	٣,٩٦٨,٠٩٤,٣٣٦	٣,٩٦٨,٠٩٤,٣٣٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٧٩,١٩٩,٢٦٥	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٠,٧٢٣,١٨٩	١٦١,٣٦٢,٢٢٧	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٨٨٣,٨١٨	٣٤,٧١٨,٣٦٧	
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :			
للأفراد	٣٨٨,٠٦٦,٣٩٢	٣٩٦,٢٥٨,٣٨٠	
القروض العقارية	٣١٩,٩٧٣,١١٥	٣٠٤,٥٨١,٤٤٨	
للشركات :			
الشركات الكبرى	٨٢٧,٧٨٤,٠١٧	٧٦٤,٨٤٩,٧١٦	
الشركات الصغيرة والمتوسطة	١٧٩,٣١٧,٨٦٦	١٧٢,٦١٩,٧٤١	
للحكومة والقطاع العام	٤٣,٦٠٠,٩٢١	٤٤,٦٣٩,٧٤٩	
سندات واسناد وأذونات :			
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	
الموجودات الأخرى	٢٩,٠٠٠,٧٧٠	٢٦,٦١٢,٤٢٤	
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٣,٢٧٤,١٤١,٤٠٢	٣,١٥٨,٠٣٦,٥٣١	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات	٣٧٤,٧٠٠,١٤٩	٣٤١,٠٧٢,٤٧٠	
اعتمادات صادرة و قبولات	١١٥,٣١٦,١٨١	١١٥,٤٣١,٢٨٢	
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤١٩,٩٨٨,٥٣١	٤٥٤,٨٥٦,٦٨٩	
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٩١٠,٠٠٤,٨٦١	٩١١,٣٦٠,٤٤١	
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٤,١٨٤,١٤٦,٢٦٣	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الإعتبار .

٤٠ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقرير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية

- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- إدارة الاستثمارات والخزينة والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالتقمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية وخدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها للحصول التكتفقات النقدية التعمدية

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل تلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أخرى	الخزينة والاستثمارات	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	البيان
	٢٠٢٤	٢٠٢٥						
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي الدخل
	١٢٠,٧٨٦,٣٠١	١٣٢,٨٩٣,١٩٤	٤,٣٧٥,٨٧٨	١٦,٥٩٧,١٩٠	٤٨,٦٠٦,٧٨٧	٢٥,٩١٦,٦٦١	٣٧,٣٩٦,٦٧٨	(مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
	(١٦,٦٣٢,٦١٧)	(١٧,٧٢٥,٧١٢)	٩٩,٦١٧	٣٨٢,٥٩٨	(١٢,٠٢٢,٢٩٦)	(٢,٨١٢,٦٢٢)	(٣,٣٧٣,٠٠٩)	نتائج أعمال القطاع
	١٠٤,١٥٣,٦٨٤	١١٥,١٦٧,٤٨٢	٤,٤٧٥,٤٩٥	١٦,٩٧٩,٧٨٨	٣٦,٥٨٤,٤٩١	٢٣,١٠٤,٠٣٩	٣٤,٠٢٣,٦٦٩	مصاريف غير موزعة على القطاعات
	(٧٢,٤٧٦,٣٤٢)	(٧٨,٩٨٠,٦٠٧)	-	-	-	-	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
	(٧٤٢,٠٠٠)	(٧٧٥,٣٣٠)	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
	(٨٦٨,٠٣٩)	(١,٢٠٩,٧٠٧)	-	-	-	-	-	الربح للسنة قبل الضرائب
	٣٠,٠٦٧,٣٠٣	٣٤,٢٠١,٨٣٨	٤,٤٧٥,٤٩٥	١٦,٩٧٩,٧٨٨	٣٦,٥٨٤,٤٩١	٢٣,١٠٤,٠٣٩	٣٤,٠٢٣,٦٦٩	ضريبة الدخل
	(١٢,٢٦٩,٤٥٨)	(١٢,٩٤٦,٠٥٢)	-	-	-	-	-	الربح للسنة
	١٧,٧٩٧,٨٤٥	٢١,٢٥٥,٧٨٦	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
	٢٢,٥٩٤,٦٨٦	٢٨,٦٠٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	استهلاكات وأطفاءات
	٨,٠٨٦,٩٧٨	٨,٦٩٣,٤٤٢	-	-	-	-	-	

معلومات أخرى	٣١ كانون الأول		معلومات أخرى	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة على القطاعات	مجموع الموجودات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	مجموع المطلوبات
	٢٠٢٤	٢٠٢٥							
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٣,٤٠٠,٥٠٦,٩١٤	٣,٥٩٦,٨٢٤,٦٦٧	٢٣٩,٦٢٩,٧١٨	١,٥٥٩,٩٧٢,٦٤٩	٨٩٩,٧٠٥,٤٨٢	٢٠٠,٢٤٩,٧١٥	٦٩٧,٢٦٧,١٠٣	-	-
	١٢٤,٩٩١,٣٢٩	١٢٥,٠٥٨,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-
	٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٧٢١,٨٨٣,٢٨٠	٣٦٤,٦٨٨,٣٣١	١,٥٥٩,٩٧٢,٦٤٩	٨٩٩,٧٠٥,٤٨٢	٢٠٠,٢٤٩,٧١٥	٦٩٧,٢٦٧,١٠٣	-	-
	٣,٠٦٠,٠٢٩,٨٣١	٣,٢٥١,٤٢٦,٨١٨	١٦٠,٠٣٧,٨٥٣	٣٥٢,٥٤١,٧٦٧	٨٩٠,٣٦١,٦٤٧	٥١٠,٦٣١,٢٨٥	١,٣٣٧,٨٥٤,٢٦٦	-	-
	٤٦,١٥٥,١٩٣	٤٨,٤٣١,٤٠٠	٤٨,٤٣١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
	٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤	٣,٢٩٩,٨٥٨,٢١٨	٢٠٨,٤٦٩,٢٥٣	٣٥٢,٥٤١,٧٦٧	٨٩٠,٣٦١,٦٤٧	٥١٠,٦٣١,٢٨٥	١,٣٣٧,٨٥٤,٢٦٦	-	-

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا التي تمثل الأعمال الدولية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	داخـل المملكتـة		خارج المملكتـة		مجموع الموجودات
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٢٠,٧٨٦,٣٠١	١٣٢,٨٩٣,١٩٤	١٦,٥٣٧,٩٧٩	١٤,٦٣٥,٩٤٥	١١٨,٢٥٧,٢٤٩
	٢٢,٥٩٤,٦٨٦	٢٨,٦٠٧,٩٥٩	٥٢٦,٩١٨	٥,٥٣٤,٥٩٤	٢٣,٠٧٣,٣٦٥
	٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٧٢١,٨٨٣,٢٨٠	٤٩٠,٩٨٣,٢٠٤	٥٣١,٥٢٨,١١٦	٣,١٩٠,٣٥٥,٢٦٤

قيما يلي توزيع القيمة المدالة للمعدات المقدمة مقابل اجمالي التمرصتات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

المجموعة الائتمانية	القيمة المدالة للمعدات										
	صافي التمرصتات بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واليات	عقارية	كالات بئكية مقبولة	مقارلة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التمرصتات	البالغ
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	نقد وارصدة لدى بئوك مركزية
٢٠,٨٥٧	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	ارصدة لدى بئوك ومؤسسات مصر قية
٢٨١,٦٣٣	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	ايداع لدى بئوك ومؤسسات مصر قية
١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٦١٩,٧٩٠,١٢٧	٥١,٥٨٨,١٤٠	٤١,٥٧٤,٥٣٣	٨٨٧,٥٠٥,٠٥٨	٥,٣٦٦,٧٧٥	٥,٣١١,٢٩٩	٢٠٥,٠٠١,٨٧٩	١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١,٨١٦,١٣٧,٨١١	التسهيلات الائتمانية :	
٢١,٨٥٣,٤٣٦	٣٧١,٥٧٢,٢٥٥	٩,٨١٠	١٠,٨٨٢,٤٩٩	٤,٦٥٩,١٢٢	٣٧,٢٢٩	٣٧,٢٢٩	٣٥,٠٧٧,٠٧٧	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	للأخر اد	
٧,٢٧٦,١١٤	(١٢٧,٥٣٧,١٧٢)	٣٥,٣١,٨٨٥	٣٢,٥٠٠	٤٠٣,٨٨٨,٩٦٠	-	-	٣,٠٤٩,٢١٣	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	القروض العقارية	
٦٣,٥٨٤,٨١٦	٣٠٧,١٥٤,٨٣٥	٧,٣٤٣,٧٢٢	٢٥,٤٠١,٦٤٩	٣٧٩,٤٢٥,٦٩٢	٢,١٠٩,٠٧٧	٢,١٠٩,٠٧٧	١١٩,٢٣٨,٠٧٥	٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	٨٤٥,٦٧٨,٧٧٦	الشركات الكبرى	
١٠,١١٥,٠٥١	٢٣,٨٩٥,٨٧٠	٨,٩٢٤,٢٢٣	٥,٢٥٦,٨٨٥	٩٩,٥٣١,٢٨٤	٣,٢١٩,٩٦٩	٣,٢١٩,٩٦٩	٣٠٥,٠٧٣	٤٧,٦٣٧,٥١٤	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٦٣,٥٩٠	٤٤,٧٠٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٠٢,٣٣٩	٤٤,٧٠٢,٣٣٩	للحكومة والقطاع العام	
٤٥٧,٧٨١	١,٠٠٦,٤٩٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٦,٤٩٥,١١٨	١,٠٠٦,٤٩٥,١١٨	موجودات مالية بتكلفة المظاة	
-	٢٦,٦١٢,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦١٢,٤٢٤	٢٦,٦١٢,٤٢٤	الموجودات الأخرى	
١٠٢,٦٥٣,٦٧٨	٢,٠٩٥,٦٣٧,٨٩٥	٥١,٥٨٨,١٤٠	٤١,٥٧٤,٥٣٣	٨٨٧,٥٠٥,٠٥٨	٥,٣٦٦,٧٧٥	٥,٣١١,٢٩٩	٢٠٥,٠٠١,٨٧٩	٣,٦٩١,٩٨٥,٥٧٩	٣,٦٩١,٩٨٥,٥٧٩	مجموع التمرصتات لبيود داخل قائمة المركز الصالي	
٦,٣٠٧,٥٠٦	٧٨١,٨٥٠,٤٤٣	-	١,٠٠٧,٠٣٩	٧٤,٧٦١,٨١٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٤٥	٥٨,٧٤٧,٠٠٢	٩١٧,٦٦٧,٩٤٧	٩١٧,٦٦٧,٩٤٧	مجموع التمرصتات لبيود خارج قائمة المركز الصالي	
١٠٩,٩٦٠,٧٨٤	٢,٨٧٧,٤٨٧,٩٣٨	٥١,٥٨٨,١٤٠	٤٢,٥٨١,٥٧٢	٩٦٢,٢٦٦,٨٧٦	٦,٣٦٦,٧٧٥	٥,٦١٣,٣٤٤	٢١٣,٧٤٨,٨٨١	٤,٢٠٩,٦٥٢,٥٢٦	٤,٢٠٩,٦٥٢,٥٢٦	المجموع الكلي	

فيما يلي توزيع القيمة المعادلة للضمانات المقدمة معادل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

القيمة المعادلة للضمانات										
المسار الائتمانية المقررة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات			سيارات واليات			مخارية		إجمالي قيمة التعرض
		دينار	أجنبي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٧٣,٨٥٥,٠٧٧	٥٧,٥٨٣,٩٣٧	٦١,٩٨٢,٧٤٨	٣٨٦,٩٥٦	٢١,٠٢١,٤٦٩	٣٦,٢٠١,١٦٦	٧٩٧,٣١٥	-	٣,٥٧٥,٨٤٢	١١٩,٥٦٦,٦٨٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩,١٢١,٠٧٢	٢٤,٥٢٢,٨٦٧	٦٦٦,٦١٤	٣١,٦٧٤	٣٠,٢٥٩١	٢٥٦,٧٥٤	٣٣,١٢٩	-	٢,٤٦٦	٢٥,١٤٩,٤٨١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٥٩,٦٩٠	٢٥٤,٩٦٣	٩,٨٧٤,٥٩٤	١٠,٣٥٩	١٣,٥٠٠	٩,٨٤٩,٨١٣	-	-	٩٢٢	١٠,١٢٩,٥٥٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٢٣٦,٧٨٨	٢٨,٦٦٨,٤٨٧	٣٩,٠٣٩,٨٨٨	٢٤٩,٥٥٧	٢,٠١٠,٩١٠	١٥,٧٠٧,٧٦٤	٨,٩١٦	-	٢,٩٦٣,٧٤١	٦٧,٧٠٨,٣٧٥	التسهيلات الائتمانية : الأفراد
٧,٥٣٧,٥٢٧	٤,١٢٧,٦٢٠	١٢,٤٤١,٣٥٢	٩٥,٣٦٦	٥٩٥,٤٢٨	١٠,٣٢٦,٨٣٥	٧٥٥,٣٧٠	-	٦٠٨,٧١٣	١٦,٥٧٩,٢٧٢	التعرض المخارية الشركات الكبرى الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلية المغطاة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٧٣,٨٥٥,٠٧٧	٥٧,٥٨٣,٩٣٧	٦١,٩٨٢,٧٤٨	٣٨٦,٩٥٦	٢١,٠٢١,٤٦٩	٣٦,٢٠١,١٦٦	٧٩٧,٣١٥	-	٣,٥٧٥,٨٤٢	١١٩,٥٦٦,٦٨٥	مجموع التعرضات ليورد داخل قائمة المركز المالي
١,٤٨٣,٩١٠	(١٢٠,٥٦٠)	٣,٦٢١,٧٩٤	-	٨١,٠٩٠	١,٧٩٩,١٠٥	-	-	١,٧٧١,٥٩٩	٣,٥٠١,٢٢٤	مجموع الترضيات ليورد خارج قائمة المركز المالي
٧٥,٣٣٨,٩٨٧	٥٧,٤٦٣,٣٧٧	٦٥,٦٠٤,٥٤٢	٣٨٦,٩٥٦	٢١,١٠٢,٥٥٩	٣٧,٩٧٠,٢٧١	٧٩٧,٣١٥	-	٥,٣٤٧,٤٤١	١٢٣,٠٦٧,٩١٩	المجموع الكلي

نما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

الخصارة الائتمانية التوقعية	القيمة العادلة للضمانات									
	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي
صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أحسرى	سيارات واليات	عقارية	مقابلة	كالات بنكية مقبولة	اسهم مقابلة	تأمينات تقنية	بديهي	بديهي
بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي	بديهي
٧٠,٢٢٠,١٢٥	٥٨,٥٥٩,٢٩٩	٣٢١,١١٠	٢١,٢٢٢,١٧١	٣٢,٤٨٢,٢٢٦	٨٥٢,٧٧٧	٨٥٢,٧٧٧	-	٣,٢٢٩,٠٠٥	-	١٠٨,٩١١,٦١٩
١٩,٣٠٤,٢٥٥	٩٤٤,١٢٩	٩,٨١٠	٣٩,٠١٨٢	٤٤,٠٨٥٢	٣٧,٧٢٩	٣٧,٧٢٩	-	٦٥,٥٦٦	-	٢٢,٤٨٢,٢٤٥
٣,٣٨٨,١٠٣	٨,٠٢٢,٥٦٧	١٨,٣٧٧	١٣,٥٠٠	٧,٩٠٢,٨٢١	-	-	-	٩٧,٨٦٩	-	١٠,٤٠٢,٢٢٨
٤,٠٩١,٥٠٣	٣٦,١٩٩,١٢٥	٢٤٩,٥٥٧	٢٠,١٥١,٢٦٤	١٢,٣٥٨,٧٤٦	١٤,٧٤٢	١٤,٧٤٢	-	٣,٤٢٤,٨٢٦	-	٦٠,٢٠٥,٥٥٥
٧,٤٢٦,١٦٤	١٣,٣٨٢,٤٥٨	٤٣,٣٦٦	٦٧٨,٢٢٥	١١,٧٨٠,٨١٧	٨٠٠,٣٠٦	٨٠٠,٣٠٦	-	٨٠,٧٤٤	-	١٤,٨٢١,٠٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٢٢٠,١٢٥	٥٨,٥٥٩,٢٩٩	٣٢١,١١٠	٢١,٢٢٢,١٧١	٣٢,٤٨٢,٢٢٦	٨٥٢,٧٧٧	٨٥٢,٧٧٧	-	٣,٢٢٩,٠٠٥	-	١٠٨,٩١١,٦١٩
١,١٤٦,٥١٣	٣,٥٢٦,٧٥٩	-	١٠٨,١١٥	١,٧٩٦,١٥٥	-	-	-	١,٦٢٢,٤٨٩	-	٢,٧٦٥,٢١٤
٧١,٣٦٦,٦٣٨	٦٢,٠٩٦,٠٥٨	٣٢١,١١٠	٢١,٣٣٠,٢٨٦	٣٤,٢٧٨,٣٨١	٨٥٢,٧٧٧	٨٥٢,٧٧٧	-	٥,٣٠١,٤٩٤	-	١١١,٦٧٦,٨٣٣

الموجودات الأخرى
مجموع التعرضات لبيروت داخل قائمة المركز المالي
مجموع التعرضات لبيروت خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على انها المخاطر الناتجة عن تغيير اسعار السوق بشكل يؤثر على ارباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التخفيض في اسعار صرف العملات واسعار الاسهم بالإضافة الى اسعار الفائدة

يعتمد البنك سياسة متحفظة في اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قبله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك او على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم ادارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فحوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠٢٥			
العملية	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
دولار امريكي	%١	(٥٣٤,٩٦٨)	-
يورو	%١	(٨٦٤)	-
جنيه استرليني	%١	٣١٧	-
ين ياباني	%١	١٨٨	-
عملات اخرى	%١	٥٠٠,١٩٧	-

للعام ٢٠٢٤			
العملية	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
دولار امريكي	%١	٥٣٤,٩٦٨	-
يورو	%١	٨٦٤	-
جنيه استرليني	%١	(٣١٧)	-
ين ياباني	%١	(١٨٨)	-
عملات اخرى	%١	(٥٠٠,١٩٧)	-

للعام ٢٠٢٤			
العملية	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
دولار امريكي	%١	(١٩,١٥٤)	-
يورو	%١	(٧,٣٤٨)	-
جنيه استرليني	%١	٤٥٩	-
ين ياباني	%١	(٨)	-
عملات اخرى	%١	(١٢,١٩٨)	-

للعام ٢٠٢٤			
العملية	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
دولار امريكي	%١	١٩,١٥٤	-
يورو	%١	٧,٣٤٨	-
جنيه استرليني	%١	(٤٥٩)	-
ين ياباني	%١	٨	-
عملات اخرى	%١	١٢,١٩٨	-

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
<u>للعام ٢٠٢٥</u>			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٢٢,٠٨٦	-
جنيه استرليني	٥	(١,٠٣٥)	-
ين ياباني	٥	١٢٢	-
عملات اخرى	٥	١٢١,٥٤٥	-
<u>للعام ٢٠٢٤</u>			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(١٣,١٩٦)	-
جنيه استرليني	٥	(٦٧٧)	-
ين ياباني	٥	(٢٦٧)	-
عملات اخرى	٥	٨,٥٨٩	-

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

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
<u>للعام ٢٠٢٥</u>			
سوق عمان المالي	٥	-	٦٥١,١١١
<u>للعام ٢٠٢٤</u>			
سوق عمان المالي	٥	-	٤٨٣,٨٤٦

- مخاطر أسعار الأسهم :

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنوع الاستثمارات في الأسهم تستند الى التنوع القطاعي والجغرافي، وينسب محدد 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 اية مخاطر قد تنشأ.

ج - مخاطر السيولة :

تعمل المجموعه بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى المجموعه نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيوله بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيوله ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

ج/مخاطر السيولة
أولاً: لخص الجدول أدناه توزيع المطوبات (غير المخصصة) على أسس الفترة المتبقية للإستحقاق التقاضي بتاريخ التوائم المالية:

نوع المجموع	ديون استحقاق		أكثر من ٣ سنوات		من سنة السيسى		من ٦ شهور		من ٣ شهور		أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٢,٧٠٩,٥٤٠	-	-	-	٢١,١٧٧,٦٩٠	-	-	٦٢,٩٩٥,٢٨٨	-	-	٩٩,٠٣٦,٥٦٢	-	-
٢,٣٨١,٧٥٣,٢٢٥	-	-	-	١٤٢,٩٣٩,٢٢٥	-	-	١,١٠٥,١٠٥,٦٤٩	-	-	٥٤٨,٢٠١,٠٦٥	-	-
٤٥١,٥٥٥,٦٨٠	-	-	-	٣٠٤,٤٩٩,٠٦٧	-	-	٢٨,٠٦٨,٦٦٦	-	-	٣١,٥٧٨,٤٢٠	-	-
١٩٨,٢٩٦,٢٨١	-	-	٥٤,٤٨١,٨٢٤	٤٨,٢٨٩,٥١١	-	-	٢,٨٧٧,٥٨٣	-	-	٣,٥٦٤,٥١٥	-	-
٢٠,٧٥٥,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٩٨,٧٧٩	٤,٧٩٨,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٣١,٩٨٧	١,٥٤٢,٢٣٣	-	-	-	-	-	٨,١٨٩,٧٥٤	-	-	-	-	-
٩,٨٨٨,١٤٦	٩,٨٨٨,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٨٥٩,٥١٣	٣٤,٨٥٩,٥١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٩٩,٨٥٨,٦١٨	٥١,٠٨٨,٦٧١	٥٤,٤٨١,٨٢٤	٥١٧,٤٠٥,٤٩٣	٣٥١,٣٨١,١٩٠	٤٣٨,٢٦٦,٧٠٣	١,٢٠٤,٧٤٣,٧٧٥	٦٨٢,٤٨٠,٥٦٢	٦٨٢,٤٨٠,٥٦٢	٦٨٢,٤٨٠,٥٦٢	٦٨٢,٤٨٠,٥٦٢	٦٨٢,٤٨٠,٥٦٢	٦٨٢,٤٨٠,٥٦٢
٣,٧٢١,٨٨٣,٢٨٠	٣٣٤,٠٨٠,٥٩٤	٨٢٠,٩٥٣,٥٦٦	٧٠٠,٢٢٩,٥٨٥	٣٦٠,٦٢٦,٠١٣	٢١٦,٤٢٥,٠٤٣	٤٢٨,٩٧٥,٤٧١	٨٦٠,٥٣٨,٠٠٨	٨٦٠,٥٣٨,٠٠٨	٨٦٠,٥٣٨,٠٠٨	٨٦٠,٥٣٨,٠٠٨	٨٦٠,٥٣٨,٠٠٨	٨٦٠,٥٣٨,٠٠٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ -

نوع المجموع	ديون استحقاق		أكثر من ٣ سنوات		من سنة السيسى		من ٦ شهور		من ٣ شهور		أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٥,٩٣٠,٠١٧	-	-	-	١٨,٨١٩,٩٤٩	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٧٣,١١٠,٠٦٨	-	-
٢,٢٦٩,٢٣٨,١٩١	-	-	-	١٣٨,٨٦٦,٠١٧	-	-	١,١١٣,٥١٢,٨٢٧	-	-	٤٤٢,٩٥٧,٧٨٢	-	-
٣٧٤,١٩٩,٧٣٥	-	-	-	٢٤٧,٩٨٧,٤٧٨	-	-	٢٠,٤٠٩,٦٠١	-	-	٢٧,٩٧١,٤١٠	-	-
١٨٨,٤٥٣,٤٦٧	-	-	٩١,٧١٠,٠٧٠	٥١,٧٤٥,٨٢٤	-	-	١,٠٧٠,٤٥٤	-	-	٩١٦,٠٣٣	-	-
٢٠,٢٥٥,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٢٤,٥٠٣	٤,٥٢٤,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٧٠,٨٤٧	٢,٣٩٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	٦,٣٠٣,٨٩٥	-	-	٢,٣٧٢,٧٢٦	-	-
١١,٠٦٤,٦٧٠	١١,٠٦٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٤٣٨,٥٢٧	٣١,٤٣٨,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٠٦,١٨٥,٢٤٤	٤٩,٤٣٠,٩٢٦	١١١,٩٦٥,١٣٧	٤٥٧,٤١٩,٢٦٨	٣٢٥,٣٨٩,٧٦٥	٣٢٩,٣٥٤,١٣٢	١,١٤٥,٢٩٦,٧٧٧	٦٤٧,٢٢٩,٠١٩	٦٤٧,٢٢٩,٠١٩	٦٤٧,٢٢٩,٠١٩	٦٤٧,٢٢٩,٠١٩	٦٤٧,٢٢٩,٠١٩	٦٤٧,٢٢٩,٠١٩
٣,٥٢٥,٤٨٨,٢٤٣	٣,٥٢٥,٤٨٨,٢٤٣	٧٧٩,٩١٤,٢٢٣	٨١٢,٩٠٦,٥١٣	٣٠٦,٤١٧,٠١٥	١٦٦,٧٠٨,١٧٥	٤٥٨,٧٤٧,٨٠٢	٦٩٥,٥٢٨,٨٨٨	٦٩٥,٥٢٨,٨٨٨	٦٩٥,٥٢٨,٨٨٨	٦٩٥,٥٢٨,٨٨٨	٦٩٥,٥٢٨,٨٨٨	٦٩٥,٥٢٨,٨٨٨

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي

٢٠٢٥

فجوة إعادة تسعير الفائدة

نوع المركز	عناصر		من ٣ سنوات أو أكثر		من سنة إلى ٣ سنوات		من ١٠ أشهر إلى سنة		من ٣ أشهر إلى ١٠ أشهر		من شهر إلى ٣ أشهر		من شهر إلى شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١١,٨٦١,٣١٩	٢٦٣,٢٧٦,٢٦٢	١٠,٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٩٥٠,٠٥٧
١٩٠,٧٢٣,١٨٩	٥٢,٢٢٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٠٨٤,٦٨٣
٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	-	٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	٢٠,٣٩٨,٩٢٢	٣٧٦,٥٢٩,٣٨٣	٢٠,٤٠٩,٣٨٨,٨٣٨	١٧٥,٦١٧,٦٤٨	١٩٩,١٢٣,٣٦٣	٣٩٢,٩٢٢,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٨,١٩١,٢١٩
٥٠,١٢٢,٦٣٦	٥٠,١٢٢,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	-	٤٢٣,٥٨١,٧٦٧	٢٣٦,٣٦٦,٩٥٨	١٨٤,٢٨٥,٣٥٤	١٥٠,٠٢,٤٥٦	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٩٩٩,٥١٤
٩,٦٦٧,٤١٧	٩,٦٦٧,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٦٧٠,٩١٠	١٢٧,٦٧٠,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٣٩,١٣٦	٢,٠٣٩,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٥١١,٨٨٢	١٩,٥١١,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٥,٠٥٨,٦١٣	١٢٥,٠٥٨,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٢١,٨٨٢,٢٨٠	٦٧,٣٤٤,٢٨٤	٨٢٠,٧٤٦,١٥٠	٤٧٦,١٨٥,٦١٤	٣٥٩,٩٠٣,٠٠٢	٢١٤,١٣٥,٨١٩	٤٢٢,٢٩٢,٩٢٨	٧٥٨,٢٢٥,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-
١٨١,٧٥٥,٢٥٦	-	-	٢١,٦٧٧,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٥٧٧,٥٦٦
٢,٣٧٦,٢٦٥,٧٥٥	٥٠٧,١٨١,٨٢٢	-	١٤٢,٠٤٦,٥٩٨	٢٤٩,١٤٨,٧٩٥	٣٢٧,٥٢١,٨٩٩	٥٩٢,٢١٤,٤٥١	٥٤٨,١٤٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٤٥١,٥٠٣,٣٢١	١٤,٥٠٩,٥٧٨	-	٣٠,٤٤٩,٠٤١	٥١,٧٨٢,٧٥٣	٣٨,٠٦٨,٦١٦	٢٥,٥٧٥,٥٠١	١٧,٠٦٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-
١٩٧,٩٨١,٥٢٤	-	٥٤,٤٠٩,٧٤٥	٤٨,٢٨٩,٥١١	٤٨,٦١١,٨١٥	٤٠,٢٢٨,٢٦٥	٢,٨٧٧,٥٨٣	٣,٥٩٤,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٩٨,٧٧٩	٤,٧٩٨,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٣١,٩٨٧	١,٥٤٢,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٨٨٨,١٤٦	٩,٨٨٨,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٨,٤٣١,٤٠٠	٤٨,٤٣١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٩٩,٥٥٨,٢١٨	٥٨٦,٣٥١,٩٥٨	٥٤,٤٠٩,٧٤٥	٥١٦,٥١٢,٨٤٠	٣٤٩,٥٤٤,٣٦٣	٤٣٥,٨٢٨,٨٨٠	٦٨٩,٨٥٧,٢٨٩	٦٦٧,٣٥٢,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٢,٠٢٥,٦٢	٨٤,٤٧,٢٢٦	٧٦٦,٣٢٦,٤٠٥	(٤٠,٣٢٧,٢٢٦)	١٠,٣٥٨,٦٢٩	(٢٢١,٦٩٢,٦١١)	(٢٦٧,٥٦٤,٣٥١)	٩٠,٨٧٢,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٥٨٦,٨١٠,٥٧٠	٧٧٩,٧٠٦,٨٠٧	٥٨٨,٨٢٢,٥٤٢	٣٠٥,٦٨٧,٧٢٣	١٦٤,٤٠٨,٩٥١	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٦٤٧,٩٩٦,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٠٦,١٨٥,٠٧٤	٥٥٥,٢٧٢,٣٦١	١١١,٢٢٧,٩٩١	٤٥٢,٧٧٦,٤٠٢	٣٢٣,٧٤٥,١٠٦	٣١٧,١٦١,٣٧٩	٦٣٢,٦٤٥,٨٢٣	٦٦١,٨٤٩,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-
٤١٩,٣٢٣,٣١٩	(٨,٤٦٦,٧٩١)	٦٦٨,٠٦٨,٨١٦	١٢٥,٠٥١,١٤٠	(٨,١٠٧,٨٨٢)	(٢٠٢,٧٥٢,٤٢٥)	(٨٠,١٣٠,٥٥٤)	٢٦,١٤٦,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-

