

البنك العربي الإسلامي الدولي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر
د	قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
هـ	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
و	قائمة التدفقات النقدية
ز	قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

صفحة

١ - ١١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

## بسم الله الرحمن الرحيم

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٧٥٦٥

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والدخل والإسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية و كل من قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية، وتدفعاتها النقدية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

#### اساس الرأي

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

## امور تدقيق رئيسية

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

### امور التدقيق الرئيسية

- ١

الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) :

كما هو مبين في الايضاحات رقم ٦ و ٧ حول القوائم المالية ، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ٢,٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل حوالي ٦٧٪ من اجمالي الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بها حوالي ٣٧,٧ مليون دينار للاستثمارات المشتركة و ٤,٧ مليون دينار للتمويلات الذاتية. كما بلغ اجمالي التمويلات غير المباشرة حوالي ٣١٠ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١,٤ مليون دينار.

إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من التسهيلات الائتمانية هو أمر جوهري ومعقد يتطلب أحكاماً إدارية هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

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

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

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

إن الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي بدعم من خبرائنا المتخصصين، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

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

### امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

يرجى الرجوع الى الايضاحات رقم ٦ و ٧ و ٥٥ حول القوائم المالية المرفقة لمعلومات أكثر حول هذا الامر .

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل إفرادي، وبالاستعانة بخبراء ومستشارين مختصين، قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، واختبرنا المدخلات من خلال مطابقتها مع الوثائق الداعمة، وأعدنا تنفيذ الدقة الحسابية لمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب وتتبعنا عينة للوصول إلى بيانات المصدر.

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

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

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

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

## امور التدقيق الرئيسية

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

## ٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

## معلومات أخرى حول القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها

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

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

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

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن 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 .

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.  
الشريك المسؤول عن لتدقيق الذي نتج عنه هذا التقرير المستقل هو شفيق كميل بطشون.

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٦ شباط ٢٠٢٥

شفيق كميل بطشون  
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٤
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	٥
١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	٦
٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	٧
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	٨
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	٩
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	١٠
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٨,٣٠٩,٥٨٧	١١
٧١,٦٤٨,٨٥٦	٧٦,٨٣٦,٦٢٩	١٢
١٨,٤٣٧,٩٤٢	٢٠,٠٦٢,٧٧٦	١٣
١,٩٠٨,٨٢٨	٢,٠٦٥,٩٠٧	١٤
٨,١٩٠,٧٢١	٧,٩٣٧,٢٠٧	١٥
٣,٧٠٠,٨٩٦	٣,٩١٢,٠٥٧	١٦
٢٨,٦٢١,٥٧٥	٣٧,١٣٨,٣٩٠	ج ١٦
٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	
٢,٨٤٦,٦٢٩	٣,٦٥٢,١٩٨	١٧
٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١	١٨
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	١٩
٣,٦٩٩,٣٧٢	٣,٦٠٨,٨٤٢	٢٠
٨,٩١٤,٢٨٩	١٤,٥٩٢,٤٥٥	٢١
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	٢٢
٦,٩٩٣,٩٣١	٦,٨٣٠,٨١٢	٢٣
٨٠,٨١٧,٤٥٨	٩٦,٠٢٥,٣٢٠	٢٤
٨٨٢,٨٠٦,١٣٥	٩٢٥,٩١٨,٤٥١	٢٥
١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣	٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١	٢٦
(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	٢٧
١,٧٦٨,٩٨٥,١١٩	٢,٤٨٠,٠٨٢,٧٨٦	٢٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩
٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٣٠
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣١
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	٣٢
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٣٣
٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣	٣٤
٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	٣٥
٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣	٣٦
		٣٧
		٣٨
		٣٩
		٤٠
		٤١
		٤٢
		٤٣
		٤٤
		٤٥
		٤٦
		٤٧
		٤٨
		٤٩
		٥٠
		٥١
		٥٢
		٥٣
		٥٤
		٥٥
		٥٦
		٥٧
		٥٨
		٥٩
		٦٠
		٦١
		٦٢
		٦٣
		٦٤
		٦٥
		٦٦
		٦٧
		٦٨
		٦٩
		٧٠
		٧١
		٧٢
		٧٣
		٧٤
		٧٥
		٧٦
		٧٧
		٧٨
		٧٩
		٨٠
		٨١
		٨٢
		٨٣
		٨٤
		٨٥
		٨٦
		٨٧
		٨٨
		٨٩
		٩٠
		٩١
		٩٢
		٩٣
		٩٤
		٩٥
		٩٦
		٩٧
		٩٨
		٩٩
		١٠٠

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة (ب)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الدخل</b>
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٨٤,٣٥٤,١٢٥	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠	٢٩ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٤٥٣	١١٩,٧٦٠	٣٠ صافي إيرادات العقارات
٦٨,٢٩٤,٦١١	٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٣١ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	٣٢ عمولات الجعالة
٩٦,٦١٣	١,٦٢٥	٣٧ إيرادات استثمار أخرى
٣,٨٢٣,١٩٦	٣,٤٣٢,٣٢٥	٣٨ حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
١,٨٠٧,١٢٥	٢,٥٨٨,٧٨٣	٣٩ أرباح العملات الأجنبية
١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	٤٠ إيرادات خدمات مصرفية
٢٨٤,٢٦٠	٥٥٦,٥٧٥	٤١ إيرادات أخرى
١٥٨,٥٦١,٣٨١	١٩٦,٩٠٩,٥٣٥	إجمالي الدخل
		<b>المصروفات</b>
٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٣١,٥١١,٤٠٣	٤٢ نفقات الموظفين
٣,١٢٧,٩١٣	٣,٦٣٠,٢١١	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٣٢٠,٢٢٨	١٢,٨١٦,٠٥٥	٤٣ مصاريف أخرى
١,٢٠٣,١٧٤	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢	٤٤ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	٤٤ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	٤٤ مصاريف الإيجار
٣٤٢,٤٧٧	٣٢٩,٨٥٧	٢٠ مخصصات أخرى
٥,٤٢١,٢٤٧	٥,٤٩٠,١٣٨	٣٤ رسوم ضمان الودائع
٥٣,٤٤٧,١٥٨	٥٧,١٨٨,٠٠٣	إجمالي المصروفات
١٠٥,١١٤,٢٢٣	١٣٩,٧٢١,٥٣٢	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشبهاء حقوق الملكية
(٦٠,٠٨٠,٨٩٥)	(٧٧,٨٦٨,٥٥٦)	٣٥ ينزل: صافي الدخل المتعلق بأشبهاء حقوق الملكية قائمة (د)
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(٩,٧٠٧,٦٢٠)	(١٦,٨٧٥,١٨٦)	٢١ / ب ضريبة الدخل
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	ربح السنة
٠,٣٥٣	٠,٤٥٠	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة (ج)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	الربح للسنة بنود الدخل الشامل:
٣,٤٥٧	١٥٤,٨٨٣	٢٦ بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل: صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٥,٣٢٩,١٦٥	٤٥,١٣٢,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

## قائمة (د)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٠٥,١١٤,٢٢٣	١٣٩,٧٢١,٥٣٢	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١٩,٣٠٠,٦٩٨)	(٢١,١٣٢,٣٤٢)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٤٩,٣٣٧,٠٧٣	٥٢,٢٥٤,٣٤٨	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٣٥,١٥٠,٥٩٨	١٧٠,٨٤٣,٥٣٨	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٩٣,٦٦٩,٧٠٣)	(١١٢,٩٧٤,٩٨٢)	٣٦ ينزل: حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب المال
١٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الدعم المقدم من البنك لأشباه حقوق الملكية
٦٠,٠٨٠,٨٩٥	٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٣٥ صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (ب)

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة (هـ)

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

إيضاح	رأس المال المُكتتب به والمدفع	قانوني	الإحتياطيات		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي - ذاتي	الأرباح المدورة *	المجموع
			إختياري	قانوني			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦٠١,٠٤٠	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	
ربح السنة	-	-	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١٥٤,٨٨٣	١٥٤,٨٨٣	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	١٥٤,٨٨٣	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	
المحول الى الإحتياطيات	-	٦,١٨٥,٢٩٨	-	-	-	(٦,١٨٥,٢٩٨)	
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٧٥٥,٩٢٣	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣	
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٥٩٧,٥٨٣	١٠٧,١٤٧,١٤١	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	
ربح السنة	-	-	-	-	-	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	٣,٤٥٧	٣,٤٥٧	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٣,٤٥٧	٣٥,٣٢٩,١٦٥	
المحول الى الإحتياطيات	-	٤,٥٠٣,٣٣٣	-	-	-	(٤,٥٠٣,٣٣٣)	
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦٠١,٠٤٠	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٧٠٠,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

\*\* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع عن العام ٢٠٢٣ (٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٢٤٪ عن العام ٢٠٢٢).

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</b> الربح قبل الضريبة
٣,١٢٧,٩١٣	٣,٦٣٠,٢١١	<b>التعديلات لبنود غير نقدية:</b> استهلاك وإطفاءات
١٩٢,٩٧٢	١٩٣,٧٨٢	استهلاك إستثمارات في عقارات
١٥١,٤٦٧	(١٠٧,٠٦٢)	إطفاء علاوة/ خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	(المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٣٤٢,٤٧٧	٣٢٩,٨٥٧	مخصصات أخرى
١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٩,٤٥٨)	٨,٠٢٢	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٨١,٩٠١	-	مخصص تدني ممتلكات ومعدات
(١,٠٢١)	(٥,٨٣٢)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٢,١٦٣,٩١٢	٦٨,٨٣٠,٢٨٥	<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل</b>
(٥٦,٧٨٧,٦٥١)	(٥٠٦,٤٢٧,٠٨٢)	<b>التغيير في بنود رأس المال العامل</b> (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١١,٧٠٠,٣٠٦)	(٢٧,٨٩٧,٩٤٣)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك
٨,٧١٤,٢٢٢	(٣,٨٤١,٠٠٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٦٤٨,٠٨٩)	(٥,١٨٧,٧٧٣)	(الزيادة) في القروض الحسنة
(٥٧,٤٤٤,٩٠٠)	٧,٨٤٠,٩١٥	الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية
٥٠٨,٠٣٠	١٣,٧٣٨,٥٢٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(٧,٧١٦,٤٤٢)	١٦,٩٤٩,٦٧٨	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧٨,٩١١,٢٢٤)	(٤٣٥,٩٩٤,٣٩٨)	<b>صافي عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(٩١,٧٠٥)	(٤٢٠,٣٨٧)	مخصصات مدفوعة
(١٧,٨١٤,٦٩٠)	(١٣,١٤٩,٩٩٧)	الضريبة المدفوعة
(٩٦,٨١٧,٦١٩)	(٤٤٩,٥٦٤,٧٨٢)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل</b>
(٢,٨٧٢,٩٠٩)	(٢,٣٣٤,٩٥٣)	<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b> (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
(١٤٩,٨٥٧,٠٠٠)	(٢٠٧,٢١٧,٦٦٥)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٤,٠٣٠,٧٥٥	٦٤,٥٩١,٧٥٦	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧٠,١٢٠	١٧٨,٢٣٥	بيع إستثمار في عقارات
(٣,٣٣٨,٧٠١)	(٤,٥٣٤,٩٦١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٩٦٦,٧٢٥)	(٨٩٦,٧٨٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٥,٦٦٦	١١,٥٩٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١٢,٧١٨,٧٩٤)	(١٥٠,٢٠٢,٧٧٣)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار</b>
٤٧,١٣٧,٢٥٥	٧١١,٧٧٣,٩٦٨	<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b> الزيادة في حسابات الإستثمار المشترك
(١,٣٩٣,٠٣٠)	(١,٥٧٧,٩٣٦)	المسدد من التزامات التأجير
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
٢١,٧٤٤,٢٢٥	٦٩٠,١٩٦,٠٣٢	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b> تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٠٢١	٥,٨٣٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٨٧,٧٩١,١٦٧)	٩٠,٤٣٤,٣٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	<b>بنود غير نقدية</b> زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجارة والتنفيذ على سندات رهن
٣,٩٣٩,٨١٩	٥,٥٧٣,٤٦١	زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستملكة
-	٣٦١,٣٩١	رسملة مشاريع تحت التنفيذ ما بين الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
١١٩,٠٨٦	-	

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

## قائمة (ز)

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

#### أولاً: التغيرات في حسابات الاستثمار تحت الإدارة:

إيضاح		المراحيات الدولية		الأرصدة النقدية		المجموع	
		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة		١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	٢٢,٧٩٦	٢٦,٤٩٨	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠
يضاف: الإيداعات		٢٩٣,٠٠٦,٢٦٢	٢٦٩,١٤٤,٦٠٨	٣,٧٠٢	-	٢٩٣,٠٠٩,٩٦٤	٢٦٩,١٤٤,٦٠٨
يطرح: السحوبات*		(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	(٦٤٥,٨٩٧,٩٩٥)	-	(٩,٦٣٨)	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	(٦٤٥,٩٠٧,٦٣٣)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً		(٣,٥٦٨,٢٩٤)	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	-	(٣,٥٦٨,٢٩٤)	(٣,٢٨٥,٧٨٢)
يضاف: أرباح استثمارية		١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٣,٦٧٧	-	-	١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٣,٦٧٧
الاستثمارات في نهاية السنة*		٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	-	٢٦,٤٩٨	١٦,٨٦٠	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٦,٨٦٠
إيرادات التوزيع		٣,٣٠٥	-	-	-	٣,٣٠٥	-
المجموع		٣,٣٠٥	-	-	-	٣,٣٠٥	-

#### ثانياً: التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة:

إيضاح		تسهيلات محلية		الأرصدة النقدية		المجموع	
		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة		١٧,٣٥٥,٨٥٨	٩,٦٢٤,٤٧٣	٤,١٢٩,٥٨٦	٦,٦٠٥,٤٢٩	٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢
يضاف: الإيداعات		٤,٠٥١,٢٦٨	٤,٤٤٤,٦٢١	٢,٤٧٥,٨٤٣	-	٦,٥٢٧,١١١	٤,٤٤٤,٦٢١
يطرح: السحوبات		(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٦,٢٨٢,٦١٥)	-	(٩٥٠,٥٦٥)	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٧,٢٣٣,١٨٠)
يضاف: أرباح استثمارية		٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤	-	-	٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلاً		(٢٥٤,٩٠٢)	(١٤٦,٥٤٣)	-	-	(٢٥٤,٩٠٢)	(١٤٦,٥٤٣)
يطرح: حصة الموكل		(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)	-	-	(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)
الاستثمارات في نهاية السنة		٩,٦٢٤,٤٧٣	٧,٧٨٦,٤٧٩	٦,٦٠٥,٤٢٩	٥,٦٥٤,٨٦٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	١٣,٤٤١,٣٤٣
إيرادات مقبوضة مقدماً		٤٩٥,٧٤٥	٣١٨,٢٩٧	-	-	٤٩٥,٧٤٥	٣١٨,٢٩٧
مجموع موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة		٣٧٨,١٩٩,٩٦٥	٧,٧٨٦,٤٧٩	٦,٦٣١,٩٢٧	٥,٦٧١,٧٢٤	٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣

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

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

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

**١ - معلومات عامة**

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٦ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

**٢ - أهم السياسات المحاسبية**

**أسس إعداد القوائم المالية**

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

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

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

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

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

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

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

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

• عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

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

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

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

يراعى الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أشباه حقوق الملكية.

- يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوم أوسع يشمل "حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.

- يمثل تعريف الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة مفهوم أوسع يشمل حسابات الاستثمار المقيدة والوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة، وذلك بحسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (١) المعدل.

## التغير في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي اصبحت نافذة اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤ والمتمثلة بما يلي:

- معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية):

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة الإسلامي رقم (١) المعدل في عام ٢٠٢١ ويحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتماشى معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي).

- قام البنك بتطبيق المعيار والتغييرات في عرض وإفصاحات القوائم المالية بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ، ولم يكن له أي تأثير على مبدأ الاعتراف والقياس وفيما يلي أهم تعديلات الإفصاح الجديدة:

١. تم استخدام تعريف أشباه حقوق الملكية وهو يمثل مفهوم أوسع يتضمن "حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.
٢. تم استخدام المصطلح الأشمل "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة" بدلاً من حسابات الاستثمار المقيدة نظراً لأنها قد تتضمن أيضاً الوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة.
٣. تم إضافة قائمة الدخل والإسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية والتي تبين تفاصيل صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية.
٤. تم نقل إفصاح صندوق القرض الحسن إلى إفصاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
٥. تم إلغاء قائمة مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وتم عرضها كإفصاح في إفصاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
٦. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٧. تم تضمين مفهوم الدخل الشامل الآخر، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر، أو إعداد القائمتين بشكل منفصل. اختار البنك إعداد قائمتين.
٨. تم تقديم معالجة للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
٩. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
١٠. تم تحسين الإفصاحات المتعلقة بالعمالة الأجنبية وتقارير القطاعات.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يُمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

### أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأشباه حقوق الملكية

#### النسبة

- حصة أصحاب حسابات الاستثمار ٣٠٪ - ٦٣٪ أي ما نسبته من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الأول ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤ على الدينار (مقابل من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ للنصف الأول ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣) وما نسبته ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ و ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٤ (مقابل من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪ و ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ للعام ٢٠٢٣).
- حصة أصحاب حقوق المساهمين ٣٧٪ - ٧٠٪ وذلك حسب الشرائح
- يتنازل البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة. حيث تنازل البنك عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار لصالح العملاء من حصته في الأرباح خلال العام ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية ويتم تحميل هذه الحسابات حصتها في مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار تحت الإدارة بالدولار ما بين ٣,٥٪ و ٤,٥٥٪ للعام ٢٠٢٤ (مقابل ٣,٠٢٪ و ٤,٦٠٪ للعام ٢٠٢٣).

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

الزكاة  
إن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حده.

#### ذمم البيوع المؤجلة عقود المربحة

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

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

#### الجعالة

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

#### الإستصناع

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

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
- يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.

- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مُوجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المُوجلة على السنوات المالية المُستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

### الإستثمارات التمويلية التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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

### التمويل بالمُشاركة

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

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

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

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

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

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

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

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

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

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

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

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

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

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

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

#### الإجارة المنتهية بالتملك

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

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

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

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

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

#### الإستثمارات في العقارات

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

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

#### نموذج التكلفة:

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

#### نموذج القيمة العادلة:

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

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

**ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:**

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

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

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

**القيمة العادلة للموجودات المالية**

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

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

**التدني في قيمة الموجودات المالية**

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

**المخصصات**

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

### الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

### الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

### مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

## ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

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

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

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

### موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

#### ١. حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

#### ٢. حسابات مُدارة بالوكالة

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

### العملات الأجنبية

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

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

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

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

### عقود الإيجار

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

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

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

### النقد وما في حكمه

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

### ٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

### مخصص القضايا

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

### تدني الموجودات المالية

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٣ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

### مخصص ضريبة الدخل

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

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الاسلامية رقم (٣٠) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ، حيث يتطلب ذلك من إدارة البنك اجتهادات جوهرية لقياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة .

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

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

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

#### تعريف التعثر:

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

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

### العمر المتوقع:

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

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

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

### الموجودات المالية:

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

### مستويات القيمة العادلة:

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

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

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

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

معدل اعمار عقود الإيجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪ - ٣٪.

**٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٦,٢٧٩,٢٣٦	٥٩,١٨٥,٨٦٥
٣٦٤,٥٤٠,٨٦٢	٤٢٩,٨٩٩,٢٤٣
٩٨,٣١٦,٨١٤	١٢٥,٩٨٢,٧٤٧
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥

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

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ عدا الإحتياطي النقدي.
- لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضات على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦
٣,٠٩٨,٧٤٠,١٢٢	٣,٣٧٦,٣٧٦,١٧٧
(٣,٢٩٤,٣٤٧,٨١١)	(٣,٢٨٣,٣٥١,٨٦٣)
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠

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

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

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٣٦,٥٥٧	٣,٠٧٤,٦٤١	٦,٦٢٢,٥٥٨	١,٤٩٣,٤٠٩	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠
٢,٦٣٦,٥٥٧	٣,٠٧٤,٦٤١	٦,٦٢٢,٥٥٨	١,٤٩٣,٤٠٩	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).

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

المرحلة الاولى		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	رصيد بداية السنة
٦,٥٩٩,٦٠٩,٣٢٧	٩,٥٣٥,٢٤٧,٣٧٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٥٩٤,٦٢٢,٩٧٦)	(٩,٥٣٩,٩٣٨,٤٤٤)	الارصدة المسددة
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	الرصيد نهاية السنة

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

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الأفراد (التجزئة)</b>						
٤١٠,١٦٥,٠٩١	٤٦٣,١٨٠,٢١٠	-	-	٤١٠,١٦٥,٠٩١	٤٦٣,١٨٠,٢١٠	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,٠٨٢,٠١٦	٢,٥٧١,٠٦٢	-	٣,٣٧٧	٢,٠٨٢,٠١٦	٢,٥٦٧,٦٨٥	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
١٥,٨١٢,٦٠١	١٦,٢٨١,٩٩٠	-	-	١٥,٨١٢,٦٠١	١٦,٢٨١,٩٩٠	كفالات جعالة
١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	-	-	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	التمويلات العقارية
<b>الشركات الكبرى</b>						
١٩٣,٣٥٦,٠٢٦	٦٢٤,٧١٢,٣٥٩	٤٣٧,٠١٤	٤٣٥,٨٢٢	١٩٢,٩١٩,٠١٢	٦٢٤,٢٧٦,٥٣٧	المُرابحات الدولية*
٣٠١,٤٤٤,٢١٩	٣٣٧,١٢١,٧٧٣	٢,٣٧٧,٩٠٧	٢,٠١٩,٨٦١	٢٩٩,٠٦٦,٣١٢	٣٣٥,١٠١,٩١٢	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,١٤٥,٥١٠	٢,١٣٤,٣٤٨	-	-	٢,١٤٥,٥١٠	٢,١٣٤,٣٤٨	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
٧٢,٦٠٢	٧٣,٤٠٢	٧٢,٦٠٢	٧٣,٤٠٢	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١,٠١٥	-	-	-	١,٠١٥	-	كفالات جعالة
<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>						
٨٠,٤٢٨,٠١٨	٩٥,١٦٣,٦٠٦	٢,٨٦١	٩٣,١٩٩	٨٠,٤٢٥,١٥٧	٩٥,٠٧٠,٤٠٧	المُرابحة للأمر بالشراء
٨٨١,٥٨٣	٨٥٢,٠٠٢	٤,٠٤٣	-	٨٧٧,٥٤٠	٨٥٢,٠٠٢	ذمم - اجارة منتهية بالتملك
١٧,١٥٤	١٧,٥٤٨	١٧,١٥٤	١٧,٥٤٨	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١٨,٥٧٨	١٧,٣٩٤	-	-	١٨,٥٧٨	١٧,٣٩٤	كفالات جعالة
١,١٩١,٩٧٥,٣٣٣	١,٧١٨,٨٨٣,٥٠١	٢,٩١١,٥٨١	٢,٦٤٣,٢٠٩	١,١٨٩,٠٦٣,٧٥٢	١,٧١٦,٢٤٠,٢٩٢	<b>المجموع</b>
(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	-	-	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	ينزل: الإيرادات المؤجلة**
(١٥,٧٢٨,١٢٤)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	-	-	(١٥,٧٢٨,١٢٤)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	التأمين التبادلي المؤجل
(٣٦,٨٧٠,٥٣١)	(٤٠,٣٢٦,٥٩١)	(٢,٨٩٠,٨٧٤)	(٢,٦٢٣,٦٧١)	(٣٣,٩٧٩,٦٥٧)	(٣٧,٧٠٢,٩٢٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢,٦٣٧,٣٦٧)	(٣,٠٦١,٤٩١)	(١٧,٢٦٩)	(١٧,٢٦٩)	(٢,٦٢٠,٠٩٨)	(٣,٠٤٤,٢٢٢)	الإيرادات المُعلقة
١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	٣,٤٣٨	٢,٢٦٩	١,٠٤٧,٨٣٩,٤١٩	١,٥٥١,٢٦٩,١٢٤	<b>صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى</b>

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

\*\*جميع الإيرادات المؤجلة والبالغة ١٠٦,٧٧٦,١٦١ دينار تخص تمويلات المربحة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية.