٢٠٢٤

الجمالي الموجودات
الجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٥٨٦,٨١٠,٥٧٠	٧٧٩,٧٠٦,٨٠٧	٥٨٨,٨٢٢,٥٤٢	٣٠٥,٦٨٧,٧٢٣	١٦٤,٤٠٨,٩٥١	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٦٤٧,٩٩٦,٣٨١
٣,١٠٦,١٨٥,٠٧٤	٥٥٥,٢٧٢,٣٦١	١١١,٢٢٧,٩٩١	٤٥٢,٧٧٦,٤٠٢	٣٢٣,٧٤٥,١٠٦	٣١٧,١٦١,٣٧٩	٦٣٢,٦٤٥,٨٢٣	٦٦١,٨٤٩,٤٢٥
٤١٩,٣٢٣,٣١٩	(٨,٤٦٦,٧٩١)	٦٦٨,٠٦٨,٨١٦	١٢٥,٠٥١,١٤٠	(٨,١٠٧,٨٨٢)	(٢٠٢,٧٥٢,٤٢٥)	(٨٠,١٣٠,٥٥٤)	٢٦,١٤٦,٩٦٦

التكرر في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2020

المصنوع	أخرى	بن ياباني	جنيه اسفرتيني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,١١١,٧٢٣	١,٠٨٢,٣٠٧,٨٠	-	٥١٥,٧٢٨	٢,٢٧٧,٥٠٩	٥٢,٧٥٧,٧٠٦
١٦٣,٠٩٦,٣١٥	٢٧,٨٧٠,٩٦٣	١,١٧٥,٨١٦	٧,٢٩٨,٩٤٠	٣٥,٥٤٤,٨٧٧	٩١,٢٢١,٧١٩
٣٥٩,٣٩٩,٨٨٨	١,٢,٨٢٤,٣٦٣	-	-	٣,١٤٥,٤٠٥	٢٥٣,٤٣٠,١٢٠
٦١٩,٥١١	-	-	-	٣٦,٠٢٦	٢٥٩,٤٨٥
٢٤٩,٦٨٥,٩٢٠	-	-	-	٤,١٢٢,٧٣١	٢٤٥,٥٦٣,١٩٩
١٣,٢١٩	-	-	-	-	١٣,٢١٩
٣,٨١٣,٢٦١	-	-	-	-	٣,٨١٣,٢٦١
١٧,٤٦٦	-	-	-	-	١٧,٤٦٦
٨٩,٩,٢٥٨	٣,٧٤٩,١١٧	(١,٦٠,٢٢)	(٧,٠٩٦)	٧٧٧,٩٨٨	٤,٤٤٩,٧٧١
٩٤٩,٧٣٦,٥٧١	٢٤٢,٦٧٥,٧٢٣	١,١٥٩,٧٩٤	٧,٨١٢,٥٧٢	٤٦,٥٥٨,٥٣٦	٦٥,٥٢٥,٩٤٦

المطلوبات

وإذ بنوك ومؤسسات مصرفية

وإذ بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٩٧,٥٣١	١٢,١٨٨,٦٩٩
وإذ الصلاء	٣٥,٧٩١,٦٦٠	٤٦,٠٠٠,٨٣,٢٣٦
تأمينات تقنية	٥,٣٢٥,٦٥٠	١,٠٣,٤٢٣,٥٣٧
أموال مقترضة	-	٢٥,٤٥٠,٠٠٠
مخصصات متوقعة	-	٧٥,١٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	٣٩,٦٠٠
التزامات عقود الإيجار	-	١٣,٢٧٢
مطلوبات أخرى	٥٥٩,٩٦٦	(٤٧,٢٦٣,٢٥٥)
حقوق الملكية	١٢٧,٤٥٢	٨٦,١٧٩,٥٧٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٦,١١٦,٨١٩	٦٥٤,٨٩,٨٥٢
صافي التكرر داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٤٤١,٧١٧	(٧,٢٦٣,٩٠٦)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٢٠,٥٤٤,٢٩١	٢٠,٣٠٠,٨٧٥

كما في 31 كانون الأول 2024

اصلي الموجودات	٦٣,٧٠٨,٤٢٦	٦٤٣,٦٠,٥٦٢
اجمالي المطلوبات	٦٣,٩٧٢,٢٤٧	٦٤٧,٧٢٩,٨٤٢
صافي التكرر داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٦٣,٩٢١)	٥٣٠,٧٢٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٤٧,٥١٣,٢٧١	٢٠,٥٤٢,٠٧٣

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

أكثر من سنة ولغاية		
المجموع	٥ سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٤٧٠,٤٥٩	٧٦٣,٠٩٤	٢٠٦,٧٠٧,٣٦٥
٤٢١,٢٨٥,٩٧١	-	٤٢١,٢٨٥,٩٧١
٣٧٨,٨٠٦,٣٩١	٦٥,٧٠٤,٥١٤	٣١٣,١٠١,٨٧٧
١,٠٠٧,٥٦٢,٨٢١	٦٦,٤٦٧,٦٠٨	٩٤١,٠٩٥,٢١٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
الإعتمادات والقبولات *		
السقوف غير المستغلة		
الكفالات		
المجموع		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
الإعتمادات والقبولات *		
السقوف غير المستغلة		
الكفالات		
المجموع		

* تتضمن إعتمادات واردة بحوالي ٩٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٤١ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ، وللبنوك التي تواجدها خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤٪ ، ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

- يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الاهداف التالية
- * التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال
- * المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- * الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢%، ولليبنوك التي لها تواجدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤%، ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤% فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يقدّم البنك أية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة.

يقوم البنك بادارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
٣٣٤,٢٣٣				حقوق حملة الأسهم العادية
٢٠٠,٦٥٥				رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٦,١٢٧				الأرباح المدورة
(٥,٢٧٧)				التغير المتركم في القيمة العادلة
٧٣,٢٨٨				الاحتياطي القانوني
١٥,٧٦٢				الاحتياطي الاختياري
٣,٦٧٨				احتياطيات أخرى
٣٣٦,٩٤٥				إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
				التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٢,١٩٦)				الشهرة والموجودات غير الملموسة
(١٦,٠٥٢)				الأرباح المقترح توزيعها
(١,٦٤٢)				المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الاردني
(٢,٤٢٥)				الاستثمارات المتبادلة في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(١٨,٣٧٣)				موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٣,٥٤٥				صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٨٥,٠٨٠				رأس المال الإضافي *
٣٧٨,٦٢٥				صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
				الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٢,٠٥٩				المخصصات المطلوبة مقابل الترضيات الائتمانية في المرحلة الأولى
١٦,٠٠٠				قرض مساند
٢٨,٠٥٩				إجمالي رأس المال المساند
٤٠٦,٦٨٤				رأس المال التنظيمي
٢,٢٢٨,٢٠٩				مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٩٩				نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET ١)
٪١٨,٢٥				نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

* خلال العام ٢٠٢٤ أتم البنك إصدار اسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الاولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بقيمة ١٢٠ مليون دولار أمريكي غير قابل للتحويل الى أسهم وبسعر فائدة ثابت ٨,٥% لمدة خمس سنوات، وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة أشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الامريين لاجل ٥ سنوات مضافا إليها هامش مقدار ٣,٥% وذلك بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال الفائدة غير تراكمية وتدفع بشكل ربع سنوي وتخصم من حقوق الملكية.

يتم تصنيف هذا الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - التصنيف

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
بالآلاف الدنانير الأردنية	بالآلاف الدنانير الأردنية
١,٢٣٢,٧٨٦	١,٢٦١,٦٠٩
٦٠٦,٠٠٥	٥٧٠,٨٠٥
% ٢٠٣,٤	% ٢٢١,٤
% ٢٠٠,٣	% ٢١٠,٤

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التدفقات النقدية الخارجة

نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط جميع أيام العمل

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
بالآلاف الدنانير الأردنية	
القيمة الدفترية بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب	القيمة الدفترية (قبل الترحيح)
٢,٨١١,٦٧٩	٣,٧١٠,٤٠٢
١,٨٣٩,١٠٢	٣,٧١٠,٤٠٢
٤٥,٧٨١	٩١٥,٦١٣
١,٨٨٤,٨٨٣	
% ١٤٩,١٧	

إجمالي التمويل المستقر المتاح

إجمالي التمويل المستقر المطلوب

إجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية

إجمالي التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر :

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
بالآلاف الدنانير الأردنية	
القيمة الدفترية بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب	القيمة الدفترية (قبل الترحيح)
٢,٦٠٠,٣٣٦	٣,٥٣٧,٦٩٨
١,٧٢٠,٤٨٠	٣,٥٣٧,٦٩٨
٤٥,٨٨٣	٩١٧,٦٦٨
١,٧٦٦,٣٦٣	
% ١٤٧,٢١	

إجمالي التمويل المستقر المتاح

إجمالي التمويل المستقر المطلوب

إجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية

إجمالي التمويل المستقر المطلوب

نسبة صافي التمويل المستقر :

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	
دينـار	دينـار	دينـار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			الموجودات :
٤٢١,٨٦١,٣١٩	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٤١١,٢٢٦,٣١٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٩٠,٧٢٣,١٨٩	-	١٩٠,٧٢٣,١٨٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٨٨٣,٨١٨	٣٤,٨٨٣,٨١٨	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٥٨,٧٤٢,٣١١	٥٨١,٤٦٨,٢٢١	١,١٧٧,٢٧٤,٠٩٠	تمهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٥٠,١٣٢,٦٣٦	٥٠,١٣٢,٦٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	٢٧,٩٠١,٠٧٨	٩٥٣,٦٩٠,٩٧١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٦٧,٤١٧	٩,٦٦٧,٤١٧	-	موجودات حق إستخدام
١٢٧,٦٧٠,٩١٠	١٢٧,٦٧٠,٩١٠	-	ممتلكات ومعدات
٢,٠٣٩,١٣٦	٢,٠٣٩,١٣٦	-	موجودات غير ملموسة
١٩,٥١١,٨٨٢	١٩,٥١١,٨٨٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٠٥٨,٦١٣	١٢٥,٠٥٨,٦١٣	-	موجودات اخرى
٣,٧٢١,٨٨٣,٢٨٠	٩٨٨,٩٦٨,٧١١	٢,٧٣٢,٩١٤,٥٦٩	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٨١,٢٥٥,٢٥٦	٢١,٦٧٧,٦٩٠	١٥٩,٥٧٧,٥٦٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٣٧٦,٢٦٥,٧٨٥	١٤٢,٠٤٦,٥٩٨	٢,٢٣٤,٢١٩,١٨٧	ودائع العملاء
٤٥١,٥٠٥,٣٣١	٣١٩,٠٠٨,٦١٩	١٣٢,٤٩٦,٧١٢	تأمينات نقدية
١٩٧,٩٨١,٥٣٤	١٠٢,٦٩٩,٢٥٦	٩٥,٢٨٢,٢٧٨	اموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
٤,٧٩٨,٧٧٩	٤,٧٩٨,٧٧٩	-	مخصصات متنوعة
٩,٧٣١,٩٨٧	٤٤٥,١٣٩	٩,٢٨٦,٨٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٩,٨٨٨,١٤٦	٩,٨٧٦,٩٢٨	١١,٢١٨	التزامات عقود تأجير
٤٨,٤٣١,٤٠٠	٤٨,٤٣١,٤٠٠	-	مطلوبات اخرى
٣,٢٩٩,٨٥٨,٢١٨	٦٦٨,٩٨٤,٤٠٩	٢,٦٣٠,٨٧٣,٨٠٩	اجمالي المطلوبات
٤٢٢,٠٢٥,٠٦٢	٣١٩,٩٨٤,٣٠٢	١٠٢,٠٤٠,٧٦٠	الصافي

المجموع		أكثر من سنة		لغاية سنة	
ار	أيا	ار	أيا	أر	أر
					٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤
					الموجودات :
٣٣٥,١٥٥,٧٥١		١٠,٦٣٥,٠٠٠		٣٢٤,٥٢٠,٧٥١	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٦١,٣٦٢,٢٢٧		-		١٦١,٣٦٢,٢٢٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٧١٨,٣٦٧		٢٢,٨٢٢,٢٨٣		١١,٨٩٦,٠٨٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤		٥٥٥,٠٩٠,٣٩٥		١,١٢٧,٨٥٨,٦٣٩	تسهيلات ائتمانية مياشرة - بالصافي
٤٢,٦٢٤,٠٢٨		٤٢,٦٢٤,٠٢٨		-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧		٦٨,٧٤٠,٣٥٥		٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٩٩,٠٠٣		١٠,٩٩٩,٠٠٣		-	موجودات حق إستخدام
١٠٦,٠٩٢,١٠٥		١٠٦,٠٩٢,١٠٥		-	ممتلكات ومعدات
٢,١٩٥,٥٨٢		٢,١٩٥,٥٨٢		-	موجودات غير ملموسة
١٨,٣٧٣,٥٨٠		١٨,٣٧٣,٥٨٠		-	موجودات ضريبية موجلة
١٢٤,٩٩١,٣٢٩		١٢٤,٩٩١,٣٢٩		-	موجودات اخرى
<u>٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣</u>		<u>٩٦٢,٥٦٣,٦٦٠</u>		<u>٢,٥٦٢,٩٣٤,٥٨٣</u>	اجمالي الموجودات
					المطلوبات :
١٩٥,٤٧١,٠٢١		١٨,٨١٩,٩٤٩		١٧٦,٦٥١,٠٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦		١٣٥,٢١٨,١٧٧		٢,١٢٠,١٤٩,٨٣٩	ودائع العملاء
٣٧٤,١٣٩,٣٨٦		٢٦٤,٣٧٢,٤٩٠		١٠٩,٧٦٦,٨٩٦	تأمينات نقدية
١٨٨,٣٨١,٣٨٨		١٤٣,٣٨٣,٨١٥		٤٤,٩٩٧,٥٧٣	اموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠		-	قروض مساندة
٤,٥٣٤,٥٠٣		٤,٥٣٤,٥٠٣		-	مخصصات متنوعة
١١,٠٧٠,٨٤٧		٢,٣٩٣,٢٢٦		٨,٦٧٧,٦٢١	مخصص ضريبة الدخل
١١,٠٦٤,٦٧٠		١٠,٣٢٣,٩٦٢		٧٤٠,٧٠٨	التزامات عقود تأجير
٤٦,١٥٥,١٩٣		٤٦,١٥٥,١٩٣		-	مطلوبات اخرى
<u>٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤</u>		<u>٦٤٥,٢٠١,٣١٥</u>		<u>٢,٤٦٠,٩٨٣,٧٠٩</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٤١٩,٣١٣,٢١٩</u>		<u>٣١٧,٣٦٢,٣٤٥</u>		<u>١٠١,٩٥٠,٨٧٤</u>	الصافي

٤٣ - إرتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٧١,٣٩٤,٨٨٠	٥٠,٧٦٤,٦٢٤
٨٢,٧٥٢,٢٠٩	٩١,٩٤٩,٩٥٠
٤٤,٧٤٥,٩٥٨	٦٤,٧٥٥,٨٨٥
١٥٤,٢٢٩,٩٣٥	١٦٢,٢٣٧,٠٨٠
١٤٧,٥٣٣,٢٧٨	١٨٠,٠٥٥,١٩٦
٤٣,٠٦٢,١٨٤	٣٦,٥١٤,١١٥
٤٥٦,٧٠١,٧١٢	٤٢١,٢٨٥,٩٧١
١,٠٠٠,٤٢٠,١٥٦	١,٠٠٧,٥٦٢,٨٢١

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة

المجموع

- بلغت الكلفة التقديرية لاستكمال المشروع تحت التنفيذ الخاص بمبنى الإدارة الجديد حوالي ٦,٣ مليون دينار ومن المتوقع الانتهاء منه في نهاية الربع الأول من العام ٢٠٢٦ وبتكلفة اجمالية ٤٦ مليون دينار.

٤٤ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٢,٩٠٠,١٣٤	٢١,٢٦١,٤٦٠

حسابات مدارة لصالح الغير

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢,٧٢٥,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٥٨٢,٩٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١٩٩,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٨٧,١٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ٣٩٦,٦ مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

٤٦ - مستويات القيمة العادلة
 - الموجودات المالية والمطلوبات المالية البنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر
 ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة) :

العلاقة بين المخاطر المالية غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاطر ملموسة	مخاطر غير ملموسة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
					٢٠٢٤	٢٠٢٥
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المتعلقة في الإسواق المالية عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الأول	٩,٦٦٦,٩١٥	١٣,٠٢٦,٢٢٨
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة التقييم المعنوية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	٣٦,٧٩٩,٨٦٣	٣٦,٩١٩,٦٨٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	المستوى الثاني	١٧٧,٢٥٠	١٩٠,٧٢٤
					٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٥٠,١٣٢,١٣٦
					٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٥٠,١٣٢,١٣٦

المستأق الاستثمارية
 المجموع
 مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
 لم تكن هناك أي تعديلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية البنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر
 باستثناء ما ورد في الجدول ادناه اتنا نتخذ ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها الحقيقية

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٤		٢٠٢٥	
	دينيسلر	دينيسلر	دينيسلر	دينيسلر
المستوى الثاني	١٢٩,١٥٥,٢٩١	١٥٥,٧٦٣,٧٢٧	١٥٥,٧٣٥,٠٠٠	١٥٥,٧٣٥,٠٠٠
المستوى الثاني	١٦١,٣٨١,٧٥١	١٩٠,٨٢٤,٨٠٣	١٩٠,٧٢٢,١٨٩	١٩٠,٧٢٢,١٨٩
المستوى الثاني	٣٥,١٤٧,١٨٩	٣٥,٣٨٠,٩٥٨	٣٤,٨٨٢,٨١٨	٣٤,٨٨٢,٨١٨
المستوى الثاني	١,٦٩٢,٦٧٥,٥٥٨	١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	١,٧٥٨,٧٤٧,٣١١	١,٧٥٨,٧٤٧,٣١١
المستوى الأول والثاني	١,٠٢١,٦٣٠,٧٢٨	٩٩٨,٩٣٠,١٩٦	٩٨١,٥٩٢,٠٤٩	٩٨١,٥٩٢,٠٤٩
	٨١,٤٨٣,٠٢٧	٧٢,٨٩٥,٧٠٠	٧٢,٨٩٥,٧٠٠	٧٢,٨٩٥,٧٠٠
	٣,١٢١,٤٧٣,٥٥٤	٣,٢٢٦,١٩٩,٥٨٥	٣,٢٢٦,١٩٩,٥٨٥	٣,٢٢٦,١٩٩,٥٨٥
المستوى الثاني	١٩٥,٩٢٠,٠١٦	١٨١,٧٦٢,٨٥٢	١٨١,٧٥٥,٧٥٢	١٨١,٧٥٥,٧٥٢
المستوى الثاني	٢,٢٦٩,٣٢٨,١٩١	٢,٣٨١,٧٥٣,٢٢٥	٢,٣٧٦,٢٦٥,٧٨٥	٢,٣٧٦,٢٦٥,٧٨٥
المستوى الثاني	٣٧٤,١٩٩,٧٣٥	٣٧٤,١٣٩,٣٨٦	٤٥١,٥٥٨,٢١٦	٤٥١,٥٥٨,٢١٦
المستوى الثاني	١٨٨,٧٠٨,٥٢٤	١٨٨,٢٨١,٣٨٨	١٩٨,٢٩٦,٢٨١	١٩٨,٢٩٦,٢٨١
	٣,٠٢٨,٠٧٦,٤٧١	٣,٠٤٣,٣٥٩,٨١١	٣,٠٤٣,٣٥٩,٨١١	٣,٠٤٣,٣٥٩,٨١١

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
 ودائع عملاء
 تكاليف نقدية
 اموال مقرر حصة
 مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة
 للبنود البنوية اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني ولقوائم التدفقات تسعير متفق عليها والتي يمكن مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٤٧ - أر كليم المقارنة
 تم إعادة تصنيف بعض أر كليم المقارنة للعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تصنيف أر كليم للعام ٢٠٢٥ ولم يتنج عنها أي تعديل لتتأخر أعمال السنة السابقة

JORDAN AHLI BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT AUDIT REPORT

JORDAN AHLI BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2025

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit or loss	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 – 113



Deloitte & Touche (ME) – Jordan
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman 11118, Jordan

Tel: +962 (6) 5502200
Fax: +962 (6) 5502210
www.deloitte.com

Independent Auditor's Report

AM/009498

To the Shareholders of
Jordan Ahli Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Jordan Ahli Bank (the "Bank") and its subsidiaries and foreign branches (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2025, and the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2025, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) as adopted by the Central Bank of Jordan.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the Hashemite Kingdom of Jordan, and we have 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.

Deloitte.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Allowance for Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in Note (8) to the consolidated financial statements, the Bank had net direct credit facilities of JD1.8 billion as of December 31, 2025, representing 49% of total assets. The total allowance for expected credit losses (ECL) relating to these facilities was JD114 million. The determination of the Bank's expected credit losses (ECL) is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.</p> <p>The financial statement risk arises from several aspects requiring the substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments. In calculating ECL, management considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratified loans and advances by risk grade and estimated losses for each loan based upon their nature and risk profile. Post-model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL models. The basis and calculation of the post- model adjustments require significant auditor judgement including the consideration of the risk of management override.</p> <p>The Bank's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements of International Financial Reporting Standard 9 Financial Instruments (IFRS 9) as adopted by the Central Bank of Jordan (CBJ). Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by the Jordanian Government are excluded from the determination of the allowance for expected credit losses. In addition, expected credit losses are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.</p>	<p>We established an audit approach, which includes both testing the design and assessed the operating effectiveness of certain relevant internal controls, over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation of the process controls over the expected credit losses (ECL) methodology governance, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating expected credit losses (ECL) allowances.</p> <p>The primary substantive procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none">• For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery. In addition we assessed the consistency of the group's application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment losses.

Deloitte.

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

Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.

- For loans not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the expected credit losses, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the expected credit loss model. We also challenged key assumptions, evaluated the calculation methodology and traced a sample back to source data; we evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward-looking macroeconomic scenarios including the related weighting;
- We evaluated post-model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Group in order to assess these adjustments, focusing on probability of default and loss given default used in corporate loans and challenged their rationale.
- We evaluated management adjustments through evaluating model adjustments and future scenarios incorporated in the calculation, we have involved our specialist to challenge the forward-looking macroeconomic scenarios chosen including the related weighting; and
- We determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (CBJ).
- We have reviewed the methodology followed for incorporation of the forward-looking information into the impairment calculations by involving our specialist to challenge the multiple economic scenarios chosen including the related weighting applied and reconciled the macroeconomic indicators with the respective sources used; and
- We assessed the disclosures in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRS Accounting Standards as adopted by Central Bank of Jordan.

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
<p>2. IT systems and controls over financial reporting</p> <p>We identified IT systems and controls over the Group’s financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the group and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.</p> <p>There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:</p> <ul style="list-style-type: none">• We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.• We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.• We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.• We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.
<p>Other Matters</p> <p>The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.</p>	
<p>Other Information</p> <p>Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the consolidated financial statements and the independent auditors’ report thereon. The other information is expected to be made available to us after the date of this auditor’s report.</p> <p>Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.</p> <p>In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.</p> <p>If, based on the work we have performed, on the other information we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact to those charged with governance.</p>	



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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the IASB as adopted by the Central Bank of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exist. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.



- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the Group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the Group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of the Shareholders approve these consolidated financial statements.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is: **Ahmad Fathi Shtawi**

Amman – Jordan
February 8, 2026


Deloitte & Touche (M.E) - Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2025	2024
<u>Assets</u>		JD	JD
Cash and balances at central banks	5	421,861,319	335,155,751
Balances at banks and financial institutions	6	190,723,189	161,362,227
Deposits at banks and financial institutions	7	34,883,818	34,718,367
Direct credit facilities - net	8	1,758,742,311	1,682,949,034
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	50,132,636	42,624,028
Financial assets at amortized cost	10	981,592,049	1,006,037,237
Property and equipment and projects under construction - net	11	127,670,910	106,092,105
Deferred tax assets	19/b	19,511,882	18,373,580
Right of use assets	38	9,667,417	10,999,003
Intangible assets - net	12	2,039,136	2,195,582
Other assets	13	125,058,613	124,991,329
TOTAL ASSETS		<u>3,721,883,280</u>	<u>3,525,498,243</u>
<u>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</u>			
<u>LIABILITIES:</u>			
Banks' and financial institutions' deposits	14	181,255,256	195,471,021
Customers' deposits	15	2,376,265,785	2,255,368,016
Margin accounts	16	451,505,331	374,139,386
Loans and borrowings	17/a	197,981,534	188,381,388
Subordinated loan	17/b	20,000,000	20,000,000
Other provisions	18	4,798,779	4,534,503
Lease liability	38	9,888,146	11,064,670
Income tax provision	19/a	9,731,987	11,070,847
Other liabilities	20	48,431,400	46,155,193
TOTAL LIABILITIES		<u>3,299,858,218</u>	<u>3,106,185,024</u>
<u>OWNERS' EQUITY</u>			
<u>BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Subscribed and paid in capital	21	200,655,000	200,655,000
Statutory reserve	23	76,513,005	73,287,966
Voluntary reserve	23	15,761,637	15,761,637
Periodic fluctuations reserve	23	3,678,559	3,678,559
Fair value reserve - net after tax	24	(3,201,114)	(5,277,060)
Retained earnings	25	43,537,975	46,127,117
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		336,945,062	334,233,219
Perpetual Bonds	22	85,080,000	85,080,000
TOTAL OWNERS' EQUITY		<u>422,025,062</u>	<u>419,313,219</u>
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		<u>3,721,883,280</u>	<u>3,525,498,243</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
		<u>2025</u>	<u>2024</u>
		JD	JD
Interest income	26	221,501,791	217,545,578
Interest expense	27	118,641,022	121,374,854
Net interest income		102,860,769	96,170,724
Net commission income	28	14,952,623	14,688,244
Net interest and commission income		117,813,392	110,858,968
Gain from foreign currencies	29	3,512,257	2,900,427
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	31	618,856	587,054
Other income	32	10,948,689	6,439,852
Gross income		<u>132,893,194</u>	<u>120,786,301</u>
Employees' expenses	33	41,092,999	38,984,481
Depreciation and amortization	11 & 12	6,882,543	6,154,702
Other expenses	34	29,194,166	25,404,883
Depreciation of right-of-use assets	38	1,810,899	1,932,276
Provision for expected credit losses - net	30	17,725,712	16,632,617
Impairment provision on assets seized by the bank	13	775,330	742,000
Other provisions	18	1,209,707	868,039
Total expenses		<u>98,691,356</u>	<u>90,718,998</u>
Profit for the year before tax		34,201,838	30,067,303
Income tax	19/a	<u>(12,946,052)</u>	<u>(12,269,458)</u>
Profit for the Year		<u>21,255,786</u>	<u>17,797,845</u>
Allocated to:			
Bank's shareholders		<u>21,255,786</u>	<u>17,797,845</u>
Profit for the year		<u>21,255,786</u>	<u>17,797,845</u>
		<u>JD/ Fils</u>	<u>JD/ Fils</u>
Basic and diluted earnings per share	35	<u>0/083</u>	<u>0/084</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
<u>Note</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Income for the year	21,255,786	17,797,845
<u>Other comprehensive income items</u>		
<u>Add: items not to be reclassified to consolidated statement of profit or loss in subsequent periods</u>		
Loss from sale of shares	-	-
Change in fair value reserve - net	24 <u>2,075,946</u>	<u>(407,677)</u>
Total Comprehensive Income for the Year	<u>23,331,732</u>	<u>17,390,168</u>
 Total Comprehensive Income for the Year Attributed to:		
Bank's shareholders	<u>23,331,732</u>	<u>17,390,168</u>
	<u>23,331,732</u>	<u>17,390,168</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF
THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

For the Year Ended December 31, 2025	Note	Reserves										Total Owners' Equity						
		Subscribed and paid-in Capital		Statutory		Voluntary		Periodic Fluctuations		Fair Value Reserve - net		Retained Earnings		Total bank's shareholders' equity		Perpetual Bonds		
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - Beginning of the Year	24	200,655,000	73,287,966	15,761,637	3,678,559	(5,277,060)	46,127,117	334,233,219	85,080,000	419,313,219								
Income for the year		-	-	-	-	-	21,255,786	21,255,786	-	21,255,786								
Change in fair value reserve		-	-	-	-	2,075,946	-	2,075,946	-	2,075,946								
Total comprehensive income		-	-	-	-	-	21,255,786	21,255,786	-	21,255,786								
Perpetual bonds and their related expenses after excluding the tax effect *	22	-	-	-	-	-	(21,499)	(21,499)	-	(21,499)								
Perpetual bonds interest after excluding the tax effect*	22	-	-	-	-	-	(4,545,990)	(4,545,990)	-	(4,545,990)								
Distributed dividends	25	-	-	-	-	-	(16,052,400)	(16,052,400)	-	(16,052,400)								
Transferred to reserve		-	3,225,039	-	-	-	(3,225,039)	(3,225,039)	-	-								
Balance - End of the Year		200,655,000	76,513,005	15,761,637	3,678,559	(3,201,114)	43,537,975	336,945,062	85,080,000	422,025,062								
For the Year Ended December 31, 2024																		
Balance - Beginning of the Year		200,655,000	70,592,981	15,761,637	3,678,559	(4,869,383)	48,028,392	333,847,186	-	333,847,186								
Income for the year		-	-	-	-	-	17,797,845	17,797,845	-	17,797,845								
Change in fair value reserve	24	-	-	-	-	(407,677)	-	(407,677)	-	(407,677)								
Total comprehensive income		-	-	-	-	-	17,797,845	17,797,845	-	17,797,845								
Perpetual bonds and their related expenses after excluding the tax effect *	22	-	-	-	-	-	(254,268)	(254,268)	-	(254,268)								
Perpetual bonds interest after excluding the tax effect*	22	-	-	-	-	-	(697,467)	(697,467)	-	(697,467)								
Distributed dividends	25	-	-	-	-	-	(16,052,400)	(16,052,400)	-	(16,052,400)								
Transferred to reserve		-	2,694,985	-	-	-	(2,694,985)	(2,694,985)	-	-								
Balance - End of the Year		200,655,000	73,287,966	15,761,637	3,678,559	(5,277,060)	46,127,117	334,233,219	85,080,000	419,313,219								

- An amount of JD 17,453,348 from retained earnings is restricted to be used based on the Central Bank of Jordan instructions, against deferred tax assets as of December 31, 2025 (JD 15,866,067 as of December 31, 2024).

- The use of the surplus from the balance of the general banking risks reserve transferred to retained earnings amounted to JD 3,125,029 as of December 31, 2025 and 2024 is restricted without an approval in advance from the Central Bank of Jordan.

- The use of, periodic fluctuations reserve is restricted unless approved in advance by the Palestinian Monetary Authority.

- The use of the retained earning balance in equivalent of negative balance of the fair value reserve amounted to JD 3,201,114 is restricted, according to the instructions of Jordan Securities Commission.

* The interest on perpetual tier 1 capital bond was amounted to JD 7,332,242 and is shown net of tax in the amount of JD 2,786,251, the related expenses amounted to JD 34,675 and are shown net of tax in the amount of JD 13,177.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2025	2024
Cash flow from operating activities:		JD	JD
Profit for the year Before tax		34,201,838	30,067,303
Adjustments:			
Depreciation and amortization	11,12,38	8,693,442	8,086,978
Provision for expected credit losses-net	30	17,725,712	16,632,617
Other provisions	18	1,209,707	868,039
Provision for assets seized by the bank	13	775,330	742,000
Dividends income on financial assets at fair value through other comprehensive income	31	(618,856)	(587,054)
(Gain) from sale of property and equipment	32	(303,317)	(113,932)
(Gain) from sale of seized assets	32	(23,004)	(183,565)
Recovered from breached assets provision	32	(1,327,130)	(150,000)
Net interest revenue		(15,428,883)	(9,717,395)
Lease liability interest	38	657,157	601,820
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	29	89,497	383,163
Profit before changes in assets and liabilities		45,651,493	46,629,974
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
(Increase) decrease in Assets:			
Balances and Deposits at banks and financial institutions (maturing within a period exceeding 3 months)		13,638	-
Direct credit facilities		(94,602,238)	(18,727,965)
Right of use assets		(479,313)	(3,074,216)
Other assets		26,179,799	30,240,419
Increase (decrease) in liabilities:			
Banks' and financial institutions' deposits maturing within a period exceeding 3 months		2,857,741	6,137,907
Customers' deposits		120,897,769	63,558,527
Margin accounts		77,365,945	12,868,499
Lease liability		842,506	(3,499,684)
Other liabilities		(17,884,087)	(16,669,901)
Net Cash flow from Operating Activities Before Income Tax and provisions paid		160,843,253	117,463,560
Income tax paid	19/a	(13,052,762)	(15,698,409)
Other provisions paid	18	(945,432)	(985,538)
Net Cash flow from Operating Activities		146,845,059	100,779,613
Net cash flow from investing activities:			
Financial assets at fair value through other comprehensive income		(5,003,685)	(3,389,572)
(Purchases) of financial assets at amortized cost	10	(197,201,135)	(342,036,156)
Matured financial assets at amortized cost	10	221,850,987	228,266,560
(Purchases) of property, equipment, projects under construction, and intangible assets	11,12	(28,607,959)	(22,594,686)
Dividends income received on financial assets at fair value through other comprehensive income		618,856	587,054
Proceeds from sale of property and equipment		606,374	1,621,463
Proceeds from sale of seized assets		3,328,491	2,546,902
Net Cash (used in) Investing Activities		(4,408,071)	(134,998,435)
Cash Flow from Financing activities:			
Increase in loans and borrowings		9,600,146	24,214,846
Perpetual bonds and their related expenses after excluding the tax effect		-	(254,268)
Proceeds from perpetual bonds issuance	22	-	85,080,000
Dividends distributed to shareholders	25	(16,131,414)	(16,052,400)
Lease liabilities paid	38	(2,676,187)	(2,906,424)
Net Cash flow (used in) from Financing Activities		(9,207,455)	90,081,754
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	29	(89,497)	(383,163)
Net Increase in Cash and Cash Equivalents		133,140,036	55,479,769
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		309,231,906	253,752,137
Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	36	442,371,942	309,231,906

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

JORDAN AHLI BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS

1. General Information

Jordan Ahli Bank was established in the year 1955 as a public shareholding Company under registration No. (6) on July 1, 1955 in accordance with the company's law for the year 1927, with headquarters in Amman. Its address is Queen Noor Street, P.O Box 3103, Amman 11181 Jordan. AL A'MAL Bank was merged with the Bank effective from December 1, 1996. Moreover, Philadelphia Investment Bank was merged with Jordan Ahli Bank Company Public Shareholding Company effective from July 1, 2005.

The Bank provides all banking and financial services related to its business through its main office, branches in Jordan (51 branches), foreign branches in Palestine and Cyprus (12 branches) and its subsidiaries in Jordan.

The Bank's shares are listed in Amman Stock Exchange - Jordan.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting No. (1) held on January 29, 2026 and it is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of the Shareholders.

2. Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of Consolidated Financial Statement

The accompanying consolidated financial statements for the Bank have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Committee, as adopted by Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements of the bank were prepared based on the financial statements model adopted by the Central Bank of Jordan to prepare financial statements.

The key differences between International Financial Reporting Standards (IFRS) as those adopted by the Central Bank of Jordan are as follows:

- a. Expected credit losses provisions are calculated based on IFRS 9 illustrations and Central Bank of Jordan instructions whichever is stricter, the material differences are as follows:
 - All debt instruments and all exposures issued or granted by the Jordanian Government are exempted from expected credit loss calculation, thus all exposures issued or granted by the Jordanian Government have no ECL provisions booked against them.
 - When calculating the expected credit losses provisions against credit exposures the results per IFRS 9 illustrations are compared to Central Bank of Jordan instructions in this regard (Instructions No. (2024/8) dated June 30, 2024) this is done for each stage, and the higher amount will be booked.
 - In some special cases, the Central Bank of Jordan agrees on special arrangements to classify and calculate the expected credit losses provision of direct credit facilities clients over a defined period, also the Central Bank of Jordan in some cases approve not to classify certain accounts within stage (3) and to classify them in stage (2).
 - Facilities associated with government projects (dues are settled from government projects proceeds) are exempted from classification instructions when calculating the provisions.
- b. Interest and commissions on nonperforming credit facilities are suspended, in accordance with Central Bank of Jordan instructions

- c. Assets seized by the Bank are presented in the consolidated statement of financial position within other assets at the current value when acquired by the Bank or at fair value whichever is lower, those assets will be evaluated on the date of the consolidated financial statements as any impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income, noting that the increase in fair value is not recorded as revenue but any subsequent increase in fair value is booked in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income up to the extent of previously recorded impairment loss.

In accordance with the circular of the Central Bank of Jordan NO. 10/3/16234 dated October 10, 2022, the gradual provision for the seized assets was suspended, provided that the allocated provisions for the breached assets are maintained, and only allocated provision is released against breached assets that are disposed. In some cases, the Central Bank of Jordan agrees on special arrangements to book the provision against some assets over a defined period.

- The consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention, except for financial assets and liabilities at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income, and financial derivatives stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements. Furthermore, hedged financial assets and financial liabilities are stated at fair value.
- The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2024, except for the effect of the items stated in the notes (3-a & 3-b).
- Basis of Preparation the consolidated financial statements
- The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and its subsidiaries under its control, Meanwhile, control exists when the Bank has control over the investee company, or it is exposed to variable returns or holds rights for its participation in the investee company, and the Bank is able to use its control over the investee company to affect those returns.
- All balances, transactions, income, and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.
- The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank, if the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.
- The results of the subsidiaries' operations are consolidated in the consolidated statement of profit or loss effective from their acquisition date, which is the date on which control over subsidiaries is effectively transferred to the Bank, Furthermore, the results of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank in the subsidiaries, Non-controlling interests are shown in the subsidiaries' net assets as a separate line item within the Bank's statement of shareholders' equity.

- The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2025:

Company's Name	Ownership of the Bank %	December 31, 2025		Investment amount	Nature of Operation	Year of Inception	Location	For the year ended December 31, 2025							
		Paid-up Capital	JD					Total Assets	JD	Total Liabilities	JD	Total Revenue	JD	Total Expenses	JD
Al-Alhli Microfinance Company	100	6,000,000	6,000,000	6,000,000	Micro Finance	1999	Jordan	22,718,202	10,834,526	8,545,425	7,599,298				
Al-Alhli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000	17,500,000	Finance leasing	2009	Jordan	102,585,683	72,712,896	4,941,032	2,359,922				
Al-Alhli Financial Brokerage Company	100	3,000,000	3,000,000	3,000,000	Financial Brokerage	2006	Jordan	5,792,125	1,262,041	596,457	368,267				
Al-Alhli Financial Technology Company	100	2,300,000	2,300,000	2,300,000	Financial Technology	2017	Jordan	1,540,343	84,701	10,033	112,164				
TOTAL		28,800,000	28,800,000	28,800,000				1,540,343	84,701	10,033	112,164				

- The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2024:

Company's Name	Ownership of the Bank %	December 31, 2024		Nature of Operation	Year of Inception	Location	For the year ended December 31, 2024							
		Paid-up Capital	Investment amount				Total Assets	Total Liabilities	Total Revenue	Total Expenses	JD		JD	
											JD	JD	JD	JD
Al-Alhli Microfinance Company	100	6,000,000	6,000,000	Micro Finance	1999	Jordan	23,430,870	12,493,321	8,391,378	7,307,939				
Al-Alhli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000	Finance leasing	2009	Jordan	87,038,253	59,746,576	4,920,452	2,415,435				
Al-Alhli Financial Brokerage Company	100	3,000,000	3,000,000	Financial Brokerage	2006	Jordan	5,036,360	734,466	€04,073	313,793				
Al-Alhli Financial Technology Company	100	1,500,000	1,500,000	Financial Technology	2017	Jordan	758,474	701	10,850	1,599				
TOTAL		28,000,000	28,000,000											

Control is achieved when the Bank:

- Has power over the investee;
- Is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee;
- Has the ability to use its power to affect the investee's returns.

The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- The size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- Potential voting rights held by the Company, other vote holders or other parties;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

When it loses control of a subsidiary, the Bank performs the following:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the book value of any non-controlling interests.
- Derecognizes transfer differences accumulated in Owners' Equity.
- Derecognizes the fair value to the next controlling party.
- Derecognizes the fair value of any investment retained.
- Derecognizes any gain or loss in the income statement.
- Reclassifies owners' equity already booked in other comprehensive income to the profit or loss statement as appropriate.

Going concern

When approving the consolidated financial statements, the board of directors have a reasonable expectation that the Group has adequate resources to continue to operate for the foreseeable future. Thus, the Group has applied the going concern basis of accounting in preparing the consolidated financial statements.

Segmental Reporting

- Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors which are measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the Bank.
- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Net Interest Income

Interest income and expense for all financial instruments, except for those classified as held for trading, or those measured or designated as at fair value through consolidated statement of profit or loss, are recognized in 'Net Interest Income' as 'Interest Income' and 'Interest Expense' in the statement of profit or loss using the effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss is included within the fair value movement during the period.

The effective interest rate is the rate that discounts the estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The future cash flows are estimated, taking into account all the contractual terms of the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, the interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses). For financial assets originated or purchased credit-impaired, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Bank's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense against the lease contract liabilities.

Net Commission Income

Fees and commission income and expense include fees other than those that are an integral part of the effective interest rate. The fees included in this part of the Bank's consolidated statement of profit or loss include, among other things, fees charged for servicing a loan, non-utilization fees relating to loan commitments when it is unlikely that these will result in a specific lending arrangement, and loan syndication fees.

Fee and commission expenses concerning services are accounted for as the services are received.

Contracts with customers that results in a recognition of financial instrument may be partially related to of IFRS 9 or IFRS 15. In this case, the commission related to IFRS 9 portion is recognized, and the remaining portion is recognized as per IFRS 15.

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities in trading income, including any related interest income, expense, and dividends.

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through the Statement of Income

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss except those that are held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of assets and liabilities at fair value through profit or loss in this line, including the related interest income, expense, and dividends.

The fair value movement on derivatives held for economic hedging where hedge accounting is not applied are presented in 'Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss. However, for designated and effective fair value hedge accounting relationships, the gains and losses on the hedging instrument are presented in the same line in the statement of profit or loss as the hedged item. For designated and effective cash flow and net investment hedge accounting relationships, the gains and losses of the hedging instrument, including any hedging ineffectiveness included in the statement of profit or loss, are presented in the same line as the hedged item that affects the statement of profit or loss.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend for unlisted equity securities.

The presentation of dividend income in the consolidated statement of the statement of income depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented in the statement of income in gain (loss) from financial assets through the statement of profit or loss;
- For equity instruments designated at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income; and
- for equity instruments not designated at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the statement of profit or loss.

Financial Instruments

Initial recognition and measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Loans and advances to customers are recognized when they are recorded in the customer's account.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributed to the acquisition or the issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities as appropriate on initial recognition. Transaction costs directly attributed to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the statement of profit or loss.

If the transaction price differs from fair value at initial recognition, the Bank will account for such difference as follows:

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the statement of income on initial recognition (i.e. day 1 gain or loss);
- In all other cases, the fair value will be adjusted to bring it in line with the transaction price (i.e. day 1 gain or loss will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred gain or loss will be released to the statement of income on a rational basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would take into account when pricing the asset or liability or when derecognizing the instruments.

Financial Assets

Initial Recognition

All financial assets are recognized on the trading date when the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned. They are initially measured at fair value, plus transaction costs, except for those financial assets classified as at fair value through the statement of profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified as at fair value through the statement of income are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Subsequent Measurement

All recognized financial assets that are within the scope of IFRS 9 are required to be subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Specifically:

- Debt instruments held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (SPPI), are subsequently measured at amortized cost;
- Debt instruments held within a business model whose objective is both to collect the contractual cash flows and to sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are SPPI, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;
- All other debt instruments (e.g. debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of profit or loss.

However, the Bank may irrevocably make the following selection /designation at initial recognition of a financial asset on an asset-by-asset basis:

- The Bank may irrevocably select to present subsequent changes in fair value of an equity investment that is neither held for trading nor contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination to which IFRS 3 applies, in other comprehensive income; and
- The Bank may irrevocably designate a debt instrument that meets the amortized cost or fair value through other comprehensive income criteria as measured at fair value through the statement of income, if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt Instruments at Amortized Cost or at Fair Value through Other Comprehensive Income

The Bank assesses the classification and measurement of a financial asset based on the contractual cash flow characteristics of the asset and the Bank's business model for managing the asset.

For an asset to be classified and measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, its contractual terms should give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

For the purpose of SPPI test, principal is the fair value of the financial asset at initial recognition. That principal amount may change over the life of the financial asset (e.g. if there are repayments of principal). Interest consists of the consideration for the time value of money, for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time, and for other basic lending risks and costs, as well as a profit margin. The SPPI assessment is made in the currency in which the financial asset is denominated.

Contractual cash flows that are SPPI are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that introduce exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not give rise to contractual cash flows that are SPPI. An originated or an acquired financial asset can be a basic lending arrangement irrespective of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Models

An assessment of business models for managing financial assets is fundamental to the classification of a financial asset. The Bank determines the business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The Bank's business model does not depend on management's intentions for an individual instrument; therefore, the business model assessment is performed at a higher level of aggregation rather than on an instrument-by-instrument basis.

The Bank has more than one business model for managing its financial instruments, which reflect how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The Bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets, or both.

The Bank considers all relevant information available when making the business model assessment. However, this assessment is not performed based on scenarios that the Bank does not reasonably expect to occur, such as so-called 'worst case' or 'stress case' scenarios. The Bank takes into account all relevant evidence available such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining specific profit rate matching the profit of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way in which those risks are managed; and
- How the business managers are compensated (e.g. whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period.

When a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to the statement of income. In contrast, for an equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at fair Value through the Profit or Loss

Financial assets at fair value through the statement of income are:

- Assets with contractual cash flows that are not SPPI; or/and
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- Assets designated at fair value through the statement of income using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of profit or loss.

Reclassifications

If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Bank holds financial assets; and therefore, no reclassifications were made. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets described below.

Perpetual Bonds

The perpetual bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments – presentation. Interest payments are accounted for as a reduction of owner equity net after the tax effect and presented within consolidated statements of changes in owners' equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Group's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter. Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the statement of profit or loss; and
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of profit or loss. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve;
- For financial assets measured at fair value through the statement of profit or loss that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of income either in 'net trading income', if the asset is held for trading, or in 'net income from other financial instruments at fair value through profit or loss, if otherwise held at fair value through the statement of profit or loss; and
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through statement of profit or loss (fair value option) can be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract, and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments cannot be reclassified from the fair value category through the statement of profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through the statement of profit or loss are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment income.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of income:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (debt investment securities);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Off statement of financial position exposure subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or
- Full lifetime ECL, i.e. lifetime ECL that results from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month.

ECL Expected credit losses are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For unutilized loan limits, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Bank if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Bank expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the expected credit loss is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the holder, the client, or any other party.

The Bank measures expected credit loss on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original effective interest rate, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

When calculating the credit losses against credit exposures, a calculation comparison according to IFRS 9 with Central Bank of Jordan instructions No. (2024/8) dated June 30, 2024 for each stage individual, the stronger results is taken. The credit instruments issued / guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The Bank, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings, and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of *default* includes unlikeliness to pay indicators and a back-stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, in cases where the assets impairment is not recognized after 90 days overdue are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-Impaired (POCI) Financial Assets

POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the statement of income. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default

Critical to the determination of ECL is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECLs and the identification of a significant increase in credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Bank; or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date, based on the remaining maturity of the instrument, with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail lending, forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the reporting date; with
- The remaining lifetime PD for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The probability of default used is forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for expected credit loss.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list'. An exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD than for a financial instrument with a higher PD.

As a backstop when an asset becomes more than (30) days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

Modification and De-recognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms. To determine if the modified terms are substantially different from the original contractual terms, the Bank considers the following:

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer SPPI, change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, maturity, covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated- credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised per mount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified, and the modification does not result in derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime PD at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to derecognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in profit or loss, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to the statement of income.

Write-off

Financial assets are written off when the Bank has no reasonable expectations of recovering the financial asset. This is the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. A write-off constitutes a derecognition event. The Bank may apply enforcement activities to financial assets written off. Recoveries resulting from the Group's enforcement activities will result in impairment gains.

Presentation of Allowance for ECL in the Consolidated Statement of Financial Position

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income: no loss allowance is recognized in the statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investment's revaluation reserve.
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component: The Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Financial Liabilities and Equity

Debt and equity instruments issued are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions potentially unfavorable to the Bank, or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Group's own equity instruments.

Equity Instruments

Paid up Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in statement of income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank own equity instruments.

Compound Instruments

The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Company's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until extinguished upon conversion or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through the statement of income or 'other financial liabilities.

Financial Liabilities at Fair Value through the Statement of Profit or Loss

Financial liabilities are classified as at fair value through the consolidated statement of profit or loss when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability, other than a financial liability held for trading, or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination, may be designated as at fair value through the statement of income upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS 9 permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Financial liabilities at fair value through the statement of income are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in the statement of income incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of profit or loss line item in the consolidated statement of profit or loss.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in OCI, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in OCI would create or enlarge an accounting mismatch in the statement of income. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in the statement of income. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in OCI are not subsequently reclassified to statement of income; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through profit or loss, all gains and losses are recognized in consolidated statement of profit or loss.

In making the determination of whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in statement of income by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on EIR, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate, is at least 10 percent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months, and it is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through statement of profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of income, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies, which is higher.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through the statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in OCI.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the statement of income except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of OCI, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to profit or loss.

Amounts previously recognized in OCI and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in OCI and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in profit or loss statement.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in OCI and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of income in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Property and Equipment

- Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over their expected useful life based on the following rates:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment, furniture and fixtures	10-20
Vehicles	15
Computers	30
Other	15-20

- If such indication exists and when the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to consolidated statement of profit or loss.
- The useful life of property and equipment is reviewed at each year end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.
- An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Fair value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration when determining the price of any asset or liability whether market participants are required to consider these factors at the measurement date. The fair value for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS 36.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. These are as follows:

- Level (1) inputs: inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;
- Level (2) inputs: inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;
- Level (3) inputs: are inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

Income Tax

- Tax expense comprises accrued tax and deferred taxes.
- Accrued tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.
- Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

- Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.
- The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenue and Expense Recognition

- Interest income is recorded using the effective interest rate method except for fees and interest on non-performing facilities and financing, on which interest is transferred to the interest in suspense account and not recognized in the consolidated statement of profit or loss.
- Expenses are recognized on an accrual basis.
- Commission income is recognized upon the rendering of services. Dividend income is recognized (when approved by the General Assembly).

Date of Recognition of Financial Assets

Purchase or sale of financial assets is recognized on the trade date, (the date that the Bank commits to purchase or sell the asset).

Financial Derivatives and Hedge Accounting

Derivatives for Trading

The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as future foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps contracts, foreign exchange rate option rights) is recognized in the consolidated statement of financial position. Moreover, fair value is determined at the prevailing market prices. If these prices are not available, the assessment method should be mentioned, and the amount of changes in fair value should be recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Repurchase and Resale Agreements

- Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a specified future date will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements due to the Bank's control of these assets and the fact that continuing exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank and continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies. The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.
- Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank are shown in the consolidated statement of financial position, among other assets, at their current value when seized by the Bank or at their fair value, whichever is lower. Furthermore, they are reassessed on the date of the consolidated financial statements, and any decrease in value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income and the increase in value is not recorded as revenue. In addition, any subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment value. In accordance with the circular of the Central Bank of Jordan NO. 10/3/16234 dated October 10, 2022, the gradual provision for the seized assets was suspended, provided that the allocated provisions for the expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law are maintained, and only the allocated provision is released against any of the violating real estate that are disposed of. Taking into considerations any arrangements with the Central Bank of Jordan in this regards.

Intangible Assets

- Intangible assets are measured on initial recognition at cost.
- Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the consolidated statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss.
- Intangible assets include computer software, programs. The Bank's management estimates the useful life for each intangible asset, where the assets are amortized using the straight- line method from 3 to 7 years.

Impairment of non-financial asset

The carrying amount of the bank's non-financial asset is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine if there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in these assets.

The recoverable amount is the fair value of the asset – less cost of sales – or the value of its use, whichever is greater.

All impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed, for other assets, the impairment loss is reversed only if the value of the carrying amount of the assets does not exceed the book value that was determined after the depreciation or amortization has been reduced if the impairment loss is not recognized in value.

Business Combinations and Goodwill

- A business combination is registered using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at the acquisition date fair value and the amount of any non-controlling interests in the acquiree.
- For each business combination, the Bank elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses in the consolidated statement of profit or loss.
- Goodwill is measured at cost, which represents the excess of the amounts granted in addition to the amount of non-controlling interests over the net fair value of the assets and liabilities owned after deducting the impairment amount.
- When the Bank acquires a business, it reviews the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances, and pertinent conditions as at the acquisition date.