بلغت أرصدة هامش الجدية ٣,٠٩١,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩٩١,٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الإيرادات المؤجلة التي تم اعفاء العملاء منها نتيجة السداد المبكر ٤٥٢,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٥٩,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

كانت الحركة على ذمم المربحة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية:

الإيرادات المؤجلة مقابلها			المربحة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية			
الإجمالي	ذاتي	مشترك	الإجمالي	ذاتي	مشترك	
٨٨,٨٩٦,٤٥٤	-	٨٨,٨٩٦,٤٥٤	٩٧٧,٥٨٨,٢٤٨	٢,٣٨٠,٧٦٨	٩٧٥,٢٠٧,٤٨٠	رصيد بداية السنة
٨٢,٣٥٤,٢٧٧	-	٨٢,٣٥٤,٢٧٧	٦١٠,٨١٩,٨٩٤	-	٦١٠,٨١٩,٨٩٤	الإضافات
(٦٤,٤٧٤,٥٧٠)	-	(٦٤,٤٧٤,٥٧٠)	(٥١٦,١٨٤,٧٤٦)	(٢٦٧,٧٠٨)	(٥١٥,٩١٧,٠٣٨)	الإستبعادات
١٠٦,٧٧٦,١٦١	-	١٠٦,٧٧٦,١٦١	١,٠٧٢,٢٢٣,٣٩٦	٢,١١٣,٠٦٠	١,٠٧٠,١١٠,٣٣٦	رصيد نهاية السنة

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المُوجلة والقروض الحسنة/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٤	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
المسترد من مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
تحويلات خلال العام	(٥٠٠,٠٠٠)	٢١٧,٦٢٧	٧,٧٣٩	١,٠٠٢,٠١٥
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	١,١١٢,٤٦٢	٢,٥٤٣,٤١٨	١٨٩,٩١٦	٣,٨٤٥,٧٩٦
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٨٠,٧٠٩	٢٢	١٩,٧٢٥	١٠٠,٤٥٦
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٩٠,١٦٥	٥٤٨,٢٨٩	٩٥٢	٧٣٩,٤٠٦
الرصيد في نهاية السنة*	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٥٠,٤٨٩	٧٦,٢٩٢	٥١,٣٧٠	٣٧٨,١٥١
المسترد من مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧١,٢٥٦)	(٦٤,٥٨٨)	(٤,٠٦٣)	(١٣٩,٩٠٧)
تحويلات خلال العام	-	٧٦,٢٤٤	(٧٦,٢٤٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٩١٤,٧٩٠	٢,٧٩٩,٧٦٧	١٧٥,٦٦٤	٣,٨٩٠,٢٢١
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٤٦,٧٨٩	٢,٤١٧	٢٥,٤٣٣	٧٤,٦٣٩
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٤٥,١٠٨	٧١,٩١٨	١,٧٥٧	٢١٨,٧٨٣
الرصيد في نهاية السنة*	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣

\* يشمل رصيد الخسائر الائتمانية للقروض الحسن والبالغ ٢,٠٦١,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢ إيضاح).  
١,٢٩٢,٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ١٢).

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ذاتي						مشترك						
إجمالي	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١		إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١		البند
			إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٦٢٧,٨٩٥	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨	٩,٥٧٥,٠٨٦	متندنية المخاطر
١,١٠١,٠٨٧,٣١٠	١,٦٠٨,٠٤٤,١٣٠	٧٧,٥٠١,٥٩٦	-	٥٧٥,٨٩٢	٦,٧٠٧	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	-	٥,٣٥٧,٥٢٥	١,٦٣٦,٨١٠	٥٢٧,٢٧٤,٦٠٦	٩٩٦,٢٧٣,٥٩٣	مقبولة المخاطر
١٣,٥٤٦,٤٣٣	١٢,٩٧٠,١١٩	١٧٤,٢٤٥	-	٧٩,٣٠٦	٩٤,٩٣٩	-	-	١٢,٧٩٥,٨٧٤	-	٤,٦٥٧,٦٢٨	٨,١٣٨,٢٤٦	-	-	تحت المراقبة
٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٣,٨٦٥,٩٨٤	٣,٨٦٥,٩٨٤	-	-	-	-	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٠٤٠,٥٧٨	٢,٣٢٤,٥٢٥	٧٠,٣٤٨	٧٠,٣٤٨	-	-	-	-	٢,٢٥٤,١٧٧	٢,٢٥٤,١٧٧	-	-	-	-	دون المستوى
٣,٤٥٥,٧٢٣	٣,٣٨٢,٠٤٤	٩٢,٥٧١	٩٢,٥٧١	-	-	-	-	٣,٢٨٩,٤٧٣	٣,٢٨٩,٤٧٣	-	-	-	-	مشكوك فيها
٢٩,٥٣٤,٤٤١	٣٢,٤٨٣,١١٩	٣,٧٠٣,٠٦٥	٣,٧٠٣,٠٦٥	-	-	-	-	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	-	-	-	-	هالكة
١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١	٨١,٥٤١,٨٢٥	٣,٨٦٥,٩٨٤	٦٥٥,١٩٨	١٠١,٦٤٦	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٩٢,٠١٦,٢٦٦	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	١٠,٠١٥,١٥٣	٩,٧٧٥,٠٥٦	٥٣٢,٠٥٣,٦٧٤	١,٠٠٥,٨٤٨,٦٧٩	المجموع

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشترك												ذاتي				٢٠٢٤	٢٠٢٣
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	إجمالي			
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		إفرادي	تجميعي	إجمالي	إجمالي							
رصيد بداية السنة	٥٠١,٨٤٣,٨٣٢	٥١٠,١٣٨,٢٢٢	٣٥,٩٩٧,٥٤٠	٦,٣٣٦,٢٢٨	٣٠,١٢٣,٢٥٢	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	١,٥٢٥,١٠٤	٦٩,٩١٤,٦٦٦	١٢٩,٠٨٣	٣٧٦,٨٦٣	٣,٩٠٧,٤٩٠	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	دينار			
تمويلات الجديدة خلال سنة	٩٤٣,٣٦٢,٤٠٩	٢٠١,٦٧٨,٨٩٥	٧,٣٣٧,٢٥١	٣,٢٤٠,٥٦٦	١,٩٨٩,٧٣١	١,١٥٧,٦٠٨,٨٥٢	٣٩٣,٠٠٢	٢٦,٧٥٨,٩١٥	١٠,٨٩٨	٢٢٦,٩٢١	٣١٠,٧٧٨	٢٧,٧٠٠,٥١٤	١,١٨٥,٣٠٩,٣٦٦	٦٨٥,١٦٨,٩٧٧	دينار			
تمويلات المسددة	(٤٤٤,٤٩٦,٧٦٨)	(١٧٣,٢٧٤,١٣٦)	(٢٦,٢٩٥,٠١١)	(٣,٠٥٩,٢٨٧)	(٢,٩٠٦,٥٥٨)	(٦٥٠,٠٣١,٧٦٠)	(٤٥٥,٠٤٤)	(٢٠,٧٧٥,٧٩٨)	(١٥,٦٧٤)	(٢٤٥,٩٩٥)	(٥١٩,٣٨٤)	(٢٢,٠١١,٨٩٥)	(٦٧٢,٠٤٣,٦٥٥)	(٦٢٠,٢٦٢,٢٨٨)	دينار			
١ تم تحويله إلى مرحلة ١	٨,٠١٩,٦٤١	٢,٤٤٧,١١٧	(٨,٠١٩,٦٤١)	(١,٨٤١,٠٤٧)	(٦٠٦,٠٧٠)	-	١,٠١٩	١٥٦,٤٨٣	(١,٠١٩)	(١١٥,٨٤٩)	(٤٠,٦٣٤)	-	-	-	دينار			
٢ تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٩٩٨,٨٨٣)	(٦,٠٠٠,١٣٥)	٢,٠٠٢,٣٧٤	٦,٣١٦,٧٢٩	(٣٢٠,٠٨٥)	-	(١,٧٤٣)	(٤٥٨,٠٤٦)	١,٧٦٣	٤٧٦,٩٨٤	(١٨,٩٥٨)	-	-	-	دينار			
٣ تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٣٠,٧٦٥)	(٢,٩٨٧,١٧٦)	(١,٢٦٦,٣٧٩)	(٩٥٩,١١٤)	٦,٠٤٣,٤٣٤	-	(٣٨٧)	(١٣٩,١٧٤)	(٢٢,٤٢٨)	(٦٤,٧٠٣)	٢٢٦,٦٩٢	-	-	-	دينار			
تغيرات النتيجة عن مديلات	(٥٠,٧٨٧)	٥٠,٧٨٧	١٨,٩٢٢	(١٨,٩٢٢)	-	-	١٧,٨٦١	(١٧,٨٦١)	(٩٧٧)	٩٧٧	-	-	-	-	دينار			
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٠٥,٨٤٨,٦٧٩	٥٣٢,٠٥٣,٦٧٤	٩,٧٧٥,٠٥٦	١٠,٠١٥,١٥٣	٣٤,٢٢٣,٧٠٤	١,٥٩٢,٠١٦,٢٦٦	١,٤٧٩,٨١٢	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١٠١,٦٤٦	٦٥٥,١٩٨	٣,٨٦٥,٩٨٤	٨١,٥٤١,٨٢٥	١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	دينار			

ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك												ذاتي				٢٠٢٤	٢٠٢٣
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣							
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي						
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
٢,٣٣٥,٦١٥	١,٣٤٣,٦١٢	٥,٢١٥,٤٨٥	٨٤٠,٤٧٥	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٧٣,٦٧٥	١٤٥,١٠٨	٢٧,٨٥٠	٤٦,٧٨٩	٣,٨٩٠,٢٢١	٤,١٨٣,٦٤٣	٣٨,١٦٣,٣٠٠	٣٤,٨٣٦,٥٨٦					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	١,٤٣١,٣٢٥				
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٩,٩٠٧)				
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٧,٩٦٢	٣٦٧,٣٩٠	(٧١٧,٩٦٢)	(٢٠٩,٩١٦)	(١٥٧,٤٧٤)	-	٢	١٩,٧٩٩	(١٢,٣٧٩)	(٧,٤٢٠)	-	-	-	-				
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٦,٧٧٥)	(١٣,١٦٦)	١٦,٩٢٢	٩٨,٢٩٢	(٨٥,٢٧٣)	-	(٤)	١٨	٤,٧٠٠	(٣,٧٧٣)	-	-	-	-				
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,١٩١)	(٦,٨١٠)	(٢١,٢٧٠)	(١٧٦,٦٤١)	٢٠٧,٩١٢	-	(٦)	(٢٨٠)	(٧,٥٨٦)	٩,٨١٣	-	-	-	-				
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٤٦٥,٣٥٢)	(٢١٥,٢٩٦)	١١,٠٨٣	٦٩١,٥٦٨	٢,٩٤١,٢٦٠	١,٩٦٣,٢٦٣	٤٧٥,٥٧٩	٥٢٦,٤٧٥	(٦,١٨٣)	٤٩,١٨٩	(٤٣,٠٤٥)	١,٠٠٢,٠١٥	٢,٩٦٥,٢٧٨	٢,٠٣٥,٢٩٦				
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٢٨,٢٥٩	١,٤٧٥,٧٣٠	٤,٥٠٤,٢٥٨	١,٢٤٣,٧٧٨	٢٧,١٥٠,٨٩٥	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	١٩٠,١٦١	١٩,٧٤٢	٨٠,٧١٣	٣,٨٤٥,٧٩٦	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤٢,٣٨٨,٥٧٨	٣٨,١٦٣,٣٠٠					

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي :

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندنية المخاطر	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٣,٤٦٦,٥٧٩
مقبولة المخاطر	٩١٩,٩٢٠,٠٨١	١٨١,٠٦٥	-	٩٢٠,١٠١,١٤٦	١,٣٦٦,٥٥١	٢,٧٧٩	-	١,٣٦٩,٣٣٠	٩٢١,٢٨٦,٦٣٢	١٨٣,٨٤٤	-	٩٢١,٤٧٠,٤٧٦	٤٥٤,٣٨٧,٧٨١
تحت المراقبة	-	٦,١٢٥,٠٨٥	-	٦,١٢٥,٠٨٥	-	٢٦٢	-	٢٦٢	-	٦,١٢٥,٣٤٧	-	٦,١٢٥,٣٤٧	٨,٠٠٠,٨٩٥
غير عاملة:	-	-	١٨,٩٤٠,٩٧٣	١٨,٩٤٠,٩٧٣	-	٢,٥٦٠,٦٨٧	٢,٥٦٠,٦٨٧	٢,٥٦٠,٦٨٧	-	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢١,٨٨٢,٩١٩
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٦٦٦
مشكوك فيها	-	-	٨٢٢,٥٢٢	٨٢٢,٥٢٢	-	١٤٠	١٤٠	١٤٠	-	-	-	٨٢٢,٦٦٢	١,٩٦٣,٨٥٤
هالكة	-	-	١٨,١١٨,٤٥١	١٨,١١٨,٤٥١	-	٢,٥٦٠,٥٤٧	٢,٥٦٠,٥٤٧	٢,٥٦٠,٥٤٧	-	٢٠,٦٧٨,٩٩٨	٢٠,٦٧٨,٩٩٨	٢٠,٦٧٨,٩٩٨	١٩,٨٠٣,٣٩٩
المجموع	٩٢٤,٦٧٣,٦٠٠	٦,٣٠٦,١٥٠	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٩٤٩,٩٢٠,٧٢٣	١,٣٦٦,٥٥١	٣,٠٤١	٢,٥٦٠,٦٨٧	٣,٩٣٠,٢٧٩	٩٢٦,٠٤٠,١٥١	٦,٣٠٩,١٩١	٢١,٥٠١,٦٦٠	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	٣٠,٥٣٣,٥٩٢	١٩,٠٦٥,٨٨١	٤٨٣,٤٢٦,٥٣٤	١,٤٦٥,٩١٤	٢٨,٦٨٨	٢,٨١٧,٠٣٨	٤,٣١١,٦٤٠	٤٣٥,٢٩٢,٩٧٥	٣٠,٥٦٢,٢٨٠	٢١,٨٨٢,٩١٩	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٨٠,٨٠٤,٩٣٨	٥,٠٤٨,٤٨٩	٤٥٩,٣٨٠	٨٨٦,٣١٢,٨٠٧	١٦١,٩٦٢	٣,٠٢١	٥,٩٤٣	١٧٠,٩٢٦	٨٨٠,٩٦٦,٩٠٠	٥,٠٥١,٥١٠	٤٦٥,٣٢٣	٨٨٦,٤٨٣,٧٣٣	٤٠٧,٩١٣,٨٩٤
التمويلات المسددة	(٣٩٥,٦٨٩,٨٩٢)	(٢٢,٨٤١,٨٨٨)	(١,٠٨٩,٣٣٤)	(٤١٩,٦٢١,١١٤)	(٣١٢,٨١٧)	(٦,٥٩٤)	(٢٨٤,٣٩٥)	(٦٠٣,٨٠٦)	(٣٩٦,٠٠٢,٧٠٩)	(٢٢,٨٤٨,٤٨٢)	(١,٣٧٣,٧٢٩)	(٤٢٠,٢٢٤,٩٢٠)	(٣٧٣,٨٣٢,٦٤٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧,٧٩٥,٢٣٣	(٧,٧٩٥,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	٧,٧٩٥,٢٣٣	(٧,٧٩٥,٢٣٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٣٥٧,٦٩٩)	١,٣٦١,١٩٠	(٣,٤٩١)	-	-	٢٠	(٢٠)	-	(١,٣٥٧,٦٩٩)	١,٣٦١,٢١٠	(٣,٥١١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	(٢٧)	(٢٢,٠٩٤)	٢٢,١٢١	-	(٢٧)	(٢٢,٠٩٤)	٢٢,١٢١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٠٦,٠٤١)	-	٥٠٨,٥٣٧	(١٩٧,٥٠٤)	٥١,٥١٩	-	-	٥١,٥١٩	(٦٥٤,٥٢٢)	-	٥٠٨,٥٣٧	(١٤٥,٩٨٥)	٦٤٢,١٠٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢٤,٦٧٣,٦٠٠	٦,٣٠٦,١٥٠	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٩٤٩,٩٢٠,٧٢٣	١,٣٦٦,٥٥١	٣,٠٤١	٢,٥٦٠,٦٨٧	٣,٩٣٠,٢٧٩	٩٢٦,٠٤٠,١٥١	٦,٣٠٩,١٩١	٢١,٥٠١,٦٦٠	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,٩٠٧,٣٧٧	٤,٨٠٧,٧١٤	١٦,٤٩٢,٣٠٨	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٧١,٩١٨	٢,٤١٧	٢,٧٩٩,٧٦٧	٢,٨٧٤,١٠٢	١,٩٧٩,٢٩٥	٤,٨١٠,١٣١	١٩,٢٩٢,٠٧٥	٢٦,٠٨١,٥٠١	٢٣,٩٧٦,٨٧٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٢٩,٤٦٦
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤,٥٨٨)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٤,٥٤١	(٧١٤,٥٤١)	-	-	-	-	-	-	٧١٤,٥٤١	(٧١٤,٥٤١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٥,٨٣٥)	١٥,٩٨٢	(١٤٧)	-	-	١٤	(١٤)	-	(١٥,٨٣٥)	١٥,٩٩٦	(١٦١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(١,٩٠٨)	١,٩٠٨	-	-	(١,٩٠٨)	١,٩٠٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٣٨٠,٨٩١)	٢٦٧,٨٠٤	٦٦٨,٩١٨	(٤٤٤,١٦٩)	٤٧٦,٣٧١	(٥٠١)	(٢٥٨,٢٤٣)	٢١٧,٦٢٧	(٩٠٤,٥٢٠)	٢٦٧,٣٠٣	٤١٠,٦٧٥	(٢٢٦,٥٤٢)	١,٠٣٩,٧٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٨٥,١٩٢	٤,٣٧٦,٩٥٩	١٧,١٦١,٠٧٩	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٥٤٨,٢٨٩	٢٢	٢,٥٤٣,٤١٨	٣,٠٩١,٧٢٩	٣,٥٣٣,٤٨١	٤,٣٧٦,٩٨١	١٩,٧٠٤,٤٩٧	٢٧,٦١٤,٩٥٩	٢٦,٠٨١,٥٠١

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشتراك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندنية المخاطر	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	-	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	-	٤,٨٢١,٥٦٧
مقبولة المخاطر	٧٦,٣٥٣,٥١٢	١,٤٥٥,٧٤٥	-	٧٧,٨٠٩,٢٥٧	١١٣,٢٦١	٣,٩٢٨	-	١١٧,١٨٩	٧٦,٤٦٦,٧٧٣	١,٤٥٩,٦٧٣	-	٧٧,٩٢٦,٤٤٦
تحت المراقبة	-	٢,٠١٣,١٦١	-	٢,٠١٣,١٦١	-	٩٤,٦٧٧	-	٩٤,٦٧٧	-	٢,١٠٧,٨٣٨	-	٢,١٠٧,٨٣٨
غير عاملة:	-	-	٥,٤٥٤,٤٥٥	٥,٤٥٤,٤٥٥	-	-	١٨٩,٩١٦	١٨٩,٩١٦	-	٥,٦٤٤,٣٧١	٥,٦٤٤,٣٧١	٤,١٣٣,٥٨٣
دون المستوى	-	-	١٨٤,١٠٥	١٨٤,١٠٥	-	-	١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	-	٢٠٠,٣٥٥	٢٠٠,٣٥٥	٢٥,٦٥٨
مشكوك فيها	-	-	٥٠٧,٢٧٥	٥٠٧,٢٧٥	-	-	٢,١٠٦	٢,١٠٦	-	٥٠٩,٣٨١	٥٠٩,٣٨١	٢٨٨,٧٥١
هالكة	-	-	٤,٧٦٣,٠٧٥	٤,٧٦٣,٠٧٥	-	-	١٧١,٥٦٠	١٧١,٥٦٠	-	٤,٩٣٤,٦٣٥	٤,٩٣٤,٦٣٥	٣,٨١٩,١٧٤
المجموع	٨١,١٧٥,٠٧٩	٣,٤٦٨,٩٠٦	٥,٤٥٤,٤٥٥	٩٠,٠٩٨,٤٤٠	١١٣,٢٦١	٩٨,٦٠٥	١٨٩,٩١٦	٤٠١,٧٨٢	٨١,٢٨٨,٣٤٠	٣,٥٦٧,٥١١	٥,٦٤٤,٣٧١	٩٠,٥٠٠,٢٢٢

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشتراك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٦٨,٠١٦,٧٧١	٥,٤٦٣,٩٤٨	٣,٩٥٧,٩٢١	٧٧,٤٣٨,٦٤٠	٥٩,١٩٠	١٠٠,٣٩٥	١٧٥,٦٦٢	٣٣٥,٢٤٧	٦٨,٠٧٥,٩٦١	٥,٥٦٤,٣٤٣	٤,١٣٣,٥٨٣	٧٧,٧٧٣,٨٨٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٢,٥٥٧,٤٧١	٢,٢٨٨,٧٦٢	٦٤٣,٨٧٩	٦٥,٤٩٠,١١٢	٢٣١,٠٤٠	٧,٨٧٧	٣٣,٧٣٩	٢٧٢,٦٥٦	٦٢,٧٨٨,٥١١	٢,٢٩٦,٦٣٩	٦٧٧,٦١٨	٦٥,٧٦٢,٧٦٨
التمويلات المسددة	(٤٨,٨٠٦,٨٧٦)	(٣,٤٥٣,١٢٣)	(٧٣٥,٩٥٢)	(٥٢,٩٩٥,٩٥١)	(١٤٢,٢٢٧)	(٩,٠٨٠)	(٨,٥٣٢)	(١٥٩,٨٣٩)	(٤٨,٩٤٩,١٠٣)	(٣,٤٦٢,٢٠٣)	(٧٤٤,٤٨٤)	(٥٣,١٥٥,٧٩٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٢٤,٤٠٨	(٢٢٤,٤٠٨)	-	-	١,٠١٩	(١,٠١٩)	-	-	٢٢٥,٤٢٧	(٢٢٥,٤٢٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦٤١,١٨٤)	٦٤١,١٨٤	-	-	(١,٧٤٣)	١,٧٤٣	-	-	(٦٤٢,٩٢٧)	٦٤٢,٩٢٧	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٣٠,٧٦٥)	(١,٢٦٦,٣٧٩)	٢,٠٩٧,١٤٤	-	(٣٦٠)	(٣٣٤)	٦٩٤	-	(٨٣١,١٢٥)	(١,٢٦٦,٧١٣)	٢,٠٩٧,٨٣٨	-
التغييرات الناتجة عن تعديلات	٦٥٥,٢٥٤	١٨,٩٢٢	(٥٠٨,٥٣٧)	١٦٥,٦٣٩	(٣٣,٦٥٨)	(٩٧٧)	(١١,٦٤٧)	(٤٦,٢٨٢)	٦٢١,٥٩٦	١٧,٩٤٥	(٥٢٠,١٨٤)	١١٩,٣٥٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,١٧٥,٠٧٩	٣,٤٦٨,٩٠٦	٥,٤٥٤,٤٥٥	٩٠,٠٩٨,٤٤٠	١١٣,٢٦١	٩٨,٦٠٥	١٨٩,٩١٦	٤٠١,٧٨٢	٨١,٢٨٨,٣٤٠	٣,٥٦٧,٥١١	٥,٦٤٤,٣٧١	٩٠,٥٠٠,٢٢٢

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٢٨,٢٣٨	٤٠٧,٧٧١	٢,٢٤٧,٠٢١	٣,٠٨٣,٠٣٠	١,٧٥٧	٢٥,٤٣٣	١٧٥,٦٦٤	٢٠٢,٨٥٤	٤٢٩,٩٩٥	٤٣٣,٢٠٤	٢,٤٢٢,٦٨٥	٣,٢٨٥,٨٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٤٢١	(٣,٤٢١)	-	-	٢	(٢)	-	-	٣,٤٢٣	(٣,٤٢٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩٤٠)	٩٤٠	-	-	(٤)	٤	-	-	(٩٤٤)	٩٤٤	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,١٩١)	(٢١,٢٧٠)	٢٤,٤٦١	-	(٦)	(٣٣)	٣٩	-	(٣,١٩٧)	(٢١,٣٠٣)	٢٤,٥٠٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٤,٤٦١)	(٢٥٦,٧٢١)	٤٧٩,٧٠٤	١٣٨,٥٢٢	(٧٩٢)	(٥,٦٨٢)	١٤,٢١٣	٧,٧٣٩	(٨٥,٢٥٣)	(٢٦٢,٤٠٣)	٤٩٣,٩١٧	١٤٦,٢٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٣,٠٦٧	١٢٧,٢٩٩	٢,٧٥١,١٨٦	٣,٢٢١,٥٥٢	٩٥٧	١٩,٧٢٠	١٨٩,٩١٦	٢١٠,٥٩٣	٣٤٤,٠٢٤	١٤٧,٠١٩	٢,٩٤١,١٠٢	٣,٤٣٢,١٤٥