Investment in Associates

- Associates are those companies in which the Bank exerts an effective influence on their financial and operational policy decisions, and that are not retained for trading. In this regard, investments in associates are stated according to the equity method.
- Investments in associates are stated at cost within the statement of financial position, in addition to the Bank's share of changes in the associate's net assets. The goodwill resulting from investing in associates is recorded as part of the investment account of the associate and is not amortized. Moreover, the Bank's share of the associates' profits is recorded in the consolidated statement of profit or loss. In the event of changes in the owners' equity of the associates, these changes, if any, are reflected in the Bank's statement of changes in owners' equity. Profits and losses resulting from transactions between the Bank and the associates are eliminated to the extent of the Bank's share in the associates.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared. Moreover, the standalone financial statements of each entity of the Group are presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value is determined. Non-monetary items measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.
- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of the net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also translated at the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income under a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the entire share of the Bank from foreign operations, or resulting from loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), all foreign exchange differences accumulated in a separate item under equity in respect of that transaction attributable to the Bank's owners are reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

In respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of income. For all other partial liquidation (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

Leases

The Bank as a Lessee

The Bank assesses whether the contract contains lease when starting the contract. Moreover, the Bank recognizes the right-of-use assets and the corresponding lease obligations in relation to all lease arrangements to which the lessee is a party, except for short-term lease contracts (defined as leases of 12 months or less) and low-value asset leases. For these contracts, the Bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, and is discounted by using the price implicit in the lease. If this rate cannot be easily determined, the Bank uses its expected incremental borrowing rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (essentially including fixed payments), minus rental incentives receivable;
- Variable rental payments that depend on an index or a rate, initially measured using the index or the rate at the date the contract begins.
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
- The price of the exercise of purchase options, if the lessee is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Payment of the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Rental obligations are presented as a separate note to the consolidated statement of financial position.

Subsequently, lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect the interest in the rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect the rental payments paid.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-of-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an event or important change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value, in which cases the lease obligation is re-measured by deducting the modified rental payments using a non-variable discount rate (unless the rental payments change due to a change in the floating interest rate, in this case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted, and the lease amendment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the adjusted lease contract by deducting the adjusted rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The Bank has not made any of these adjustments during the periods presented.

The right-of-use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease contract transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right to use, which reflects that the company expects to exercise the purchase option, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins on the lease commencement date.

The right-of-use assets are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased, and calculates any impairment losses as described in the policy of "property and equipment".

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right-of-use assets. Related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs, and are included in "Other Expenditures" in the statement of profit or loss.

The Bank as a Lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor regarding some investment properties.

Leases in which the Bank is the lessor are classified as operating or finance leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and rewards of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease, and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lessor, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The primary direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the rental contracts. Finance lease income is allocated to the accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the Bank's existing net investment with respect to lease contracts.

When the contract includes leasing components and components other than leasing, the Bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks' and financial institutions' deposits that mature within three months and restricted balances.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2025, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability.
- Amendments to the SASB standards to enhance their international applicability

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Group has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

<u>New and revised IFRS Accounting Standards</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments IFRS 9 and IFRS 7 regarding the classification and measurement of financial instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027
Amendments to Greenhouse Gas Emissions Disclosures (Amendments to IFRS S2)	January 1, 2027

Management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Group's consolidated financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Group's consolidated financial statements during the initial application period except for IFRS - 18 related to presentation and disclosures in the financial statements.

4. Material Accounting Judgments, Estimates and Assumptions

Preparation of the consolidated 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 consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods. We believe that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Impairment of assets seized by the bank

Impairment in the value of properties acquired is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically. Any decrease in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income, and the increase is not recorded as revenue.

In accordance with the circular of the Central Bank of Jordan NO. 10/3/16234 dated October 10, 2022, the gradual provision for the seized assets was suspended, provided that the allocated provisions for the expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law are maintained, and only the allocated provision is released against any of the violating real estate that are disposed of. Taking into consideration any arrangements with the Central Bank of Jordan in this regard.

Productive lifespan of tangible assets and intangible assets

The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Income tax

The fiscal year is charged with the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws and standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are recognized.

Litigation provision

A provision is made to meet any potential legal liabilities based on a legal study prepared by the Bank's legal counsel. This study identifies potential future risks and is reviewed periodically.

Provision for end- of- service indemnity

The provision for end- of- service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost

Management periodically reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Provision for expected credit losses

Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (39).

When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan Instructions No. (2024/8) dated June 30, 2024 for each stage individually, and the tougher results are taken. The credit instruments issued / guaranteed by the Jordanian Government, in addition to any other credit exposures with / guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, and the risks that affect the performance of assets, how they are managed, and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Group's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is not appropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of (12) months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management relating to the significant change in credit risk that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in detail in Note (39).

Establish groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a 12-month period or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in the note (39) to the consolidated financial statements. The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and measurement of financial assets and liabilities

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the consolidated financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair value measurement

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

c. Derivative financial instruments

The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that Management takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although Management's judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rate at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, Management considers the maturity, structure, and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, Management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Extension and termination options in leases

Extension and termination options are included in a number of leases. These terms are used to increase operational flexibility in terms of contract management, and most of the retained extension and termination options are renewable by both the bank and the lessor.

Determining the duration of the lease

When determining the duration of the lease, management takes into account all the facts and circumstances that create an economic incentive for the extension option, or no termination option. Extension options (or periods following termination options) are included only in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances affecting this assessment that are under the control of the tenant.

Key Sources of Uncertain Estimates

The principal estimates used by Management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios, the outlook for each type of product / market, and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic drivers and the manner in which they affect each other.

Probability of default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss given default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Discounting of lease payments

Leasing payments are deducted using the Bank's additional borrowing rate ("IBR"). The Administration applied the provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

5. Cash and Balances at Central Banks

Details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Cash at vaults	142,662,054	88,798,509
Balances at the Central Banks:		
Current accounts	12,220,774	9,109,101
Term and notice deposits	121,635,000	129,135,000
Statutory cash reserve	111,243,491	108,113,141
Certificates of deposit	34,100,000	-
Total Balances at the Central Banks	279,199,265	246,357,242
Total Cash and Balances at Central Banks	421,861,319	335,155,751

- Except for the cash reserve with the central banks and the capital deposit with the Palestinian Monetary Authority amounting to JD 10,635,000 shown within time and notice deposit, There are no restricted cash balances as at December 31, 2025 and December 31, 2024.

- There are no balances, maturing within a period exceeding three months as at December 31, 2025 and December 31, 2024.

The classification of gross balance with central banks according to the bank's internal credit rating is as follows:

	December 31,					
	2025			2024		
	Stage (1)- Individual	Stage (2)- Individual	Total	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Governmental	279,199,265	-	279,199,265	-	279,199,265	245,357,242
Balance at end of year	279,199,265	-	279,199,265	-	279,199,265	245,357,242

The movement on total balances with central banks is as follows:

	December 31,					
	2025			2024		
	Stage (1)- Individual	Stage (2)- Individual	Total	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of year	246,357,242	-	246,357,242	-	246,357,242	173,227,693
New balances during year	79,021,809	-	79,021,809	-	79,021,809	173,388,756
Paid balances	(46,179,786)	-	(46,179,786)	-	(46,179,786)	(110,259,207)
Balance at end of year	279,199,265	-	279,199,265	-	279,199,265	245,357,242

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item is as follows:

	December 31,		December 31,		December 31,		Total
	2025		2025		2025		
	JD	2024	JD	2024	JD	2024	
Local Banks and Financial Institutions							
Foreign Banks and Financial Institutions							
Current accounts	387,582	114,603	52,251,785	57,419,873	52,639,367	57,534,476	
Deposits maturing within 3 months or less	34,090,000	2,127,000	104,001,041	101,721,608	138,091,041	103,848,608	
Total	34,477,582	2,241,603	156,252,826	159,141,481	190,730,408	161,383,084	
Less: ECL provision	(3,829)	(1,084)	(3,390)	(19,773)	(7,219)	(20,857)	
Net balance at banks and financial institutions	34,473,753	2,240,519	156,249,436	159,121,708	190,723,189	161,362,227	

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 52,639,367 as of December 31, 2025 (JD 57,534,476 as of December 31, 2024).

- There are no restricted balances as of December 31, 2025 and 2024.

The classification of gross balances with banks and financial institutions according to the Bank's internal credit rating is as follows:

	December 31,					
	2025		2024		2024	
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total	Total	Total
Credit rating according to the Bank's internal Policy:						
From (1) to (6)	180,468,100	-	-	180,468,100	158,039,335	
Un-rated	10,262,308	-	-	10,262,308	3,343,749	
Total Balance At the End of the Year	190,730,408	-	-	190,730,408	161,383,084	

The following is the movement of the total balances at banks and financial institutions:

	December 31,					
	2025		2024		2024	
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total	Total	Total
Balance at beginning of year	161,383,084	-	-	161,383,084	123,512,215	
New balances during year	108,118,361	-	-	108,118,361	141,375,980	
Withdrawn balances	(78,771,037)	-	-	(78,771,037)	(103,505,111)	
Balance at end of year	190,730,408	-	-	190,730,408	161,383,084	

* Disclosure of the movement on the expected credit losses provision of balances at banks and financial institutions:

	December 31,					
	2025			2024		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total	JD	Total
Balance at beginning of the year	20,857	-	-	20,857	19,116	
Expected credit loss on new balances for the year	97	-	-	97	2,389	
Recovered credit loss on balances and settled amounts	(13,735)	-	-	(13,735)	(648)	
Balance at end of year	7,219	-	-	7,219	20,857	

Z. Deposits at Banks and Financial Institutions

Details of the following item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing from 6 months to 9 months	-	12,000,000	-	-	-	12,000,000
Deposits maturing from 9 months to 12 months	-	-	-	-	-	-
More than year	-	-	-	-	-	-
Total	35,000,000	23,000,000	-	-	35,000,000	23,000,000
ECL provision	35,000,000	35,000,000	-	-	35,000,000	35,000,000
	(116,182)	(281,633)	-	-	(116,182)	(281,633)
Net balance at banks and financial institutions	34,883,818	34,718,367	-	-	34,883,818	34,718,367

Disclosure of the allocation of total deposits at banks according to the Bank's internal credit rating is as follows:

	December 31,			December 31,		
	2025			2024		
Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating according to the Bank's internal policy						
5	-	-	-	-	-	23,000,000
6	-	-	-	-	-	12,000,000
Un-rated	-	-	-	-	-	-
Total - end of the year	35,000,000	-	-	35,000,000	-	-
	35,000,000	-	-	35,000,000	-	-

The following is the movement on the total deposits at Banks and Financial Institutions:

	December 31,			December 31,		
	2025			2024		
Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	35,000,000	-	-	35,000,000	35,000,000	-
New balances during the year	-	-	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-	-	-
Balance At the End of the Year	35,000,000	-	-	35,000,000	(35,000,000)	-
	35,000,000	-	-	35,000,000	35,000,000	-

- Disclosure of the provision for expected credit losses movement on deposits at banks and financial institutions:

	December 31,			December 31,		
	2025			2024		
Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	281,633	-	-	281,633	181,633	-
Expected credit losses for new balances during the year	-	-	-	-	-	100,000
Recovered from credit losses for new balances during the year	(165,451)	-	-	(165,451)	-	-
Total Balance At the End of the Year	116,182	-	-	116,182	281,633	-

8. Direct Credit Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	768,226	3,266,538
Loans and bills *	397,872,424	404,737,861
Credit cards	15,057,420	14,235,093
Real estate loans	327,921,559	314,745,386
Corporate :		
Large Corporate		
Overdraft accounts	199,645,903	184,385,559
Loans and bills *	718,114,854	661,293,217
Small and Medium		
Overdraft accounts	36,837,770	39,254,783
Loans and bills *	156,965,264	149,516,035
Government and public sector	47,923,692	44,703,339
Total	1,901,107,112	1,816,137,811
<u>Less: Interest in suspense</u>	<u>(28,235,242)</u>	<u>(30,295,770)</u>
<u>Less: Expected credit losses provision</u>	<u>(114,129,559)</u>	<u>(102,893,007)</u>
Net Direct Credit Facilities	<u>1,758,742,311</u>	<u>1,682,949,034</u>

* Net after deducting interest and commission received in advance of JD 15,053,697 as of December 31, 2025 (JD 14,355,305 as of December 31, 2024).

- Non-performing credit facilities were amounted to JD 119,566,685 which is equivalent to 6.29% of total direct credit facilities as of December 31, 2025 (JD 108,911,619 which is equivalent to 6% of total direct credit facilities as of December 31, 2024).
- Non-performing credit facilities after deducting interest in suspense were amounted to JD 94,253,999 as of December 31, 2025 which is equivalent to 5.02% (JD 81,863,620 which is equivalent to 4.58% of total credit facilities balance after deducting interest in suspense as of December 31, 2024).
- Non-performing credit facilities transferred to off statement of financial position items amounted to JD 151,097,718 as at December 31, 2025 (JD 140,677,977 as of December 31, 2024). Noting that these credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions .
- There are no credit facilities granted to, and guaranteed by the Jordanian government as at December 31, 2025 and December 31, 2024.

The movement of gross facilities for direct facilities as of December 31, 2025 is as follows:

For the Year Ended December 31, 2025	Real		Corporates		Government and		Total		
	Estate Loans		Corporate		SMEs			Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD
Balance at the beginning of the Year	422,239,492	314,745,386	845,678,776	188,770,818	44,703,339	1,816,137,811			
New facilities during the year	69,807,817	60,475,711	254,526,671	56,003,924	3,470,349	444,284,472			
Settled facilities	(72,212,125)	(46,377,357)	(180,170,074)	(46,051,295)	(249,996)	(345,060,847)			
Transferred to stage 1	(7,904,690)	(1,553,928)	(11,538,868)	(5,899,237)	(43,227,714)	(70,124,437)			
Transferred to stage 2	398,892	(910,142)	6,023,659	(66,896)	43,227,714	48,673,227			
Transferred to stage 3	7,505,798	2,464,070	5,515,209	5,966,133	-	21,451,210			
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items *	(6,137,114)	(922,181)	(2,274,616)	(4,920,413)	-	(14,254,324)			
Balance as at the end of the year	413,698,070	327,921,559	917,760,757	193,803,034	47,923,692	1,901,107,112			

The moment of gross facilities for direct facilities as of December 31, 2024 is as follows:

For the Year Ended December 31, 2024	Real		Corporates		Government and		Total		
	Estate Loans		Corporate		SMEs			Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD
Balance at the beginning of the Year	422,454,360	328,992,495	820,164,038	180,936,485	46,108,497	1,798,655,875			
New facilities during the year	61,141,571	34,131,436	197,588,995	60,342,050	626,574	353,830,626			
Settled facilities	(61,056,200)	(48,077,755)	(169,653,132)	(49,462,397)	(2,031,732)	(330,281,216)			
Transferred to stage 1	(16,010,162)	(21,041,638)	(4,100,009)	(1,632,610)	-	(42,784,419)			
Transferred to stage 2	11,019,846	20,319,734	1,863,706	(1,012,879)	-	32,190,407			
Transferred to stage 3	4,990,316	721,904	2,236,303	2,645,489	-	10,594,012			
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items *	(300,239)	(300,790)	(2,421,125)	(3,045,320)	-	(6,067,474)			
Balance as at the end of the year	422,239,492	314,745,386	845,678,776	188,770,818	44,703,339	1,816,137,811			

* Based on the Board of Directors decisions.

The disclosure on the movement of the provision for gross expected credit losses is as follows:

	For the Year Ended December 31, 2025								
	Retail		Real Estate Loans		Corporates		Government and Public Sector		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the Year	21,853,436	7,194,308	63,584,816	10,196,857	63,590			102,893,007	
Expected credit loss on new facilities granted during the year	5,284,277	696,151	4,246,459	2,749,669	-			12,975,556	
Recovered of provision for expected credit loss paid	(1,223,398)	(1,226,882)	(3,610,062)	(1,684,342)	-			(7,844,684)	
Transferred to stage 1	8,628	107,452	(6,342)	(48,524)	-			61,214	
Transferred to stage 2	(584,511)	(46,350)	(2,869,973)	(134,335)	-			(3,735,369)	
Transferred to stage 3	575,883	(60,902)	2,976,315	182,859	-			3,674,155	
Transferred to off statement of financial position during the year	(4,125,430)	(381,168)	(1,379,689)	(2,591,156)	-			(8,577,443)	
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages	5,369,205	85,983	(335,601)	2,299,688	-			7,419,275	
Changes resulting from adjustments	(4,816,177)	(1,007,034)	7,870,246	(47,402)	4,259,181			6,258,814	
Written off facilities	(8,146)	(15,839)	-	(1,006)	-			(24,991)	
Foreign exchange adjustments	41,978	12,566	877,824	97,657	-			1,030,025	
Balance as at the end of the year	22,375,745	5,258,085	71,253,993	10,918,965	4,322,771			114,129,559	

Redistribution:

Provision on an individual basis	22,375,745	5,258,085	71,253,993	10,918,965	4,322,771			114,129,559
Provision on a collective basis	-	-	-	-	-			-
	22,375,745	5,258,085	71,253,993	10,918,965	4,322,771			114,129,559

For the Year Ended December 31, 2024

	For the Year Ended December 31, 2024								
	Retail		Real Estate Loans		Corporates		Government and Public Sector		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the Year	16,724,504	5,495,911	57,783,673	10,991,931	11,584			91,007,603	
Expected credit loss on new facilities granted during the year	4,471,865	368,010	2,120,356	2,047,830	-			9,008,061	
Recovered of provision for expected credit loss paid	(966,324)	(1,005,296)	(2,164,639)	(808,454)	-			(4,944,713)	
Transferred to stage 1	(30,547)	(29,268)	1,883	5,373	-			(52,559)	
Transferred to stage 2	(261,580)	104,131	(271,106)	(42,380)	-			(470,935)	
Transferred to stage 3	292,127	(74,863)	269,223	37,007	-			523,494	
Transferred to off statement of financial position during the year	(192,494)	(220,243)	(1,440,119)	(2,168,781)	-			(4,021,637)	
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages	4,349,344	2,038,756	1,178,324	912,019	-			8,478,443	
Changes resulting from adjustments	(2,530,798)	518,750	6,712,515	(732,596)	52,006			4,019,877	
Written off facilities	(9,489)	(1,580)	(604,628)	(54,652)	-			(670,349)	
Foreign exchange adjustments	6,828	-	(666)	9,560	-			15,722	
Balance as at the end of the year	21,853,436	7,194,308	63,584,816	10,196,857	63,590			102,893,007	

Redistribution:

Provision on an individual basis	21,853,436	7,194,308	63,584,816	10,196,857	63,590			102,893,007
Provision on a collective basis	-	-	-	-	-			-
	21,853,436	7,194,308	63,584,816	10,196,857	63,590			102,893,007

Provisions no longer needed resulted from settlements, repayments or transferred against other facilities were amounted to JD 7,844,684 for the year ended December 31, 2025 (JD 4,944,713 for the year ended December 31, 2024).

Suspended Interests

The movement of the suspended interests is as follows:

	Corporates									
	Retail		Real estate loans		Corporate		SMEs		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<u>For the Year 2025</u>										
Balance beginning of the year	4,127,676	2,887,824	17,244,244	6,036,026				30,295,770		
Add: Interest suspended during the year	1,217,371	565,557	3,830,326	1,331,490				6,944,744		
Less: Interests transferred to revenue	(93,482)	(223,196)	(1,457,456)	(1,662,784)				(3,436,918)		
Transferred to stage (1)	2,538	1,789	-	545				4,872		
Transferred to stage (2)	(4,580)	35,635	-	(292,334)				(261,279)		
Transferred to stage (3)	2,042	(37,424)	-	291,789				256,407		
Less: Transferred to off-consolidated statement of financial position	(1,973,607)	(505,974)	(867,951)	(2,077,394)				(5,424,926)		
Less: Written off suspended interests	(29,930)	(34,345)	(26,976)	(150,829)				(242,080)		
Foreign exchange adjustments	7,905	493	560	89,694				98,652		
Balance End of the Year	<u>3,255,933</u>	<u>2,690,359</u>	<u>18,722,747</u>	<u>3,566,203</u>				<u>28,235,242</u>		

For the Year 2024

Balance beginning of the year	3,325,014	2,559,496	15,763,285	5,217,740				26,865,535	
Add: Interest suspended during the year	983,022	716,899	1,855,445	1,885,667				5,441,033	
Less: Interests transferred to revenue	(91,686)	(309,604)	(9,891)	(264,593)				(675,774)	
Transferred to stage (1)	1,933	9,225	-	-				11,158	
Transferred to stage (2)	9,037	132,636	4,193	37,231				183,097	
Transferred to stage (3)	(10,970)	(141,861)	(4,193)	(37,231)				(194,255)	
Less: Transferred to off-consolidated statement of financial position	(56,899)	(41,066)	(246,625)	(671,823)				(1,016,413)	
Less: Written off suspended interests	(41,357)	(37,901)	(129,754)	(150,063)				(359,075)	
Foreign exchange adjustments	9,582	-	11,784	19,098				40,464	
Balance End of the Year	<u>4,127,676</u>	<u>2,887,824</u>	<u>17,244,244</u>	<u>6,036,026</u>				<u>30,295,770</u>	

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating for direct facilities:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating according to the Bank's internal policy:					
From (1) to (6)	865,524,122	149,761,895	3,474	1,015,289,491	940,106,993
(7)	-	17,111,346	764,279	17,875,625	23,699,155
From (8) to (10)	-	-	77,622,827	77,622,827	67,276,760
Un-rated	698,022,146	51,120,918	41,176,105	790,319,169	785,054,903
Total	1,563,546,268	217,994,159	119,566,685	1,901,107,112	1,816,137,811

The disclosure on the movement of gross facilities for direct facilities is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	1,531,942,950	175,283,242	108,911,619	1,816,137,811	1,798,655,875
New facilities during the year	422,153,574	12,800,967	9,329,931	444,284,472	353,830,626
Settled facilities	(320,425,819)	(18,763,277)	(5,871,751)	(345,060,847)	(330,281,216)
Transferred to stage 1	6,175,426	(6,118,535)	(56,891)	-	-
Transferred to stage 2	(67,790,444)	68,866,046	(1,075,602)	-	-
Transferred to stage 3	(8,509,419)	(14,074,284)	22,583,703	-	-
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(14,254,324)	(14,254,324)	(6,067,474)
Total Balance at the End of the Year	1,563,546,268	217,994,159	119,566,685	1,901,107,112	1,816,137,811

The disclosure on the movement on the provision for gross expected credit losses for direct facilities is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,454,066	25,218,816	70,220,125	102,893,007	91,007,603
Credit loss on new facilities during the year	1,974,308	653,920	10,347,328	12,975,556	9,008,061
Recovered from credit loss on paid facilities	(766,667)	(1,477,454)	(5,600,563)	(7,844,684)	(4,944,713)
Transferred to stage 1	298,085	(270,540)	(27,545)	-	-
Transferred to stage 2	(4,448,783)	4,714,066	(265,283)	-	-
Transferred to stage 3	(110,859)	(3,856,124)	3,966,983	-	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(271,138)	1,199,465	6,490,948	7,419,275	8,478,443
Changes resulting from adjustments	3,768,034	6,195,287	(3,704,507)	6,258,814	4,019,877
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(8,602,434)	(8,602,434)	(4,691,986)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	1,030,025	1,030,025	15,722
Total Balance at the End of the Year	7,897,046	32,377,436	73,855,077	114,129,559	102,893,007

Disclosure on the allocation of gross facilities for retail according to the Bank's internal rating for retail:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating according to the Bank's internal policy:					
From (1) to (6)	143,501	12,888	-	156,389	982,573
(7)	-	7,153	-	7,153	28,448
From (8) to (10)	-	-	18,873	18,873	18,876
Un-rated	371,968,800	16,416,247	25,130,608	413,515,655	421,209,595
Total	372,112,301	16,436,288	25,149,481	413,698,070	422,239,492

The disclosure on the movement of facilities for retail is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	382,520,860	16,235,387	23,483,245	422,239,492	422,454,360
New facilities during the year	64,698,128	3,442,002	1,667,687	69,807,817	61,141,571
Settled facilities	(67,201,997)	(3,639,993)	(1,370,135)	(72,212,125)	(61,056,200)
Transferred to stage 1	1,246,664	(1,214,576)	(32,088)	-	-
Transferred to stage 2	(4,769,730)	5,005,454	(235,724)	-	-
Transferred to stage 3	(4,381,624)	(3,391,986)	7,773,610	-	-
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(6,137,114)	(6,137,114)	(300,239)
Total Balance at the End of the Year	372,112,301	16,436,288	25,149,481	413,698,070	422,239,492

The movement on the provision for expected credit losses for retail facilities is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,115,922	2,011,751	18,725,763	21,853,436	16,724,504
Credit loss on new facilities during the year	130,046	-	5,154,231	5,284,277	4,471,865
Recovered from credit loss on paid facilities	-	-	(1,223,398)	(1,223,398)	(966,324)
Transferred to stage 1	139,972	(119,180)	(20,792)	-	-
Transferred to stage 2	(54,527)	194,650	(140,123)	-	-
Transferred to stage 3	(76,817)	(659,981)	736,798	-	-
from the reclassification between the three stages during the year	(125,296)	1,131,476	4,363,025	5,369,205	4,349,344
Changes resulting from adjustments	(138,845)	(294,498)	(4,382,834)	(4,816,177)	(2,530,798)
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(4,133,576)	(4,133,576)	(201,983)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	41,978	41,978	6,828
Total Balance at the End of the Year	990,455	2,264,218	19,121,072	22,375,745	21,853,436

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating for real estate:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:					
From (1) to (6)	32,283,331	25,130	3,474	32,311,935	27,195,442
(7)	-	219,073	-	219,073	308,481
From (8) to (10)	-	-	2,115,666	2,115,666	2,024,766
Un-rated	259,667,996	25,596,472	8,010,417	293,274,885	285,216,697
Total	291,951,327	25,840,675	10,129,557	327,921,559	314,745,386

The disclosure on the movement of facilities for real estate is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	278,396,429	25,946,719	10,402,238	314,745,386	328,992,495
New facilities during the year	56,404,687	3,779,419	291,605	60,475,711	34,131,436
Settled facilities	(41,295,861)	(2,975,321)	(2,106,175)	(46,377,357)	(48,077,755)
Transferred to stage 1	3,291,912	(3,271,082)	(20,830)	-	-
Transferred to stage 2	(3,447,229)	4,285,963	(838,734)	-	-
Transferred to stage 3	(1,398,611)	(1,925,023)	3,323,634	-	-
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(922,181)	(922,181)	(300,790)
Total Balance at the End of the Year	291,951,327	25,840,675	10,129,557	327,921,559	314,745,386

The disclosure on the movement on the provision for expected credit losses for real estate is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	212,565	2,387,025	4,594,718	7,194,308	5,577,717
Credit loss on new facilities during the year	47,364	133,534	515,253	696,151	368,010
Recovered from credit loss on paid facilities	-	-	(1,326,882)	(1,326,882)	(1,005,296)
Transferred to stage 1	121,819	(117,139)	(4,680)	-	-
Transferred to stage 2	(13,437)	138,091	(124,654)	-	-
Transferred to stage 3	(930)	(67,502)	68,432	-	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(119,600)	(33,009)	238,592	85,983	2,038,756
Changes resulting from adjustments	(64,465)	(1,325,921)	383,352	(1,007,034)	518,750
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(397,007)	(397,007)	(221,823)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	12,566	12,566	-
Total Balance at the End of the Year	183,316	1,115,079	3,959,690	5,258,085	7,276,114

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating for corporates:

	2025			2024	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating according to the Bank's internal policy:					
From (1) to (6)	681,561,672	101,520,556	-	783,082,228	719,644,289
(7)	-	8,308,547	763,460	9,072,007	13,416,810
From (8) to (10)	-	-	61,013,907	61,013,907	53,942,943
Un-rated	49,872,478	8,789,129	5,931,008	64,592,615	58,674,734
Total	731,434,150	118,618,232	67,708,375	917,760,757	845,678,776

The disclosure on the movement of facilities for corporates is as follows:

	2025			2024	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	666,422,452	119,051,269	60,205,055	845,678,776	820,164,038
New facilities during the year	245,178,076	4,437,924	4,910,671	254,526,671	197,588,995
Settled facilities	(168,627,510)	(10,894,620)	(647,944)	(180,170,074)	(169,653,132)
Transferred to stage 1	1,434,225	(1,434,225)	-	-	-
Transferred to stage 2	(12,843,703)	12,843,703	-	-	-
Transferred to stage 3	(129,390)	(5,385,819)	5,515,209	-	-
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(2,274,616)	(2,274,616)	(2,421,125)
Total Balance at the End of the Year	731,434,150	118,618,232	67,708,375	917,760,757	845,678,776

The disclosure on the movement on the provision for expected credit losses for corporates is as follows:

	2025			2024	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,959,678	19,206,666	39,418,472	63,584,816	57,783,673
Credit loss on new facilities during the year	1,381,231	472,897	2,392,331	4,246,459	2,120,356
Recovered from credit loss on paid facilities	(766,657)	(616,667)	(2,226,728)	(3,610,062)	(2,164,639)
Transferred to stage 1	24,812	(24,812)	-	-	-
Transferred to stage 2	(30,849)	30,849	-	-	-
Transferred to stage 3	(305)	(2,976,010)	2,976,315	-	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(15,978)	52,432	(372,055)	(335,601)	1,178,324
Changes resulting from adjustments	25,532	6,294,396	1,550,318	7,870,246	6,712,515
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(1,379,689)	(1,379,689)	(2,044,747)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	877,824	877,824	(666)
Total Balance at the End of the Year	5,577,454	22,439,751	43,236,788	71,253,993	63,584,816

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating for SMEs:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating according to the Bank's internal policy:					
From (1) to (6)	146,839,640	4,975,607	-	151,815,247	147,581,350
(7)	-	8,576,573	819	8,577,392	9,945,416
From (8) to (10)	-	-	14,474,381	14,474,381	11,290,175
Un-rated	16,512,872	319,070	2,104,072	18,936,014	19,953,877
Total	163,352,512	13,871,250	16,579,272	193,803,034	188,770,818

The disclosure on the movement of facilities for SMEs is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	159,899,870	14,049,867	14,821,081	188,770,818	180,936,485
New facilities during the year	52,402,334	1,141,622	2,459,968	56,003,924	60,342,050
Settled facilities	(43,050,455)	(1,253,343)	(1,747,497)	(46,051,295)	(49,462,397)
Transferred to stage 1	202,625	(198,652)	(3,973)	-	-
Transferred to stage 2	(3,502,068)	3,503,212	(1,144)	-	-
Transferred to stage 3	(2,599,794)	(3,371,456)	5,971,250	-	-
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(4,920,413)	(4,920,413)	(3,045,320)
Total Balance at the End of the Year	163,352,512	13,871,250	16,579,272	193,803,034	188,770,818

The disclosure on the movement on the provision for expected credit losses for SMEs is as follows:

	2025				2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	1,102,311	1,613,374	7,481,172	10,196,857	10,910,125
Credit loss on new facilities during the year	415,667	47,489	2,285,513	2,748,669	2,047,830
Recovered from credit loss on paid facilities	-	(860,787)	(823,555)	(1,684,342)	(808,454)
Transferred to stage 1	11,482	(9,409)	(2,073)	-	-
Transferred to stage 2	(27,199)	27,705	(506)	-	-
Transferred to stage 3	(32,807)	(152,631)	185,438	-	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(10,264)	48,566	2,261,386	2,299,688	912,019
Changes resulting from adjustments	(313,369)	1,521,310	(1,255,343)	(47,402)	(732,596)
Written off facilities and transferred to off statement of financial position items	-	-	(2,692,162)	(2,692,162)	(2,223,433)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	97,657	97,657	9,560
Total Balance at the End of the Year	1,145,821	2,235,617	7,537,527	10,918,965	10,115,051

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating for government and public sector:

	2025			2024	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating according to the Bank's internal policy:					
From (1) to (6)	4,695,978	43,227,714	-	47,923,692	44,703,339
Total	4,695,978	43,227,714	-	47,923,692	44,703,339

The disclosure on the movement of facilities for government and public sector is as follows:

	2025			2024	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures at the beginning of the year	44,703,339	-	-	44,703,339	46,108,497
New exposures during the year	3,470,349	-	-	3,470,349	626,574
Transferred to stage (2)	(43,227,714)	43,227,714	-	-	-
Settled facilities	(249,996)	-	-	(249,996)	(2,031,732)
Total exposures at the ending of the year	4,695,978	43,227,714	-	47,923,692	44,703,339

The disclosure on the movement on the provision for expected credit losses for governments and public sector is as follows:

	2025			2024	
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	63,590	-	-	63,590	11,584
Credit loss on new facilities during the year	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(4,322,771)	4,322,771	-	-	-
Changes resulting from adjustments	4,259,181	-	-	4,259,181	52,006
Total balance of expected credit losses at the end of the year	-	4,322,771	-	4,322,771	63,590

9. Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Quoted shares in active market	13,022,228	9,676,915
Unquoted shares in active market	36,919,684	32,769,863
Investment funds	190,724	177,250
	<u>50,132,636</u>	<u>42,624,028</u>

- Cash dividends for the above-mentioned financial assets were amounted to JD 618,856 for the year ended December 31, 2025 (JD 587,054 for the year ended December 31, 2024).

10. Financial Assets at Amortized Cost - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Governmental treasury bonds and bills	926,671,822	937,296,882
Corporate bonds	55,173,344	69,198,136
	981,845,166	1,006,495,018
<u>Less: Provision for expected credit losses</u>	<u>(253,117)</u>	<u>(457,781)</u>
	<u>981,592,049</u>	<u>1,006,037,237</u>
<u>Bonds Analysis</u>		
With Fixed rate	981,845,166	1,006,495,018
Total	981,845,166	1,006,495,018
Unquoted bonds and bills	981,845,166	1,006,495,018

Financial Assets at Amortized Cost Analysis according to IFRS 9 (before provision):

Stage (1)	981,845,166	1,006,495,018
Total	<u>981,845,166</u>	<u>1,006,495,018</u>

The disclosure on the allocation of on financial assets at amortized cost based on internal credit of the bank as follows:

	2025			2024		
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total	Total
Credit rating according to the Bank's internal policy:						
Government	926,671,822	-	-	926,671,822	JD	937,296,882
Un-rated	55,173,344	-	-	55,173,344	JD	69,198,136
Total	981,845,166	-	-	981,845,166	JD	1,006,495,018

The movement on financial assets at amortized cost is as follows:

	2025			2024		
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total	Total
Total balance at the beginning of the year	1,006,495,018	-	-	1,006,495,018	JD	892,725,422
New investments for the year	197,201,135	-	-	197,201,135	JD	342,036,156
Matured investments	(221,850,987)	-	-	(221,850,987)	JD	(228,266,560)
Total Balance At the End of the Year	981,845,166	-	-	981,845,166	JD	1,006,495,018

The movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost is as follows:

	2025			2024		
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total	Total
Total balance at the beginning of the year	457,781	-	-	457,781	JD	525,633
Expected credit losses on new investments for the year	5,733	-	-	5,733	JD	19,238
Recovered from credit loss on matured investments	(210,397)	-	-	(210,397)	JD	(802)
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-	JD	(86,288)
Total Balance At the End of the Year	253,117	-	-	253,117	JD	457,781

11. Property, Equipment and Projects Under Construction - Net

The details of this item are as follows:

	Tools, Furniture &						Projects under construction	Total
	Land	Buildings	Fixtures	Vehicles	Computers	Other		
For the Year Ended December 31, 2025	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Cost								
Balance at the beginning of the year	26,673,021	53,491,844	26,167,439	1,061,658	15,603,341	12,486,861	24,827,388	160,311,552
Additions	820,631	3,761,183	1,719,950	-	3,053,046	2,295,195	15,796,669	27,446,674
Disposals	(99,000)	(347,440)	(1,041,601)	(11,103)	(2,082,896)	(784,634)	-	(4,366,664)
Balance at the End of the Year	27,394,652	56,905,587	26,845,788	1,050,555	16,573,501	13,997,422	40,624,057	183,391,562
Accumulated Depreciation:								
Balance at the beginning of the year	-	13,009,256	19,584,189	574,728	12,590,174	8,461,100	-	54,219,447
Depreciation for the year	-	995,616	1,613,551	98,524	1,876,374	980,747	-	5,564,812
Disposals	-	(171,009)	(1,037,750)	(9,183)	(2,066,575)	(779,090)	-	(4,063,607)
Balance at the End of the Year	-	13,833,863	20,159,990	664,069	12,399,973	8,662,757	-	55,720,652
Net Book Value at the End of the Year	27,394,652	43,071,724	6,685,798	386,486	4,173,528	5,334,665	40,624,057	127,670,910

For the year ended December 31, 2024

Cost:								
Balance at the beginning of the year	23,089,285	52,234,072	26,105,853	1,059,327	15,100,603	11,526,119	16,972,373	146,087,632
Additions	3,915,174	2,865,317	2,719,076	298,937	2,034,117	1,995,779	7,855,015	21,683,415
Disposals	(331,438)	(1,607,545)	(2,657,490)	(296,606)	(1,531,379)	(1,035,037)	-	(7,459,495)
Balance at the End of the Year	26,673,021	53,491,844	26,167,439	1,061,658	15,603,341	12,486,861	24,827,388	160,311,552
Accumulated Depreciation:								
Balance at the beginning of the year	-	12,610,234	20,678,274	744,609	12,569,750	8,642,054	-	55,244,931
Depreciation for the year	-	974,346	1,620,390	87,281	1,409,507	834,956	-	4,926,480
Disposals	-	(575,324)	(2,714,475)	(257,162)	(1,389,083)	(1,015,920)	-	(5,951,964)
Balance at the End of the Year	-	13,009,256	19,584,189	574,728	12,590,174	8,461,100	-	54,219,447
Net Book Value at the End of the Year	26,673,021	40,482,588	6,583,250	486,930	3,013,167	4,025,761	24,827,388	106,092,105
Annual Depreciation Rate %	-	2	10 - 20	15	30	15-20	-	

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 30,896,584 as of December 31, 2025 (JD 28,545,082 as of December 31, 2024) and are still being used by the Bank.

12. Intangible Assets - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	Computer Software and Programs	
	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,195,582	2,512,533
Additions	1,161,285	911,271
Amortization for the year	(1,317,731)	(1,228,222)
Balance at the End of the Year	2,039,136	2,195,582
Annual Amortization Rate	33	33

13. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Assets seized by the Bank against debts *	67,232,946	70,220,087
Accrued interest and commissions	29,000,770	26,612,424
Checks and transfers under collection	2,898,775	2,658,764
Assets seized sold through installments - net	9,918,108	11,780,587
Prepaid expenses	5,874,649	4,909,734
Various debtors	5,719,256	4,158,510
Prepaid rent	1,486,295	1,680,398
Refundable deposits - net	1,074,134	541,484
Temporary advances	1,480,806	2,253,128
Other	372,874	176,213
Total	<u>125,058,613</u>	<u>124,991,329</u>

* The Central Bank of Jordan regulations require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure. In exceptional cases, the Central Bank may extend this period to maximum two consecutive years.

As of the beginning of the year 2015, a gradual provision was calculated for the expropriated real estate against debts that had been expropriated for a period of time more than 4 years based on the Central Bank of Jordan Circular No. 4076/1/15 dated March 27, 2014 and No. 2510/1/2510 dated February 14, 2017. In accordance with the circular of the Central Bank of Jordan NO. 10/3/16234 dated October 10, 2022, the gradual provision for the seized assets was suspended, provided that the allocated provisions for the expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law are maintained, and only the allocated provision is released against any of the violating real estate that are disposed of.

The movement on assets seized by the Bank against debts is as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Balance Beginning of the Year	70,220,087	71,853,453
Additions	2,498,817	3,574,534
Disposals *	(7,086,145)	(4,652,780)
Impairment loss	(233,330)	(200,000)
Sold real estate impairment provision used	796,144	18,458
Recovered from breached assets provision	1,327,130	150,000
Provision for sold breached asset used	252,243	18,422
Provision for breached asset	(542,000)	(542,000)
Balance End of the Year	<u>67,232,946</u>	<u>70,220,087</u>

Movement on provision for breached assets seized by the Bank is as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Balance beginning of the year	6,078,234	5,704,656
Impairment loss for the year	542,000	542,000
Recovered from property violation allowance	(1,327,130)	(150,000)
Recovered from sold seized assets for the year	(252,243)	(18,422)
Balance End of the Year	<u>5,040,861</u>	<u>6,078,234</u>

Movement on impairment provision is as follows:

Balance beginning of the year	5,184,708	5,003,165
Impairment loss for the year	233,331	200,000
Impairment provision	(796,144)	(18,457)
Balance End of the Year	<u>4,621,895</u>	<u>5,184,708</u>

* Sale gain during the year 2025 amounted to around JOD 23 thousand (JOD 184 thousand gain during the year 2024), as the breached seized assets provision booked against those assets was amounted to around JD 250K and proceeds from sale was around JD 3M.

- As agreed with the Central Bank of Jordan, the bank books a breached assets provision in an amount of JD 542K annually for 5 years against some assets, noting that the required remaining provision balance is JD 1,1 million.

14. Banks and Financial Institutions' Deposits

The details of this item are as follows:

	2025			2024		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	44,562	8,844,799	8,889,381	42,001	9,483,837	9,525,838
Time deposits	47,785,549	124,580,326	172,365,875	100,922,586	85,022,597	185,945,183
Total	47,830,131	133,425,125	181,255,256	100,964,587	94,506,434	195,471,021

- There are banks and financial institutions deposits maturing within a period exceeding three months amounted to JD 21,677,690 as at 31 December 2025 (JD 18,819,949 as of 31 December 2024).

15. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

			Government and		Total
	Retail	Corporates	SMEs	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	
For the Year Ended December 31, 2025					
Current and demand accounts	146,140,354	144,661,465	170,117,938	23,785,137	484,704,894
Saving accounts	256,383,090	-	-	-	256,383,090
Time and notice deposits	881,751,658	351,391,135	240,880,258	161,154,750	1,635,177,801
Total	1,284,275,102	496,052,600	410,998,196	184,939,887	2,376,265,785
For the Year Ended December 31, 2024					
Current and demand accounts	145,318,538	134,387,606	182,335,985	13,169,708	475,211,837
Saving deposits	237,498,472	-	-	-	237,498,472
Time and notice deposits	827,651,705	331,591,547	230,976,427	152,438,028	1,542,657,707
Total	1,210,468,715	465,979,153	413,312,412	165,607,736	2,255,368,016

- Public sectors and the government of Jordan deposits inside the Kingdom amounted to JD 183,163,090 representing 7,71% of total customers' deposits as at 31 December 2025 (JD 163,615,507 r representing 7.25% of total customers' deposits as at 31 December 2024).
- Non-interest-bearing deposits amounted to JD 507,181,822 representing 21,34% of total customers' deposits as at 31 December 2025 (JD 506,264,056 representing 22,45% of total customers' deposits as at 31 December 2024).
- Reserved deposits (restricted withdrawal) amounted to JD 4,524,263 representing 0,19% of total customers' deposits of as at 31 December 2025 (JD 2,192,608 representing 0.10% of total customers' deposits as at 31 December 2024).
- Dormant deposits amounted to JD 25,439,055 representing 1,07% of total customers' deposits as of 31 December 2025 (JD 21,100,663 representing 0,94% of total customers deposits as of 31 December 2024).

16. Margin Accounts

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities	339,800,068	314,006,790
Cash margins on indirect credit facilities	88,545,368	43,102,944
Other margin amount	23,159,895	17,029,652
Total	451,505,331	374,139,386

17 Borrowed Funds

17.A Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	No. of Installments			Payment frequency	Collaterals	Interest Rate	Relelending interest rate
	Amount	Total	Outstanding				
December 31, 2025	JD					%	%
Central Bank of Jordan	899,056	26	16	Semi- annually	None	4/69	6/25
Central Bank of Jordan	1,037,250	20	10	Semi- annually	None	6/16	9/16
Central Bank of Jordan	1,855,837	34	27	Semi- annually	None	3	7/61
Central Bank of Jordan	800,000	20	5	Semi- annually	None	6	8/86
Central Bank of Jordan	49,436,589	-	-	Renewed monthly	None	-	2 - 4/5
Jordan Mortgage Refinance Company	35,000,000	1	1	One payment	None	6/75	4/5 - 8/5
Foreign Banking Financial Institutions	35,450,000	8	8	Semi- annually	None	6/16	9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	6,742,549	24	21	24Monthly installments effective from the withdrawal date	None	7	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	22,541,666	24	21	24Monthly installments effective from the withdrawal date	None	7-4/75	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	12,000,000	24	18	24Monthly installments effective from the withdrawal date	None	4/5	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,977,922	24	24	24Monthly installments effective from the withdrawal date	None	6/18	9/75
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	20,000,000	5	5	29/9/2028 + 17/8/2028 + 29/6/2028 + 21/1/2026 + 8/7/2026	None	7/5-6/5	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	32,746	-	-	42Monthly installments effective from the withdrawal date	None	6/5	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	388,896	-	-	36Monthly installments effective from the withdrawal date	None	7	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	167,145	-	-	60Monthly installments effective from the withdrawal date	None	6/70	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,567,867	-	-	60Monthly installments effective from the withdrawal date	None	4/75	15-18
Central Bank of Jordan (loan to a Subsidiary)	<u>1,084,011</u>	-	-			-	9
Total	<u>197,981,534</u>						
December 31, 2024							
Central Bank of Jordan	1,200,000	20	6	Semi- annually	None	7/27	9/23
Central Bank of Jordan	1,267,750	20	11	Semi- annually	None	7/32	9/52
Central Bank of Jordan	1,988,950	34	29	Semi- annually	None	3	8/56
Central Bank of Jordan	1,004,827	26	20	Semi- annually	None	5/35	6/44
Central Bank of Jordan	50,359,002	-	-	Renewed monthly	None	-	2 - 4/5
Jordan Mortgage Refinance Company	35,000,000	1	1	One payment	None	6/75	4/5 - 8/5
Foreign Banking Financial Institutions	35,450,000	8	8	Semi- annually	None	6/16	9/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,958,333	24	14	24Monthly installments effective from the withdrawal date	None	7/3	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	17,977,115	24	17	24Monthly installments effective from the withdrawal date	None	7/50-4/75	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	12,000,000	24	5	24Monthly instalments effective from the withdrawal date	None	8/5-4/75	9/75
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a subsidiary)	21,000,000	5	5	3/23/2025 + 1/30/2025 + 29/9/2025 + 1/7/2025 + 8/7/2026	None	8/1-4/75	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	107,771	-	-	42Monthly installments effective from the withdrawal date	None	6/5	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	1,613,923	-	-	60Monthly installments effective from the withdrawal date	None	4/75	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	226,471	-	-	60Monthly installments effective from the withdrawal date	None	6/70	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,059,225	-	-	60Monthly installments effective from the withdrawal date	None	4/75	15-18
Central Bank of Jordan (loan to a Subsidiary)	<u>2,168,021</u>	-	-	Semi- annually	None	-	9
Total	<u>188,381,388</u>						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 197,981,534 as at December 31, 2025 (December 31, 2024 JD 188,381,388).
- The loans that were regranted to the clients (except the repurchase agreements) JD 192,536,002 as at December 31, 2025 (December 31, 2024: JD 159,711,162)

17.B Subordinated Loan

The details of this item are as follows:

	No. of issued bonds			Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
	Amount	Total	Remaining			
2025	JD					
Inconvertible subordinated bond to shares	<u>20,000,000</u>	200	-	November 13, 2029	-	8.75%
2024						
Inconvertible subordinated bond to shares	<u>20,000,000</u>	200	-	November 13, 2029	-	9.5%

18. Other Provision

The details for this item are as follows:

	Balance at the beginning of the year	Additions during the year	Used during the year	Balance at the end of the year
	JD	JD	JD	JD
<u>2025</u>				
Provision for end of service indemnity	3,764,925	510,789	(90,444)	4,185,270
Provision for legal claims against the Bank	287,146	12,500	(100,000)	199,646
Other provisions	482,432	686,418	(754,987)	413,863
Total	<u>4,534,503</u>	<u>1,209,707</u>	<u>(945,431)</u>	<u>4,798,779</u>
<u>2024</u>				
Provision for end of service indemnity	3,583,418	458,039	(276,532)	3,764,925
Provision for legal claims against the Bank	315,549	30,000	(58,403)	287,146
Other provisions	753,035	380,000	(650,603)	482,432
Total	<u>4,652,002</u>	<u>868,039</u>	<u>(985,538)</u>	<u>4,534,503</u>

19. Income Tax

a. Income Tax Provision

The details for this item during the year are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	11,070,847	13,222,005
Income tax paid	(13,052,762)	(15,698,409)
Income tax for the year *	<u>11,713,902</u>	<u>13,547,251</u>
Balance at the end of the year	<u><u>9,731,987</u></u>	<u><u>11,070,847</u></u>

* Income tax provision for the year gross balance amounted to JD 14,513,330 is shown net after deducting the tax impact on tier 1 perpetual bonds interest amounted to JD 2,799,428.

Income tax in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Accrued income tax on the year's profit	14,513,330	14,130,572
Deferred tax assets for the year	(4,051,251)	(2,791,299)
Amortization of deferred tax assets for the year	<u>2,483,973</u>	<u>930,185</u>
	<u><u>12,946,052</u></u>	<u><u>12,269,458</u></u>

b. Deferred Tax Assets:

The details for this item are as follows:

	December 31, 2025		December 31, 2024			
	Beginning Balance	Amounts released	Additions	Year-end balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Accounts included</u>						
Prior years' provision for non-performing loans	1,131,937	571,904	-	560,033	149,664	302,501
Interest in suspense	1,741,168	48,663	-	1,692,505	452,308	465,313
Provision for impairment in real estate and land	6,768,233	1,579,372	542,000	5,730,861	2,177,727	2,571,930
Fair value reserve	7,764,570	3,777,490	1,272,567	5,259,647	2,058,534	2,487,510
Provision for lawsuits	287,146	100,000	12,500	199,646	61,406	96,065
Provision for end-of-service indemnity	3,609,343	90,444	510,789	4,029,688	1,119,696	999,468
IFRS (9) provision stage (1 and 2)	30,133,668	4,357,369	9,730,406	35,506,705	13,492,547	11,450,793
Total	51,436,065	10,525,242	12,068,262	52,979,085	19,511,882	18,373,580

The movement on the deferred tax assets accounts is as follows:

Deferred tax assets	
2025	2024
JD	JD
18,373,580	16,401,308
4,368,198	3,044,915
(3,229,896)	(1,072,643)
19,511,882	18,373,580

c.Summary of the reconciliation of accounting income to taxable income:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Accounting profit	34,201,838	30,067,303
Non-taxable profit	(15,202,297)	(9,545,357)
Non-deductible expenses	17,009,159	14,356,362
Taxable profit	<u>36,008,700</u>	<u>34,878,308</u>
Effective income tax rate	%42.43	%46.99

- The statutory tax rate for the banks in Jordan is 38% which contains 35% + 3% national contribution according to tax law no. (34) from the year 2014, amended by law no. (38) for the year 2018, and the statutory tax rates for the foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to the year 2020 for Jordan Branches.
- Financial years 2021,2022,2023 and 2024 : Tax return was submitted However, the Income and Sales Tax Department did not review the records yet.
- A final tax settlement has been reached for Palestine branch up to the year 2024.
- A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2019.
- Ahli Financial Brokerage Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2024.
- Ahli Finance Leasing Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2022, tax return was submitted for the years 2023,2024 However, the Income and Sales Tax Department did not review the records yet.
- Ahli Microfinance Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department for the year up to 2024, tax return was submitted for the years 2023 . However, the Income and Sales Tax Department did not review the records yet.
- Ahli Financial Technology Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2024.

Income tax rates are as follows:

	<u>December 31,</u>	
Income tax and national Contribution tax rate	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Jordan Branches	38%	38%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus Branch	12.5%	12.5%
Subsidiaries	24%-28%	24%-28%

20. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Deferred checks and transfer	7,568,056	2,144,424
Accounts payable for financial brokerage customers	983,841	468,631
Accrued interests	13,571,887	16,895,029
Temporary deposits	7,714,967	7,014,130
Various creditors	1,036,478	2,193,517
Accrued expenses	7,477,328	7,184,790
Interest and commissions received in advance	2,778,259	2,631,090
Dividends - delayed in payment	1,144,898	1,223,912
Board of directors' remuneration	73,834	73,834
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities limits *	5,608,010	6,307,506
Others	<u>473,842</u>	<u>18,330</u>
Total	<u><u>48,431,400</u></u>	<u><u>46,155,193</u></u>

*The classification of gross balance for indirect facilities according to the Group's internal credit rating is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2		Total	Total
	Individual	Individual	Stage 3		
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	871,569,411	1,778,878	-	873,348,289	875,515,562
7	-	1,350,579	33,000	1,383,579	2,093,276
From 8 to 10	-	-	2,446,665	2,446,665	1,743,645
Un-rated	33,007,254	4,405,515	1,021,569	38,434,338	38,315,464
Balance at the End of the year	904,576,665	7,534,972	3,501,234	915,612,871	917,667,947

The movement on gross indirect facilities is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2		Total	Total
	Individual	Individual	Stage 3		
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	904,559,118	10,343,615	2,765,214	917,667,947	866,869,534
New facilities for the year	291,314,680	1,026,094	227,000	292,567,774	254,625,057
Settled facilities	(292,179,758)	(2,281,185)	(161,907)	(294,622,850)	(203,826,644)
Transferred to stage (1)	1,515,868	(1,515,868)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(359,166)	359,166	-	-	-
Transferred to stage (3)	(274,077)	(396,850)	670,927	-	-
Balance at the End of the Year	904,576,665	7,534,972	3,501,234	915,612,871	917,667,947

The movement on the provision for expected credit losses for the indirect credit facilities during the year is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2		Total	Total
	Individual	Individual	Stage 3		
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	3,845,266	1,315,697	1,146,543	6,307,506	6,270,446
Expected credit losses on new exposures	1,595,192	53,730	167,980	1,816,902	1,700,706
Recovered from the impairment loss on the paid facilities	(1,558,809)	(51,464)	(77,225)	(1,687,498)	(991,524)
Transferred to stage (1)	23,423	(23,423)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(5,308)	5,308	-	-	-
Transferred to stage (3)	(523)	(12,746)	13,269	-	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the year	(8,235)	2,768	398,721	393,254	91,385
Changes resulted from adjustments	(683,556)	(373,220)	(165,378)	(1,222,154)	(763,507)
Balance at the End of the year	3,207,450	916,650	1,483,910	5,608,010	6,307,506

* The classification of gross balance for letters of guarantees according to the Group's internal credit rating is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual			
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	368,578,779	1,570,501	-	370,149,280	335,023,340
7	-	1,246,897	33,000	1,279,897	1,843,652
From 8 to 10	-	-	2,446,665	2,446,665	1,743,645
Un-rated	495,200	3,413,780	1,021,569	4,930,549	6,214,760
Total	369,073,979	6,231,178	3,501,234	378,806,391	344,825,397

The movement on letters of guarantees is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual			
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	333,034,689	9,025,494	2,765,214	344,825,397	323,854,032
New facilities during the year	72,061,665	91,262	227,000	72,379,927	66,425,244
Settled facilities	(36,629,041)	(1,659,900)	(109,992)	(38,398,933)	(45,453,879)
Transferred to stage 1	1,136,741	(1,136,741)	-	-	-
Transferred to stage 2	(307,913)	307,913	-	-	-
Transferred to stage 3	(222,162)	(396,850)	619,012	-	-
Balance at the end of the year	369,073,979	6,231,178	3,501,234	378,806,391	344,825,397

The movement on the provision for expected credit losses for letters of guarantees is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual			
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,537,280	1,069,104	1,146,543	3,752,927	3,673,605
ECL for new facilities during the year	642,927	1,017	167,980	811,924	655,809
Recoveries from ECL related to settled facilities	(236,045)	(24,385)	(77,225)	(337,655)	(371,439)
Transferred to stage 1	20,183	(20,183)	-	-	-
Transferred to stage 2	(4,658)	4,658	-	-	-
Transferred to stage 3	(500)	(12,746)	13,246	-	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages during the year	(9,721)	(4,365)	398,744	384,658	97,618
Changes resulting from adjustments	(176,038)	(164,196)	(165,378)	(505,612)	(302,666)
Balance at the end of the year	1,773,428	848,904	1,483,910	4,106,242	3,752,927

*The classification of gross balance for letters of credits according to the Group's internal credit rating is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2		Total	Total
	Individual	Individual	Stage 3		
	JD	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	114,929,190	-	-	114,929,190	115,869,944
7	-	70,900	-	70,900	153,164
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Un-rated	-	520,419	-	520,419	117,730
Total	114,929,190	591,319	-	115,520,509	116,140,838

The movement on letters of credits is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2		Total	Total
	Individual	Individual	Stage 3		
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	115,987,674	153,164	-	116,140,838	100,783,095
New facilities during the year	48,061,756	520,416	-	48,582,172	54,105,571
Settled facilities	(49,120,240)	(82,261)	-	(49,202,501)	(38,747,828)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance at the end of the year	114,929,190	591,319	-	115,520,509	116,140,838

The movement on the provision for expected credit losses for letters of credits is as follows:

	2025				2024
	Stage 1	Stage 2		Total	Total
	Individual	Individual	Stage 3		
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	682,504	27,052	-	709,556	641,710
ECL for new facilities during the year	170,137	542	-	170,679	305,862
Recoveries from ECL related to settled facilities	(303,732)	(387)	-	(304,119)	(173,261)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages during the year	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(345,135)	(26,653)	-	(371,788)	(64,755)
Balance at the end of the year	203,774	554	-	204,328	709,556

*The classification of gross balance for unutilized facilities limits according to the Group's internal credit rating is as follows:

	2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
From 1 to 6	388,061,442	208,377	-	388,269,819
7	-	32,782	-	32,782
From 8 to 10	-	-	-	-
Un-rated	32,512,054	471,316	-	32,983,370
Total	420,573,496	712,475	-	421,285,971
				31,982,974
				456,701,712

The movement on unutilized facilities limits is as follows:

	2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	455,536,755	1,164,957	-	456,701,712
New exposures during the year	171,191,259	414,416	-	171,605,675
Re-paid/derecognized facilities	(206,430,477)	(539,024)	(51,915)	(207,021,416)
Transferred to stage 1	379,127	(379,127)	-	-
Transferred to stage 2	(51,253)	51,253	-	-
Transferred to stage 3	(51,915)	-	51,915	-
Balance at the end of the year	420,573,496	712,475	-	421,285,971
				456,701,712

The movement on the provision for expected credit losses for unutilized limits is as follows:

	2025		2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,625,482	219,541	-	1,845,023
ECL for new facilities during the year	782,128	52,171	-	834,299
Recoveries from ECL related to settled facilities	(1,019,032)	(26,692)	-	(1,045,724)
Transferred to stage 1	3,240	(3,240)	-	-
Transferred to stage 2	(650)	650	-	-
Transferred to stage 3	(23)	-	23	-
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages during the year	1,486	7,133	(23)	8,596
Changes resulting from adjustments	(162,383)	(182,371)	-	(344,754)
Balance at the end of the year	1,230,248	67,192	-	1,297,440
				1,845,023

21. Subscribed Capital and Share Premium

Paid-up Capital

The bank's authorized and paid in capital amounted to JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares of one Jordanian Dinar each as at 31 December 2025 and 31 December 2024.