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٢,١٤٨,٢٦٥	-	١٤٧,٧٨١,٦٥٠	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٢,١٤٨,٢٦٥	-	١٥٦,٧٥٢,٧٧٣
تحت المراقبة	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	١,٩٧٨,٨٤١
غير عاملة:	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٣,١٧٥,٦٦٩
دون المستوى	-	-	٥٢٣,٠٤١	٥٢٣,٠٤١	-	-	-	-	-	-	٥٢٣,٠٤١	٢٤٤,٥٦١
مشكوك فيها	-	-	٤٤٤,٧٨١	٤٤٤,٧٨١	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٧٨١	٤٠٩,٠٨٠
هالكة	-	-	٢,١٩٣,٤٥٧	٢,١٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٣,٤٥٧	٢,٥٢٢,٠٢٨
المجموع	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	-	-	-	-	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٥٨,٩٢٠,٩٩٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٩,٦٢٦,٤١٥	١,٢٧٩,٧٩٠	١٣٥,٣٤٨	٤١,٠٤١,٥٥٣	-	-	-	-	٣٩,٦٢٦,٤١٥	١,٢٧٩,٧٩٠	١٣٥,٣٤٨	٤١,٠٤١,٥٥٣
التمويلات المسددة	(٤٧,٧٩٧,٦٤١)	(١,٣٥٤,٩٥٣)	(٨٣٧,٢٣١)	(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)	-	-	-	-	(٤٧,٧٩٧,٦٤١)	(١,٣٥٤,٩٥٣)	(٨٣٧,٢٣١)	(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٩٩٢,٦٨٩	(٧٨٤,٥٤٢)	(٢٠٨,١٤٧)	-	-	-	-	-	٩٩٢,٦٨٩	(٧٨٤,٥٤٢)	(٢٠٨,١٤٧)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,١٤٨,١٧٧)	٢,٢٣٨,٠٥٠	(٨٩,٨٧٣)	-	-	-	-	-	(٢,١٤٨,١٧٧)	٢,٢٣٨,٠٥٠	(٨٩,٨٧٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٢٥,٥٢٧)	(١٥٩,٩٨٦)	٩٨٥,٥١٣	-	-	-	-	-	(٨٢٥,٥٢٧)	(١٥٩,٩٨٦)	٩٨٥,٥١٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣١٥,٩٤٥	٣٢٣,٧٤٩	٢,٤١١,١٨٣	٣,٠٥٠,٨٧٧	-	-	-	-	٣١٥,٩٤٥	٣٢٣,٧٤٩	٢,٤١١,١٨٣	٣,٠٥٠,٨٧٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤١,٥٧٥	(٣٢,١٢٦)	(٩,٤٤٩)	-	٤١,٥٧٥	-	-	-	(٩,٤٤٩)	(٣٢,١٢٦)	(٩,٤٤٩)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٤٣٧)	٦,٩٢٥	(٤,٤٨٨)	-	(٢,٤٣٧)	-	-	-	(٤,٤٨٨)	٦,٩٢٥	(٤,٤٨٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤٨٢)	(٤,٤٣٤)	٤,٩١٦	-	(٤٨٢)	-	-	-	٤,٩١٦	(٤,٤٣٤)	٤,٩١٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٥,٤٦٩)	(٤٤,٨٢٧)	(٢٣٥,١٠١)	(٣٥٥,٣٩٧)	-	-	-	-	(٧٥,٤٦٩)	(٤٤,٨٢٧)	(٢٣٥,١٠١)	(٣٥٥,٣٩٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٩,١٣٢	٢٤٩,٢٨٧	٢,١٦٧,٠٦١	٢,٦٩٥,٤٨٠	-	-	-	-	٢٧٩,١٣٢	٢٤٩,٢٨٧	٢,١٦٧,٠٦١	٢,٦٩٥,٤٨٠

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨
مقبولة المخاطر	٣٨١,٦٤١,٢٢١	٣,٢٠٩,٢٦٠	-	٣٨٤,٨٥٠,٤٨١	٧٦,٠١٥,٠٧٧	٥٧٥,٨٩٢	-	٦٤١,٩٢٢	٤٦٠,٨٦٥,٥٥٨	٣,٧٨٥,١٥٢	-	٤٦٤,٦٥٠,٧١٢
تحت المراقبة	-	٢,٦٤١,٥٤٦	-	٢,٦٤١,٥٤٦	٧٩,٣٠٦	-	-	٧٩,٣٠٦	٢,٧٢٠,٨٥٢	٢,٧٢٠,٨٥٢	-	٥,٤٤١,٩٥٨
غير عاملة:	-	-	-	-	١,١١٥,٣٨١	-	١,١١٥,٣٨١	٢,٢٣١,٧٦٦	٧,٨٨٢,٣٧٨	-	-	١٠,٢٢٩,٤١٥
دون المستوى	-	-	١,٥٤٧,٠٣١	١,٥٤٧,٠٣١	٥٤,٠٩٨	-	٥٤,٠٩٨	١,٥٩٩,١٢٩	١,٦٠١,١٢٩	-	١,٦٠١,١٢٩	٣,٢٠١,٣٥٦
مشكوك فيها	-	-	١,٥١٤,٨٩٥	١,٥١٤,٨٩٥	٩٠,٣٢٥	-	٩٠,٣٢٥	١,٦٠٥,٢٢٠	١,٦٠٥,٢٢٠	-	١,٦٠٥,٢٢٠	٣,٢١١,٤٤٠
هالكة	-	-	٣,٧٠٥,٠٧١	٣,٧٠٥,٠٧١	٩٧٠,٩٥٨	-	٩٧٠,٩٥٨	٤,٦٧٦,٠٢٩	٤,٦٧٦,٠٢٩	-	-	٩,٣٤٦,٠٨٧
المجموع	٣٨٦,٤٢٠,٢٨٩	٥,٨٥٠,٨٠٦	٦,٧٦٦,٩٩٧	١٦,٠١٣,٠٩٢	١,١١٥,٣٨١	٦٥٥,١٩٨	٧٧,٢٠٩,٧٦٤	١٦,٠٨٦,٣٢٣	١٦,٠٨٦,٣٢٣	٧,٨٨٢,٣٧٨	٦,٥٠٦,٠٠٤	٢٣,٠٧٤,٠٠٥

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	تجميعي	تجميعي	إفرادي	إجمالي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	إجمالي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	٣,٣٩٠,٢٤٠	٣,٩٢٣,٧٨١	٣٦١,٦٦٦,٧١٧	٦٩,٩١٤,٦٦٦	٣٧٦,٨٦٣	٩١٤,٧٩٠	٧١,٢٠٦,٣١٩	٤٢٤,٢٦٧,٣٦٢	٣,٧٦٧,١٠٣	٤,٨٣٨,٥٧١	٤٣٢,٨٧٣,٠٣٦	٤١٣,٥٣٩,٤٨٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٦٢,٠٥٢,٤٨٠	١,٩٦٠,٧٧٦	٧٥١,١٢٤	١٦٤,٧٦٤,٣٨٠	٢٦,٧٥٨,٩١٥	٢٢٦,٩٢١	٢٧١,٠٩٦	٢٧,٢٥٦,٩٣٢	١٨٨,٨١١,٣٩٥	٢,١٨٧,٦٩٧	١,٠٢٢,٢٢٠	١٩٢,٠٢١,٣١٢	١٦٦,٦٨٠,٣١٩
التمويلات المسددة	(١٢٥,٤٧٦,٤٩٥)	(١,٧٠٤,٣٣٤)	(٢٤٤,٠٤١)	(١٢٧,٤٢٤,٨٧٠)	(٢٠,٧٧٥,٧٩٨)	(٢٤٥,٩٩٥)	(٢٢٦,٤٥٧)	(٢١,٢٤٨,٢٥٠)	(١٤٦,٢٥٢,٢٩٣)	(١,٩٥٠,٣٢٩)	(٤٧٠,٤٩٨)	(١٤٨,٦٧٣,١٢٠)	(١٤٦,٧١٧,٥٥٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٤٥٤,٤٢٨	(١,٠٥٦,٥٠٥)	(٣٩٧,٩٢٣)	-	١٥٦,٤٨٣	(١١٥,٨٤٩)	(٤٠,٦٣٤)	-	١,٦١٠,٩١١	(١,١٧٢,٣٥٤)	(٤٣٨,٥٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣,٨٥١,٩٥٨)	٤,٠٧٨,٦٧٩	(٢٢٦,٧٢١)	-	(٤٥٨,٠٤٦)	٤٧٦,٩٨٤	(١٨,٩٣٨)	-	(٤,٣١٠,٠٠٤)	٤,٥٥٥,٦٦٣	(٢٤٥,٦٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢,١٦١,٦٤٩)	(٧٩٩,١٢٨)	٢,٩٦٠,٧٧٧	-	(١٣٩,١٧٤)	(٦٤,٧٠٣)	٢٠٣,٨٧٧	-	(٢,٣٠٠,٨٢٣)	(٨٦٣,٨٣١)	٣,١٦٤,٦٥٤	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥٠,٧٨٧	(١٨,٩٢٢)	-	٣١,٨٦٥	(١٧,٨٦١)	٩٧٧	١١,٦٤٧	(٥,٢٣٧)	٣٢,٩٢٦	(١٧,٩٤٥)	١١,٦٤٧	٢٦,٦٢٨	(٦٢٩,٢١٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨٦,٤٢٠,٢٨٩	٥,٨٥٠,٨٠٦	٦,٧٦٦,٩٩٧	٣٩٩,٠٣٨,٠٩٢	٧٥,٤٣٩,١٨٥	٦٥٥,١٩٨	١,١١٥,٣٨١	٧٧,٢٠٩,٧٦٤	٤٦١,٨٥٩,٤٧٤	٦,٥٠٦,٠٠٤	٧,٨٨٢,٣٧٨	٤٧٦,٢٤٧,٨٥٦	٤٣٢,٨٧٣,٠٣٦

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,٠٢٧,٦٦٧	٥١٦,٧٢٦	٣,٠٩٣,٩٥٨	٤,٦٣٨,٣٥١	١٤٥,١٠٨	٤٦,٧٨٩	٩١٤,٧٩٠	١,١٠٦,٦٨٧	١,١٧٢,٧٧٥	٥٦٣,٥١٥	٤,٠٠٨,٧٤٨	٥,٧٤٥,٠٣٨	٤,٨٤٢,٩٧٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٤٨٩
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧١,٢٥٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣٢٥,٨١٥	(١٧٧,٧٩٠)	(١٤٨,٠٢٥)	-	١٩,٧٩٩	(١٢,٣٧٩)	(٧,٤٢٠)	-	٣٤٥,٦١٤	(١٩٠,١٦٩)	(١٥٥,٤٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٠,٧٢٩)	٩١,٣٦٧	(٨٠,٦٣٨)	-	(٩٤١)	٤,٧٠٠	(٣,٧٥٩)	-	(١١,٦٧٠)	٩٦,٠٦٧	(٨٤,٣٩٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦,٣٢٨)	(١٧٢,٢٠٧)	١٧٨,٥٣٥	-	(٢٨٠)	(٧,٥٨٦)	٧,٨٦٦	-	(٦,٦٠٨)	(١٧٩,٧٩٣)	١٨٦,٤٠١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٩,٨٢٧)	٧٣٦,٣٩٥	٢,٠٢٧,٧٣٩	٢,٦٢٤,٣٠٧	٥٢٦,٤٧٥	٤٩,١٨٩	٢٠٠,٩٨٥	٧٧٦,٦٤٩	٣٨٦,٦٤٨	٧٨٥,٥٨٤	٢,٢٢٨,٧٢٤	٣,٤٠٠,٩٥٦	٧٢٢,٨٢٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٩٦,٥٩٨	٩٩٤,٤٩١	٥,٠٧١,٥٦٩	٧,٢٦٢,٦٥٨	١٩٠,١٦١	٨٠,٧١٣	١,١١٢,٤٦٢	١,٣٨٣,٣٣٦	١,٣٨٦,٧٥٩	١,٠٧٥,٢٠٤	٦,١٨٤,٠٣١	٨,٦٤٥,٩٩٤	٥,٧٤٥,٠٣٨

## الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة:

ذاتي			
المجموع		الشركات كبرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩
٦	-	٦	-
-	-	-	-
١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلقة المحوَّلة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤

مشترك				
الشركات				
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢
٦٩٦,٩٢٠	٤٧,٤٠٩	٢٤٠,٨٣٩	٥١,٦٩٧	٣٥٦,٩٧٥
(٢٧٢,٧٩٦)	(٩٧,٦٠٢)	(٥,٥٦٥)	(٤٠,٢١٨)	(١٢٩,٤١١)
-	٣٣٣	-	(٧,٩٠٧)	٧,٥٧٤
٣,٠٤٤,٢٢٢	٨٣٤,٧٣٥	١,١٠٤,٥٧٤	٣٦٩,٩٥٣	٧٣٤,٩٦٠

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلقة

المحوَّلة للإيرادات

تغييرات ناتجة عن تعديلات

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣

٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦
٦٥٦,٨١٢	١٥٤,١٤٩	٢٢٤,١٨٠	٨٤,٨٦٨	١٩٣,٦١٥
(٣٩٥,٠٣٧)	(٨٤,٤٣٦)	(١٢٠,٩٣١)	(٢٧,٨٢٠)	(١٦١,٨٥٠)
-	٤١,٤١٧	-	(٣٢,٧٤٨)	(٨,٦٦٩)
٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلقة

المحوَّلة للإيرادات

تغييرات ناتجة عن تعديلات

الرصيد في نهاية السنة

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة ٣٨,٨٦٥,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢,١٦% من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٤,٥٠٤,٦٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٧%) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ٣٥,٨٠٣,٧٣٤ دينار أي ما نسبته ٢% من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة للسنة (٣١,٨٦٧,٣٠٧ دينار أي ما نسبته ٢,٥%) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ان الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	ذاتي					٢٠٢٣
	الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	١,١٠٦,٦٨٧	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٩٤٥,٣٩٩
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٥١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٩,٩٠٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	٢	١٩,٧٩٩	-	١٩,٨٠١	١٥,٥٠١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٤	٤	٤,٧٠٠	-	٤,٧١٨	٤,٣٩٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	١,٩٠٨	٣٩	٧,٨٦٦	-	٩,٨١٣	٦,٣٢٣
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	١,٩٢٢	٤٥	٣٢,٣٦٥	-	٣٤,٣٣٢	٢٦,٢٢١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢١٥,٧٠٥	٧,٦٩٤	٧٤٤,٢٨٤	-	٩٦٧,٦٨٣	(٢٦,٢٢١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	١,٣٨٣,٣٣٦	-	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤,١٨٣,٦٤٣
إفرادي	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	-	-	٣,٣٠٢,٣٢٢	٣,٠٧٦,٩٥٦
تجميعي	-	-	١,٣٨٣,٣٣٦	-	١,٣٨٣,٣٣٦	١,١٠٦,٦٨٧
البند (بالدينار)	مشارك					٢٠٢٣
	الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٣٠,٨٩١,١٨٧
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٥٣,١٧٤
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٤,٥٤١	٣,٤٢١	٣٢٥,٨١٥	٤١,٥٧٥	١,٠٨٥,٣٥٢	٤٠٨,٦٤٦
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٥,٩٨٢	٩٤٠	٩١,٣٦٧	٦,٩٢٥	١١٥,٢١٤	٤٢٨,٢١٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	٢٤,٤٦١	١٧٨,٥٣٥	٤,٩١٦	٢٠٧,٩١٢	٥٤٧,٨٩٧
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٧٣٠,٥٢٣	٢٨,٨٢٢	٥٩٥,٧١٧	٥٣,٤١٦	١,٤٠٨,٤٧٨	١,٣٨٤,٧٦٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,١٧٤,٦٩٢)	١٠٩,٧٠٠	٢,٠٢٨,٥٩٠	(٤٠٨,٨١٣)	٥٥٤,٧٨٥	٦٥٠,٥٣٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	٣٣,٩٧٩,٦٥٧
إفرادي	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	-	-	٢٧,٧٤٤,٧٨٢	٢٦,٢٩٠,٤٢٩
تجميعي	-	-	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٩,٩٥٨,١٣٨	٧,٦٨٩,٢٢٨

**صندوق التأمين التبادلي**

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١,٨٠٧,٠١٩	٢٥,٣٩٤,٧٨٦	رصيد بداية السنة
٥٢٤,٢٧٢	٥٠٧,٩٣٢	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٧,٠٠٨,٧٠٩	٧,٥٥١,١٢٠	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٧١٧,٦٩٨)	(١,٧٩١,٣١٠)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(٣,٠٠٠)	(٤,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٨٧٩,٧٦١)	(١,١٤٤,٧٣٦)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٣,٤٩٨)	(٧٤,٢٣٦)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(١,٢٧١,٢٥٧)	(٣,٦٩٥,٠١٩)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لعملاء الصندوق
٢٥,٣٩٤,٧٨٦	٢٦,٧٤٣,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٣٣,٥٢٨	١,٣٤٨,٢٨٣	رصيد بداية السنة
(١,٤٠٢,٩٤٣)	(١,٧٤١,٨١٦)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٧١٧,٦٩٨	١,٧٩١,٣١٠	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.
- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استنفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر. وقد تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق بمبلغ ٣,٦٩٥,٠١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٢٧١,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
  - وفاة المشترك
  - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
  - التعثر.
- يظهر رصيد صندوق التأمين التبادلي ضمن الإيضاحات التالية:
  - ١- الأقساط المؤجلة غير المقبوضة ضمن إيضاح رقم ٦.
  - ٢- الأقساط المقبوضة من ضمن حسابات أشباه حقوق الملكية ، إيضاح ٢٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			مشتراك			ذاتي			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	١,٢٠٩,٤٩٣,٤٣٤	(٢٨٢,٢٦٨,٨٨٩)	٩٢٧,٢٢٤,٥٤٥	٢٨٤,٧٨١	(٤١,٥٧٤)	٢٤٣,٢٠٧	١,٢٠٩,٧٧٨,٢١٥	(٢٨٢,٣١٠,٤٦٣)	٩٢٧,٤٦٧,٧٥٢		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	٨,٨٩٩,٨٣١	(٧,٧٠٩,٥٠١)	١,١٩٠,٣٣٠	-	-	-	٨,٨٩٩,٨٣١	(٧,٧٠٩,٥٠١)	١,١٩٠,٣٣٠		
<b>المجموع</b>	<b>١,٢١٨,٣٩٣,٢٦٥</b>	<b>(٢٨٩,٩٧٨,٣٩٠)</b>	<b>٩٢٨,٤١٤,٨٧٥</b>	<b>٢٨٤,٧٨١</b>	<b>(٤١,٥٧٤)</b>	<b>٢٤٣,٢٠٧</b>	<b>١,٢١٨,٦٧٨,٠٤٦</b>	<b>(٢٩٠,٠١٩,٩٦٤)</b>	<b>٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢</b>		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣											
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	١,١٦٢,٧٨٣,١٥١	(٢٦٣,٠٥٩,٩٧٦)	٨٩٩,٧٢٣,١٧٥	٢٨٤,٧٨١	(٢٠,٢٢٣)	٢٦٤,٥٥٨	١,١٦٣,٠٦٧,٩٣٢	(٢٦٣,٠٨٠,١٩٩)	٨٩٩,٩٨٧,٧٣٣		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	٨,٦٨٢,٥٣٦	(٤,٩٦٠,٤٢٨)	٣,٧٢٢,١٠٨	-	-	-	٨,٦٨٢,٥٣٦	(٤,٩٦٠,٤٢٨)	٣,٧٢٢,١٠٨		
<b>المجموع</b>	<b>١,١٧١,٤٦٥,٦٨٧</b>	<b>(٢٦٨,٠٢٠,٤٠٤)</b>	<b>٩٠٣,٤٤٥,٢٨٣</b>	<b>٢٨٤,٧٨١</b>	<b>(٢٠,٢٢٣)</b>	<b>٢٦٤,٥٥٨</b>	<b>١,١٧١,٧٥٠,٤٦٨</b>	<b>(٢٦٨,٠٤٠,٦٢٧)</b>	<b>٩٠٣,٧٠٩,٨٤١</b>		

بلغ إجمالي أفساط الإجارة المستحقة ٥,٥٥٧,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٩,١٠٩,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١

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

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

لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥

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

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

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

مشترك	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٤,٢٧٠,٤٤٨	١٠١,١٨٢,١٧٥
٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
(١٤٦,٥٢٠)	(٢٩٤,٠٢٩)
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١

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

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٥ حتى نهاية العام ٢٠٣٠.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢	-	-	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤
مقبولة المخاطر	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٥٣,٠٣٦,٥٨٨	١٦,٤٠١,٦٩٥
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

إن الحركة على الاستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	١٧٣,٧٢٣,٩١١
إستثمارات جديدة	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥	-	-	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٥٨,٠١٣,٤٤٠)	(٦,٤٧١,٢٥٤)	-	(٦٤,٤٨٤,٦٩٤)	(٤٤,١٨٢,٢٢٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				البند
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢١,٢٧٤	١٤٦,٥٢٠	-	٨٩,٦٤٩	٥٦,٨٧١	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	اضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية
-	-	-	-	-	متوقعة على الإستثمارات
-	-	-	-	-	المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢٧٤,٧٥٤)	١٤٧,٥٠٩	-	(٨٥,٠٢٤)	٢٣٢,٥٣٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٤٦,٥٢٠	٢٩٤,٠٢٩	-	٤,٦٢٥	٢٨٩,٤٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

#### ١١ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٦,٢٥٥,٨٥٢	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
(٤,٥١٨,٩٧١)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٨,٣٠٩,٥٨٧

إستثمارات في العقارات  
الاستهلاك المتراكم  
مخصص التدني

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

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

٢٠٢٣	أراضي دينار	مباني دينار	الاجمالي دينار
<b>الكلفة</b>			
الرصيد بداية السنة	١٢,٦٣٥,١٩٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٥٢٥,٩٧٢
إضافات	-	-	-
استبعادات	(٢٧٠,١٢٠)	-	(٢٧٠,١٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٣٦٥,٠٧٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٢٥٥,٨٥٢
<b>الاستهلاك المتراكم</b>			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)
استهلاك السنة	-	(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٢,٩٧٢)
استبعادات	-	-	-
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)
<b>مخصص تدني العقارات</b>			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٤١٥,٧١٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٧٤٥,١٥٠)
مخصص عقارات مباعة	١٧,٧٢٨	-	١٧,٧٢٨
تدني خلال السنة	١٣٣,٧٦٧	٧٤,٦٨٤	٢٠٨,٤٥١
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)
<b>صافي الاستثمارات نهاية السنة</b>	<b>٨,١٠٠,٨٦١</b>	<b>١٠,٤٢٠,٧٩٧</b>	<b>١٨,٥٢١,٦٥٨</b>

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، وبنسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢١,٢٨٤,١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢١,٤٢٥,٢٩٠ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.
- لا يوجد أي أعباء أو تعهدات أو قيود على سندات الملكية الخاصة بالعقارات.
- يتم تقييم العقارات ضمن المحفظة بشكل افرادي ويتم أخذ مخصص التدني على العقارات التي تدنت قيمتها.