22. Perpetual Bonds

On November 6, 2024, the Bank issued perpetual bonds, non-convertible into shares and unsecured, with a value of USD 120 million, where the nominal value of each bond was USD 10 thousand, with a total number of bonds of 12 thousand bonds at a fixed interest rate of 8.5% for a period of five years paid quarterly, these bonds have been listed on the Amman Stock Exchange and fall within tier one in accordance with Basel III requirements. The value of the interest due on these bonds amounted to JD 7,332,242 as of December 31, 2025, deducted from retained earnings net of tax which amounted to JD 2,786,251.

The interests are not cumulated, paid quarterly and deducted from equity, these bonds were classified as an additional Tier 1 for regulatory capital as equity in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments – presentation.

23. Reserves

The details of the reserves as of December 31, 2025 and 2024 as follows:

a. Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account represent the amounts transferred from the annual net income before tax at 10% according to the Bank's Law and the Companies law. This reserve cannot be distributed to shareholders.

b. Voluntary Reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax income at a rate not exceeding 20% during previous years. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly has the right to distribute it in full or in partially as dividends to shareholders.

Restricted reserves are as follows:

Reserve	December 31,		Regulation
	2025	2024	
	JD	JD	
Statutory Reserve	76,513,005	73,287,966	Banking law and corporate law.
Fair Value Reserve	(3,201,114)	(5,277,060)	Central bank of Jordan and Securities Commission.
Periodic Fluctuations Reserve	3,678,559	3,678,559	Palestinian Monetary Authority instructions.

24. Fair Value Reserve - Net

Details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(5,277,060)	(4,869,383)
Net realized profit transferred to the OCI statement	-	85,927
Net unrealized (losses) profit transferred to the OCI statement	2,504,922	(604,761)
Deferred tax assets	(428,976)	111,157
Balance at the end of the year	<u>(3,201,114)</u>	<u>(5,277,060)</u>

25. Retained Earning and Distributed Dividends and Recommended for Distribution

Details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	46,127,117	48,028,392
Profit for the year	21,255,786	17,797,845
Distributed Dividends	(16,052,400)	(16,052,400)
(Transferred) to reserves	(3,225,039)	(2,694,985)
Perpetual bonds and their related expenses after excluding the tax effect	(21,499)	(254,268)
Perpetual bonds interest after excluding the tax effect	(4,545,990)	(697,467)
Balance at the end of the year	<u>43,537,975</u>	<u>46,127,117</u>

- The use of an amount of JD 17,453,348 as of December 31, 2025 (JD 15,886,068 as of December 31, 2024) is restricted as it represents deferred tax assets, based on the instructions of Central Bank of Jordan, the use of it should be pre-approved by Central Bank of Jordan.
- The Board of Directors recommended the general assembly to distribute 8.5% of the paid in capital as cash dividends equivalent of JD 17 Mill of the retained earnings to the shareholders as profits for the year 2025, the dividends is subject to Central Bank of Jordan and General Assembly approval, the dividends for the year 2024 was 8% amounted to JD 16 Million.

26. Interest Income

Details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Direct Credit Facilities:	JD	JD
Individuals (Retail)		
Overdrafts	140,724	205,698
Loans and bills	34,442,877	39,166,497
Credit cards	2,053,646	1,989,883
Real estate mortgages	22,706,909	24,429,309
Corporate		
Overdrafts	16,240,627	15,564,666
Loans and bills	48,726,713	51,266,650
Small and medium enterprises lending		
Overdrafts	3,721,930	3,379,426
Loans and bills	17,822,343	16,782,730
Public and governmental sectors	2,543,881	2,578,441
Balances at Central Banks	2,991,921	1,436,100
Balances and deposits at banks and financial institutions	7,443,088	8,767,688
Financial assets at amortized cost	<u>62,667,132</u>	<u>51,978,490</u>
	<u><u>221,501,791</u></u>	<u><u>217,545,578</u></u>

27. Interest Expense

Details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Banks and financial institution deposits	8,528,323	8,844,199
Customers' deposits:		
Current and demand accounts	788,308	718,264
Saving accounts	1,161,841	611,955
Time and notice placements	80,045,071	85,811,165
Lease liability interest	657,157	601,820
Cash margins	13,702,376	13,232,940
Borrowed funds	9,164,551	7,262,224
Subordinated bonds	1,854,658	2,035,479
Deposit insurance fees	<u>2,738,737</u>	<u>2,256,808</u>
	<u><u>118,641,022</u></u>	<u><u>121,374,854</u></u>

28. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Commission income:		
Direct credit facilities commission	2,797,530	2,563,995
Indirect credit facilities commission	6,808,993	6,840,002
Other commissions	6,322,718	6,196,498
<u>Less: commission expense</u>	<u>(976,618)</u>	<u>(912,251)</u>
Total Net Commission	<u>14,952,623</u>	<u>14,688,244</u>

29. Foreign Currencies Income

The details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Trading / operations in foreign currencies	3,601,754	3,283,590
Revaluation of foreign currencies	<u>(89,497)</u>	<u>(383,163)</u>
	<u>3,512,257</u>	<u>2,900,427</u>

30. Expected Credit Losses Expense -Net

The details of this item are as follows:

		<u>2025</u>			<u>2024</u>	
	<u>Note</u>	<u>Stage 1</u>	<u>Stage 2</u>	<u>Stage 3</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
		JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	6,7	(179,089)	-	-	(179,089)	101,741
Financial assets at amortized cost	10	(204,664)	-	-	(204,664)	(67,852)
Direct credit facilities	8	506,570	7,095,030	11,207,361	18,808,961	16,561,668
Indirect credit facilities	20	<u>(637,816)</u>	<u>(399,047)</u>	<u>337,367</u>	<u>(699,496)</u>	<u>37,060</u>
		<u>(514,999)</u>	<u>6,695,983</u>	<u>11,544,728</u>	<u>17,725,712</u>	<u>16,632,617</u>

31. Dividends Income from Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

Details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Dividend income from companies shares	618,856	587,054
	<u>618,856</u>	<u>587,054</u>

32. Other Income - Net

Details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Recovery from written-off debts	3,753,130	3,023,617
Recovered from interest in suspense	3,436,918	675,774
Rent revenue	121,946	115,674
Rental income of safe deposit boxes	157,437	157,648
Recoverd seized assests impairment loss	1,327,130	150,000
Gain from sale of seized assets	23,004	183,565
Gain from sale of equipment and property	303,317	113,932
Income from check books	155,581	176,837
Brokerage commission income	277,604	103,355
Other income	1,392,622	1,739,450
	<u>10,948,689</u>	<u>6,439,852</u>

33. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Employees' salaries, benefits and remuneration	34,197,075	32,495,687
Bank's contribution to social security	3,194,263	3,032,830
Bank's contribution to employees savings fund	1,166,163	1,204,321
Medical expenses	1,638,033	1,593,918
Employees' training	301,706	162,807
Travel expenses	285,862	264,361
Employees' life insurance	108,966	82,596
Employees' activities	200,931	147,961
	<u>41,092,999</u>	<u>38,984,481</u>

34. Other Expenses

Details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Fees and subscriptions	4,299,547	3,858,409
Information Technology licenses	5,249,708	5,029,409
Maintenance, repair and cleaning	2,415,578	2,062,289
Donations	2,265,858	969,227
Legal fees	1,796,681	1,496,354
Insurance fees	2,608,856	2,526,422
Advertisement	3,983,381	3,416,956
Board of Directors' expenses	1,358,417	1,252,684
Water, electricity and heating	755,707	887,779
Telecommunication	841,392	807,445
Printing and stationery	400,662	389,260
Other operating expenses	325,919	204,894
Rent and key money	613,375	383,931
Studies, research and consulting expenses	689,643	586,962
Transportation	555,706	482,235
Security	468,851	523,186
Professional fees	410,122	367,057
Hospitality	67,667	64,976
Expenses of land and real estate evaluations	22,096	30,408
Board of Director's remunerations	65,000	65,000
	<u>29,194,166</u>	<u>25,404,883</u>

35. Earnings per Share

Details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Profit for the year	21,255,786	17,797,845
<u>Less:</u> bank shareholders share of perpetual bonds interest and expenses	<u>(4,567,489)</u>	<u>(951,735)</u>
Profit for the year after bond expenses	16,688,297	16,846,110
Weighted average number of shares (share)	<u>200,655,000</u>	<u>200,655,000</u>
	<u>Fils/JD</u>	<u>Fils/JD</u>
Basic and diluted earnings per share (Bank's Shareholders)	<u>0/083</u>	<u>0/084</u>

36. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Cash and balances with Central Banks maturing within 3 months	421,861,319	335,155,751
Balances at banks and financial institutions' maturing within 3 months	190,723,189	161,362,227
Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(159,577,566)	(176,651,072)
Restricted cash balances	<u>(10,635,000)</u>	<u>(10,635,000)</u>
	<u>442,371,942</u>	<u>309,231,906</u>

37. Balances and Transactions with Related Parties

a. The accompanying consolidated financial statements of the Bank, include the following subsidiaries:

Company Name	Ownership	Paid in Capital	
		2025	2024
	%	JD	JD
Ahli Micro Finance Company	100	6,000,000	6,000,000
Ahli Financial Leasing Company	100	17,500,000	17,500,000
Ahli Brokerage Company	100	3,000,000	3,000,000
Ahli Financial Technology	100	2,300,000	1,500,000

The Bank has entered into transactions with members of the Board of Directors and Executive Management within the normal course of its activities at the commercial inter rates and commissions. All facilities granted to the related parties are performing and classified under Stage 1 and ECL for these facilities was calculated according to IFRS 9 requirements.

The following related party transactions took place during the year:

	Related Parties				Total	
	Board of Directors	Executive Management	Subsidiaries	Other *	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of Financial Position Items:						
Credit facilities	5,292,118	1,413,272	1,361,623	108,673,181	116,740,194	101,031,252
Related Parties' deposits at the bank	78,421,700	1,002,374	2,872,083	56,576,991	138,873,148	111,785,822
Cash margins	359	26,254	586	7,931,325	7,958,524	6,876,062
Assets at amortized cost Company	-	-	-	2,352,060	2,352,060	2,359,833
Off Statement of Financial Position Items:						
Indirect facilities	50,000	-	1,576,586	5,151,330	6,777,916	6,659,780
					<u>For the Year Ended December 31,</u>	
					<u>2025</u>	<u>2024</u>
Consolidated Statement of Profit or loss Items:						
Interest and commission income	400,033	73,775	99,747	7,563,359	8,136,914	7,513,436
Interest and commission expense	4,869,974	30,274	112,134	2,288,057	7,300,439	6,709,230

Additional information

*This item represents companies partially owned by members of the Bank's Board of Directors' relatives, and the Bank's employees.

There are accounts receivable from a subsidiary company (Ahli Brokerage Company) of JD 1,437,978 belonging to a related party. A full provision was booked against it.

- Final settlements were reached with related parties to subsidiaries and its results were recorded in the subsidiary's books after obtaining the needed approvals.

- The Bank doesn't have any deposits at the subsidiaries, associates and other related parties.

- Debit interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0% - 5.875%

- Debit interest rates on deposits in foreign currency range between 2% - 14.75%

b. The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	2025	2024
	JD	JD
Salaries and other benefits	3,511,347	3,074,855
Travel and transportation	34,558	24,279
Per diems	12,645	12,605
Total	3,558,550	3,111,739

38. Right of Use assets / Lease Liabilities

Details of this item are as follows:

a. Right of use assets

The bank leases many assets, including lands and buildings, the average lease term is 8 years, and the following is the movement over the right to use assets during the year:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Beginning balance	10,999,003	9,857,063
<u>Add:</u> additions during the year	1,115,908	3,528,532
<u>less:</u> Cancelled contracts	(636,595)	(454,316)
<u>less:</u> Depreciation for the year	(1,810,899)	(1,932,276)
Balance – End of the Year	<u>9,667,417</u>	<u>10,999,003</u>

Amounts that were recorded in the statement of profits or losses:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Depreciation for the year	1,810,899	1,932,276
Interest for the year	657,157	601,820
Lease expense during the year	613,375	383,931

b. Lease liabilities

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Beginning balance	11,064,670	9,919,590
<u>Add:</u> Additions during the year	1,115,908	3,528,532
Interest during the year	657,157	601,820
<u>Less:</u> Cancelled contracts during the year	(273,402)	(78,848)
<u>Less:</u> Paid during the year	(2,676,187)	(2,906,424)
Balance – End of the Year	<u>9,888,146</u>	<u>11,064,670</u>

Maturity of lease liabilities analysis:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Up to a year	849,960	740,708
From one to five years	3,429,349	4,825,285
More than five years	5,608,837	5,498,677
	<u>9,888,146</u>	<u>11,064,670</u>

39. Risk Management

1. Risk Management System

The Risk Management Department at the Bank reports to the Board of Directors according to the Corporate Governance instructions issued by the Central Bank of Jordan. Board of Directors is responsible on reviewing and approving risk management strategies, policies, and procedures at the Bank on annual basis, which illustrates the general risk management framework. Board of Directors authorize Risk Management Committee established under the board of directors' decision to control all risk management.

The war in the Gaza led to the destruction of many economic and service facilities in the Strip, in addition to affecting many economic and commercial sectors in the West Bank as a result of repeated restrictions and closures, which led to an increase in the potential risks of the Group's operations in Palestine, and while There are no significant credit exposures in the Gaza Strip for the group, but it remains difficult to predict the full impact of the war. Management is closely monitoring the situation and actively managing potential impacts in accordance with best practices and regulatory requirements. Expected credit losses were estimated based on a range of expected economic conditions by assessing impairment indicators for exposures in potentially affected sectors, including reflecting the Bank's management estimates in assessing the impact on specific sectors or specific customers. Management believes that there are no fundamental doubts about the group's ability to continue its business in Palestine in the future.

2. Risk Management Culture

Risk management approach is based on experience, knowledge, and culture of risks in which each employee is responsible for the potential risks included in their scope of work .

Risk management provides independent monitoring and support to establish and disseminate the risk management concept as a whole and at all administrative levels. It also proactively helps in identifying expected losses, setting plans and procedures to face such risks in case occurred which contributes to reducing expected losses and expenses.

Risk management activities are listed in a several separate policies for every type of risk, including:

- Credit Risk Policy.
- Market Risk Policy.
- Operational Risk Policy.
- Information Security and Cyber Security Risk Policy.
- Liquidity Risk Policy.
- Interest Rate Risk on Banking Book Policy.
- Business continuity Plan policy
- Anti-Fraud Risk Policy.
- Reputation Risk Policy.
- Stress Testing Framework and Policy.
- General Framework and Policy of Expected Credit Loss in Line With International Financial Reporting Standard (IFRS 9) and Directives of the CBJ.
- Outsourcing policy.
- Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) Methodology.

The Bank's management pays special attention to Basel requirements and best internationally practices for managing risks as they consider as a framework for enhancing the bank's ability to improve the regulatory environment and facing all risks (operational, market and credit). All practical steps were taken for implementation by establishing units to manage all risks where it will be responsible on recognizing, measuring, managing and controlling all types of risks and determining the extent of compliance with regulations, laws and standards issued by local or international entities in accordance to best known practices, size of the Bank's operations and types of the risks it is exposed to.

The Risk Management Department undertakes the following key responsibilities:

- Developing and reviewing the Bank's Risk Management Framework.
- Developing and executing risk management's strategy. In addition, enhancing policies and procedures which determine the roles and responsibilities of each of the parties at all administrative levels.

- Preparing a risk management strategy and reviewing it periodically to ensure its effectiveness and amending it as necessary.
- Developing Internal capital adequacy assessment process methodology to be comprehensive, effective, and capable of identifying the risks which the Bank may face, taking into consideration the Bank's strategic and capital management plan.
- Developing the general framework and recovery plan.
- Developing Bank's Risk Appetite.
- Monitoring the commitment of the bank's executive departments to the bank's risk appetite
- Ensure the existence of a business continuity plan and review it regularly.
- Reporting the risks resulting from any expansion in the activities of the Bank to the Risk Management Committee established by the Board of Directors.
- Performing stress tests regularly to measure the Bank's ability to withstanding shocks and encountering high risks and to be approved by the Board of Directors .
- Submit regular reports to Risk Management Committee containing information on actual risk management system (Profile Risk) for all activities of the Bank compared to Risk Appetite with corrective actions to breaches and activate early warning and recovery plan.
- Verify the integration of risk measurement mechanisms with the used management information systems.
- Raise the awareness on risk management in the Bank units to enhance the regulatory environment, monitoring and disseminating the culture of risk awareness and obtaining a well understanding from all administrative levels of the risks faced by the bank.
- Review strategic decisions and making recommendations to avoid risks and optimally utilizing the capital.
- Coordinate with all control departments of the Bank to verify the existence of regulatory controls on risks or delegating the management of these risks to external parties or insuring them.
- Utilize electronic monitoring systems to detect, identify, and mitigate financial fraud activities, whether originating within or outside the bank, and periodically assess the effectiveness and efficiency of these systems. This includes maintaining regular updates to detection scenarios and warning indicators to identify potential financial fraud, in line with emerging developments and evolving fraud methodologies.

3. Risk Appetite

- The process of identifying bank's risk appetite is performed according to the quantitative measurement methods, nature, and the distinctiveness of various risks. This process aims to identify the risk levels accepted by the Bank in order to achieve its strategic objectives. Such limits are reflected in risk appetite document approved by the bank and to be monitor on a regular basis, as well as any remediation for breaches and corrective actions, if any.
- Risk appetite framework is developed in line with on the Bank's strategic plan, issued by regulatory entities regarding credit liquidity risks, as well as capital management in a manner that supports growth and development in Bank's operations. In addition to ensuring activation for information security systems and business continuity plans.

4. Stress Testing

- Stress testing at the bank level is an integral part of the risks review and evaluation. Stress testing provides information on the financial integrity and risk matrix at the bank. It also provides early warning indicators regarding the Bank's capital.
- Stress testing is an integral part of the corporate governance system and risk management process as they notify the bank departments on the impact of unexpected negative events associated with various risks. The stress testing significantly impacts the administrative and strategic decisions and provide the board of directors and the executive management with indicators on the size of the capital required to encounter any losses that might result from changes that impact the bank's position and creditworthiness. Stress testing is considered important as it has a future-

oriented nature in evaluating risks, compared to other methods that depend on historical data without taking into considerations the future events.

- Stress testing is conducted at the levels of sensitive and analytical scenarios and their impact is reflected on capital adequacy ratio, profits, and losses through a set of levels, including moderate, medium, and severe.
- The results of stress testing are analyzed and evaluated to identify their impact on the type of the bank's assets and financial position either through the size of the expected losses and/or their impact on the bank's reputation and capital adequacy. The results of stress testing are used in capital planning and identification of their impact on generating additional capital according to the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).
- Scenarios prepared are proportionate to the nature and type of risks encountering the bank from the least impactful to the most impactful, including scenarios determining size of losses the Bank may bear in order to identify uncovered risks. The scenarios' scope is identified accurately, reviewed periodically, and adjusted according to developments that occur at the bank level in particular and at the level of the banking sector and the economy in general.
- Stress tests are conducted annually to meet the requirements of the regulatory authorities, and these tests can be conducted more often based on the recommendation of the Risk Management Committee or Executive Management in accordance with the data and conditions of the banking sector and the economy in general.
- A set of scenarios has been prepared to measure the impact of climate change risks, which is one of the most important risks and challenges facing the world at this time and it's divided into two main types:
 - Risks summarized in the impact of financial losses resulting from climate change and environmental events.
 - Risks as a result of the transition to a low-carbon economy through granting the renewable energy companies and their impact on some companies that have high carbon emissions

5. Non-performing and Mechanism of Processing by the Bank:

Irregular/ non-performing facilities are defined as credit facilities that meet the following characteristics :

- The debtor is facing significant financial difficulties (very weak financial data).
- Has passed its maturity, or the maturity of one of its installments, or irregular payment of the principal and/or interest and/ or a dormant overdraft account for the following periods:
 - ✓ Doubtful credit facilities from 90-180 days
 - ✓ Substandard credit facilities from 181-365 days
 - ✓ Default credit facilities for more than 365 days.
 - ✓ Overdraft balance exceeding the allowed limit by 10% or more and for 90 days or more.
 - ✓ Credit facilities that were expired and not renewed 90 days ago or more .
 - The bank extinguishing part of the debtor's obligations for reasons related to financial difficulties facing the debtor party and its inability to pay all obligations on time.
 - The presence of clear indications that the debtor's bankruptcy is imminent.
 - The absence of an active market for the financial instrument due to financial difficulties faced by the debtor party (source of credit exposure / debt instrument).
 - The acquisition (purchase or creation) of a debt instrument at a significant discount represents a credit loss.
 - Credit facilities granted to any client who declared bankruptcy or to any company that was put in liquidation.
 - Credit facilities structured three times within a year.
 - Current accounts and overdrawn accounts for 90 days or more .
 - The value of guarantees paid on behalf of clients and not debited to their accounts for 90 days or more
 - The concept of default (Stage 3) is applied to all the customer's accounts in case the concept applies to any of his exposures (Customer Level), except in specific cases according to the instructions of the regulatory authorities

Mechanism of processing Non-performing:

When classifying non-performing debt, the Bank allocates provisions according to the instructions of the central bank, and the processing mechanism is through reschedules or documented settlements that end the debt's maturity in accordance with the instructions and standards. In exceptional circumstances, the bank may be forced to give the customer a short and specific period of time that is commensurate with the circumstances that called for it. The bank resorts to legal treatment of debt, including the enforcement of guarantees when it has exhausted all amicable means of collection, and it has formed its conviction that collecting the debt in this way has become the only way that guarantees the bank to recover its rights.

6. Internal Credit Rating System

The Bank uses Moody's System for Internal credit rating to evaluate corporate and SME clients, identify credit risks and evaluate probability of default for the counterparty. The Bank applies internal rating models designed for various categories of clients based on exposure nature, type of borrower and banking sector managed by the borrower. The Credit Rating System consists of three main models used by business departments to analyze and classify clients based on financial and non-financial data of the clients. Credit Departments archive and approve the financial and non-financial data .

The process of preparing the credit rating, which is part of the credit process in the bank, is subject to procedures and policies that control and ensure the quality of the entered data and its review, the classification of all credit facilities customers and the determination of the degree of customer risks to be in line with changes and any negative indicators due to the importance of the outputs of the rating system in supporting the credit decision-making process.

The outputs of the credit rating system are translated into various risk grades that distinguish between customers on the basis of their credit risks. The number of risk grades is 10 main credit grades, so that the credit risks increase exponentially for each higher risk grade and there is a definition for each credit rating grade according to what is approved internally at the Bank.

Working Mechanism of the System:

- Full details of clients are entered by business departments as they can contact the clients and learn about their conditions and activities .
- Credit Review Department reviews the input data and credit ratings of the clients to ensure the accuracy, objectivity and compatibility of the data entered to the system with the credit data and study provided to the client in general. Override feature may be used by users with credit-related powers to increase or decrease risks degrees according to specified information to estimate the borrower conditions.
- The Credit Rating System maintains a complete record of the risk degrees of the archived accounts for clients, starting from establishment of the credit relationship and regular updates conducted annually at least or reclassifying the client's rating if required.

Application and Initial Recognition

To rate credit exposures through internal rating system, the existing rating of the credit exposure is compared to the rating upon initial recognition by internally prepared studies to document historical information of the risks of each debt to identify risk degree in initial recognition. As for unrated credit exposures in the date of the financial statements, they are included in Phase II until they are duly classified. The new accounts must be rated using the internal rating system and their ratings are considered as an initial recognition in the classification date.

7. Approved Mechanism to Measure Expected Credit Losses

- IFRS 9 requirements include measuring expected credit losses (impairment losses/provision) of the credit exposures and debt instruments within IFRS 9 scope in terms of the method of inserting the credit exposures/debt instruments. In addition, IFRS 9 requirements includes a general approach and framework for ECL calculation through 3-stages approach defined by the new standard to recognize credit impairment that is dependent on the quality of credit risks since initial recognition. Assets are transferred between the three stages according to the changes in the credit risks and based on these stages the change in ECL is recognized.
- The model of ECL calculation for debt instruments that subject to IFRS 9 was applied to all Jordan branches, subsidiaries, and external branches in line with the instructions of the central bank of Jordan as well as IFRS9 requirements.

- The Bank followed an approach to measure ECL on individual basis for credit exposures and debt instruments without identifying common components and specifications on a collective basis. ECL are calculated on the single contract (account) level that shows the impact of an individual details for each contract through identifying ECL formula variables by calculation of EAD, PD, LGD, time of maturity according to the detailed information of each contract. The following formula was used to calculate ECL:

Expected Credit Loss (ECL) = Probability of Default (PD) % X Exposure at Default (EAD) X Loss Given Default (LGD)%.

- The impact of economic scenarios was employed on the result of the expected credit loss, so that it was divided according to the management's best estimate of the probability of its occurrence into three scenarios: Base scenario 40%, Best scenario (upturn) 30%, Worst scenario (downturn) 30%.
It should be noted that the weights of the scenarios for the Palestine branches have been modified based on the instructions of the Palestine Monetary Authority to reflect the impact of the repercussions of the current situation, as follows:
Base scenario 40%, worst case scenario 60% (Downturn).