١٢ - قروض حسنة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
دينار	دينار	
٦٤,٤٨٤,٦٩٦	٧١,٥٢٨,٤٣٠	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	حقوق الملكية
(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٥,٦٨٧,٠٨٠	٧,٢٣٥,٦٥٧	سلف شخصية
٨٦,٢٥٠,٥٢٥	٩٩,١٤٧,٩١٠	بطاقات مقسطة
٩١,٩٣٧,٦٠٥	١٠٦,٣٨٣,٥٦٧	مجموع الإستخدام خلال السنة
٧١,٥٢٨,٤٣٠	٧٧,٠٦٠,٠١٦	الرصيد الإجمالي
١,٤١٣,١٩٥	١,٨٣٨,٦٠٠	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١,٢٩٢,٧٦٩)	(٢,٠٦١,٩٨٧)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧١,٦٤٨,٨٥٦	٧٦,٨٣٦,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة - صافي

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

أراضي	مبانسي	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٢٠٢٤</b>						
<b>التكلفة:</b>						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
-	-	٥٤٢,٨٩٩	-	٢,٢٣٧,٢٢٥	٩٩٤,٢٤٨	٣,٧٧٤,٣٧٢
-	-	(٣٤٠,٤٨٢)	-	(٤٤٦,٣١٩)	(٧٨٤,٩٤١)	(١,٥٧١,٧٤٢)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
<b>الرصيد في بداية السنة</b>						
<b>إضافات</b>						
<b>إستبعادات</b>						
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>الاستهلاك المُتراكم:</b>						
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
-	١١٦,٤٨٤	٤٧٤,٦٥٥	٦,٦٤٩	١,٧٤٣,٧٨٥	٥٤٨,٩٣٤	٢,٨٩٠,٥٠٧
-	-	(٣٣٤,٨٧٨)	-	(٤٤٤,٤٠٥)	(٧٧١,٢٧٦)	(١,٥٥٠,٥٥٩)
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٣,٩١٩,٠١٦	٢,٢١٦,٩٤٥	١٨,٨٤٥,٠٥٦
-	-	-	-	٧٦٩,٣٥٠	٤٤٨,٣٧٠	١,٢١٧,٧٢٠
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٤,٦٨٨,٣٦٦	٢,٦٦٥,٣١٥	٢٠,٠٦٢,٧٧٦
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>						
<b>مشاريع قيد التنفيذ</b>						
<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>						
<b>٢٠٢٣</b>						
<b>التكلفة:</b>						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,١٦٣,٥٣٠	٣٣٦,٥٠٨	٩,٩٥٢,٥٥٢	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٤٤,١٠٨,٢٨٠
-	-	٥١٥,١٥٢	-	٢,٠٣٤,٩٥٥	٧١٨,٣٣٩	٣,٢٦٨,٤٤٦
-	-	(٣٧٦,٦٤٨)	-	(١١١,٩٥٥)	(٩,٥١٣)	(٤٩٨,١١٦)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
<b>الرصيد في بداية السنة</b>						
<b>إضافات</b>						
<b>إستبعادات</b>						
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>						
<b>الاستهلاك المُتراكم:</b>						
-	١,٩١١,٠٩٠	٦,٠٣٥,٧٠٧	٢٨٦,٢٤٥	٧,١٦٢,١٠٨	١٠,٧٤٩,١٦٥	٢٦,١٤٤,٣١٥
-	١١٦,٤٨٤	٥٢٢,١٦٩	٤٣,٦٠١	١,٣٩٧,٢٨٩	٤٨١,٩٠٦	٢,٥٦١,٤٤٩
-	-	(٣٧٢,٣٧٧)	-	(١١١,٣٣٥)	(٧,٧١٧)	(٤٩١,٤٢٩)
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٨٥٤,٠٥٩	٢,١١٦,٥٣٥	٦,٦٦٢	٣,٤٢٧,٤٩٠	١,٧٨٥,٢٩٦	١٧,٩٨٢,٣٧٤
-	-	-	-	١٧,٧٦٢	٤٣٧,٨٠٦	٤٥٥,٥٦٨
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٨٥٤,٠٥٩	٢,١١٦,٥٣٥	٦,٦٦٢	٣,٤٤٥,٢٥٢	٢,٢٢٣,١٠٢	١٨,٤٣٧,٩٤٢
<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>						
<b>نسب الإستهلاك السنوي %</b>						
-	٢	١٥-٢	٢٠	٢٥	١٥	-

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩,٨٥٦,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠,٢٣٠,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١١٠,٠٧١	١,٦٥٥,٠٩٥	رصيد بداية السنة
١,١١١,٤٨٨	٨٤٤,٩٤٢	إضافات
(٥٦٦,٤٦٤)	(٧٣٩,٧٠٤)	الإطفاء للسنة
١,٦٥٥,٠٩٥	١,٧٦٠,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
٢٥٣,٧٣٣	٣٠٥,٥٧٤	مشاريع قيد التطوير
١,٩٠٨,٨٢٨	٢,٠٦٥,٩٠٧	رصيد نهاية السنة*
%٢٥	%٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

\* يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٣٠٥,٥٧٤ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. (٢٥٣,٧٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التزامات	موجودات	التزامات	موجودات حق	
التأجير	حق الاستخدام	التأجير	الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	رصيد بداية السنة
١,٩٧٩,٨٠٩	١,٩٧٩,٨٠٩	١,٢٦٤,٣٤٨	١,٢٦٤,٣٤٨	إضافات خلال السنة
-	(١,٣١٠,٠٤٩)	-	(١,٥١٧,٨٦٢)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٤)
١٣١,١١١	-	١٥٠,٤٦٩	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٤)
(١,٣٩٣,٠٣٠)	-	(١,٥٧٧,٩٣٦)	-	المدفوع خلال السنة
٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	٦,٨٣٠,٨١٢	٧,٩٣٧,٢٠٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣٠,٧٣٨	٢٢٣,٤٩٠	شيكات مقاصة
٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٧٠٣,٩٥١	٢٢,٠١٩,٧١٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي *
١,٣٤٥,٤٩٥	٨٠٧,٠٣٥	أخرى
٢٨,٦٢١,٥٧٥	٣٧,١٣٨,٣٩٠	المجموع

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

٢٠٢٤					
أراضي	مباني	أخرى	الاجمالي	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,١٧٠,١٥٢	٩,٠٤٨,٨٣١	١٩٤,٠٠٠	٢٠,٤١٢,٩٨٣	١٩,٨٨٧,٧٣٥	رصيد بداية السنة
٥,١٢٣	٥,٥٦٨,٣٣٨	-	٥,٥٧٣,٤٦١	٣,٩٣٩,٨١٩	إضافات
(٢٤٨,٩٦٠)	(١,٤٧٢,٤٧٧)	-	(١,٧٢١,٤٣٧)	(٣,٤١٤,٥٧١)	استيعادات
١٠,٩٢٦,٣١٥	١٣,١٤٤,٦٩٢	١٩٤,٠٠٠	٢٤,٢٦٥,٠٠٧	٢٠,٤١٢,٩٨٣	المجموع
					خسائر تدني عقارات
					مستلمة/ مخصص
(١,٢٦٨,٧٧٩)	(٩٧٦,٥١٢)	-	(٢,٢٤٥,٢٩١)	(١,٧٠٩,٠٣٢)	تدني**
٩,٦٥٧,٥٣٦	١٢,١٦٨,١٨٠	١٩٤,٠٠٠	٢٢,٠١٩,٧١٦	١٨,٧٠٣,٩٥١	رصيد نهاية السنة*

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

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

\*\* تتضمن خسائر تدني عقارات مستلمة مخصص تدني مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون بمبلغ ١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

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

#### ١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥١,٦٤٧	٢,١٩٤,٩٨٢	٢,٨٤٦,٦٢٩	٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	٦,٢٩٣,٥٩٠
٦٥١,٦٤٧	٢,١٩٤,٩٨٢	٢,٨٤٦,٦٢٩	٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	٦,٢٩٣,٥٩٠

حسابات جارية  
وتحت الطلب  
المجموع

## ١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حسابات جارية المجموع				
٥٨٤,٢٢٩,١٥١	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٢,٧٦٩,٢٦٩	٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦
٥٨٤,٢٢٩,١٥١	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٢,٧٦٩,٢٦٩	٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حسابات جارية المجموع				

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٢,٩٥٤,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٣٩% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٧٦٩,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٣٧%).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٣,٩٩٤,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٥٣% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠٣٣,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٥%).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٢,٤٠٢,٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤,٣٤٧,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

## ١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٢٣١,٦٠٩	٣٠,٢٢٠,٩٠٦	تأمينات مقابل ذمم مبيعات وتمويلات
٥,٦٤١,٠٥١	٥,٣٩٧,٠١٦	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
٢,٠٢٨,١٦٠	١١,٠٢١,٤٢٤	تأمينات أخرى
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	المجموع

تم توزيع مبلغ ٥٤٥,٨٩٩ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٦٩,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

## ٢٠- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المُدفع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦١٧,٣٧٢	(٤١٥,٦٦٤)	٣١٥,٦٣٤	٣,٥١٧,٣٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	(٤,٧٢٣)	١٤,٢٢٣	٩١,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٦٩٩,٣٧٢	(٤٢٠,٣٨٧)	٣٢٩,٨٥٧	٣,٦٠٨,٨٤٢	المجموع
٢٠٢٣				
٣,٣٦٦,٦٠٠	(٩١,٧٠٥)	٣٤٢,٤٧٧	٣,٦١٧,٣٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٤٤٨,٦٠٠	(٩١,٧٠٥)	٣٤٢,٤٧٧	٣,٦٩٩,٣٧٢	المجموع

## ٢١- ضريبة الدخل

### أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥,١٣٠,٠٦٤	٨,٩١٤,٢٨٩	رصيد بداية السنة
(١٦,٤١١,٧٤٧)	(١١,٤٠٨,١٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة
٨,٩١٤,٢٨٩	١٤,٥٩٢,٤٥٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٨٢٢,٠٨٨)	(٨٢٠,٠١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٣٣,٧٣٦	٦٠٨,٨٥٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٧٠٧,٦٢٠	١٦,٨٧٥,١٨٦	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

بمُـرأى الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المُأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

ج - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٧٤,٦٠١	١,٣٣٦,٥٩٠	٣,٥١٧,٣٤٢	٣١٥,٦٣٤	(٤١٥,٦٦٤)	٣,٦١٧,٣٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٣٣,١٥٥	٩٢٣,٠٤٠	٢,٤٢٩,٠٥٢	١,٦٣٨,٧٠٨	(١,١٣٩,٠١٠)	١,٩٢٩,٣٥٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
٢٥٩,١٢٢	٢٥٩,١٢٢	٦٨١,٩٠١	-	-	٦٨١,٩٠١	مخصص تدني موجودات ثابتة
٣١,١٦٠	٣٤,٧٧٠	٩١,٥٠٠	١٤,٢٢٣	(٤,٧٢٣)	٨٢,٠٠٠	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
-	٥٥,٦٧٧	١٤٦,٥١٧	١٨٩,٣٦١	(٤٢,٨٤٤)	-	مخصصات متفرقة
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٧٠٠,٨٩٦	٣,٩١٢,٠٥٧	١٠,٢٩٤,٨٨٦	٢,١٥٧,٩٢٦	(١,٦٠٢,٢٤١)	٩,٧٣٩,٢٠١	

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا ومخصصات متفرقة وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	١,٢١٩,٢٣٠	٢٤٩,٨١٠	-	٩٦٩,٤٢٠	
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	١,٢١٩,٢٣٠	٢٤٩,٨١٠	-	٩٦٩,٤٢٠	

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٤٦٣,٣٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٦٨,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤	٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	رصيد بداية السنة
٢,١٢٠	٨٢٢,٠٨٨	٩٤,٩٢٧	٨٢٠,٠١٣	المضاف خلال السنة
-	(٣٣٣,٧٣٦)	-	(٦٠٨,٨٥٢)	المطفاً خلال السنة
٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦
١,٠٢٤,٣٧٨	٥١٩,٢١٨
(٢٤,٨٨٨,٣٧١)	(٢٧,٣١٣,٠٦١)
١٠,١٨٢,٤٢٨	١٤,٦١٨,٩١٠
٣١,٣٥١,٧٦٣	٤٩,٦٧٨,٠٤٣
%٣٨	%٣٨
١١,٩١٣,٦٧٠	١٨,٨٧٧,٦٥٦
%٢٢,٦٤	%٢٧,٦٢
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧
١,٧١٧,٦٩٨	١,٧٩١,٣٠٩
١١,٩١٣,٦٧٠	١٨,٨٧٧,٦٥٦

الربح المحاسبي  
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً  
يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة  
تعديلات أخرى  
الربح الضريبي  
نسبة ضريبة الدخل المعلنة  
مخصص ضريبة الدخل بالاصافي  
نسبة ضريبة الدخل الفعلية  
يعود إلى:  
المخصص المعلن - بنك  
المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي \*

\* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه عدم القدرة على السداد نتيجة الوفاة او العجز الكلي أو التعثر لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٥٢٨,٣٧٧	١١,١٤٢,١٤٥
٧,٣٦٥,٣٤٩	٦,٩٢٧,٥٩٢
٨٧٥,٠٤٩	١,٧٩٠,١٨٠
٤٤,٢٠٦,٩٧٥	٥٤,٣١٤,٠٦١
٣٥٤,٠٠٠	٥٦٠,٩٠١
٤٧٨,٧٨٧	٥٩١,٩٧٦
١٥,٠٦٢,٩٥٦	١٧,٨٤٨,٤٧٩
١,٢١٣,٠٨٩	١,١٩٩,٢٨٢
٣٥٩,٥٩٣	٢١٧,٩٢٧
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٨٠,٨١٧,٤٥٨	٩٦,٠٢٥,٣٢٠

أوراق مبيعة  
كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة  
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة  
حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)\*  
حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)\*  
عمولات مقبوضة مقدماً  
أمانات مؤقتة وأخرى\*\*  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي  
إيضاح (٥٥)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك  
إيضاح (٥٥)  
ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

\* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٣ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

\*\* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٩,٨١٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٤٣٧,٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

كما تتضمن حسابات وسيطة حساب خاص يتم فيه إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك لمخالفة الشريعة الإسلامية (إن وجدت)، حيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية. وقد بلغت الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ٢٩,٤٤٥ دينار خلال العام ٢٠٢٤ (١٨,٦٠٢ دينار خلال العام ٢٠٢٣) وكانت تتمحور حول تنفيذ بعض العقود خطأ بطريقة مخالفة للشريعة وغيرها، وقد تم صرف مبلغ ٣,٦٠٢ دينار منه خلال العام على أوجه الخير (٤٣,٤٢٦ دينار خلال العام ٢٠٢٣) وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٨,١٧٩,٨٨٤	١,٠٣٢,٦٣٢	٢,٤٧٦,٤٢٧	٤٣١	٢٧,٢٥٥,٧٩٧	٢٩٨,٩٤٥,١٧١	حسابات التوفير
١,٤١٦,٢٤٢,٦٦٠	١٨٧,٧٨٥,٠٧٧	٩٨,٢٤٠,٢٢٤	٣٦٦,٨٩٤,٤٢١	٤٢,٥٥٧,٧٥٣	٢,١١١,٧٢٠,١٣٥	لأجل
١,٦٨٤,٤٢٢,٥٤٤	١٨٨,٨١٧,٧٠٩	١٠٠,٧١٦,٦٥١	٣٦٦,٨٩٤,٨٥٢	٦٩,٨١٣,٥٥٠	٢,٤١٠,٦٦٥,٣٠٦	المجموع
٤٤,٥٩٦,٩١١	٤,٤٤٨,٦١٩	٣,٠٩٦,٣٩٦	١٧,٥٥٣,١٠١	٤٨٧,٢٩٨	٧٠,١٨٢,٣٢٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,٧٢٩,٠١٩,٤٥٥	١٩٣,٢٦٦,٣٢٨	١٠٣,٨١٣,٠٤٧	٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣	٧٠,٣٠٠,٨٤٨	٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٢,٢٦٤,٠٤٥	٥٠٣,٨٢٧	١,٤٢٧,٤٧٤	٤٣٠	٢٣,١٤٢,٢٩٥	٢٧٧,٣٣٨,٠٧١	حسابات التوفير
٩٢٠,٦٣٢,٠١٧	١١٥,٧٢٥,٥٨٩	٦٧,٧٣٠,٠٥٥	٣٠٢,٥٤٤,٤٣٨	٣٨,٢٩١,٠١٣	١,٤٤٤,٩٢٣,١١٢	لأجل
١,١٧٢,٨٩٦,٠٦٢	١١٦,٢٢٩,٤١٦	٦٩,١٥٧,٥٢٩	٣٠٢,٥٤٤,٨٦٨	٦١,٤٣٣,٣٠٨	١,٧٢٢,٢٦١,١٨٣	المجموع
٢٣,٣٣٦,٩٧٩	٧,٧٣٣,٤٦٢	١,٤٧٥,٠٠٣	١٤,٢١٠,٥٤١	٥٦,٤٩٥	٤٦,٨١٢,٤٨٠	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,١٩٦,٢٣٣,٠٤١	١٢٣,٩٦٢,٨٧٨	٧٠,٦٣٢,٥٣٢	٣١٦,٧٥٥,٤٠٩	٦١,٤٨٩,٨٠٣	١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

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

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

تُشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني - ما نسبته من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الاول و من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤ على الدينار (من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٤ ما نسبته من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ و من ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ على التوالي (من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪ و من ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٦٤٨,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٣٧٤,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٥,٥٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣١٦,٧٥٥,٤٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٧,٩٪).
- بلغت الحسابات الجامة ١٠,٨٠٦,٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣,٣١٥,٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.
- قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الارباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).

#### ٢٤- رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

#### ٢٥- الإحتياطيات والأرباح الموزعة

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

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

- إنَّ الإحتياطيات المُقيّدة تُصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٦٠,٦٥٦,٢٧٠
		إحتياطي قانوني

- **أرباح مقترح توزيعها على المساهمين**  
أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ بتوزيع ٢٤ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٤٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

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

ذاتية		مُشْتَرَكَة		موجودات مالية بالقيمة العادلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشْتَرَكَة		رصيد بداية السنة أرباح (خسائر) غير متحققة مطلوبات ضريبية مؤجلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	
٥,٥٧٧	٢٤٩,٨١٠	٣٩,٢٢٢	(٦٧٦,٣٠١)	
(٢,١٢٠)	(٩٤,٩٢٧)	-	-	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٧٥٥,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٠١,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية بالسالب بمبلغ ٧٦٤,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٨,٥٤٤ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

**٢٧ - الأرباح المدورة**

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد بداية السنة ربح السنة المحول الى الإحتياطي القانوني أرباح موزعة * الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦	
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	
(٤,٥٠٣,٣٣٣)	(٦,١٨٥,٢٩٨)	
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	

\* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٠% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٤ (٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٢٤% للعام ٢٠٢٣).

## ٢٨ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرِكَة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢١,٨٦٦,١٠١	٢٦,٢٩٦,٤٠٣
٩,٧٥٨,١٥٢	١١,٣٦٣,٢٧٨
٧,٠٠٦,٩٣٤	٢٢,٩٩٥,٤٨٣
١٧,٣٠٣,٩٦٤	١٨,٧٧٩,٣٩٠
٤,٨٢٢,٥٩٤	٤,٩١٩,٥٧١
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٨٤,٣٥٤,١٢٥

### الأفراد (التجزئة)

المُرابحة للأمر بالشراء

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى

المُرابحات الدولية

المُرابحة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

المُرابحة للأمر بالشراء

المجموع

## ٢٩ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرِكَة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠

صكوك اسلامية

## ٣٠ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرِكَة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٢٤,٥٧٧	٤١٣,٨٥٤
٤,٨٨١	٤٩,٦٩٣
(١٠٧,٦٥١)	(١٣٤,٠١٥)
(٥,٣٨٢)	(١٥,٩٩٠)
(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٣,٧٨٢)
١٢٣,٤٥٣	١١٩,٧٦٠

مقتناة لغرض الإستخدام

إيجارات عقارات

أرباح بيع عقارات

مصاريف أخرى:

مصاريف مولدة لدخل الايجار

مصاريف غير مولدة لدخل الايجار

استهلاكات مباني

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

**٣١ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك**  
إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣٧,٠٦٦,٦٩٠	١٤٧,٥٥٩,٤٩٩	٥٣,٧٦٩	٣٩,٠٢٩	١٣٧,٠١٢,٩٢١	١٤٧,٥٢٠,٤٧٠	إجارة منتهية بالتمليك – عقارات
٣,٠٧٩,٨٥٨	٢,٩٦٥,٩٥٧	-	-	٣,٠٧٩,٨٥٨	٢,٩٦٥,٩٥٧	إجارة منتهية بالتمليك – آلات
						استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(٧١,٨٥١,٩٣٧)	(٧٧,٦٢٤,٧٧٠)	(٣٠,٨٩٦)	(٢١,٣٥٢)	(٧١,٨٢١,٠٤١)	(٧٧,٦٠٣,٤١٨)	
٦٨,٢٩٤,٦١١	٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٢٢,٨٧٣	١٧,٦٧٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	٧٢,٨٨٣,٠٠٩	المجموع

**٣٢ - عمولات الجعالة**  
إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	

**٣٣ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**  
إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصصات معادة إلى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة
١,٢٠٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني صافي المخصصات
١,٢٠٣,١٧٤	١,٢٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	

### ٣٤- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	-	-	٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	رسوم ضمان ودائع أشباه حقوق الملكية
٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٥,٤٢١,٢٤٧	٥,٤٩٠,١٣٨	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	المجموع

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

### ٣٥- صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	عملاء:
دينار	دينار	
١,٢٢١,٢٣٤	١,٣٦٤,٢١٣	إيرادات حسابات استثمار توفير
٥٨,٤٣١,٣٥٦	٧٥,٧٥١,٥٤٣	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٤٢٨,٣٠٥	٧٥٢,٨٠٠	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٦٠,٠٨٠,٨٩٥	٧٧,٨٦٨,٥٥٦	المجموع

\* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

\* قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	حصة البنك بصفته مُضارباً
٤٥,١٤٥,٢٣٤	٥٧,٣٢٦,٠٣٥	حصة البنك بصفته رب مال
٤٨,٥٢٤,٤٦٩	٥٥,٦٤٨,٩٤٧	
٩٣,٦٦٩,٧٠٣	١١٢,٩٧٤,٩٨٢	<b>المجموع</b>

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

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٣٥,١٧٦	٧٩,٤٢٤	-	-	١٣٥,١٧٦	٧٩,٤٢٤	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٤٨,٢٠١)	(٩٢,٢٣١)	-	-	(٤٨,٢٠١)	(٩٢,٢٣١)	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	-	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٦,٦١٣	١,٦٢٥	٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	٨٦,٩٧٥	(١٢,٨٠٧)	<b>المجموع</b>

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٣,٦٧٧	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
(١١,٧٩٩,٨٢٨)	(٨,١٧٧,٨٩٥)	حصة البنك بصفته مضارب
٣,٥٦٨,٢٩٤	٣,٢٨٥,٧٨٢	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إيرادات ذمم البيوع
٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤	ينزل: حصة الموكل
(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)	حصة البنك بصفته وكيل
٢٥٤,٩٠٢	١٤٦,٥٤٣	

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

**٣٩ - أرباح العملات الأجنبية**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ناتجة عن التداول/ التعامل
١,٨٠٦,١٠٤	٢,٥٨٢,٩٥١	ناتجة عن التقييم
١,٠٢١	٥,٨٣٢	
١,٨٠٧,١٢٥	٢,٥٨٨,٧٨٣	<b>المجموع</b>

#### ٤٠ - صافي إيرادات خدمات مصرفية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٨,١٨٢	٣٦,٧٥٧	عمولات أوراق مباحة
٨٤٨,٨٠٣	٩٦٠,٨٤٩	عمولات إعماداًء مستندية وبوالص
٧٠٠,٧٦٩	٨٥٣,٥١٨	عمولات كفالات
١,١٣٠,٤٣١	١,١٥٦,٢٣٠	عمولات حوالااا
٥,٨٠١,٨٢٧	٦,٣٦٥,٦٥١	عمولات فيزا
٣١١,٧١٢	٢٨٠,٣٨٤	عمولات شيكااا
١,٧٨٣,٢١٤	١,٨٦٩,٥٤٩	عمولات اءاماء آلية
٢,١١٥,٢١٥	٢,٣٤٨,١٥٣	عمولات اناققاا تمويلاا
٢,١٣٨,٧٨٦	٢,٣١٧,٤٨٩	عمولات رواباا مءولة
١,٣٩٠,٢٧٤	١,٥٨٠,٤١٢	عمولات أءرى
		ينزل:
(٢,٩٠٥,٦٠٧)	(٣,٢٤٦,٤٤٢)	عمولات مءينة
١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	المءموء