Probability of Default (PD)

It is an estimate of the probability that the credit exposure/ debt instrument will default during a specific period of time, starting from the date of the financial statements, and is estimated as follows:

Corporations banking:

- Transition Matrix is developed for facilities sector (Corporate and SME) as reflected in the rating data in Moody's Internal Rating System for one year. The data covers two periods for credit exposures at the branches of Jordan, Palestine, and Cyprus at the level of individual clients.
- PDs and their annual updates available in Moody's System are used to generate default values for default probability at the level of banking sectors to be integrated in the approved ECLs model. A statistical model is constructed and a PiT PD and LTDR are extracted so that these variables reflect the probability matrix of Lifetime PD.

Retail banking:

- Transition matrix for branches in Jordan, external branches and subsidiaries is developed based on Delinquency Buckets information for the past 24 Months. Transition matrix is developed as per the product type, including secured and unsecured products.

Sovereign bodies and banks:

- Probability of default matrices for credit exposures and debt instruments owed by sovereign entities and banks in various regions of the world are developed by relying on reports generated by Standard & Poor (S&P) to extract PiT PD and LTDR.

Exposure at Default (EAD)

- EAD is followed based on credit limits available for clients or utilized EAD whichever is higher for direct or indirect exposures whereas the amounts that may be withdrawn by the debtor in future are considered. In addition, the Credit Conversion Factor (CCF) of 100% is applied to indirect facilities (including bank guarantees and documentary credits) and to unutilized credit ceilings.
- The expected lifetime for debt is considered in behavioral analysis the period during which the debt remains outstanding, such as overdrafts and credit cards for which a 3-year maturity has been applied.
- The value of unutilized Limits is proportionately distributed to contracts relating to this ceiling. In other words, the unutilized EAD for the contracts within this ceiling is divided to the total value for utilized contracts within the same ceiling. This mechanism is also applied for collaterals which distributed to ensure proper distribution of credit exposures to their corresponding collaterals.

Loss Given Default (LGD)

- An estimate of the amount of potential loss on default. It represents the difference between contractual cash flows and those that the bank expects to collect, including the collateral provided. It is often expressed as a percentage of the credit exposure amount at default.

The annual update of loss ratios assuming default is done by dealing with historical data of defaulted credit exposures for the unsecured portion and the collections made on them for subsequent periods and at a time rate of 3-5 years Cut-off Time from the date of default and using them to study and analyze the recovery rates for each banking sector (large, medium and small companies and retail) Each separately to determine the loss ratio assuming default. The loss assuming default is applied to the unsecured portion of the various banking sectors according to the methodology adopted by the bank.

As for calculating loss ratios upon default within the process of calculating expected credit loss, loss ratios assuming default were adopted as they are for exposures not covered by guarantees, while for exposures covered by guarantees, the (Managerial LGD) model is used Acceptable financial and non-financial guarantees are taken into consideration, which are considered as credit mitigants against such exposures and which are legally documented within contracts Credit, which there is no legal impediment preventing the bank from accessing, taking into account both the standard hair-cut rates for each type of acceptable guarantee and according to the instructions of the Central Bank in this regard and the expected time period for recovering the guarantees according to the general framework and the policy adopted within the bank.

The following formula is applied to calculate LGD for the portion covered with guarantee as follows:

$$\text{LGD} = 1 - \left(\frac{\text{Total Collaterals after HairCut and Present Value}}{\text{Total Exposure at Default}} \right)$$

Application Scope

According to the followed approach, credit exposures and financial instruments fall within ECL and in a manner that meet IFRS 9 requirements:

Loans and credit facilities (direct and indirect)

ECLs are calculated based on credit ceilings or utilized exposure whichever is higher to identify EAD by using CCF at 100%. As for Probability Default (PD), matrices developed for banking sectors in the upcoming 12 months or residual lifetime for the credit exposure. Phases required by IFRS 9 are considered to rate credit exposures based on the significant change determinants in credit risks. LGD for the portion uncovered with guarantee is applied as per the review of recovery rate for banking sectors. The acceptable financial and non-financial guarantees will be taken after application of standard hair-cut rates for all types of guarantees. The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR) given at the calculation date. It is noteworthy that one-year was used on average for all exposures with no outstanding date. Except for overdrafts and credit cards for which 3 years were used.

Debt instruments recorded at the amortized cost or at fair value through the other comprehensive income

The ECLs are calculated by using the balances of debt instruments and interest is applied to the total debt instrument to calculate EAD.

As for PD, the matrices developed for all types of debt instruments are applied and a LGD of 45% was applied .

The current value of the cash flows for the lifetime of the debt instruments are calculated using Effective Interest Rate (EIR) .

It should be noted that debt instruments (treasury bills) of the Jordanian Government have been treated without expected credit loss.

Credit exposures by banks, sovereign entities, and financial institutions

ECLs are calculated by using the balances of credit exposures to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for banks, sovereign entities, and financial institutions according to their geographical distribution at local, regional, and international levels. LGD of 45% was applied. The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR).

8. Determinants for significant changes in credit risks

All credit exposures and financial instruments subject to ECL measurement must have specific determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Financial instrument and credit exposures are moved between the three stages, the Bank has adopted the following methodology within the model of calculating expected credit losses, which are considered as key indicators:

Variable	Stage 2	Stage 3
Change in credit Rating of the debt instrument/Credit Exposure	- Customers that having 2 grades or more deterioration in their final rating compared to their initial rating on Internal Rating Model. - Substantial reduction, actual or expected, of external Credit Rating of credit exposure/ debt instrument	- The accounts to which the definition as defaulted/ irregular debts - Bankruptcy or declaration on under liquidation for companies.
Unrated Credit Exposure / Debt instrument	Lack of Credit Rating of credit exposure/ debt instrument	- Internal Risk Rating are (8-9-10)
Day past Dues (DPD)	Dues for 30 days and more and less than 90 days	
Internal Risk Rating	Risk Rating is (7)	
Account Status	Accounts Under Watch category	

Furthermore, the exposures under Retail Segment are governed by certain determinants as indicator to be considered impactful increase in the credit risks. For transition of the credit exposure among the three stages, the Bank has adopted the following approach within the calculation of the expected credit loss model:

Variable	Stage 2	Stage 3
Day Past Dues (DPD)	Dues for 30 days and more and less than 90 days	The accounts to which the definition as defaulted/ irregular debts
Account Status	Accounts Under Watch category	

Taking into consideration other indicators that are considered appropriate to evaluate the increase in credit risk level or indicate the presence of default in this case the debt should be classified in stage 3 / 2 in reference to IFRS 9, and Central Bank of Jordan circular number 47/2009.

9. Key Economic Indicators Used in Calculating Expected Credit Losses (ECLs)

Key economic indicators are considered in measuring probability default (PD) for several sectors. Historical information, current conditions and future events expected according to information or meaningful conclusions may be relied upon.

A statistical model with economic single variable is used and macroeconomic variables are relied upon, to predict expected future events, which are summarized in the impact of the change in growth rates in the Gross Domestic Product (GDP) and the annual rates of variation in unemployment rates for the previous 10-15 years and linking them With the future expectations of the economic variable for the next 5 years to reflect the impact of changes on the expected future ratios of annual default probabilities, as it was relied on the growth rate in the gross domestic product for each of the following sectors / geographical regions:

Exposures of debt instruments for Corporate and SME's:

1. Jordan.
2. Palestine.
3. Cyprus.
4. Subsidiary/ Ahli Leasing.

Exposures of debt instruments owed by sovereign bodies and banks.

1. North America .
2. Europe & Central Asia
3. East Asia & Pacific
4. Arab World .

The annual rates of change in unemployment rates were also relied upon for each of the following sectors/geographical regions:

Exposures of debt instruments for Retail:

1. Jordan.
2. Palestine
3. Cyprus
4. Ahlia Micro Finance

10. Application Governance of IFRS 9

Corporate governance is one of the modern management requirements of companies. It plays a fundamental role in identifying responsibilities and relations between parties to achieve the bank vision and objectives. It also provides the board of directors and the executive management with appropriate tools and means to achieve strategic objectives and ensure creating an effective control environment .

The Bank adheres to corporate governance requirements according to the instructions of the Central Bank of Jordan and best international practices set by Basel Committee. To achieve application governance of IFRS 9, the responsibilities of the board of directors, executive management, involved business units are detailed below.

Board of Directors Responsibilities

- Identifying the bank strategic objectives, directing the executive management to formulate and approve strategies that aim at achieving objectives and approving action plans consistent with such strategies.
- Evaluating existing infrastructure, taking decisions concerning changes and improvements to ensure ECLs calculation according to the relevant legislation.
- The executive management supervision committees established by the board of directors ensure that internal control systems are in place, ensure availability of policies, plans and procedures and verify compliance with the bank's internal policies and application of international standards and relevant legislation.
- Taking procedures for effective monitoring of the IFRS 9 sound application and protection of the systems used in application.
- Ensuring that oversight units (including Risks Management Department and Internal Audit Department) take all needed actions to validate approaches and systems used in IFRS 9 application and provide necessary support .
- Approving business models that used in identification of objectives and rules of financial instruments' acquisition and classification.
- Adopting appropriate policies and procedures related to IFRS application, exceptional cases, and system outputs. An independent party will be responsible for deciding upon exceptions or changes. Such exceptions or changes must be presented to board of directors or audit committee formed by it And obtain the necessary approvals.
- Ensuring that credit rating systems and ECLs calculation systems are in place.

Executive Management's Responsibilities

- Providing appropriate infrastructure, making recommendations on changes or improvements that support IFRS 9 application accurately and thoroughly by qualified professionals and through adequate database and appropriate information system .
- Reviewing regulations, policies, procedures, and any relevant standards and identify how appropriate they are for the standard application .
- Distributing tasks and responsibilities and business units' involvement in proper application of the international accounting standard .
- Following up regular reports related to the findings of IFRS 9 application and identifying the impact of its application on the bank's financial condition from quantitative and qualitative aspects .
- Setting corrective procedures approved by the board of directors.
- Protecting systems used in the application process .
- Reflecting IFRS 9 impact on pricing strategies and policies .

Related Depts Responsibilities

The tasks and responsibilities of the bank's departments related to the application of the requirements of the international standard are subject to the general framework and policy approved within the bank.

Rescheduled Loans

These represent loans previously classified under within Stage (3) in accordance with rescheduling principles and were classified under watch list or performing. These loans amounted to JD 995,077 during the year ended December 31, 2025 (JD 4,458,986 as of December 31, 2024).

Restructured Loans

Restructuring is the rearranging credit obligations in terms of adjusting installments, extending the tenor of the facility, postponing installments, or extending the grace period. These loans amounted to JD 104,343,337 during the year 2025 (JD 122,479,037 during the year 2024).

Bills bonds and debentures

The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

Rating Grade	Rating Institution	As of December 31,	
		2025	2024
		JD	JD
Governmental	Government bonds and government guaranteed	926,671,822	937,296,882
Un-rated	-	55,173,344	69,198,136
Total		<u>981,845,166</u>	<u>1,006,495,018</u>

b. Market risk

Market risk is defined as the risk arising from changes in interest rates, exchange rates, securities prices, and any other instrument held by the bank, such as minerals, which leads the bank to bear losses as a result of any financial positions inside or outside the financial statements.

The Bank adopts a conservative policy in managing these risks where limits for the exposure for each of these risks are defined taking into account the prevailing volatility of each.

Interest rate risk

They represent losses arising from fluctuations in interest rates in the markets or resulting from changes in product prices arising from the change in interest rates and it has a negative impact on the bank's revenues and its equity.

These risks may also arise from the mismatch in the re-pricing dates of assets and liabilities in a manner that may result in a decrease in the group's revenues as a result of the timing difference in re-pricing.

Interest rate risk lies in debt instruments and derivatives that include debt instruments in addition to other derivatives whose value is linked to market prices.

In general, the value of long-term instruments is more sensitive to interest rate risk than the value of short-term instruments

Interest rate risks are managed by the Risk Management department. The asset liability management provided with regular gap reports on interest rates re-pricing, in addition to sensitivity reports related to interest rate price changes per currency. These reports show that interest rate risks are within the lowest range.

2- Allocation of exposures according to industrial sectors:

A- Allocation of exposures according to financial instruments - net

	2025																						
	Financial		Industrial		Trading		Constructions		Agricultural		Public Services		Shares		Individual		Public Sector		Other		Total		
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		
Balances at central banks																							
Balances at banks and financial institutions	190,723,189																	279,199,265					279,199,265
Deposits at banks and financial institutions	34,883,818																						190,723,189
Direct credit facilities	66,064,373		188,095,314		456,059,283		474,362,886		56,649,279		186,610,866		88,735		291,906,632		38,904,943						1,758,742,311
Financial assets at amortized cost	54,926,306																926,665,743						981,592,049
Other assets	29,000,770																						29,000,770
Total	375,589,456		188,095,314		456,059,283		474,362,886		56,649,279		186,610,866		88,735		291,906,632		1,244,769,951						3,274,141,402
Financial guarantees	374,700,149																						374,700,149
Letters of credit	115,316,181																						115,316,181
Other liabilities	419,989,331																						419,989,331
Total	1,285,603,317		188,095,314		456,059,283		474,362,886		56,649,279		186,610,866		88,735		291,906,632		1,244,769,951						4,184,146,263

b Allocation of exposures according stage categories of IFRS (9) December 31, 2025:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD	Individual	JD
Financial	1,276,911,488		6,618,322		2,073,507		1,285,603,317	
Industrial and mining	176,593,424		9,124,455		2,377,435		188,095,314	
Trading	420,023,800		29,123,772		6,911,651		456,059,283	
Constructions	426,465,159		42,825,185		5,072,542		474,362,886	
Agricultural	22,230,975		33,838,846		579,458		56,649,279	
Public Services	168,721,600		14,959,606		3,029,570		186,610,866	
Shares	88,735						88,735	
Individual	275,516,768		14,036,745		2,353,119		291,906,632	
Government and Public Sector	1,201,542,237		43,227,714				1,244,769,951	
Total	3,968,094,336		193,654,645		22,397,282		4,184,146,263	

3- Allocation of exposures according to geographical locations:

a. Allocation of exposures according to geographical regions - net

	2025														
	Inside Jordan		Middle East		Europe		Asia *		Africa		Americas		Other Countries		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	233,902,023	44,918,488	378,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,199,265
Balances at banks and financial institutions	34,473,753	16,462,765	104,894,848	1,172,219	-	-	-	-	-	-	26,675,842	7,043,762	-	-	190,723,189
Deposits at banks and financial institutions	34,883,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,883,818
Direct credit facilities	1,523,016,599	223,709,485	12,016,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,758,742,311
Financial assets at amortized cost	928,157,150	35,709,899	17,725,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	981,592,049
Other assets	26,860,536	1,914,553	225,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,000,770
Total	2,781,293,879	322,715,190	135,240,510	1,172,219	-	-	-	-	-	-	26,675,842	7,043,762	-	-	3,274,141,402
Financial guarantees	362,697,400	10,793,869	1,208,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374,700,149
Letters of credit	109,616,452	5,699,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,316,181
Other liabilities	379,308,226	40,680,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419,988,531
Total	3,632,915,957	379,889,093	136,449,390	1,172,219	-	-	-	-	-	-	26,675,842	7,043,762	-	-	4,184,146,263

b. Allocation of exposures according stage categories of (FRS (9) December 31, 2025):

Item	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total	
	Individual			Individual			Stage 3			Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	3,497,414,496	115,003,306	20,498,155	3,632,915,957	-	-	-	-	-	-	-
Middle East	299,388,627	78,651,339	1,899,127	379,889,093	-	-	-	-	-	-	-
Europe	136,449,390	-	-	136,449,390	-	-	-	-	-	-	-
Asia	1,172,219	-	-	1,172,219	-	-	-	-	-	-	-
Africa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Americas	26,675,842	-	-	26,675,842	-	-	-	-	-	-	-
Other Countries	7,043,762	-	-	7,043,762	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,968,094,336	1,93,654,645	22,397,282	4,184,146,263	-						

* Except for the Middle East countries

4- Allocation of reclassified exposures;
a. Gross of reclassified exposures

Item	December 31, 2025									
	Stage 2		Stage 3				Stage 3		Percentage of	
	Total Exposure Value	Reclassified Exposures	Total Exposure Value	Reclassified Exposures	Total Reclassified Exposures	Total Reclassified Exposures	Total Reclassified Exposures	Reclassified Exposures	Reclassified Exposures	%
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	%
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	217,994,159	48,673,227	119,566,685	21,451,210	70,124,437	70,124,437	20.77%	20.77%	20.77%	20.77%
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total statement of financial position exposure	217,994,159	48,673,227	119,566,685	21,451,210	70,124,437	70,124,437				
Total off-statement of financial position exposure	7,534,972	(1,553,552)	3,501,234	670,927	(882,625)	(882,625)				(8.00%)
Total	225,529,131	47,119,675	123,067,919	22,122,137	69,241,812	69,241,812				

b. Expected credit losses of reclassified exposures:

Item	December 31, 2025									
	Reclassified Exposures				Expected credit loss of reclassified exposures				Percentage of	
	Total exposures reclassified from stage 2	Total exposures reclassified from stage 3	Total reclassified exposures	Total reclassified exposures	Stage 2- Individual	Stage 3- Individual	Total	Total	Loss for Reclassified Exposures	%
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	%
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	48,673,227	21,451,210	70,124,437	587,402	3,674,155	4,261,557	4,261,557	6.08%	6.08%	6.08%
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total statement of financial position exposure	48,673,227	21,451,210	70,124,437	587,402	3,674,155	4,261,557	4,261,557			
Total off - statement of financial position exposure	(1,553,552)	670,927	(882,625)	(30,861)	13,269	(17,592)	(17,592)			1.993%
Total	47,119,675	22,122,137	69,241,812	556,541	3,687,424	4,243,965	4,243,965			

5. Exposure to credit risk (after net of allowances for impairment and suspended interest and before the effect of risk mitigates and collaterals):

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
On- Consolidated Statement of Financial Position Items		
Balances at Central Banks	279,199,265	246,357,242
Balances at banks and financial institutions	190,723,189	161,362,227
Deposits at banks and financial institutions	34,883,818	34,718,367
Direct credit facilities:		
Retail	388,066,392	396,258,380
Real-estate loans	319,973,115	304,581,448
Large corporations	827,784,017	764,849,716
Small and medium enterprises	179,317,866	172,619,741
Lending to governmental and public sectors	43,600,921	44,639,749
Bills and Notes:		
Financial assets held at amortized cost, net	981,592,049	1,006,037,237
Other assets	29,000,770	26,612,424
Total on-Consolidated Statement of Financial Position Items	3,274,141,402	3,158,036,531
 Off-Consolidated Statement of Financial Position Items		
Letters of guarantee	374,700,149	341,072,470
Letters of credit & Acceptances	115,316,181	115,431,282
Un-utilized credit facilities limits	419,988,531	454,856,689
Total off-Consolidated Statement of Financial Position Items	910,004,861	911,360,441
Total on & off-Consolidated Statement of Financial Position Items	4,184,146,263	4,069,396,972

- The above table represents the maximum credit risk for the bank as of December 31, 2025 and 2024 without taking the collaterals or effect of mitigation into consideration.

40- Segment Information

a. Information on the Bank's Segments:

For management purposes, the Bank is organized into the following major business sectors based on the reports used by the general manager and decision maker:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits and granting them credit facilities, credit cards and other services
- Small and Medium Enterprises Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Large Companies' Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Treasury: This item includes providing treasury and trading services and managing the Bank's funds and long-term investments at amortized costs, which are maintained to collect the contractual cash flows.
- Investments and Foreign Currencies Management: This item includes the Bank's local and foreign investments which are recorded at fair value, in addition to the foreign currencies trading services
- Others: This sector includes all the accounts not listed within the sectors mentioned above, such as shareholder's rights, investments in associates, property and equipment, general management, support management, and the treasury.

						Total	
						For the Year Ended December 31,	
	Retail	Small and Medium entities	Corporate	Treasury	Other	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total revenue	37,396,678	25,916,661	48,606,787	16,597,190	4,375,878	132,893,194	120,786,301
Provision for expected credit losses	(3,373,009)	(2,812,622)	(12,022,295)	392,558	99,617	(17,725,712)	(16,632,617)
Segment results	34,023,669	23,104,039	36,584,491	16,979,788	4,475,495	115,167,482	104,153,684
Unallocated expenses	-	-	-	-	-	(78,980,607)	(72,476,342)
Provision on seized assets	-	-	-	-	-	(775,330)	(742,000)
Other Provisions	-	-	-	-	-	(1,209,707)	(858,039)
Profit before tax	34,023,669	23,104,039	36,584,491	16,979,788	4,475,495	34,201,838	30,067,303
Income tax	-	-	-	-	-	(12,946,052)	(12,269,458)
Net profit						21,255,786	17,797,845

Capital expenditures						28,607,959	22,594,686
Depreciation and amortization						8,693,442	6,086,978

Other information:

						December 31,	
	Retail	Small and Medium entities	Corporate Banking	Treasury	Other	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Segment assets	697,267,103	200,249,715	899,705,482	1,559,972,649	239,629,718	3,595,824,657	3,408,506,914
Assets not distributed over sector	-	-	-	-	125,058,613	125,058,613	124,991,329
Total assets	697,267,103	200,249,715	899,705,482	1,559,972,649	364,688,331	3,721,883,280	3,525,498,243
Segment liabilities	1,337,854,266	510,631,285	890,381,647	352,541,767	160,037,853	3,251,426,816	3,050,029,831
Liabilities not distributed over sector	-	-	-	-	48,431,400	48,431,400	46,155,193
Total liabilities	1,337,854,266	510,631,285	890,381,647	352,541,767	208,469,253	3,299,858,216	3,106,185,024

B- Geographical Information:

The following table represents the geographical segments of the bank's business. The bank practices its activities mainly in the Kingdom, which represent

businesses inside the Kingdom, and the bank practices activities in Palestine

Below is the distribution of the revenues, assets and capital expenditures as per the geographical information:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	118,257,249	104,248,322	14,635,945	16,537,979	132,893,194	120,786,301
Capital expenditures	23,073,365	22,067,768	5,534,594	526,918	28,607,959	22,594,686
Total assets	3,190,355,264	3,034,515,039	531,528,016	490,983,204	3,721,883,280	3,525,498,243

Fair value of collaterals obtained against total credit exposures as of 31 December 2025 :

Item	Total Exposure Value		Collateral Fair Value										Net Exposure after collateral		Expected Credit Loss (ECL)		
	JD		Cash Margin	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Total Collateral Value	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	279,199,265		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,199,265	-	7,219
Balances at banks and financial institutions	190,730,468		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,730,468	-	116,182
Deposits at banks and financial institutions	35,000,000		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,000,000	-	-
Credit Facilities:	1,901,107,112		185,512,834	6,586,625	3,554,120	904,347,143	47,804,371	12,633,221	1,160,436,314						740,668,798		114,129,559
Retail	413,698,070		40,418,799	-	33,129	5,788,993	15,342,314	31,674	61,614,909						352,083,161		22,375,745
Real estate loans	327,921,559		2,616,520	1,584	-	405,096,872	14,120	242,481	407,971,677						(80,050,118)		5,258,085
Corporate	917,760,757		93,575,328	6,585,041	1,261,852	389,830,055	26,350,123	4,917,858	522,520,257						395,240,500		71,253,993
SMEs	193,803,034		48,902,187	-	2,259,139	103,631,123	6,097,814	7,441,208	168,331,471						25,471,563		10,918,865
Government and public sectors	47,923,692		-	-	-	-	-	-	-						47,923,692		4,322,771
Financial assets at amortized cost	981,845,166		-	-	-	-	-	-	-						981,845,166		253,117
Other assets	29,000,770		-	-	-	-	-	-	-						29,000,770		-
Total statement of financial position items	3,416,882,721		185,512,834	6,586,625	3,554,120	904,347,143	47,804,371	12,633,221	1,160,436,314						2,256,444,407		114,506,077
Total off statement of financial position items	915,612,871		112,139,039	839,673	1,000,000	91,729,035	959,038	-	209,666,785						708,946,055		5,609,010
Total	4,332,495,592		297,651,873	7,426,298	4,554,120	996,076,178	48,763,409	12,633,221	1,367,105,099						2,965,390,493		120,114,087

Fair value of collaterals obtained against total credit exposures as of 31 December 2024 :

Item	Total Exposure Value		Collateral Fair Value						Net Exposure after collateral		Expected Credit Loss (ECL)	
	JD	JD	Cash Margin	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Total Collateral Value	JD		JD
Balances at central banks	246,357,242	-	-	-	-	-	-	-	-	246,357,242	-	-
Balances at banks and financial institutions	161,383,084	-	-	-	-	-	-	-	-	161,383,084	20,857	20,857
Balances at banks and financial institutions	35,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	35,000,000	281,633	281,633
Credit Facilities:	1,816,137,811	205,001,879	205,001,879	5,311,299	5,366,775	887,505,058	41,574,533	51,588,140	1,196,347,684	619,780,127	102,893,007	102,893,007
PEMFI	422,239,492	35,077,077	35,077,077	-	37,729	4,655,122	10,882,499	9,810	50,666,237	371,573,255	21,853,436	21,853,436
Real estate loans	314,745,386	3,049,213	3,049,213	-	-	403,888,960	33,500	35,310,885	442,282,558	(127,537,172)	7,276,114	7,276,114
Corporate	845,678,776	119,239,075	119,239,075	5,006,226	2,109,077	379,425,692	25,401,649	7,343,222	538,523,941	307,154,835	63,584,816	63,584,816
SMEs	186,770,818	47,637,514	47,637,514	305,073	3,219,969	99,531,284	5,256,885	8,924,223	164,874,948	23,995,870	10,115,051	10,115,051
Government and public sectors	44,703,339	-	-	-	-	-	-	-	-	44,703,339	63,590	63,590
Financial assets at amortized cost	1,006,495,018	-	-	-	-	-	-	-	-	1,006,495,018	457,781	457,781
Other assets	26,612,424	-	-	-	-	-	-	-	-	26,612,424	-	-
Total statement of financial position items	3,291,986,579	205,001,879	205,001,879	5,311,299	5,366,775	887,505,058	41,574,533	51,588,140	1,196,347,684	2,095,637,895	103,653,278	103,653,278
Total off statement of financial position items	917,667,947	59,747,002	59,747,002	302,045	1,000,000	74,761,818	1,007,039	-	135,817,904	781,850,043	6,307,506	6,307,506
Total	4,209,653,526	263,748,881	263,748,881	5,613,344	6,366,775	962,266,876	42,581,572	51,588,140	1,332,165,588	2,877,487,938	109,960,784	109,960,784

Fair value of collaterals obtained against stage 3 credit exposures as at 31 December 2025 :

Item	Total Exposure Value		Collateral Fair Value						Net Exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)			
	JD		Cash Margin	Quoted Shares	Acceptable LGs	Real Estates	Cars and Mechanics	Others			Total Collateral Value		
Balances at central banks	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities:	119,566,685		3,575,842	-	797,315	36,201,166	21,021,469	386,956	61,982,748	57,569,937	73,855,077		
Retail	25,149,481		2,466	-	33,129	256,754	302,591	31,674	626,614	24,572,867	19,121,072		
Real estate loans	10,129,557		922	-	-	9,849,813	13,500	10,359	9,874,594	254,963	3,959,690		
Corporate	67,708,375		2,963,741	-	8,916	15,707,764	20,109,910	249,557	39,039,888	28,668,487	43,236,788		
SMEs	16,579,272		608,713	-	755,270	10,386,835	595,468	95,366	12,441,652	4,137,620	7,537,527		
Government and public sectors	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at amortized cost	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total statement of financial position items	119,566,685		3,575,842	-	797,315	36,201,166	21,021,469	386,956	61,982,748	57,569,937	73,855,077		
Total off statement of financial position items	3,501,234		1,771,599	-	-	1,769,105	81,090	-	3,621,794	(120,550)	1,483,910		
Total	123,067,919		5,347,441	-	797,315	37,970,271	21,102,559	386,956	65,604,542	57,463,377	75,338,987		

Fair value of collaterals obtained against stage 3 credit exposures as at 31 December 2024 :

Item	Total Exposure Value		Collateral Fair Value						Net Exposure after collateral		Expected Credit Loss (ECL)			
	JD	JD	Cash Margin	Quoted Shares	Acceptable LGS	Real Estates	Cars and Mechanics	Others	Total Collateral Value	JD		JD		
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities:														
Retail	108,911,619	3,669,005	3,669,005	-	852,777	32,483,236	21,233,171	321,110	58,559,299	50,352,320	70,220,125			
Real estate loans	23,483,245	65,566	65,566	-	37,729	440,852	390,182	9,810	944,139	22,539,106	19,304,355			
Corporate	10,402,238	97,659	97,659	-	-	7,902,821	13,500	18,377	8,032,567	2,359,671	3,388,103			
SMEs	60,205,055	3,424,826	3,424,826	-	14,742	12,358,746	20,151,264	249,557	36,199,135	24,005,920	40,091,503			
Government and public sectors	14,821,031	80,744	80,744	-	800,306	11,780,817	678,225	43,366	13,383,458	1,437,623	7,436,164			
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Total statement of financial position items	108,911,619	3,669,005	3,669,005	-	852,777	32,483,236	21,233,171	321,110	58,559,299	50,352,320	70,220,125			
Total off statement of financial position items	2,765,214	1,632,489	1,632,489	-	-	1,796,155	108,115	-	3,536,759	(771,545)	1,146,543			
Total	111,676,833	5,301,494	5,301,494	-	852,777	34,279,391	21,341,286	321,110	62,096,059	49,580,775	71,366,668			

b. Market risk

Market risk is defined as the risks resulting from a change in market prices in a way that affects the bank's profits or equity in it. This definition includes the change in currency exchange rates and stock prices in addition to interest rates.