#### ٤١ - إيرادات أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٦٢,٢٩٩	٢٥٨,٢٢١	إيرادات اءاماء عملاء (بريد وهاااف وصناايق اءيائية)
٢١,٩٦١	٢٩٨,٣٥٤	إيرادات أءرى
٢٨٤,٢٦٠	٥٥٦,٥٧٥	المءموء

#### ٤٢ - نفقاا الموظفينا إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٤,٤٧٩,٢٩٤	٢٦,٦٢٢,٢٠٦	روابا ومنافع وعلاواا الموظفينا
٢,٧٧٦,٠٥٨	٣,٠٠٣,٤١٦	مساءمة البنكا في الضمان الإءاماعي
١,٤٠٢,٦٧٤	١,٤٩٥,٦٣٤	نفقاا طباءة
١٨٤,٥٢٩	٢٣٤,١٥٠	ااايب الموظفينا
١٤٦,١٩٢	١٥٥,٩٩٧	أءرى
٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٣١,٥١١,٤٠٣	المءموء

#### ٤٣ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٣٧,٧٢٩	٧٧٠,٥٧٨	قرطاسية ومطبوعات
٥٥٠,٤٥٣	٥٠٢,٤١٩	بريد وهاتف
١,٠٠٥,٣٤٧	٩٥٠,٥٩٩	صيانة وتنظيفات
١,١٩١,٨٥٠	١,٨٢٥,٢٥٨	دعاية وإعلان
١٩٧,٦٦٦	١٥٨,١٢٧	مصاريف تأمين
١,٠٢٤,٤٠١	٩٨٧,٩٥٠	كهرباء ومياه
٥٨٣,٣٩٨	٤٧٠,٢٣٥	تبرعات *
٧٥٧,٨٥٤	٨٠١,٦٩٦	اشتراكات ورسوم
٤٢٩,٥١٢	٥٣٥,٠٦٨	تنقلات ومصاريف سفر
٥٩٠,٧٥٧	٥٠٧,٧٦٥	استشارات وأتعاب مهنية
٤,٢٦٤,٣٤٩	٥,٠٧٢,٨٢١	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨١,٩٠١	-	تدني ممتلكات ومعدات
١٨٠,٠١١	١٩٨,٥٣٩	أخرى
١٢,٣٢٠,٢٢٨	١٢,٨١٦,٠٥٥	المجموع

\* تبرع البنك بمبلغ ٤٧٠,٢٣٥ دينار خلال العام ٢٠٢٤ من أمواله الخاصة لجهات مختلفة كما يلي:

دينار	
٣٠٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٥٣,٧٤٥	وزارة التنمية الاجتماعية
٣٠,٠٠٠	تكية أم علي
١٠,٠٠٠	مديرية الأمن العام
١٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
٦٦,٤٩٠	أخرى
٤٧٠,٢٣٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢
				المجموع	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٣٥٣	٠,٤٥٠

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

**٤٦ - النقد وما في حكمه**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠
(٢,٨٤٦,٦٢٩)	(٣,٦٥٢,١٩٨)
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧

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

#### ٤٧ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		أعضاء هيئة		شركات تابعة		أعضاء		البنك العربي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الاول		الرقابة الشرعية		للشركة المالكة		مجلس الإدارة		(الشركة المالكة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإدارة التنفيذية	الرقابة الشرعية	شركات تابعة	للشركة المالكة	أعضاء	مجلس الإدارة	البنك العربي	(الشركة المالكة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٠٣,٣٧٧	٣,٣٢١,٢٩٧	-	-	٢٤٦,٦٥٦	-	-	٣,٠٧٤,٦٤١	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٦٨,٨١٣,٠١٢	٥٣٩,١٩٦,٥٣٧	-	-	٥٣٩,١٩٦,٥٣٧	-	-	-	-	مراجحات دولية (إستثمارات سلعية)	
٦٠٧,١٨٢	١,٣٧٥,٧١٢	-	-	٣٦٤,٩٠٦	-	-	١,٠١٠,٨٠٦	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
٢,٢٦٠,٣٦٤	١,٨٩٦,٨٢١	١,٥٥٤,٤٨٠	١٧٥,١٦٩	-	١٦٧,١٧٢	-	-	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة	
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	-	-	٦,٠٦٨,٩٢١	-	-	-	-	ذمم بيوع وتمويلات	
٥١٤,٩٩٧	٢٦٥,٤١٦	٢٦٥,٤١٦	-	-	-	-	-	-	إجارة	
١,٤٧٤,٣٩٨	١,٢٧٧,٥٥٦	١,٢٧٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:	
١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	كفالات	
٣١٠,١٢٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجحات دولية (إستثمارات سلعية)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول										
٢٠٢٣	٢٠٢٤									
دينار	دينار									
٦٦,٤٢٤	١٢٠,٩٧٣	١١٦,٣٢٠	٤,١٦٦	-	٤٨٧	-	-	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع	
٧٢,٨١٩	٥٨,٨١٧	٥٦,٠٩٣	-	-	٢,٧٢٤	-	-	-	أرباح مقبوضة - ذمم إيرادات توزيعات الأسهم	
٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	-	-	١٤,٤٣٢	-	-	-	-	عمولات مقبوضة بنود خارج الميزانية	
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	-	٢١٢	-	رواتب ومكافآت *	
٢,٤٥١,٥٦٠	٢,٥٣٣,٧٣٩	٢,٤٠٩,٧٣٩	٨٤,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	-	تنقلات - عضوية لجان	
١٤٣,٤٥٨	١٥٩,٦٠٠	-	-	-	١٥٩,٦٠٠	-	-	-		

- كانت ادنى نسبة مارجحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مارجحة (٥,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ٢,٠٣٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٦,٠١٪ وحسب الشرائح المعلنة.
- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- \* تم تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

#### ٤٨ - إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

تقوم إدارة المخاطر بالعديد من المهام حيث يقع على عاتقها تطوير نظام محكم وفَعَال لإدارة المخاطر، حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

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

وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية:

#### مخاطر الائتمان :

يطبق البنك إستراتيجية تتناسب و هذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية.

يعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

وتستند القرارات الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم اجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقا لمؤشرات الأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر اساسيا لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي . هذا ويتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية جنبا الى جنب مع التخطيط لرأس المال.

إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية.
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنيقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان و جودة المحفظة الائتمانية و نوعية الاصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الاليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية.
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية.

- يقوم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI رقم ٢٠٢٠/٦ ، حيث يتم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناءً على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناءً على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار و تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم اثر هذه الاختبارات على راس المال والارباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنتقاه لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

### مخاطر التشغيل :

- هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .
- حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة ) .
- ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم بإستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :
- ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA.
- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .
- توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإعتمادية بين هذه العمليات Proces Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .

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

### مخاطر السيولة :

- هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، و الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية المستحقة في جميع الأوقات وإدارة مخاطر السيولة بشكل حصيف.
- ضمن إطار مراقبة وضع السيولة يتسلم مدير دائرة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك وتساعد هذه التقارير مدير إدارة الخزينة على تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الادارية اللازمة عن وضع السيولة .

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة الى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة ، تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج فجوة السيولة التراكمي و نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR، تحليل تركيزات كبار المودعين ونسب السيولة حسب متطلبات البنك المركزي واختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

إن إطار اختبار الاوضاع الضاغطة للسيولة هو أحد الادوات الرئيسية لتقييم مخاطر السيولة ضمن أحداث افتراضية مستوحاة من خبرة البنك ، المتطلبات الرقابية والاحداث الخارجية ذات العلاقة بميزانية البنك .

### مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- الأوضاع الضاغطة ( Stress Testing ) .

### مخاطر عدم الالتزام الشرعي :

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

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

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

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

### أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

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

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

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

### المخاطر الأخرى :

يتعرض البنك العربي الإسلامي الدولي الى أنواع أخرى من المخاطر التي يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي .

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

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

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

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

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

## ٣. اختبارات الاوضاع الضاغطة

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

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

هذا و تعتبر الاختبارات الضاغطة جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حيث يقوم البنك باجراء ثلاث سيناريوهات (الافضل/الاسوأ/ والاساس) وتحديد اثرها على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءا على القيمة الاحتمالية المرجحة ( An Unbiased and Probability – Weighted Amount) للثلاث سيناريوهات وبناءا على أوزان محددة وموافق عليها مسبقا من قبل اللجنة المعنية.

#### ٤. تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

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

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

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

#### ٥. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

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

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
استثنائي	( EXCEPTIONAL )
ممتاز	( EXCELLENT )
جيد	( STRONG )
متوسط	( AVERAGE )
مقبول	( ACCEPTABLE )
هامشي	( MARGINAL )
مراقب	( WATCH )
دون المستوى	( SUBSTANDARD )
مشكوك فيه	( DOUBTFUL )
خسارة	( LOSS )

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

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

آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تعتمد على المتغيرات التالية:

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

٧. آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل التصنيف تتلخص كما يلي :  
لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار رقم ٣٠ وضمن محالل الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

#### المرحلة الأولى

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

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

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

#### المرحلة الثانية

تتضمن هذه المرحلة التعرضات التي قد حصل عليها زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاول بها الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. حيث يقوم البنك و بتاريخ اعداد البيانات المالية بتقييم اذا ما كانت مخاطر الائتمان ارتفعت بشكل كبير و فوق المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

تحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني /اداة الدين و هي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين .  
و لغايات اثبات الايرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فان العائد يحسب على اساس اجمالي قيمة التعرض الائتماني/اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

#### المرحلة الثالثة

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

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

**٨. حاكمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.**

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

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

**- مهام اللجنة :**

لجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

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

**- مجلس الإدارة :**

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

**- هيئة الرقابة الشرعية**

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

٩. محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.  
تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

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

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

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

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

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

## ٤٩ - المخاطر الائتمانية

١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

ذاتي

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
اولاً: تعرضات عاملة		٧٧,٦٧٥,٨٤١	٨٣٩,٨٦٢			٧٧,٦٧٥,٨٤١	
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٧٧,٥٠١,٥٩٦	٧٣٩,٤٠٧	من ٠,٠٧٪ إلى ٨٦,٨٩٪	N/A	٧٧,٥٠١,٥٩٦	من ٥٪ إلى ٥٥,٠٦٪
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٧٤,٢٤٥	١٠٠,٤٥٥	من ٠,١٠٦٪ إلى ٨٦,٨٩٪	N/A	١٧٤,٢٤٥	من ٢٠,٨٧٥٪ إلى ٥٧,٤٩٪
ثانياً: تعرضات غير عاملة							
دون المستوى	دون المستوى	٧٠,٣٤٨	٦٨,١٥١	١٠٠٪	N/A	٧٠,٣٤٨	من ٠٪ إلى ٧٢,١٣٪
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٩٢,٥٧١	٩١,٨٤٩	١٠٠٪	N/A	٩٢,٥٧١	من ٠٪ إلى ٧٢,١٣٪
هالكة	هالكة	٣,٧٠٣,٠٦٥	٣,٦٨٥,٧٩٦	١٠٠٪	N/A	٣,٧٠٣,٠٦٥	من ٠٪ إلى ٧٢,١٣٪
المجموع		٨١,٥٤١,٨٢٥	٤,٦٨٥,٦٥٨			٨١,٥٤١,٨٢٥	
بنود خارج الميزانية - ذاتي							
غير مصنف	غير مصنف	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	١,١٩٩,٢٨٢	من ٠,٧٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	من ٠٪ إلى ٦٧,٥٪

مشترك

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
<b>أولاً: تعرضات عاملة</b>							
<b>أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b>		١,٩٧٩,٨٢٤,٢٢٢	١٠,٨٤٦,٠٥٤	-	-	١,٩٧٩,٨٢٤,٢٢٢	-
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٣٧١,٩٣١,٠٧٢	١٨١,٩٥٧	من ٠,٢٣٪ إلى ٣,٠٤٢٪	AA- TO BB-	٣٧١,٩٣١,٠٧٢	من ٠٪ إلى ٤٣٪
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	١١٢,٠٧٢	٣,٥٣٪	BB-_BBB-	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	٢٩,٩٪
<b>ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى</b>							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	من ٠,٢٣٪ إلى ١٠٪	N/A	١٤,٣٥٤,١٥٤	٠٪
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	٤,٨٠٣,٩٨٩	من ٠,٠٥٨٪ إلى ١٥,٥٪	N/A	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	من ٠,٠١٪ إلى ٥٨,٨٪
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٢,٧٩٥,٨٧٤	٥,٧٤٨,٠٣٦	من ٠,٠٥٧٪ إلى ٨٧,٨٪	N/A	١٢,٧٩٥,٨٧٤	من ٠٪ إلى ٥٨٪
<b>ثانياً: تعرضات غير عاملة</b>							
دون المستوى	دون المستوى	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	٢٧,١٥٠,٨٩٥	-	-	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	-
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٢,٢٥٤,١٧٧	٨١٢,٦١٨	١٠٠٪	N/A	٢,٢٥٤,١٧٧	من ٠٪ إلى ٨٤,٨٪
هالكة	هالكة	٣,٢٨٩,٤٧٣	١,٦٢٨,٦٥٨	١٠٠٪	N/A	٣,٢٨٩,٤٧٣	من ٠٪ إلى ٨٤,٨٪
		٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٢٤,٧٠٩,٦١٩	١٠٠٪	N/A	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	من ٠٪ إلى ٨٤,٨٪
<b>المجموع</b>		<b>٢,٠١٤,١٤٧,٩٢٦</b>	<b>٣٧,٩٩٦,٩٤٩</b>			<b>٢,٠١٤,١٤٧,٩٢٦</b>	
<b>بنود خارج الميزانية - مشترك</b>							
غير مصنف	غير مصنف	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٢١٧,٩٢٧	من ٠,١٠٧٪ إلى ٢٤٪	N/A	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	من ٠٪ إلى ٥٢٪

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	الأفراد	الصناعة	التجارة	التمويلات	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات	الحكومة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	والقطاع العام	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠	٤,٥٦٨,٠٥٠
نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٦٨,٧٤٣,٣٢٧	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	-	١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢
والتمولات والقرض الحسن											
الصكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٨٨,٥١٦	٣٧١,٧٤٩,١١٥
المطفأة											
موجودات أخرى											
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٣,١٥٦,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٥٩٢	٦,٢٩١,٠٧٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٣,٨٨٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٢٨٨	٣,٢٢١
المجموع	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٧٥,٧٨٣,٢٩٨	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
الكفالات	٧٥٧,٩٥٣	٦,٦٥٠,٢٢٤	١٤,٠٨٥,٠٢٢	-	٣١٤,١١٦	٢٨,٥٥٦,٢١٤	٦٦٤,٩٨٠	٧١٥,٣٤٥	٩,٤٦٣,٠١٢	-	٦١,٢٠٦,٨٦٦
الإعتمادات المستندية	-	٤,٤٥٨,٣٧٢	١٠,٦٦١,٦١٤	-	٦٤,٠٢٣	١,٣٠٨,١٠١	-	١,٤٧٨,٦٧٠	-	-	١٧,٩٧٠,٧٨٠
السحوبات المقبولة	-	٤,٧٦٠,٥١٨	١,٧٨٣,٦٩١	-	٣,٤٤٤,٣٣٢	٢٠٨,٨٧٠	-	-	٣٤١,٢٩٥	-	١٠,٥٣٨,٧٠٦
السقوف غير المستغلة	١٥,٥٢٥,٨٠٦	٦٩,٥٩٣,٢٩٠	٦٢,٤٩٢,٥٠٩	-	١٣,٢٧٤,٨٨٢	٤٧,١٨٠,٤١٥	١,٢٨٠,١٣٤	٦٨٩,٠٠١	٨,٩٨٧,٣٣٥	-	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢
مجموع بنود خارج الميزانية	١٦,٢٨٣,٧٥٩	٨٥,٤٦٢,٤٠٤	٨٩,٠٢٢,٨٣٦	-	١٧,٠٩٧,٣٥٣	٧٧,٢٥٣,٦٠٠	١,٩٤٥,١١٤	٢,٨٨٣,٠١٦	١٨,٧٩١,٦٤٢	-	٣٠٨,٧٣٩,٧٢٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٨٣,١٥٠,٦٦١	١٩٨,٨٨٤,٦٢٦	٨٦٤,٨٠٦,١٣٤	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٦٥,١٧٩,٢٤٢	٩٥,٨٣٤,٩٨٠	٣,٨٩٣,٦٨١	١١,٨٣٠,٤٤٩	٧٠,٤١٤,٣٦٦	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٤٠,١٧٩,٦٥٧	١٨١,١٧٦,٥٢٧	٤٢٨,٧٢٢,٥٥٧	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٥٩,٨٨٦,٩٨٢	٨٧,٨٣٩,٦٨٤	١,٢٨٨,٢٥٦	٧,٧٩٣,٧٣٩	٦٢,٩٥٢,٦٨٨	١٦,٧١١,٠١٠	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٤٧٦,٥١٨,٧٩٥	٥,٦٦٥,٤٧٩	٩٦٦,٣٨٧	٤٨٣,١٥٠,٦٦١
الصناعة	١٩٥,٩٩٣,٠٦٥	٢,٦١٣,٢٦٢	٢٧٨,٢٩٩	١٩٨,٨٨٤,٦٢٦
التجارة	٨٥٤,٤٢٢,٦١٨	٧,٩٩٦,٤٧٢	٢,٣٨٧,٠٤٤	٨٦٤,٨٠٦,١٣٤
التمويلات العقارية	١٤٥,٣٥٤,٢٥٣	٣,٩١٥,٠٦٠	٦٢٤,٢٦٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨
الزراعة	٦٥,١٢٦,٨١٨	١٥	٥٢,٤٠٩	٦٥,١٧٩,٢٤٢
الإنشاءات	٨٩,٧٧٨,٨٨٨	٦,٠٠٦,٣٠٣	٤٩,٧٨٩	٩٥,٨٣٤,٩٨٠
السياحة	٣,٨١١,٠٧٨	٦٩,٧٩٧	١٢,٨٠٦	٣,٨٩٣,٦٨١
النقل	١١,٨١٠,٦٥٢	١٩,٧٩٧	-	١١,٨٣٠,٤٤٩
الخدمات والمرافق العامة	٦٩,٨٥٦,٧٠٦	٥٤١,٣٣٥	١٦,٣٢٥	٧٠,٤١٤,٣٦٦
مالي	٥٥,٤١٠,٤٤٦	-	-	٥٥,٤١٠,٤٤٦
الحكومة والقطاع العام	٩٣١,٠٥١,٦٦٣	٢,٨٧٣,٧٤٠	-	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
المجموع	٢,٨٩٩,١٣٤,٩٨٢	٢٩,٧٠١,٢٦٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	ارصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٨,٠٥٠	٥٩٢,٠٨٤	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٢٨٣,٥١٧	٣٥٨,٣٠٣	٣,٠٧٤,٦٤١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	٥١٠,٨٢٢,٤٨٨	١,٠٠٣,٨٤٥,٥٣٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
٤٢١,٨٣٧,٦٣١	-	-	-	-	-	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩,٨٢١,٠٧١	١٢٥,٨٧٢	-	-	-	١,٨٨٥,٣٦٤	١,٩٢١,٩٣٨	٥,٨٨٧,٨٩٧	موجودات أخرى
٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٧,٠٧٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٩٤,٣٣٨,٨٨١	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١,٢٠٦,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٦,٨٦٦	المجموع
١٧,٩٧٠,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٧٠,٧٨٠	كفالات
١٠,٥٣٨,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٣٨,٧٠٦	إعتمادات
٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	سحوبات
٣٠٨,٧٣٩,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٧٣٩,٧٢٤	السقوف غير المستغلة
٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٩٤,٣٣٨,٨٨١	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩	مجموع بنود خارج الميزانية
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	١,٩٤٨,٥٠٦,٥٣٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
								الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	٢,١٧١,٤٣١,٥٠٥	٢٦,٨٢٧,٥٢٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦١١,١١٧,١٣٥	٢,٨٧٣,٧٤٠	-	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥
أوروبا	٩٤,٣٣٨,٨٨١	-	-	٩٤,٣٣٨,٨٨١
أمريكا	١٢٢,٧٦٧	-	-	١٢٢,٧٦٧
آسيا	٢١,٩٨٧,٩٥٦	-	-	٢١,٩٨٧,٩٥٦
استراليا	٨٢,٧٥٤	-	-	٨٢,٧٥٤
دول أخرى	٥٣,٩٨٤	-	-	٥٣,٩٨٤
المجموع	٢,٨٩٩,١٣٤,٩٨٢	٢٩,٧٠١,٢٦٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:  
أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
					عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
ارصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:										
للأفراد	٤٧٦,٢٤٧,٨٥٦	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	٢١,٢٩٤,٦٠٠	١١١,٧٦٧,٣٢٠	-	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	٣٣٨,٤٠٦,٨٦٨	٨,٦٤٥,٩٩٤
التمويلات العقارية للشركات:	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	١٣,٦٦٧,٣٧٢	٣,٦٨٠,٨٢٣	-	١٧,٣٤٨,١٩٥	١٣٥,٦١٠,٨١٦	٢,٦٩٥,٤٨٠
الشركات الكبرى	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	٨٦,٦٩٠,٨٩٢	١,٨١٢,٩٩٢	-	٩٣,٢٥٧,٤٠٣	٨٦٠,٥٩٣,٥٩٩	٢٧,٦١٤,٩٥٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصكوك:	٩٠,٥٠٠,٢٢٢	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	٧,٢٠٦,٠٤٩	٣,٣٧٣,٩٤٦	-	١٥,٤٠١,٥٦٢	٧٥,٠٩٨,٦٦٠	٣,٤٣٢,١٤٥
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٩٤,٠٢٩
موجودات أخرى										
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٢١,٠٧١	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٧,٠٧٨	-
<b>المجموع</b>	<b>٢,٦٧٠,٢٢٧,٩٤٠</b>	<b>١٤,٣٥٤,١٥٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٢٨,٨٥٨,٩١٣</b>	<b>١٢٠,٦٣٥,٠٨١</b>	<b>-</b>	<b>٢٦٣,٨٤٨,١٤٨</b>	<b>٢,٤٠٦,٣٧٩,٧٩٢</b>	<b>٤٢,٦٨٢,٦٠٧</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>										
الكفالات	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٣,٥٦٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	٣,٥٦٧,٨٢٤	٥٨,٣٣٥,٦١٠	٦٩٦,٥٦٨
الإعتمادات المستندية	١٨,١٥٣,٨٣٤	١,٥٠٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	١,٥٠٥,٧٥٨	١٦,٦٤٨,٠٧٦	١٨٣,٠٥٤
السحوبات المقبولة	١٠,٥٩٧,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٧,١٢١	٥٨,٤١٥
السقوف غير المستغلة	٢١٩,٥٠٢,٥٤٤	-	-	-	١٧,٠١٥,٤٣٠	-	٢,٩٨٠,٧٨١	١٩,٩٩٦,٢١١	١٩٩,٥٠٦,٣٣٣	٤٧٩,١٧٢
<b>مجموع بنود خارج الميزانية</b>	<b>٣١٠,١٥٦,٩٣٣</b>	<b>٥,٠٧٣,٥٨٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٧,٠١٥,٤٣٠</b>	<b>-</b>	<b>٢,٩٨٠,٧٨١</b>	<b>٢٥,٠٦٩,٧٩٣</b>	<b>٢٨٥,٠٨٧,١٤٠</b>	<b>١,٤١٧,٢٠٩</b>
<b>الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>	<b>٢,٩٨٠,٣٨٤,٨٧٣</b>	<b>١٩,٤٢٧,٧٣٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٤٥,٨٧٤,٣٤٣</b>	<b>١٢٠,٦٣٥,٠٨١</b>	<b>٢,٩٨٠,٧٨١</b>	<b>٢٨٨,٩١٧,٩٤١</b>	<b>٢,٦٩١,٤٦٦,٩٣٢</b>	<b>٤٤,٠٩٩,٨١٦</b>

التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
					عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
للأفراد	٧,٨٨٢,٣٧٨	-	-	-	٧٨,٢٢٤	١٠,٠٠٠	-	٨٨,٢٢٤	٧,٧٩٤,١٥٤	٦,١٨٤,٠٣١
التمويلات العقارية للشركات:	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٢,١٦٧,٠٦١
الشركات الكبرى	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢٥٧,٨٠٠	-	-	١,١٩٨,٤٩٣	-	-	١,٤٥٦,٢٩٣	٢٠,٠٤٥,٣٦٧	١٩,٧٠٤,٤٩٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٦٤٤,٣٧١	٥٨٢,٠٣٣	-	-	٣,٣١٢,٧٩٣	٢٤٧,٤٥٠	-	٤,١٤٢,٢٧٦	١,٥٠٢,٠٩٥	٢,٩٤١,١٠٢
<b>المجموع</b>	<b>٣٨,١٨٩,٦٨٨</b>	<b>٨٣٩,٨٣٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٨٩,٥١٠</b>	<b>٢٥٧,٤٥٠</b>	<b>-</b>	<b>٥,٦٨٦,٧٩٣</b>	<b>٣٢,٥٠٢,٨٩٥</b>	<b>٣٠,٩٩٦,٦٩١</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>										
الكفالات	٦٥٦,٢٥٤	٧٢,٧٧٩	-	-	-	-	-	٧٢,٧٧٩	٥٨٣,٤٧٥	٤٠٠,٤٣٦
<b>مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالي</b>	<b>٦٥٦,٢٥٤</b>	<b>٧٢,٧٧٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٢,٧٧٩</b>	<b>٥٨٣,٤٧٥</b>	<b>٤٠٠,٤٣٦</b>
	٣٨,٨٤٥,٩٤٢	٩١٢,٦١٢	-	-	٤,٥٨٩,٥١٠	٢٥٧,٤٥٠	-	٥,٧٥٩,٥٧٢	٣٣,٠٨٦,٣٧٠	٣١,٣٩٧,١٢٧

٥- إجمالي التعرضات الإئتمانية وإجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:  
أ. إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٠,٥٤٧,٠٥٣	٨,٧٩٧,٨٥٠	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٦,٢٧٠,١٢٦	١٥,٠٦٧,٩٧٦	٢٦٪
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	٢٠,٥٤٧,٠٥٣	٨,٧٩٧,٨٥٠	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٦,٢٧٠,١٢٦	١٥,٠٦٧,٩٧٦	٢٦٪
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٢,٨٠٤,٧٨٨	١,٦٤٣,٤٦٤	٦٥٦,٢٥٤	٥٣,٢٢٠	١,٦٩٦,٦٨٤	٤٩٪
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٩,٤٧٣,٩٥٩	٢,٤٨١,٥٥١	-	-	٢,٤٨١,٥٥١	٢٦٪
<b>مجموع بنود خارج الميزانية</b>	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٤,١٢٥,٠١٥	٦٥٦,٢٥٤	٥٣,٢٢٠	٤,١٧٨,٢٣٥	٣٢٪
<b>المجموع الكلي</b>	٣٢,٨٢٥,٨٠٠	١٢,٩٢٢,٨٦٥	٣٨,٨٤٥,٩٤٢	٦,٣٢٣,٣٤٦	١٩,٢٤٦,٢١١	٢٧٪

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي	
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٥,٨٤٨,٤٩١	١١٩,٩٣٢	٣٠,٩٩٦,٦٩١	٢١٧,٧٢٥	٣٣٧,٦٥٧	٪١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	٥,٨٤٨,٤٩١	١١٩,٩٣٢	٣٠,٩٩٦,٦٩١	٢١٧,٧٢٥	٣٣٧,٦٥٧	٪١
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٢٢,٨٢٦	٥,٠٤٨	٤٠٠,٤٣٦	٤,١٦٢	٩,٢١٠	٪٢
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٢٦,٩٦٣	٢,٧١٤	-	-	٢,٧١٤	٪٢
<b>مجموع بنود خارج الميزانية</b>	١٤٩,٧٨٩	٧,٧٦٢	٤٠٠,٤٣٦	٤,١٦٢	١١,٩٢٤	٪٢
<b>المجموع الكلي</b>	٥,٩٩٨,٢٨٠	١٢٧,٦٩٤	٣١,٣٩٧,١٢٧	٢٢١,٨٨٧	٣٤٩,٥٨١	٪١

ج. الخسائر الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند (بالدينار)
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	
				إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
				إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	المجموع بنود خارج قائمة المركز المالي:	
١,٤٠١,٦٣٧	٢٥٣,٩٤٠	٤٠٦,٥٢٢	٧٤١,١٧٥	١٣,٢٧٥,٩٢٧	٩٨٥,٧٤٧	١٢,٢٩٠,١٨٠	
١,٤٠١,٦٣٧	٢٥٣,٩٤٠	٤٠٦,٥٢٢	٧٤١,١٧٥	١٣,٢٧٥,٩٢٧	٩٨٥,٧٤٧	١٢,٢٩٠,١٨٠	
٨٤,٤٣٧	٥٧٤	-	٨٣,٨٦٣	٣,٤٠٨,٩٥٨	٩,٠٠٠	٣,٣٩٩,٩٥٨	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
١٦٦,٥٦٥	-	-	١٦٦,٥٦٥	٢٣,٥٨٩,٤٤٩	-	٢٣,٥٨٩,٤٤٩	
٢٥١,٠٠٢	٥٧٤	-	٢٥٠,٤٢٨	٢٦,٩٩٨,٤٠٧	٩,٠٠٠	٢٦,٩٨٩,٤٠٧	
١,٦٥٢,٦٣٩	٢٥٤,٥١٤	٤٠٦,٥٢٢	٩٩١,٦٠٣	٤٠,٢٧٤,٣٣٤	٩٩٤,٧٤٧	٣٩,٢٧٩,٥٨٧	

٥٠/ أ) مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		القائمة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	٧٠,٠٩٩,٦٣٢	٧٥,٨٢٦,٤٢٨	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤	٣٩١,٠٤٠,٤٧٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	للأفراد
						التمويلات العقارية
٤٦٠,٧٧٠,١٠٤	٩٢٥,١١٤,٢٠٠	١,٤٢٠,٢٦٩	٨٢١,٢٨١	٤٥٩,٣٤٩,٨٣٥	٩٢٤,٢٩٢,٩١٩	للشركات:
٧٣,٦٠٣,٤٠٨	٨٦,٢٣٣,٣٤٢	١٣٢,٣٩٣	١٩١,١٨٩	٧٣,٤٧١,٠١٥	٨٦,٠٤٢,١٥٣	الشركات الكبرى
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						الصكوك:
						ضمن الموجودات المالية بالتكلفة
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	-	-	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	المطفاة
						موجودات أخرى:
٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٥,٢٥٨,٠٥٧	٦١,٢٠٦,٨٦٦	٥٥,٢٥٨,٠٥٧	٦١,٢٠٦,٨٦٦	-	-	كفالات
١٧,١١٦,٠٢٢	١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٧,١١٦,٠٢٢	١٧,٩٧٠,٧٨٠	-	-	إعتمادات
٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٥٣٨,٧٠٦	٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٥٣٨,٧٠٦	-	-	قبولات
٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	٥٧,١٢٧,١٠٢	٦٢,٦١٩,٢٦١	١٦٦,٣٢٩,٤٨٧	١٥٦,٤٠٤,١١١	السقوف غير المستغلة
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٦٨٤,٨٤٨,٥٢٥	٧٩٣,٨٩١,٦٢٩	١,٤٩٩,٢٧٨,٢٢٠	٢,١٣٩,٣٣١,٩٣٧	الإجمالي

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

[illegible]

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مشتركة						ذاتية							
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	شركات كبرى	متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الإجمالي
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
متنيدية المخاطر	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	٤,٥٠٨,٦١٨	-	٢٦٦,٩٦٨,٨٦٤	٢٧٨,٥٩٦,٧٥٩	-	-	-	-	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٧٤١,٤٥٥,٩٥٢
مقبولة المخاطر	٤١٧,٦٠٢,١٨٥	١٨٠,١٥٦,٠٤٦	٤٦٠,٨٩٢,١٣٩	٦٩,٨٩٣,٢٣٢	٧,١٦٩,٦٥٦	٩,٤٠١,٩٧٦	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	٧٠,٢٥٨,٣٨٢	٦٦,٧٧٨	٩,٥٤٣,٤٦١	-	٨٣,٤٣٩,٥٧١	٨٣,٤٣٩,٥٧١	١,٢٨٨,٥٥٤,٨٠٥
لغاية ٣٠ يوم	١٠٧,٣٨٣	٣,٩٠٥	٧٥٥,٩٢٤	١٨١,٤٤٦	-	-	١,٠٤٨,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٦٥٨
من ٣١ لغاية ٥٩ يوم														
(مرحلة ثنائية)	١,٣٩٠,٩٤٠	٤٨٧	٣,٢٠٣,٩٢٦	٤٦٥,٧٧٠	-	-	٥,٠٦١,١٢٣	-	-	-	-	-	-	٥,٠٦١,١٢٣
تحت المراقبة	١,٢٧٦,٩٣٧	٢,٠٩٧,٥٤٥	٨,٢١٦,٥٥٠	٢,٣٠٩,٥٩٦	-	-	١٣,٩٠٠,٦٢٨	-	-	-	-	-	١٤٧,٩٨٩	١٤,٠٤٨,٦١٧
غير عاملة:														
دون المستوى	٦٥٤,٢٣٤	٢٧٥,٣٥٩	١١٤,٥٧٦	٢٥,٣٧٣	-	-	١,٠٦٩,٥٤٢	٤٦,٧١٢	١,٠٩٠	٣٦٣	-	٤٨,١٦٥	٤٨,١٦٥	١,١١٧,٧٠٧
مشكوك فيها	٧٥٣,٣٤٣	٤٣٧,٠٤٩	٢,١٧٦,٥٢٦	٢٨١,٧٦٠	-	-	٣,٦٤٨,٦٧٨	٧٤,٦٩٦	-	٨,٢٧٤	-	٨٢,٩٧٠	٨٢,٩٧٠	٣,٧٣١,٦٤٨
هالكة	٢,٦٢١,٩٨٨	٢,٥٨٠,٥٢٩	١٧,٠٢٠,٩٦٧	٣,٦٥٥,٤٨٠	-	-	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٧٩٣,٣٨٢	٢,٨١٥,٩٤٨	١٦٧,٠٢٥	-	٣,٧٧٦,٣٥٥	٣,٧٧٦,٣٥٥	٢٩,٦٥٥,٣١٩
المجموع	٤٢٨,٠٥٩,٧٠٨	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	٤٩٥,٨٤٧,١٨٧	٨١,٣٢١,٢٧٥	٧,١٦٩,٦٥٦	٢٧٦,٣٧٠,٨٤٠	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	٧١,٢٠٦,٣١٩	٣٣٥,٢٤٧	٩,٥٤٣,٤٦١	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٥٥٠,٣٥٤,٢٤٣	٥٥٠,٣٥٤,٢٤٣	٢,٠٢٤,٦٧٣,٨٢٩
ينزل: إيرادات مؤجلة														
وتأمين تبادلي مؤجل	٦٦,٣٩٢,٩٩١	٢٣,٦٤٣,٦٣٧	١٠,٧٠٥,٣١٥	٣,٨٨٢,٦٣٥	-	-	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨
إيرادات معلقة	٤٩٩,٨٢٢	٣٦٦,٣٨١	٨٦٩,٣٠٠	٨٨٤,٥٩٥	-	-	٢,٦٢٠,٠٩٨	-	-	-	-	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	٢,٦٣٧,٣٦٧
مخصص للتدني	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٢,١٠٧	١٤٤,٤١٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٤,١٨٣,٦٤٣	٣٨,٣٠٩,٨٢٠
الصافي	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٤٦١,٠٦٥,١٧٣	٧٣,٤٧١,٠١٥	٧,١٦٧,٥٤٩	٢٧٦,٢٢٦,٤٢٧	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	٧٠,٠٩٩,٦٣٢	١٣٢,٣٩٣	٩,٥٤٣,٤٦١	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٥٤٦,١٥٣,٣٣١	٥٤٦,١٥٣,٣٣١	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤

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

٢٠٢٤	مشتركة					ذاتي				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الضمانات مقابل:</b>										
متدنية المخاطر	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
مقبولة المخاطر	١٣٠,٨٧٩,٧٧٦	١٦,٩٧٠,٨٧٦	٨٥,٥٩٨,٠٢٠	٦,٢٥٥,٧٧٢	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤	-	-	-	-	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤
تحت المراقبة	٢,٠٩٣,٩٢٠	٢٩٨,٥٣٠	٢,٠٩٦,٦٥٦	٤٥٣,٤٨٤	٤,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	٤,٩٤٢,٥٩٠
<b>غير عاملة:</b>										
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	٤,٦٣٦	-	١٠٦,٥٠٠	١١١,١٣٦	-	-	-	-	١١١,١٣٦
هالكة	٨٨,٢٢٤	٧٤,١٥٣	٥٥٩,٢٥٠	٣,٦٨٢,٥٠٥	٤,٤٠٤,١٣٢	-	-	-	-	٤,٧٣٥,٨٢٤
<b>المجموع</b>	<b>١٣٧,٨٤٠,٩٨٨</b>	<b>١٧,٣٤٨,١٩٥</b>	<b>٩٣,٠٠٧,٤٤٥</b>	<b>١٥,٣١٩,٨٢٨</b>	<b>٢٦٣,٥١٦,٤٥٦</b>	<b>٢٦٣,٥١٦,٤٥٦</b>	<b>١٥,٣١٩,٨٢٨</b>	<b>٩٣,٠٠٧,٤٤٥</b>	<b>١٧,٣٤٨,١٩٥</b>	<b>٢٦٣,٨٤٨,١٤٨</b>
منها:										
تأمينات نقدية	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
عقارية	٢١,٢٩٤,٦٠٠	١٣,٦٦٧,٣٧٢	٨٦,٤٤٠,٩٣٤	٧,١٢٤,٣١٥	١٢٨,٥٢٧,٢٢١	-	-	-	-	١٢٨,٥٢٧,٢٢١
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات واليات	١١١,٧٦٧,٣٢٠	٣,٦٨٠,٨٢٣	١,٨١٢,٩٩٢	٣,٣٧٣,٩٤٦	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	-	-	-	-	١٢٠,٦٣٥,٠٨١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>١٣٧,٨٤٠,٩٨٨</b>	<b>١٧,٣٤٨,١٩٥</b>	<b>٩٣,٠٠٧,٤٤٥</b>	<b>١٥,٣١٩,٨٢٨</b>	<b>٢٦٣,٥١٦,٤٥٦</b>	<b>٢٦٣,٥١٦,٤٥٦</b>	<b>١٥,٣١٩,٨٢٨</b>	<b>٩٣,٠٠٧,٤٤٥</b>	<b>١٧,٣٤٨,١٩٥</b>	<b>٢٦٣,٨٤٨,١٤٨</b>

٢٠٢٣	ذاتي					مشتركة				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					المؤسسات الصغيرة والمتوسطة				
	المجموع	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد		
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢٣	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:										
متدنية المخاطر	-	-	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	٤,٥٠٨,٦١٨	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	
مقبولة المخاطر	-	-	-	-	٢٠٣,٧٣٣,٠٩٣	٨,٠١١,٩٨٦	٧٩,٩٦٥,٣٨١	٩,٥٣٧,٩٧٨	١٠٦,٢٢٧,٧٤٨	
تحت المراقبة	-	-	-	-	٤,٢٨٣,٧٨٨	٣٣٥,٤٣٤	٢,٤٠٩,١٦٨	٤٤٩,١٧٢	١,٠٩٠,٠١٤	
غير عاملة:										
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مشكوك فيها	-	-	-	-	٢١٧,١٣٥	٢١١,٧٤٢	-	٥,٣٩٣	-	
هالكة	٥٩٠,٠٩٩	٥٩٠,٠٩٩	-	-	٣,٣٢٤,٩٩٢	٦٧٤,١٠٧	١,٦٤٤,٥٩٦	٩١٨,٠٦٥	٨٨,٢٢٤	
المجموع	٥٩٠,٠٩٩	-	٥٩٠,٠٩٩	-	٢٢٣,١٨٦,٩٠٣	١٣,٧٣١,٨٨٧	٨٧,٤٨٥,٧٢٤	١٠,٩١٠,٦٠٨	١١١,٠٥٨,٦٨٤	
منها:										
تأمينات نقدية	-	-	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	٤,٥٠٨,٦١٨	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	
عقارية	٥٩٠,٠٩٩	٥٩٠,٠٩٩	-	-	١١٣,٦٩٣,٤٠٣	٦,١٦٧,٨٤٣	٨٢,٩٧٢,٢١٧	٦,٤٥٨,٤٦٧	١٨,٠٩٤,٨٧٦	
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سيارات وآليات	-	-	-	-	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	٣,٠٥٥,٤٢٦	١,٠٤٦,٩٢٨	٤,٤٥٢,١٤١	٨٩,٣١١,١١٠	
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع	٥٩٠,٠٩٩	-	٥٩٠,٠٩٩	-	٢٢٣,١٨٦,٩٠٣	١٣,٧٣١,٨٨٧	٨٧,٤٨٥,٧٢٤	١٠,٩١٠,٦٠٨	١١١,٠٥٨,٦٨٤	

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار
A	Fitch	٤٣,١١٠,٥٨٩
B	S & P	١٥,٩٣٠,٤٥٥
BB	Fitch	٤٢,١٤١,١٣١
Unrated		٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
إجمالي		٤٢٢,١٣١,٦٦٠

نمذم البيوع المؤجلة والنمذم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك النمذم التي سبق وأن صنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار النمذم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٣,١٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١٠,٢٠٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

نمذم البيوع المؤجلة والنمذم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلية إعادة ترتيب وضع النمذم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر النمذم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٧,٦٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٨,١٤٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

البنـد	المنطقة الجغرافية						
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا
الإجمالي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٧٤,٦٤١	٣٥٨,٣٠٣	٢٨٣,٥١٧	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٥٩٢,٠٨٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:							
للأفراد	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	-	-	-	-	-	-
التمويلات العقارية للشركات:	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٣٠٠,٨٥١,٧١٢	٥١٠,٨٢٢,٤٨٨	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٦,٢٣٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	-	-	-	-	-
موجودات أخرى:							
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥,٨٨٧,٨٩٧	١,٩٢١,٩٣٨	١,٨٨٥,٣٦٤	-	-	-	١٢٥,٨٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٣٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٦٤٣,٤٨١,٨٥٨	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	٤,٩٤٠,٥٢٩	١٥٣,٢٩١	٨١,٦٢٧	٦٣٩,٣٣٦

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

القطاع البنـد	التمويلات											الحكومة والقطاع
	الأفراد	الصناعة	التجارة	العقارية	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	المرافق العامة	مالي	العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	٤,٥٦٨,٠٥٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٦٨,٧٤٣,٣٢٧	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	-	-	١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢
الصكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٨٨,٥١٦	٣٧١,٧٤٩,١١٥	٤٢١,٨٣٧,٦٣١
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٣,١٥٦,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٥٩٢	٦,٢٩١,٠٧٧	٩,٨٢١,٠٧١
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٣,٨٨٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٢٨٨	٣,٢٢١	٤,٢٦٧,٠٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٧٥,٧٨٣,٢٩٨	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٣٣٥,١٦١,٦٠٩	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٥٣٦,٢٣٩	٦,٣٢٤,٥١١	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	١٦,٧١١,٠١٠	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤

## ٥٠/ب- مخاطر السوق

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

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

## ١ - مخاطر مُعدل العائد

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

## ٢- مخاطر العملات

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

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

  

٢٠٢٣	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٢٢١,٣٩٣	-
يورو	٥٪	٥,٧٠٦	-
جنيه إسترليني	٥٪	٦٨٢	-
عملات أخرى	٥٪	٣٧,٦٠٧	-

## ٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

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

  

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر الأسواق المالية	(%)	دينار	دينار	دينار
	٥٪	-	٢٩٠,٩٥٦	٤٥٢,٢٣١

## ٤- مخاطر السلع

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

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
٣٢,٤٧٧	٧٣٥	٥٨	-	٨٠	٣٣,٣٥٠
١٩٤	٧٢	٢١٩	٥٩٦	٧٠٦	١,٧٨٧
٥٠٢,٥٩١	٢٨,٣٧٨	١٠,٨٩٦	٤	٤,٧٥٤	٥٤٦,٦٢٣
٥,٨٥٣	-	-	-	-	٥,٨٥٣
١٠١,١٨٢	-	-	-	-	١٠١,١٨٢
٣,٨٣٨	٤٦	٢٩	-	١١	٣,٩٢٤
٦٤٦,١٣٥	٢٩,٢٣١	١١,٢٠٢	٦٠٠	٥,٥٥١	٦٩٢,٧١٩

مطلوبات:

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)

التأمينات النقدية

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣,٢٨٧	-	-	-	-	٣,٢٨٧
٥٩٠,٨٤٩	٢٧,٧٣١	١١,١٧٠	٣٩٩	٤,٩٦٦	٦٣٥,١١٥
٧,٣٠٠	٥٣٢	-	١٩٩	٤	٨,٠٣٥
٩,٨٢٥	٨٢٣	١٠	١	٦٧	١٠,٧٢٦
٦١١,٢٦١	٢٩,٠٨٦	١١,١٨٠	٥٩٩	٥,٠٣٧	٦٥٧,١٦٣
٣٤,٨٧٤	١٤٥	٢٢	١	٥١٤	٣٥,٥٥٦
٢٦,٠٥٢	٤,٢٨٦	-	٣٦١	١٦٩	٣٠,٨٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي

التزامات محتملة خارج المركز المالي

١٥٨,٧٠٨	١٤,٩٦٠	٣,٤٢٩	٦٤٧	٦,٤٦٧	١٨٤,٢١١
١٥٣,٤٦٤	١٤,٨٤٦	٣,٤١٥	٦٤٥	٥,٧١٧	١٧٨,٠٨٧
٥,٢٤٤	١١٤	١٤	٢	٧٥٠	٦,١٢٤
٢٥,٩٥٥	٣,٣٠٤	-	٢٧٧	٢٢٩	٢٩,٧٦٥

٥٠/ج- مخاطر السيولة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢
حسابات العملاء الجارية	٢٨٠,٤٤٢	١٠٩,٨٤٤	٨٧,٢٢١	٦٤,٥٩٧	٢١٢,٠٠٢	-	-	٧٥٤,١٠٦
التأمينات النقدية	٢٤,٨٣٧	٦١٨	٨٣٠	٢٠,٩١٥	-	-	-	٤٧,٢٠٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٩٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٦٣	٤٦٣
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٨٦	٦٣٠	٢٦٦	٩١٤	٣,٩٩١	٨٤٤	-	٦,٨٣١
مطلوبات أخرى	٢٤,٥٢١	١٠,٥١٥	٣,٨٧٧	٨٢٠	-	-	١,٤١٨	٤١,١٥١
حسابات الاستثمار المشترك	٨٢٧,٩١٩	١٥١,٦٣٣	١١٨,١١٠	١,٣٥٩,٨٣٩	٧٧,٦٦١	-	-	٢,٥٣٥,١٦٢
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
المجموع	١,١٦٣,٨٤٠	٢٧٣,٢٤٠	٢٢٢,٦١٣	١,٤٤٧,٠٨٥	٢٩٣,٦٥٤	٤,٤٥٣	١,١١٦	٣,٤٠٦,٠٠١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٢٠٦,٤٨٢	٢٥٣,٩٦١	٢٢٠,٥١٠	٢٦٤,٢٨٨	٩٨٦,٩٤٢	٦٩١,١٧٨	٨١,٠٧٧	٣,٧٠٤,٤٣٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٧
حسابات العملاء الجارية	٢٧٧,٨٥٦	١٠٩,٦٩٢	٨٧,٣٠٤	٦٤,٩١٦	٢٠٦,٤٩٧	-	-	٧٤٦,٢٦٥
التأمينات النقدية	١٥,٨٨٥	٦٦	١٦	١٧,٢٨٨	-	-	-	٣٣,٢٥٥
مخصصات أخرى	-	-	-	١٣١	١٣٠	٣,٤٣٨	-	٣,٦٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٤,٦٦٤	-	٤,٢٥٠	-	-	-	-	٨,٩١٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٨	٣٦٨
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٥٩	٣٥٣	٣٧٥	٦٥٧	٩٤٦	٤,٥٠٤	-	٦,٩٩٤
مطلوبات أخرى	٢٣,٧٥٩	٧,٥٥٨	٣,٣٦٧	-	-	-	١,٥٧٣	٣٦,٢٥٧
حسابات الاستثمار المشترك	٣٣١,٧٤٥	١٨٦,٩٩٨	١٣٠,٧٤١	١,٠٩١,٧١٦	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
المجموع	٦٥٦,٩١٥	٣٠٤,٦٦٧	٢٢٦,٠٥٣	١,١٧٤,٧٠٨	٢٧٩,٦٥٤	٧,٩٤٢	١,٨٥٢	٢,٦٥١,٧٩١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٨١٣,٤٣٦	١١٨,٥١٨	١٩٤,٧٢٣	١٠٤,٧٩٩	١,٠٩١,١٢٠	٥٢٨,٢٧١	٧٤,٢٢٨	٢,٩٢٥,٠٩٥