The Bank adopts a conservative policy in managing these risks, as these risks are controlled by adopting clear policies regarding them and the adoption of exposure limits for each type of these risks and our policy aims to reduce these risks to the lowest levels.

1. Interest rate risk

In managing interest rate risks, the bank relies on a conservative policy, as most of the bank's assets and liabilities are subject to re-pricing in the short term, this conservative policy limits the impact of the change in interest rates on the bank's profits or on the prices of its assets and investments.

Interest rate risk is managed by the Asset and Liability Management Committee, whereby this committee is provided with interest re-pricing gap reports periodically. In addition to the reports of sensitivity to changes in interest rates that are prepared for each currency separately, as it is clear from these reports that the impact of these risks is within the lowest level.

For year 2025

Currency	Change (Increase) In interest rate (%)	Sensitivity of Interest revenue (profit or loss)	Sensitivity of Owners' Equity
		JD	JD
US Dollar	1%	(534,968)	-
Euro	1%	(864)	-
Sterling Pound	1%	317	-
Japanese Yen	1%	188	-
Other Currencies	1%	500,197	-

Currency	Change (decrease) In Interest rate (%)	Sensitivity of Interest revenue (profit or loss)	Sensitivity of Owners' Equity
		JD	JD
US Dollar	1%	534,968	-
Euro	1%	864	-
Sterling Pound	1%	(317)	-
Japanese Yen	1%	(188)	-
Other Currencies	1%	(500,197)	-

For year 2024

Currency	Change (increase) In Interest rate (%)	Sensitivity of Interest revenue (profit or loss)	Sensitivity of Owners' Equity
		JD	JD
US Dollar	1%	(19,154)	-
Euro	1%	(7,348)	-
Sterling Pound	1%	459	-
Japanese Yen	1%	(8)	-
Other Currencies	1%	(12,198)	-

Currency	Change (decrease) in Interest rate (%)	Sensitivity of interest revenue (profit or loss)	Sensitivity of Owners' Equity
		JD	JD
US Dollar	1%	19,154	-
Euro	1%	7,348	-
Sterling Pound	1%	(459)	-
Japanese Yen	1%	8	-
Other Currencies	1%	12,198	-

2. Foreign currencies risk

The bank's policy is based on the complete hedging of currency risks, whereby open positions in foreign currencies are not maintained except within the minimum limits and according to a clear policy based on reducing sensitivity of the bank's profits to changes in currency rates, and limits are set for open positions for each currency separately and for the total currencies and the evaluation of these positions on a daily basis to reduce the risk of currency exchange rates to their minimum.

Currency	Change (increase) in Interest rate (%)	Effect on profits or losses	Sensitivity of Owners' Equity
	<u>For year 2025</u>	JD	JD
US Dollar	-	-	-
Euro	5	22,086	-
Sterling Pound	5	(1,035)	-
Japanese Yen	5	122	-
Other Currencies	5	121,545	-

Currency	Change (Increase) In Interest rate (%)	Effect on profits or losses	Sensitivity of Owners' Equity
	<u>For year 2024</u>	JD	JD
US Dollar	-	-	-
Euro	5	(13,196)	-
Sterling Pound	5	(677)	-
Japanese Yen	5	(267)	-
Other Currencies	5	8,589	-

In the case of a decrease in the currency exchange rate by 5%, it will have the same financial effect as above, with the opposite indication.

3. 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.

Indicator	<u>For year 2025</u>	Change equity prices (%)	Effect on profits or losses	Effect on Owners' Equity
		%	JD	JD
Financial markets		5%	-	651,111

Indicator	<u>For year 2024</u>	Change equity prices (%)	Effect on profits or losses	Effect on Owners' Equity
		%	JD	JD
Financial markets		5%	-	483,846

Stock Prices risk

Trading portfolio risk management depends on a policy that is based on diversification of investments, where investments are distributed on a sectoral basis, within the most stable sectors, and across several financial markets to reduce risks to acceptable levels.

c. Liquidity Risks

The bank has a liquidity strategy to manage liquidity risk in accordance with the risk tolerance and to ensure that the bank maintains sufficient liquidity all times and in times of stress. The Bank continuously expands its depositors' base and diversifies the sources of its funds with the aim of maintaining its stability. In this respect, the Bank maintains its liquidity level within risk appetite limits.

Bank's liquidity risk management policy ensures that the bank maintains liquidity limits at the corresponding banks to ensure easy access to high quality liquid assets that can be liquidated at reasonable cost and time in case of an unexpected demand.

To measure the Bank's liquidity levels, a schedule is prepared periodically to verify that liquidity is within the acceptable levels. In addition, the Legal liquidity ratio is calculated on a daily basis to ensure compliance with the regulatory requirements and internal policies.

Various stress scenarios' identified and measured to ensure the Bank's ability to withstand any changes that might take place in the financial markets.

The Treasury Department manages funds in line with the Bank's liquidity policy endorsed by the Assets and Liabilities Management Committee and submits regular reports to the Committee. Moreover, the Risk Management Department monitors the liquidity levels and ensures adherence to the Bank's internal policies.

40/c. Liquidity risk

The table below summarizes the distribution of liabilities on the basis of the remainder undiscouted contractual maturity at December 31, 2025 and 2024

As of December 31, 2025	Less than 1 Month			1 - 3 Months			3 - 6 Months			6 - 12 Months			1 - 3 Years			More than 3 Years			Without Maturity			Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
Liabilities																						
Banks and financial institutions' deposits	99,036,562	62,995,288	-	-	-	-	21,677,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183,709,540
Customers' deposits	549,301,065	1,105,105,649	339,724,655	250,682,631	142,939,225	304,499,067	48,289,511	54,481,824	4,798,779	1,542,233	9,888,146	34,859,513	51,088,671	334,080,594	820,953,566	811,965,137	49,430,926	4,534,503	2,393,226	11,070,847	11,064,670	3,386,753,225
Margin accounts	31,578,420	25,575,501	38,068,616	51,844,076	48,854,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451,565,680
Borrowed funds	3,564,515	2,877,583	40,228,365	32,129,718	10,881,368	1,070,454	1,070,454	10,881,368	32,129,718	51,745,824	91,710,070	20,255,067	20,255,067	-	-	-	-	-	-	-	-	198,296,281
Subordinated Loans	-	-	20,255,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,255,067
Other provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,798,779
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,731,987
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,888,146
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,859,513
Total	682,480,562	1,204,743,775	438,276,703	351,381,190	517,405,493	54,481,824	517,405,493	54,481,824	51,088,671	3,299,858,218												
Total Assets (based on expected maturity)	860,538,008	428,975,471	216,435,043	360,631,013	700,259,585	820,953,566	820,953,566	820,953,566	334,080,594	3,721,883,280												
As of December 31, 2024																						
Liabilities																						
Banks and financial institutions' deposits	173,110,068	4,000,000	-	-	-	-	18,819,949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,930,017
Customers' deposits	442,957,782	1,113,512,827	326,031,281	247,870,284	138,866,017	247,987,478	45,389,763	45,389,763	247,987,478	51,745,824	91,710,070	20,255,067	20,255,067	-	-	-	-	-	-	-	-	2,269,238,191
Margin accounts	27,971,410	20,409,601	32,441,483	45,389,763	10,881,368	1,070,454	1,070,454	10,881,368	32,129,718	51,745,824	91,710,070	20,255,067	20,255,067	-	-	-	-	-	-	-	-	374,199,735
Borrowed funds	916,033	1,070,454	10,881,368	32,129,718	10,881,368	1,070,454	1,070,454	10,881,368	32,129,718	51,745,824	91,710,070	20,255,067	20,255,067	-	-	-	-	-	-	-	-	188,453,467
Subordinated Loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,255,067
Other provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,534,503
Income tax provision	2,373,726	6,303,895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,070,847
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,064,670
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,438,527
Total	647,329,019	1,145,296,777	369,354,132	325,389,765	457,419,268	111,965,137	457,419,268	111,965,137	49,430,926	3,106,185,024												
Total Assets (based on expected maturity)	695,528,888	458,747,802	166,708,175	306,417,015	812,906,513	779,914,223	812,906,513	779,914,223	305,275,627	3,525,498,243												

Interest Rate Re-Pricing Gap

The classification is based on the interest repricing periods or maturities whichever is earlier.

	2025														
	Less than 1 Month		1 - 3 Months		3 - 6 Months		6 - 12 Months		1 - 3 Years		More than 3 Years		Non-Interest Bearing		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		
Assets															
Cash and balances at Central Banks	147,950,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,635,000	-	263,276,262	421,861,319	
Balances at banks and financial institutions	138,084,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,638,506	190,723,189	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	34,883,818	-	-	-	-	34,883,818	
Direct credit facilities - Net	388,191,219	393,932,938	199,133,363	175,617,648	204,938,838	376,529,383	1,758,742,311	50,132,636	981,592,049	9,667,417	127,670,910	2,039,136	19,511,882	125,058,613	
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at amortized cost	83,999,514	28,360,000	15,002,456	184,285,354	433,581,767	670,394,284	3,721,883,280	-	-	-	-	-	-	-	
Right of use	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Assets	758,225,473	422,292,938	214,135,819	359,903,002	476,185,614	820,746,150	3,721,883,280	670,394,284	3,721,883,280	9,667,417	127,670,910	2,039,136	19,511,882	125,058,613	
Liabilities															
Banks and financial institutions' deposits	98,577,566	61,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Customers' deposits	548,142,220	592,214,451	337,531,899	249,148,795	142,046,598	507,181,822	2,376,265,785	-	-	-	-	-	-	-	
Margin accounts	17,068,842	25,575,501	38,068,616	51,783,753	304,499,041	1,450,578	451,505,331	-	-	-	-	-	-	-	
Borrowed funds	3,564,515	2,877,583	40,228,365	48,611,815	48,289,511	54,409,745	197,981,534	-	-	-	-	-	-	-	
Subordinated Loans	-	-	20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Income tax provision	-	8,189,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lease liability	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Liabilities	667,353,143	689,857,289	435,828,880	349,544,363	516,512,840	54,409,745	3,299,858,218	586,351,958	3,299,858,218	48,431,400	4,798,779	1,542,233	9,888,146	48,431,400	
Interest Rate Re-Pricing Gap	90,872,330	(267,564,351)	(221,692,061)	(40,327,226)	(40,327,226)	766,336,405	422,025,062	84,042,326	422,025,062	48,431,400	4,798,779	1,542,233	9,888,146	48,431,400	
Total Assets:	647,996,381	452,065,269	164,408,951	305,687,723	588,822,542	779,706,807	3,535,498,243	586,810,570	3,535,498,243	779,706,807	586,810,570	595,273,361	3,106,185,024	419,313,219	
Total Liabilities:	621,849,465	632,695,823	367,161,376	323,795,606	453,771,402	111,637,991	3,299,858,218	595,273,361	3,299,858,218	111,637,991	595,273,361	3,106,185,024	419,313,219	419,313,219	
Interest Rate Re-Pricing Gap	26,146,916	(180,630,554)	(202,752,425)	(18,107,883)	135,051,140	668,068,816	(8,462,791)	(8,462,791)	(8,462,791)	668,068,816	(8,462,791)	(8,462,791)	419,313,219	419,313,219	

Concentration in foreign currency risk:

	As of December 31, 2025		Euro		Sterling Pound		Japanese Yen		Other Currencies		Total	
	US Dollar	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Assets</u>												
Cash and balances at Central Banks	52,757,706		2,677,509	515,728	-				108,230,780			164,181,723
Balances at banks and financial institutions	91,221,719		35,524,877	7,298,940	1,175,816				27,870,963			163,092,315
Direct credit facilities - net	253,430,120		3,145,405	-	-				102,824,363			359,399,888
Financial assets at fair value through OCI	259,485		360,026	-	-				-			619,511
Financial assets at amortized cost	245,563,199		4,122,731	-	-				-			249,685,930
Right of use	13,219		-	-	-				-			13,219
Property and equipment	3,813,261		-	-	-				-			3,813,261
Intangible assets	17,466		-	-	-				-			17,466
Other assets	4,449,771		727,988	(2,096)	(16,022)				3,749,617			8,909,258
Total Assets	651,525,946		46,558,536	7,812,572	1,159,794				242,675,723			949,732,571
<u>Liabilities</u>												
Banks and financial institution deposits	11,188,699		4,297,531	140,408	-				23,636,826			39,263,464
Customers' deposits	460,083,236		35,791,260	7,596,471	648,189				142,106,236			646,225,392
Cash margins	103,423,537		5,335,650	46,082	508,791				22,909,078			132,223,138
Borrowed Funds	35,450,000		-	-	-				-			35,450,000
Other provisions	75,190		-	-	-				-			75,190
Income tax provision	39,600		-	-	-				173,086			212,686
Lease liability	13,272		-	-	-				-			13,272
Other liabilities	(42,263,255)		559,926	50,314	365				51,419,593			9,766,943
Owners Equity	86,179,573		132,452	-	-				-			86,312,025
Total Liabilities and Owners Equity	654,189,852		46,116,819	7,833,275	1,157,345				240,244,819			949,542,110
Net concentration on consolidated statement of financial position	(2,663,906)		441,717	(20,703)	2,449				2,430,904			190,461
Contingent liabilities off consolidated statement of financial position	203,700,875		20,544,291	1,525,163	7,014,252				20,597,052			253,381,633
<u>As of December 31, 2024</u>												
Total Assets	643,260,562		63,708,426	9,842,206	1,681,120				168,991,751			887,484,065
Total Liabilities	642,729,842		63,972,347	9,855,747	1,686,450				168,819,969			887,064,355
Net concentration on consolidated statement of financial position	530,720		(263,921)	(13,541)	(5,330)				171,782			419,710
Contingent liabilities off the consolidated statement of financial position	205,462,073		47,513,371	1,634,401	5,829,576				22,160,700			282,600,121

Second: off-consolidated statement of financial position items:

<u>As of December 31, 2025</u>	<u>Up to 1 Year</u>	<u>1 - 5 Years</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD
Acceptances and letters of credit*	206,707,365	763,094	207,470,459
Unutilized limits	421,285,971	-	421,285,971
Letters of guarantee	<u>313,101,877</u>	<u>65,704,514</u>	<u>378,806,391</u>
Total	<u>941,095,213</u>	<u>66,467,608</u>	<u>1,007,562,821</u>

As of December 31, 2024

Acceptances and letters of credit *	198,228,913	664,134	198,893,047
Unutilized limits	456,701,712	-	456,701,712
Letters of guarantee	<u>290,155,662</u>	<u>54,669,735</u>	<u>344,825,397</u>
Total	<u>945,086,287</u>	<u>55,333,869</u>	<u>1,000,420,156</u>

* Includes Inward Letter of credit JD 92 million as at 31 December 2025 (JD 83 million as at December 31, 2024).

41. Capital Management

- a. The capital adequacy ratio as of December 31, 2025 and 2024 was calculated based on Basel III Instructions, and the Bank's regulatory capital consists of a primary capital representing ordinary shares (CET1) and a supplementary capital, in addition to Tier2.
- b. The regulatory bodies' requirements related to the ordinary shares capital
The Central Bank of Jordan's instructions require that minimum regulatory capital be (12%), For banks that have foreign presence, the minimum capital adequacy ratio is 14%, Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.
- c. Manner of achieving capital management objectives
Capital management represents the optimal employment of the sources of funds to achieve the highest return on capital within the acceptable risk limits approved by the Board of Directors. In addition, capital management endeavors to maintain the minimum capital prescribed by the laws and regulations in force. In this regard, the Bank adopts a policy that aims to minimize the costs of funds as much as possible through obtaining funds from low-cost sources, expanding the customers' base, and optimally employing these sources within acceptable risk limits to achieve the highest possible return on capital.

d. Capital Adequacy

Through the management of its capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- To keep the ability of the Bank to continue as a going concern.
- Having a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is reviewed and reported quarterly to the Central Bank of Jordan.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. For Banks that have foreign presence the minimum capital adequacy ratio is 14%, Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

The Bank manage its capital structure and makes the necessary adjustments in terms of working conditions. No adjustments were made on the objectives, policies and procedures related to capital restructuring during the year.

The Bank manage its capital structure based on CBJ that are based on Basel 3 agreement is as stated in the table below :

	December 31,	
	2025	2024
	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)
Common Equity Shareholders Rights		
Authorized capital - (Paid)	200,655	200,655
Retained earnings	43,538	46,127
The cumulative change in fair value	(3,201)	(5,277)
Statutory reserve	76,513	73,288
Voluntary reserve	15,762	15,762
other reserve	3,678	3,678
Total Common Equity Tire 1 before regulatory adjustments	336,945	334,233
Regulatory Adjustments (deductions from Capital)		
Goodwill and intangible assets	(2,039)	(2,196)
Proposed dividends	(17,056)	(16,052)
Postponed provisions with the approval of the Central Bank	(1,101)	(1,642)
Investment in Bank's capital, financial institutions and insurance companies	(2,030)	(2,425)
Deferred tax assets	(19,512)	(18,373)
Net Common Equity Shareholders Rights	295,207	293,545
Additional capital *	85,080	85,080
Net Primary Capital (Tier 1)	380,287	378,625
Tier 2 capital		
Provision for debts tools listed in Stage 1	11,481	12,059
Subordinated bonds	12,000	16,000
Total Supporting Capital	23,481	28,059
Total Regulatory Capital	403,768	406,684
Total Risk Weighted Assets	2,365,869	2,228,209
Capital percentage from regular shares (CET 1) (%)	16.07%	16.99%
Regulatory capital percentage (%)	17.07%	18.25%

* During the year 2024 the bank issued perpetual tier 1 capital bonds with a total value of US\$ 120 million non-convertible into shares with a fixed rate 8.5% for a period of five years and there after a variable interest rate is calculated every three months based on the yield on treasury bonds issued by the United States government for a period of 5 years plus margin of 3.5% with the aim of improving the capital adequacy ration.

These bonds were classified as an additional Tier 1 of regulatory capital as equity in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments – presentation

Liquidity Coverage Ratio (LCR):

	December 31, 2025	December 31, 2024
	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)
Total high-quality liquid assets after adjustments	1,261,609	1,232,786
Total net cash outflow	570,805	606,005
Liquidity coverage Ratio (LCR) (%)	221.4%	203.4%
The Liquidity Coverage Ratio/ based on the average of all working days	210.4%	200.3%

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

	December 31, 2025	
	JD (In Thousands)	
	Book value (before weighting)	The book value after the required stable financing factor
Total Available Stable Funding	3,710,402	2,811,679
Total Required Stable Funding	3,710,402	1,839,102
Total Required Stable Funding off balance sheet Items	915,613	<u>45,781</u>
Total Required Stable Funding		1,884,883
Net Stable Funding Ratio (NSFR)		149.17%

	December 31, 2024	
	JD (In Thousands)	
	Book value (before weighting)	The book value after the required stable financing factor
Total Available Stable Funding	3,537,698	2,600,336
Total Required Stable Funding	3,537,698	1,720,480
Total Required Stable Funding off balance sheet Items	917,668	<u>45,883</u>
Total Required Stable Funding		1,766,363
Net Stable Funding Ratio (NSFR)		147.21%

42. Maturity Analysis of Assets and Liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

	Up to 1 Year	More than 1 Year	Total
<u>December 31, 2025</u>	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	411,226,319	10,635,000	421,861,319
Balances at banks and financial institutions	190,723,189	-	190,723,189
Deposits at banks and financial institutions	-	34,883,818	34,883,818
Direct credit facilities - Net	1,177,274,090	581,468,221	1,758,742,311
Financial assets at fair value through OCI	-	50,132,636	50,132,636
Financial assets at amortized cost	953,690,971	27,901,078	981,592,049
Right of use	-	9,667,417	9,667,417
Property and equipment	-	127,670,910	127,670,910
Intangible assets	-	2,039,136	2,039,136
Deferred tax assets	-	19,511,882	19,511,882
Other assets	-	125,058,613	125,058,613
Total Assets	2,732,914,569	988,968,711	3,721,883,280
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	159,577,566	21,677,690	181,255,256
Customers' deposits	2,234,219,187	142,046,598	2,376,265,785
Cash margins	132,496,712	319,008,619	451,505,331
Borrowed funds	95,282,278	102,699,256	197,981,534
Subordinated loans	-	20,000,000	20,000,000
Other provisions	-	4,798,779	4,798,779
Income tax provision	9,286,848	445,139	9,731,987
Lease liability	11,218	9,876,928	9,888,146
Other liabilities	-	48,431,400	48,431,400
Total Liabilities	2,630,873,809	668,984,409	3,299,858,218
Net	102,040,760	319,984,302	422,025,062

	Up to 1 Year	More than 1 Year	Total
<u>December 31, 2024</u>	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	324,520,751	10,635,000	335,155,751
Balances at banks and financial institutions	161,362,227	-	161,362,227
Deposits at banks and financial institutions	11,896,084	22,822,283	34,718,367
Direct credit facilities - Net	1,127,858,639	555,090,395	1,682,949,034
Financial assets at fair value through OCI	-	42,624,028	42,624,028
Financial assets at amortized cost	937,296,882	68,740,355	1,006,037,237
Right of use	-	10,999,003	10,999,003
Property and equipment	-	106,092,105	106,092,105
Intangible assets	-	2,195,582	2,195,582
Deferred tax assets	-	18,373,580	18,373,580
Other assets	-	124,991,329	124,991,329
Total Assets	<u>2,562,934,583</u>	<u>962,563,660</u>	<u>3,525,498,243</u>
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	176,651,072	18,819,949	195,471,021
Customers' deposits	2,120,149,839	135,218,177	2,255,368,016
Cash margins	109,766,896	264,372,490	374,139,386
Borrowed funds	44,997,573	143,383,815	188,381,388
Subordinated loans	-	20,000,000	20,000,000
Other provisions	-	4,534,503	4,534,503
Income tax provision	8,677,621	2,393,226	11,070,847
Lease liability	740,708	10,323,962	11,064,670
Other liabilities	-	46,155,193	46,155,193
Total Liabilities	<u>2,460,983,709</u>	<u>645,201,315</u>	<u>3,106,185,024</u>
Net	<u>101,950,874</u>	<u>317,362,345</u>	<u>419,313,219</u>

43. Commitments and Contingent Liabilities

Details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
Letter of credit:	JD	JD
Letter of credit-outgoing	50,764,624	71,394,880
Letter of credit-incoming	91,949,950	82,752,209
Acceptances	64,755,885	44,745,958
Letter of guarantees:		
Payment	162,237,080	154,229,935
Performance bonds	180,055,196	147,533,278
Others	36,514,115	43,062,184
Unutilized credit facilities Limits	421,285,971	456,701,712
	<u>1,007,562,821</u>	<u>1,000,420,156</u>

- The estimated cost of complete the project under construction for the new administration building around JD 6,3 million, and it is expected to be completed by the end of the first quarter of the year 2026, the total cost about JD 46 million.

44.Accounts Managed on Behalf of Customers

Details of this item are as follows:

	December 31,	
	2025	2024
	JD	JD
Accounts managed on behalf of customers	21,261,460	12,900,134

45.Lawsuits Against the Bank

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 2,725,815 as at December 31, 2025 (December 31, 2024: JD 2,582,981). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision amounted to JD 199,646 is required as at December 31, 2025 (December 31, 2024: JD 287,146).

Lawsuits raised by the bank against others amounted around JD 396,6 million as of December 31, 2025, those lawsuits are still pending at the specialized court and they have no financial impact on the Bank.

46. Fair Value Hierarchy

a. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Company specified at fair value on an ongoing basis:

Some financial assets and liabilities of the Company are measured at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows information about how the fair value of these financial assets and liabilities is determined (valuation methods and inputs used)

Financial Assets / Financial Liabilities	Fair Value		The Level of Fair Value	Valuation Method and Inputs Used	Important Intangible Inputs	Relation between Fair Value and Significant Intangible Inputs
	December 31, 2024					
	2025	2024				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value in Income Statement						
Financial Assets at Fair Value in Other Comprehensive Income						
Quoted shares	13,022,228	9,676,915	Level I	Prices listed in stock exchanges	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	36,919,684	32,769,863	Level III	Through using equity method based on the latest financial information available	Not Applicable	Not Applicable
Investment funds	190,724	177,250		By using the appropriate valuation method and based on the latest available financial information	Not Applicable	Not Applicable
Total	50,132,636	42,624,028	Level II			
Financial Assets at Fair Value	50,132,636	42,624,028				

There were no transfers between the first level and second level during 2025 and 2024.

b. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Company (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except as set out in the table below, we believe that the carrying value of financial assets and financial liabilities in the consolidated financial statements of the Bank approximates their fair value.

	December 31, 2025		December 31, 2024		Fair Value Level
	Fair Value		Fair Value		
	Book Value	JD	Book Value	JD	
Financial Assets with an Unspecified Fair Value					
Balances at central banks	155,735,000	155,763,737	129,135,000	129,155,291	Level II
Balances and deposits at banks and other financial institutes	190,733,189	190,734,803	161,362,227	161,381,751	Level II
Deposits at banks and financial institutions	34,883,818	35,380,959	34,718,367	35,147,189	Level II
Direct credit facilities - net	1,750,742,311	1,768,494,191	1,682,849,034	1,692,675,558	Level II
Financial assets at amortized costs	981,592,049	998,930,196	1,006,037,237	1,021,630,738	Level I and II
Seized assets against debts	67,232,946	76,895,700	70,220,037	81,483,027	
Total Financial Assets with an Unspecified Fair Value	3,188,909,313	3,226,199,595	3,084,421,952	3,121,473,554	
Financial Liabilities with an Unspecified Fair Value					
Banks and financial institutions' deposits	181,255,256	181,762,853	195,471,021	195,930,016	Level II
Customers deposits	2,376,265,785	2,386,753,235	2,255,368,016	2,269,238,191	Level II
Cash margins	451,505,331	451,558,216	374,139,366	374,199,735	Level II
Borrowed funds	197,881,534	198,296,281	189,381,389	189,709,534	Level II
Total Financial Liabilities with an Unspecified Fair Value	3,207,907,906	3,218,370,575	3,013,359,811	3,028,076,476	

For the above-mentioned items, the second level financial liabilities and financial assets have been determined at fair value according to the agreed-upon pricing model, which reflects the credit risk of the parties dealt with.

47. Comparative Figures

Some Comparative Figures for the year 2024 have been reclassified to match the year 2025 Figures, and have no impact on the Consolidated statement of profit or loss for the year 2024.