**نسبة تغطية السيولة (LCR)**

- بلغت نسبة تغطية السيولة ٦٠,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ( ٣٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ).
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة على أساس متوسط جميع أيام العمل ٤٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ( ٣٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ).
- فيما يلي قيمة البنود قبل وبعد تطبيق معدلات التدفق وعن إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات، أي بعد تطبيق نسب الاقتطاع والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني/ الفئة (ب) ومجموع المستوى الثاني:

- البيان	قبل التعديلات ونسب الاقتطاع	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
أصول المستوى الأول	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
أصول المستوى الثاني *	-	-
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
التدفقات النقدية الخارجة	١,٨٩٦,٠٥٧,٠٣٣	٤١٣,٢٨٣,١٤٦
التدفقات النقدية الداخلة	٥٤٨,٥٤٥,٢٢٩	٢٧١,٩٨٨,٥٩٠

الحد الأقصى لأصول المستوى الثاني ٠ دينار ( ٠٪ من أصول المستوى الأول)

البيان	
اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٤١,٢٩٤,٥٥٦
نسبة تغطية السيولة	٦٠,٢٪

### نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٧٪ كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١٥٣٪) كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

البيان	القيمة قبل تطبيق معاملة التمويل المستقر	القيمة بعد تطبيق معاملة التمويل المستقر
مجموع التمويل المستقر المتاح	٣,٧٠٤,٩٨٣	٣,٢٧٢,٦٩٨
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣,٧٠٤,٩٨٣	١,٩٤٩,٩٨٦
مجموع التمويل المستقر المطلوب من البنود خارج الميزانية	٣١٠,١٥٧	١٥,٥٠٨

البيان	
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٣,٢٧٢,٦٩٨
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معاملة التمويل المطلوب )	١,٩٦٥,٤٩٤
نسبة صافي التمويل المستقر	١٦٧٪

### ٥١ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

#### أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

#### حسابات الأفراد

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

#### حسابات المؤسسات

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

#### الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

#### أخرى

تشمل أية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع ٣١ كانون الأول		اخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الافراد دينار
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٠٥٨	١١٣,٥٥٠	(٢)	٥٣,٧٨٤	١,٩٥٣	٥٧,٨١٥
(١,٢٠٣)	(١,٢٦٠)	-	-	(١,٢٦٠)	-
٩١,٨٥٥	١١٢,٢٩٠	(٢)	٥٣,٧٨٤	٦٩٣	٥٧,٨١٥
(٤٦,٨٢٢)	(٥٠,٤٣٧)	(٢٧,١٧١)	(٣٦٨)	(٥,٠٢٩)	(١٧,٨٦٩)
٤٥,٠٣٣	٦١,٨٥٣	(٢٧,١٧٣)	٥٣,٤١٦	(٤,٣٣٦)	٣٩,٩٤٦
(٩,٧٠٨)	(١٦,٨٧٥)	٧,٤١٤	(١٤,٥٧٣)	١,١٨٣	(١٠,٨٩٩)
٣٥,٣٢٥	٤٤,٩٧٨	(١٩,٧٥٩)	٣٨,٨٤٣	(٣,١٥٣)	٢٩,٠٤٧
٢,٨٤٥,٧١٣	٣,٦١٥,٠١٢	-	١,٦٢٣,٦٣٥	٥٥٨,٧٧٤	١,٤٣٢,٦٠٣
٧٩,٣٨٢	٨٩,٤٢٦	٨٩,٤٢٦	-	-	-
٢,٩٢٥,٠٩٥	٣,٧٠٤,٤٣٨	٨٩,٤٢٦	١,٦٢٣,٦٣٥	٥٥٨,٧٧٤	١,٤٣٢,٦٠٣
٢,٥٥١,٠٨٦	٣,٢٨٥,٢٤٥	-	٣,٦٥٢	٩٤٧,٢١٩	٢,٣٣٤,٣٧٤
١٠٠,٧٠٥	١٢٠,٧٥٦	١٢٠,٧٥٦	-	-	-
٢,٦٥١,٧٩١	٣,٤٠٦,٠٠١	١٢٠,٧٥٦	٣,٦٥٢	٩٤٧,٢١٩	٢,٣٣٤,٣٧٤
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار				
٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	٥,٤٣٢	-	-	-
٣,١٢٨	٣,٦٣٠	٢,٢٠٤	١	٩	١,٤١٦
٨,١٩١	٧,٩٣٧	-	-	-	٧,٩٣٧
١,٣١٠	١,٥١٨	-	-	-	١,٥١٨

إجمالي الدخل  
(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة  
نتائج اعمال القطاع  
مصاريف غير موزعة  
الربح قبل الضرائب  
ضريبة الدخل  
الربح للسنة

موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة على القطاعات  
إجمالي موجودات القطاع

مطلوبات واشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع  
مطلوبات واشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على  
القطاعات

مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية

مصاريف رأسمالية  
الإستهلاكات والإطفاءات  
موجودات حق الاستخدام  
إطفاء موجودات حق الاستخدام

**ب - معلومات التوزيع الجغرافي**

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

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

(لأقرب ألف دينار)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع						
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩١,٨٥٦	١١٢,٢٩٠	٢٣,٧٨٣	٣٠,٣٩٢	٦٨,٠٧٣	٨١,٨٩٨	إجمالي الإيرادات
٢,٩٢٥,٠٩٥	٣,٧٠٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٠	٧٣١,٠١٣	٢,٦٨٩,٤٧٥	٢,٩٧٣,٤٢٥	مجموع الموجودات
٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	-	-	٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	المصرفات الرأسمالية

**٥٢ - إدارة رأس المال**

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)	(لأقرب ألف دينار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٤٧,٨٤٥	٢٦١,٣٤٨
٢٧٣,٢٦٨	٢٩٨,١٣٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥٤,٤٧١	٦٠,٦٥٦
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
١١٣,٩٧٠	١٣٢,٧٦٢
٦٠١	٧٥٦
(٣٦)	(٣٠٤)
(١,٩٠٩)	(٢,٠٦٦)
(٢٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)
(١٨١)	(١٨١)
(٣,٣٣٣)	(٣,٤٤٩)
-	(٧,٠٨٨)
٢,٣٩٩	٣,٥٢٥
٢,٣٩٩	٣,٥٢٥
٢٥٠,٢٤٤	٢٦٤,٨٧٣
١,٢٩٩,١٧٤	١,٤١٤,١٢٠
%١٩,٢٦	%١٨,٧٣
%١٩,٠٨	%١٨,٤٨
%١٩,٠٨	%١٨,٤٨
%٠,١٨	%٠,٢٥
%١٧,٠٣	%١٤,٨١

#### صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

#### حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)  
الإحتياطي القانوني  
الإحتياطي الاختياري  
الأرباح المدورة  
إحتياطي القيمة العادلة  
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك

#### يطرح:

موجودات غير ملموسة  
الأرباح المقترح توزيعها  
الأرباح المدورة المقيد التصرف بها  
الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك  
(بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)  
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها  
مع حسابات البنك

#### صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات خسائر انتمائية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي  
وحصة البنك من المشترك

#### مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

#### نسبة CET١

#### نسبة Tier١

#### نسبة Tier٢

#### نسبة الرافعة المالية

### ٥٣ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)					
المجموع	بدون	أكثر من سنة	لغاية سنة		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦١٥,٠٦٨	-	-	٦١٥,٠٦٨	<b>الموجودات:</b>	
٤,٥٦٨	-	-	٤,٥٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
١,٥٥١,٢٧١	-	٥٠١,٥٩٥	١,٠٤٩,٦٧٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٩٢٨,٦٥٨	-	٧٨٣,٩٨٩	١٤٤,٦٦٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	
٦,٠٦٩	٦,٠٦٩	-	-	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	
١٠,٧٠٣	١٠,٧٠٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	
٤٢١,٨٣٨	-	٣٧٥,١٨٣	٤٦,٦٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	
١٨,٣١٠	١٨,٣١٠	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٧٦,٨٣٧	-	١,٥٠٥	٧٥,٣٣٢	إستثمارات في العقارات	
٢٠,٠٦٣	٢٠,٠٦٣	-	-	قروض حسنة - بالصافي	
٢,٠٦٦	-	١,٥٥٠	٥١٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
٧,٩٣٧	-	٦,٤٣٥	١,٥٠٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٣,٩١٢	٣,٩١٢	-	-	موجودات حق الاستخدام	
٣٧,١٣٨	٢٢,٠٢٠	٧,٨٦٣	٧,٢٥٥	موجودات ضريبية مؤجلة	
٣,٧٠٤,٤٣٨	٨١,٠٧٧	١,٦٧٨,١٢٠	١,٩٤٥,٢٤١	موجودات أخرى	
				<b>مجموع الموجودات</b>	
٣,٦٥٢	-	-	٣,٦٥٢	<b>المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>	
٧٥٤,١٠٦	-	٢١٢,٠٠٢	٥٤٢,١٠٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
٤٧,٢٠٠	-	-	٤٧,٢٠٠	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	
٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩	-	تأمينات نقدية	
١٤,٥٩٢	-	-	١٤,٥٩٢	مُخصصات أخرى	
٤٦٣	٤٦٣	-	-	مُخصص ضريبة الدخل	
٦,٨٣١	-	٤,٨٣٥	١,٩٩٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٤١,١٥١	١,٤١٨	-	٣٩,٧٣٣	إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	
٢,٥٣٥,١٦٢	-	٧٧,٦٦١	٢,٤٥٧,٥٠١	مطلوبات أخرى	
(٧٦٥)	(٧٦٥)	-	-	حسابات الإستثمار المشترك	
٣,٤٠٦,٠٠١	١,١١٦	٢٩٨,١٠٧	٣,١٠٦,٧٧٨	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	
٢٩٨,٤٣٧	٧٩,٩٦١	١,٣٨٠,٠١٣	(١,١٦١,٥٣٧)	<b>مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية</b>	
				<b>الصافي</b>	

(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
٥١٩,١٣٧	-	-	-	٥١٩,١٣٧
٩,٢٥٩	-	-	-	٩,٢٥٩
٤٦٦,٠٧٥	٥٨١,٧٦٨	-	-	١,٠٤٧,٨٤٣
١٣٥,٤٠٠	٧٦٨,٣١٠	-	-	٩٠٣,٧١٠
-	-	-	٥,٨١٩	٥,٨١٩
-	-	-	٩,٠٤٤	٩,٠٤٤
٢٠,٥٦٢	٢٥٨,٦٩٠	-	-	٢٧٩,٢٥٢
-	-	-	١٨,٥٢٢	١٨,٥٢٢
٧٠,٠٧٧	١,٥٧٢	-	-	٧١,٦٤٩
-	-	-	١٨,٤٣٨	١٨,٤٣٨
٤٧٧	١,٤٣٢	-	-	١,٩٠٩
١,٣١١	٦,٨٨٠	-	-	٨,١٩١
-	-	-	٣,٧٠١	٣,٧٠١
٩,١٧٨	٧٣٩	-	١٨,٧٠٤	٢٨,٦٢١
١,٢٣١,٤٧٦	١,٦١٩,٣٩١	-	٧٤,٢٢٨	٢,٩٢٥,٠٩٥

**الموجودات:**

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي  
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق  
المساهمين - ذاتي  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق  
الملكية  
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي  
إستثمارات في العقارات  
قروض حسنة - بالصافي  
ممتلكات ومعدات - بالصافي  
موجودات غير ملموسة - بالصافي  
موجودات حق الاستخدام  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات أخرى

**مجموع الموجودات**

**المطلوبات وأشباه حقوق الملكية**

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية  
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب  
تأمينات نقدية  
مُخصصات أخرى  
مُخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل  
مطلوبات أخرى  
حسابات الإستثمار المشترك  
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه  
حقوق الملكية - بالصافي  
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

**الصافي**

٢,٨٤٧	-	-	-	٢,٨٤٧
٥٣٩,٧٦٨	٢٠٦,٤٩٧	-	-	٧٤٦,٢٦٥
٣٣,٢٥٥	-	-	-	٣٣,٢٥٥
١٣١	٣,٥٦٨	-	-	٣,٦٩٩
٨,٩١٤	-	-	-	٨,٩١٤
-	-	-	٣٦٨	٣٦٨
١,٥٤٣	٥,٤٥١	-	-	٦,٩٩٤
٣٤,٦٨٤	-	-	١,٥٧٣	٣٦,٢٥٧
١,٧٤١,٢٠٠	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
٢,٣٦٢,٣٤٢	٢٨٧,٥٩٧	-	١,٨٥٢	٢,٦٥١,٧٩١
(١,١٣٠,٨٦٦)	١,٣٣١,٧٩٤	-	٧٢,٣٧٦	٢٧٣,٣٠٤

#### ٥٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
المستوى الاول	٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
المستوى الثالث	٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
	١٤,٨٦٣,٧٣٤	١٦,٧٧٢,١٩٦	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستويات خلال العام ٢٠٢٤ والعام ٢٠٢٣.

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١,٠٤٩,٥٥٨,١٩٥	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥٤,٤٢٧,٧٩٥	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢١,٤٢٥,٢٩٠	١٨,٥٢١,٦٥٨	٢١,٢٨٤,١٣٤	١٨,٣٠٩,٥٨٧	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الاول	٣٤,٣٦٨,٦٢٧	٣٤,١٢٣,٩٢٨	١٠١,٦٦٤,٩١٨	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	الإستثمارات العقارية
المستوى الثاني	٢٤٩,٠٢٥,٣٤٩	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٢٦,٨٣٧,٣٨٢	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	١,٣٥٤,٣٧٧,٤٦١	١,٣٤٥,٦١٦,٦٨٤	٢,٠٠٤,٢١٤,٢٢٩	١,٩٩١,٤١٨,٦١١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - غير متوفر لها أسعار سوقية
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٥٥٩,٥٤٥,٨٩٤	٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	٣,٢٨٩,٢٦٧,٨٦٣	٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٣,٢٥٤,٨٢٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٧,٢٠٠,٢٤٧	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة
	٢,٥٩٢,٨٠٠,٧١٤	٢,٥٤٨,٢٣٩,٧٣٩	٣,٣٣٦,٤٦٨,١١٠	٣,٢٨١,٥٩٣,١٤٨	تأمينات نقدية
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

#### ٥٥ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤			إعتمادات
٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١			قبولات
				كفالات:
١٨,٠٤٦,٣٧٨	١٨,٠١٨,٤٠٠			دفع
٢١,٢٨٤,٦٩٦	٢٤,٧٩٦,٠٦٩			حسن تنفيذ
١٦,٦٩٦,٠٧٦	١٩,٠٨٨,٩٦٥			أخرى
٥٧,٣٨١,١٤٣	٦٢,٨٨٠,٥٠٦			السقوف غير المستغلة - ذاتي غير مباشرة
١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨			السقوف غير المستغلة - مشترك مباشرة
٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٣١٠,١٥٦,٩٣٣			المجموع

تبلغ السقوف غير المستغلة القابلة للإلغاء ٩٩,٠١٨,٦١٣ دينار وغير القابلة للإلغاء ١٢٠,٤٨٣,٩٣١ دينار.

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

البند	مُشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣
إجمالي	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مُشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٢٢,٦١٨,٢٩٣	١٦,٦٧٠,٩٥٦	٦١٩,٠٣٤	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٢٦٥,٦٤٤,٢٧١	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٦١٩,٠٣٤	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣,٩٤٠,٣٧٣	٢,٣٦١,٨٠٨	-	٣٦,٣٠٢,١٨١	٦٩,٦٢٤,٣٣٢	١,٥٨٣,١٠٨	-	٧١,٢٠٧,٤٤٠	١٠٣,٥٦٤,٧٠٥	٣,٩٤٤,٩١٦	-	١٠٧,٥٠٩,٦٢١	١٤١,٥٣٩,٦٠٩
التمويلات المسددة	(٤٣,٣٦٢,٩١٦)	(٣,٠٠٦,٣٠٧)	-	(٤٦,٣٦٩,٢٢٣)	(٥٣,٦٦١,٢٦٤)	(٣,٩١٢,٥٦٤)	(٧,٠٠٠)	(٥٧,٥٨٠,٨٢٨)	(٩٧,٠٢٤,١٨٠)	(٦,٩١٨,٨٧١)	(٧,٠٠٠)	(١٠٣,٩٥٠,٠٥١)	(١١٥,٣٧٢,٢٦٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٩,٧٩٤,٣٦٥	(١٩,٧٩٤,٣٦٥)	-	-	٨,٦١٥,٩٠٠	(٨,٦١٢,٩٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	٢٨,٤١٠,٢٦٥	(٢٨,٤٠٧,٢٦٥)	(٣,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٥٩٤,٦٦١)	١,٥٩٤,٦٦١	-	-	(١,٧٧٨,٤٦٨)	١,٧٨٤,٤٦٨	(٦,٠٠٠)	-	(٣,٣٧٣,١٢٩)	٣,٣٧٩,١٢٩	(٦,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(٥٣,٢٢٠)	٥٣,٢٢٠	-	-	(٥٣,٢٢٠)	٥٣,٢٢٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	١٨٣,٧١١	١٧٥,٨٨٢	-	٣٥٩,٥٩٣	٥٨٠,٧٥٥	٢٦٤,٨٣٣	٣٦٧,٥٠١	١,٢١٣,٠٨٩	٧٦٤,٤٦٦	٤٤٠,٧١٥	٣٦٧,٥٠١	١,٥٧٢,٦٨٢	١,٧٣٧,١٤٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٩,٦٤٧
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٧,٨٩١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٢٨,٩٠٣	(١٢٨,٩٠٣)	-	-	١١٧,٣٦٣	(١١٧,٣٦٣)	-	-	٢٤٦,٢٦٦	(٢٤٦,٢٦٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٤٩١)	٢,٤٩١	-	-	(٤,٦٩٧)	٥,٢٧١	(٥٧٤)	-	(٧,١٨٨)	٧,٧٦٢	(٥٧٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(٤,١٦٢)	٤,١٦٢	-	-	(٤,١٦٢)	٤,١٦٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٣,٢٤٠)	(٨,٤٢٦)	-	(١٤١,٦٦٦)	(٣,٣٢٠)	(٣٩,٨٣٤)	٢٩,٣٤٧	(١٣,٨٠٧)	(١٣٦,٥٦٠)	(٤٨,٢٦٠)	٢٩,٣٤٧	(١٥٥,٤٧٣)	(٧٦,٢٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٨٨٣	٤١,٠٤٤	-	٢١٧,٩٢٧	٦٩٠,١٠١	١٠٨,٧٤٥	٤٠٠,٤٣٦	١,١٩٩,٢٨٢	٨٦٦,٩٨٤	١٤٩,٧٨٩	٤٠٠,٤٣٦	١,٤١٧,٢٠٩	١,٥٧٢,٦٨٢

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - كفالات - ذاتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٦٥٦,٢٥٤
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٦٥٦,٢٥٤
		مرحلة ٢
		إفرادي
		دينار
		٢,٨٠٤,٧٨٨
		٢,٨٠٤,٧٨٨
		مرحلة ١
		إفرادي
		دينار
		٥٨,٤٤٢,٣٩٢
		٥٨,٤٤٢,٣٩٢
		غير مصنف
		رصيد آخر المدة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١٩,٠٣٤
٢٨,٥٥٨,٤٠٧	٢٥,٤٧٠,٦٦٥	-
(١٢,٠٢٤,٥٧٠)	(١٩,٥٩٤,٣٨١)	(٧,٠٠٠)
-	-	(٣,٠٠٠)
-	-	(٦,٠٠٠)
-	-	٥٣,٢٢٠
-	-	-
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٦٥٦,٢٥٤
		٢,٨٠٤,٧٨٨
		٥٨,٤٤٢,٣٩٢
		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		التعرضات الجديدة خلال السنة
		التعرضات المستحقة
		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
		ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
		التغيرات الناتجة عن تعديلات
		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
٥٣٧,١١١	٧٦٩,٠٩٣	٣٦٧,٥٠١
٤٢٥,٣٠٢	-	-
(١٩٣,٣٢٠)	-	-
-	-	-
-	-	(٧٩,٧٠١)
-	-	(٥٧٤)
-	-	٤,١٦٢
-	(٧٢,٥٢٥)	٢٩,٣٤٧
٧٦٩,٠٩٣	٦٩٦,٥٦٨	٤٠٠,٤٣٦
		٢٢,٨٢٦
		٢٧٣,٣٠٦
		رصيد بداية السنة
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
		ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
		التغيرات الناتجة عن تعديلات
		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إعمادات - ذاتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	غير مصنف
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	رصيد بداية السنة
١٦,٧٠٢,٠٤٩	١٧,٦٦٣,٠٨٦	-	-	١٧,٦٦٣,٠٨٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٥٥٢,٤٥٩)	(١٦,٧١٣,٠٤٣)	-	(٧٦٤,٧٠٧)	(١٥,٩٤٨,٣٣٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,١٦٠	٨٧,٧٦٩	-	٣,٤١١	٨٤,٣٥٨	رصيد بداية السنة
٨٢,٠٨٣	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٧٦,٤٧٤)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	٩٥,٢٨٥	-	(٣,٤١١)	٩٨,٦٩٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٧,٧٦٩	١٨٣,٠٥٤	-	-	١٨٣,٠٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إجمالي سقف مباشرة وسحوبات مقبولة:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢
إجمالي	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢

إن الحركة على السقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٥٧,٢٢٣,٧٦٩	٩,٤٥٣,٥٧٣	-	٦٦,٦٧٧,٣٤٢	٢٠٠,٢٤٩,٧٤٧	٣٣,١١٦,٦٧٥	-	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢	٢٠٧,٨٨٢,٥٠٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣,٩٤٠,٣٧٣	٢,٣٦١,٨٠٨	-	٣٦,٣٠٢,١٨١	٢٧,٥١٣,٠٨١	٥٦٠,٦٠٨	-	٢٨,٠٧٣,٦٨٩	٦١,٤٥٣,٤٥٤	٢,٩٢٢,٤١٦	-	٦٤,٣٧٥,٨٧٠	٩٦,٢٧٩,١٥٣
التمويلات المسددة	(٤٣,٣٦٢,٩١٦)	(٣,٠٠٦,٣٠٧)	-	(٤٦,٣٦٩,٢٢٣)	(٢١,٠٣٩,٤٤١)	(٢٣٣,٩٦٣)	-	(٢١,٢٧٣,٤٠٤)	(٦٤,٤٠٢,٣٥٧)	(٣,٢٤٠,٢٧٠)	-	(٦٧,٦٤٢,٦٢٧)	(٧٠,٧٩٥,٢٣٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٩,٧٩٤,٣٦٥	(١٩,٧٩٤,٣٦٥)	-	-	٥,٢٦٦,١٦٢	(٥,٢٦٦,١٦٢)	-	-	٢٥,٠٦٠,٥٢٧	(٢٥,٠٦٠,٥٢٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٥٩٤,٦٦١)	١,٥٩٤,٦٦١	-	-	(١٤١,٠٠٤)	١٤١,٠٠٤	-	-	(١,٧٣٥,٦٦٥)	١,٧٣٥,٦٦٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ - كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
الرصيد بداية السنة	١٨٣,٧١١	١٧٥,٨٨٢	-	٣٥٩,٥٩٣	٢٢٥,٥٣٩	١٣٠,٦٨٨	-	٣٥٦,٢٢٧	٤٠٩,٢٥٠	٣٠٦,٥٧٠	-	٧١٥,٨٢٠	٨١٧,٨٧٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٦٢
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٨,٠٩٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٢٨,٩٠٣	(١٢٨,٩٠٣)	-	-	٣٧,٦٦٢	(٣٧,٦٦٢)	-	-	١٦٦,٥٦٥	(١٦٦,٥٦٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٤٩١)	٢,٤٩١	-	-	(٢٢٣)	٢٢٣	-	-	(٢,٧١٤)	٢,٧١٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٣,٢٤٠)	(٨,٤٢٦)	-	(١٤١,٦٦٦)	(٢٩,٢٣٧)	(٧,٣٣٠)	-	(٣٦,٥٦٧)	(١٦٢,٤٧٧)	(١٥,٧٥٦)	-	(١٧٨,٢٣٣)	(٧٦,٢٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٨٨٣	٤١,٠٤٤	-	٢١٧,٩٢٧	٢٣٣,٧٤١	٨٥,٩١٩	-	٣١٩,٦٦٠	٤١٠,٦٢٤	١٢٦,٩٦٣	-	٥٣٧,٥٨٧	٧١٥,٨٢٠

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

## ٥٦ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ١,١٢٣,١١٣ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٩١,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل قضايا قيمتها ٣٨٦,٩٩٧ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

## ٥٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣ في ما يلي تفاصيل اعادة التصنيف:

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ والتغييرات في عرض وإفصاحات القوائم المالية - إيضاح ٢.

## ٥٨ - المعايير الصادرة وغير النافذة

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس".

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ "لعرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل" ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

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

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

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

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

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**  
**FINANCIAL STATEMENTS FOR**  
**THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

**TOGETHER WITH THE INDEPENDENT**  
**AUDITOR'S REPORT**

**ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**  
**AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**  
**DECEMBER 31, 2024**

**TABLE OF CONTENTS**

Independent Auditor's Report	
Statement of Financial Position	<u>Statement</u> A
Income Statement	B
Statement of Other Comprehensive Income	C
Statement of Income and Attribution Related to Quasi-Equity	D
Statement of Changes in Shareholder's Equity	E
Statement of Cash Flows	F
Statement of Changes in Off-Balance Sheet Assets Under Management	G
Notes to the Financial Statements	<u>Page</u> 1-125

## **Independent Auditor's Report**

AM / 7565

To the Shareholder of  
Islamic International Arab Bank  
(A Public Shareholding Limited Company)  
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

### **Report on the Audit of the Financial Statements**

#### **Opinion**

We have audited the financial statements of Islamic International Arab Bank (Public Shareholding limited Company) ("the Bank"), which comprise of the statement of financial position as of December 31, 2024, and the income statement, statement of other comprehensive income, statement of income and attribution related to quasi-equity, statement of changes in shareholders' equity, statement of cash flows, and the statement of changes in off-balance sheet assets under management for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 2024, and the results of the operations, income and attribution related to quasi-equity, changes in shareholders' equity, its cash flows, and changes in off-balance sheet assets under management for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards ("FAS") issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions ("AAOIFI") as modified by the Central Bank of Jordan.

In our opinion, the Bank has also complied with the Islamic Shariah Principles and Rules as determined by the Shariah Supervisory Board of the Bank during the year ended December 31, 2024.

#### **Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with the Auditing Standards for Islamic Financial Institutions ("ASIFIs") issued by AAOIFI. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the AAOIFI's Code of Ethics for Accountants and Auditors of Islamic Financial Institutions ("the Code"), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other responsibilities in accordance with these requirements and the Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## Key Audit Matters

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

### Key Audit Matter

#### **1- Expected credit losses in the financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets)**

As described in Notes 6 and 7 to the financial statements, the Bank had a net financing portfolio, comprising of deferred sales and other receivables and Ijara Muntahia Bittamleek assets, of JD 2.5 billion as of December 31, 2024, representing 67% of total assets. The allowance for credit losses related to these items was JD 37.7 million for the joint investments and JD 4.7 million for self investments. Additionally, the total amounts of indirect financing amounted to approximately JD 310 million. The allowance for credit losses related to this item was JD 1.4 million.

The determination of the Bank's expected credit losses (ECL) for credit facilities is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.

The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), and the use of different modelling techniques .

The Bank's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements by AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan.

Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by the Jordanian Government are excluded from the determination of the allowance for ECL. In addition, ECL are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.

### How our audit addressed the key audit matter

We established an audit approach which included both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures.

Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation over the process controls around the ECL methodology governance, completeness and accuracy of credit facilities data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting of accounting policies and the process for calculating allowances.

The primary procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:

- For a risk-based sample of individual credit facilities, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of the information used for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the ECL allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery. We assessed the consistency of the Bank's application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances.
- For credit facilities not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the ECL, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the ECL model. We also challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and trace a sample back to source data.

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

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

Refer to notes 6, 7 and 55 of the financial statements for more information relating to this matter.

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

We assessed the disclosure in the financial statements relating to this matter against the requirements of the Financial Accounting Standards issued by AAOIFI.

## Key Audit Matter

### **2- IT systems and controls related to the preparation of the financial statements**

We identified IT systems and controls over financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.

There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to applications or underlying data.

## How the key audit matter was addressed

Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test the access and control over IT systems:

- We obtained an understanding of applications relevant to financial reporting and infrastructure supporting these applications.
- We tested IT general controls relevant to the identified automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.
- We examined certain information used in the financial reporting from relevant applications and key controls over their report logics.
- We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

**Other Information included in the Bank's Annual Report**

Other information consists of the information included in the Annual Report, other than the financial statements and our auditor's report thereon. The Board of Directors is responsible for other information. We expect that the annual report will be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information when its available to us and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Conclude on the appropriateness of the management use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and have communicated with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguard applied.

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

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the financial statements. We recommend that the shareholders approve the financial statements.

The partner responsible for the audit upon which this report based is **Shafiq Kamil Batshon**.

**Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**February 6, 2025**

**Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan**  
**Deloitte & Touche (M.E.)**  
ديلويت آند توش (المشرق الأوسط)  
010103

**Statement (A)**

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

	Note	2024 JD	2023 JD
<b>Assets</b>			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	615,067,855	519,136,912
Balances with banks and financial institutions	5	4,568,050	9,259,115
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	1,551,271,393	1,047,842,857
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	7	928,658,082	903,709,841
Financial assets at fair value through shareholders' equity – self financed	8	6,068,921	5,819,111
Financial assets at fair value through quasi-equity	9	10,703,275	9,044,623
Financial assets at amortized cost – Net	10	421,837,631	279,252,169
Investments in real estate	11	18,309,587	18,521,658
Al-Qard Al-Hasan fund – Net	12	76,836,629	71,648,856
Property and equipment – Net	13	20,062,776	18,437,942
Intangible assets – Net	14	2,065,907	1,908,828
Right of use assets	15	7,937,207	8,190,721
Deferred tax assets	21/C	3,912,057	3,700,896
Other assets	16	37,138,390	28,621,575
<b>Total Assets</b>		<b>3,704,437,760</b>	<b>2,925,095,104</b>
<b>Liabilities, and Quasi Shareholders' Equity and Shareholders' Equity</b>			
Banks and financial institutions' accounts	17	3,652,198	2,846,629
Customers' current accounts	18	754,106,171	746,265,256
Cash margin	19	46,639,346	32,900,820
Other provisions	20	3,608,842	3,699,372
Provision for income tax	21/A	14,592,455	8,914,289
Deferred tax liabilities	21/D	463,307	368,380
Lease liabilities	15	6,830,812	6,993,931
Other liabilities	22	96,025,320	80,817,458
<b>Total Liabilities</b>		<b>925,918,451</b>	<b>882,806,135</b>
<b>Quasi-Equity</b>			
Joint investment accounts	23	2,480,847,631	1,769,073,663
Fair value reserve - net	26	(764,845)	(88,544)
<b>Total Quasi-Equity</b>		<b>2,480,082,786</b>	<b>1,768,985,119</b>
<b>Shareholders' equity</b>			
Paid-in capital	24	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	25	60,656,270	54,470,972
Voluntary reserve	25	4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net	26	755,923	601,040
Retained earnings	27	132,762,008	113,969,516
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>298,436,523</b>	<b>273,303,850</b>
<b>Total Liabilities, Quasi-Equity and Shareholders' Equity</b>		<b>3,704,437,760</b>	<b>2,925,095,104</b>
Off-balance sheet assets under management	Statement G	13,458,203	384,831,892

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 58 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS**

**Statement (B)**

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

	Note	2024	2023
		JD	JD
<b>Income</b>			
Deferred sales revenues	28	84,354,125	60,757,745
Revenues from financial assets at amortized cost	29	17,015,180	8,669,966
Net income from investments in real estate	30	119,760	123,453
Revenues from Ijara Muntahia Bittamleek assets	31	72,900,686	68,294,611
Ju'alah commissions	32	1,417,926	1,350,806
Other investment revenue	37	1,625	96,613
Bank's share of revenue as Mudarib and agent from off-balance sheet assets under management	38	3,432,325	3,823,196
Gains from foreign currencies	39	2,588,783	1,807,125
Banking services revenue	40	14,522,550	13,353,606
Other revenue	41	556,575	284,260
<b>Gross Income</b>		<b>196,909,535</b>	<b>158,561,381</b>
<b><u>Expenses</u></b>			
Employees' expenses	42	31,511,403	28,988,747
Depreciation and amortization	13&14	3,630,211	3,127,913
Other expenses	43	12,816,055	12,320,228
Expected credit loss provision	33	1,260,000	1,203,174
Amortization of right of use assets	44	1,517,862	1,310,049
Lease liabilities discount / finance costs	44	150,469	131,110
Rental expenses	44	482,008	602,213
Other provisions	20	329,857	342,477
Insurance fees on customers deposits	34	5,490,138	5,421,247
<b>Total Expenses</b>		<b>57,188,003</b>	<b>53,447,158</b>
<b>Income for the Year Before Tax and Income Attributable to Quasi-Equity</b>		<b>139,721,532</b>	<b>105,114,223</b>
<u>Less:</u> Net income attributable to quasi-equity - statement (D)	35	(77,868,556)	(60,080,895)
<b>Income for the Year Before Tax</b>		<b>61,852,976</b>	<b>45,033,328</b>
Income tax	21/b	(16,875,186)	(9,707,620)
<b>Income for the Year</b>		<b>44,977,790</b>	<b>35,325,708</b>
Basic earnings per share from the income for the year	45	0.450	0.353

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 58 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.**

**Statement (C)**

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

---

	Note	2024	2023
		JD	JD
<b>Income for the year</b>		44,977,790	35,325,708
Comprehensive income items:			
Items that will not be reclassified subsequently to the income statement:			
Net change in fair value reserve	26	154,883	3,457
<b>Total Comprehensive Income for the Year</b>		<u>45,132,673</u>	<u>35,329,165</u>

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 58 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.**

**Statement (D)**

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

	Note	2024	2023
		JD	JD
Income for the period before tax attribution to quasi-equity		139,721,532	105,114,223
<u>Less:</u> Income not attributable to quasi-equity		(21,132,342)	(19,300,698)
<u>Add:</u> Expenses not attributable to quasi-equity		52,254,348	49,337,073
<b>Net Income for the Year Before Net Income Attributable to Quasi-Equity</b>		<u>170,843,538</u>	<u>135,150,598</u>
<u>Less:</u> Bank's share of revenue from joint investment accounts as Mudarib and Rab Al Mal	36	(112,974,982)	(93,669,703)
<u>Add:</u> Bank's contributions to quasi-equity		20,000,000	18,600,000
<b>Net Income Attributable to Quasi-Equity statement (B)</b>	35	<u>77,868,556</u>	<u>60,080,895</u>

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM 1 TO 58 CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.**

**Statement (E)**

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

		Reserves		Fair Value Reserve - Net - Self	Retained Earnings*	Total	
	Note	Paid-in Capital	Statutory	Voluntary			
		JD	JD	JD	JD	JD	
<b><u>For the Year Ended December 31, 2024</u></b>							
Balance at beginning of the year		100,000,000	54,470,972	4,262,322	601,040	113,969,516	273,303,850
Profit for the year		-	-	-	-	44,977,790	44,977,790
Net change in fair value reserve after tax	26	-	-	-	154,883	-	154,883
Total comprehensive income for the year		-	-	-	154,883	44,977,790	45,132,673
Transferred to reserves		-	6,185,298	-	-	(6,185,298)	-
Dividends**		-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)
<b>Balance at the End of the Year</b>		<u>100,000,000</u>	<u>60,656,270</u>	<u>4,262,322</u>	<u>755,923</u>	<u>132,762,008</u>	<u>298,436,523</u>
<b><u>For the Year Ended December 31, 2023</u></b>							
Balance at beginning of the year		100,000,000	49,967,639	4,262,322	597,583	107,147,141	261,974,685
Profit for the year		-	-	-	-	35,325,708	35,325,708
Net change in fair value reserve after tax	26	-	-	-	3,457	-	3,457
Total comprehensive income for the year		-	-	-	3,457	35,325,708	35,329,165
Transferred to reserves		-	4,503,333	-	-	(4,503,333)	-
Dividends**		-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
<b>Balance at the End of the Year</b>		<u>100,000,000</u>	<u>54,470,972</u>	<u>4,262,322</u>	<u>601,040</u>	<u>113,969,516</u>	<u>273,303,850</u>

\* Retained earnings include an amount of JD 3,912,057 as of December 31, 2024 that cannot be used based on the instructions of the Central Bank of Jordan. This amount represents the amount of deferred tax assets related to the Bank's self-financed operations (JD 3,700,896 as of December 31, 2023).

\* Retained earnings include a restricted amount of 181,121 JD as of December 31, 2024, which represents the surplus balance of the general banking risks reserve item resulting from the implementation of Central Bank Instructions No. (13/2018) issued on June 6, 2018.

\*\* The General Assembly of Shareholders approved, in its meeting held on April 22, 2024, the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank PLC) in the amount of 20,000,000 JD, representing 20% of the authorized and paid-up capital, from the distributable retained earnings for the year 2023 (24,000,000 JD, representing 24% for the year 2022).

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (58) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.**

**Statement (F)**

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

	Note	2024 JD	2023 JD
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</b>			
Profit before tax		61,852,976	45,033,328
<b>Adjustments to non - cash items:</b>			
Depreciation and amortization	13 & 14	3,630,211	3,127,913
Depreciation of investments in real estate	30	193,782	192,972
Amortization of premium/discount on issuance of financial assets at amortized cost	10	(107,062)	151,467
(Recoveries from) expense for expected credit losses - self	6 & 55	(500,000)	150,000
Expense for expected credit loss provision - joint	6 & 55	1,760,000	1,053,174
Other provisions	20	329,857	342,477
Right of use assets amortization	44	1,517,862	1,310,049
Finance costs / discount lease liabilities	44	150,469	131,110
(Gains) losses on the sale of fixed assets	13	8,022	(9,458)
Provision for impairment of property and equipment	43	-	681,901
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	39	(5,832)	(1,021)
<b>Net Cash Flows from Operating Activities Before Changes in Working Capital</b>		<b>68,830,285</b>	<b>52,163,912</b>
<b>CHANGE IN WORKING CAPITAL ITEMS</b>			
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(506,427,082)	(56,787,651)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets		(27,897,943)	(11,700,306)
(Increase) decrease in other assets		(3,841,004)	8,714,222
(Increase) in Al-Qard Al-Hasan loans		(5,187,773)	(6,648,089)
Increase (decrease) in customers' current accounts		7,840,915	(57,444,900)
Increase in cash margins		13,738,526	508,030
Increase (decrease) in other liabilities		16,949,678	(7,716,442)
<b>Net Cash Flows (Used In) Operating Activities Before Taxes and Provisions Paid</b>		<b>(435,994,398)</b>	<b>(78,911,224)</b>
Provisions paid	20	(420,387)	(91,705)
Tax paid	6 & 21	(13,149,997)	(17,814,690)
<b>Net Cash Flows (used in) Operating Activities</b>		<b>(449,564,782)</b>	<b>(96,817,619)</b>
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</b>			
(Purchase) of financial assets at fair value through quasi-equity		(2,334,953)	(2,872,909)
(purchase) financial assets at amortized cost- net	10	(207,217,665)	(149,857,000)
Maturity of financial assets at amortized cost	10	64,591,756	44,030,755
Sale of investment in real estates	11	178,235	270,120
(Purchase) of property and equipment	13	(4,534,961)	(3,338,701)
(Purchase) of intangible assets	14	(896,783)	(966,725)
Proceeds from sale of property and equipment		11,598	15,666
<b>Net Cash Flows (Used In) Investing Activities</b>		<b>(150,202,773)</b>	<b>(112,718,794)</b>
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</b>			
Increase in joint investment account holders' equity		711,773,968	47,137,255
Paid lease obligations	15	(1,577,936)	(1,393,030)
Distributed dividends	27	(20,000,000)	(24,000,000)
<b>Net Cash Flows from Financing Activities</b>		<b>690,196,032</b>	<b>21,744,225</b>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	39	5,832	1,021
<b>Net Increase in Cash and Cash Equivalents</b>		<b>90,434,309</b>	<b>(187,791,167)</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		525,549,398	713,340,565
<b>Cash and Cash Equivalents at the End of the Year</b>	46	<b>615,983,707</b>	<b>525,549,398</b>
<b>Non-cash items:</b>			
Increase in foreclosed assets resulting from the termination of Ijara contracts and the execution of mortgage bonds		5,573,461	3,939,819
Increase in investments in real estate resulting from the transfer of foreclosed assets		361,391	-
Capitalization of projects under process, to property and equipment, and intangible assets		-	119,086

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (58) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS.**

## Statement (G)

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

#### **First: Changes in investment accounts under management:**

	Note	International Murabaha		Cash balances		Total	
		December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)
		2024	2023	2024	2023	2024	2023
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		368,575,492	192,573,066	26,498	22,796	368,601,990	192,595,862
Add: Deposits		269,142,842	293,006,262	-	3,702	269,142,842	293,009,964
Less: Withdrawals*		(645,897,995)	(128,803,664)	(9,638)	-	(645,907,633)	(128,803,664)
Less: The Bank's fees as Mudarib	38/A	(3,285,782)	(3,568,294)	-	-	(3,285,782)	(3,568,294)
Add: Investment profits	38/A	11,465,443	15,368,122	-	-	11,465,443	15,368,122
<b>Investments at the End of the Year</b>		<b>-</b>	<b>368,575,492</b>	<b>16,860</b>	<b>26,498</b>	<b>16,860</b>	<b>368,601,990</b>
Revenue to be distributed		-	3,305	-	-	-	3,305
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>3,305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,305</b>

#### **Second: Changes in agency investment accounts:**

	Note	Local facilities		Cash balances		Total	
		December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)	December 31 (Audited)
		2024	2023	2024	2023	2024	2023
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		9,624,473	17,355,858	6,605,429	4,129,586	16,229,902	21,485,444
Add: Deposits		4,444,621	4,051,268	-	2,475,843	4,444,621	6,527,111
Less: Withdrawals		(6,282,615)	(11,782,653)	(950,565)	-	(7,233,180)	(11,782,653)
Add: Investment profits	38/B	381,884	644,412	-	-	381,884	644,412
Less: The Bank's fees as agent	38/B	(146,543)	(254,902)	-	-	(146,543)	(254,902)
Less: Customers' share	38/B	(235,341)	(389,510)	-	-	(235,341)	(389,510)
<b>Investments at the End of the Year</b>		<b>7,786,479</b>	<b>9,624,473</b>	<b>5,654,864</b>	<b>6,605,429</b>	<b>13,441,343</b>	<b>16,229,902</b>
Deferred revenue		318,297	495,745	-	-	318,297	495,745
<b>Total Off-Balance Sheet Assets Under Management</b>		<b>7,786,479</b>	<b>378,199,965</b>	<b>5,671,724</b>	<b>6,631,927</b>	<b>13,458,203</b>	<b>384,831,892</b>

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

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

---

1. General

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

The Bank provides all Banking, financial, and investment activities that comply with Islamic standards through its headquarters and its 46 branches inside the kingdom. The Bank's transactions are governed by the applicable Bank's law.

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

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

The financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting no. (1) held on January 28, 2025 and its subject to the approval of the General Assembly.

The Bank's Shariah Supervisory Board reviewed the financial statements on January 28, 2025 and issued their report thereon.

2. Significant Accounting Policies

Basis of preparation of the financial statements

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

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

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

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

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

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

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

- Sukuks issued by or guaranteed by the Jordanian government are excluded so that credit exposures to and guaranteed by the Jordanian Government are exempted from credit losses.
- When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared in accordance with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions with the Central Bank of Jordan's instructions No. (47/2009) issued on December 10, 2009 for each stage separately. The strictest result is taken.
- Profits and commissions on non-performing credit financings granted to customers are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- In certain special cases the Central Bank of Jordan approves certain arrangements for the calculation and recognizing provision for expected credit losses to credit facility customers over a specified period.

**Second:**

Assets seized by the Bank against debts are disclosed in the statement of financial position under other assets, and recorded using the acquisition value or fair value, whichever is lower, and they are reevaluated individually at the date of the financial statements, and any impairment in value is taken to the income statement; any increase is not recorded as revenue. Any subsequent increase in fair value is recorded in the income statement and statement of comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that has been previously recorded. Also, a gradual provision was recorded for the foreclosed assets against debts, according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 10/3/13246 dated on September 2, 2021, as (5%) of the total book value of these properties starting from the year 2022 so as to achieve the required percentage of (50%) for these properties by the end of the year 2030. On October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan canceling the booking of provisions against "assets seized by the Bank in violation of the Banking Law No. 28 of 2000 and its amendments" and requested keeping existing provisions against assets seized by the bank in violation of the banking law, and to only release existing provisions against any of the violating properties upon disposal.

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

### **Changes in accounting policies**

The accounting policies modified in the preparation of the financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's financial statements for the year ended December 31, 2023, with the exception of the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, which became effective as of December 1, 2024, which are as follows:

- Financial Accounting Standard No. 1 - Amended 2021 (General Presentation and Disclosure in Financial Statements):

Financial Accounting Standard No. 1 - Revised 2021 "Overall Presentation and Disclosure in Financial Statements" defines and improves the comprehensive presentation and disclosure requirements set forth in line with global best practices and replaces Financial Accounting Standard No. 1. The standard applies to all Islamic financial institutions and other institutions that follow the standards Financial accounting issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Financial Accounting Standard No. 1 – Revised 2021 is aligned with the amendments to the "Conceptual Framework for Financial Reporting of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)" (Revised 2020) (Conceptual Framework).

- The Bank has applied the standard and the changes in the presentation and disclosures of the financial statements, in coordination with the Central Bank of Jordan, starting from September 30, 2024 and they did not have any material impact on the recognition and measurement principle. The following are the material changes to the standard:
  1. The definition of quasi-equity has been used, which represents a broader concept that includes "unrestricted investment accounts" and other transactions based on similar structures.
  2. The broader term "off-balance sheet assets under management" has been used instead of restricted investment accounts, as it may also include investment agency and other assets under management.
  3. The statement of income and attribution related to quasi-equity has been added, which shows details of net income related to quasi-equity.
  4. The statement of the sources and uses of Al-Qard Al-Hasan funds has been moved to the notes to the financial statements, which has resulted in a reduction in the number of core financial statements.
  5. The statement of the sources and uses of Al-Qard Al-Hasan funds was removed and shown as a disclosure in the financial statements.
  6. The revised conceptual framework is now an integral part of the AAOIFI FASs.

7. The concept of comprehensive income has been introduced, with the option to prepare one statement that is a combination of the statement of income and statement of other comprehensive income, or to prepare the two statements separately. The Bank has elected to prepare two statements.
  8. The treatment for changes in accounting policies, change in estimates and correction of errors has been introduced.
  9. Disclosures of related parties, subsequent events and going concern have been improved.
  10. Improvement in reporting of foreign currencies and segment reporting.
- Islamic Financial Accounting Standard No. 44 "Determining Control over Assets and Business Enterprises."

Islamic Financial Accounting Standard 44 aims to establish principles for assessing whether an organization controls assets and business projects, both in the case of assets subject to a contract based on a joint-venture structure (thus determining whether they are on or off balance sheet), as well as to impose consolidation of the financial statements of affiliated enterprises.

The application of this standard has had no effect on the financial statements as of December 31, 2024.

#### Sectors' Information

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

Basis for distributing profits among shareholders and quasi-equity:

	Rate	
Share of Joint Investment Accounts Holders According to the slides	30%- 63%	Which is, a rate of 2.03% to 6.01% for the first half and from 2.03% to 6.01% for the second half of the year 2024 on the dinar (compared to 2.6% to 5.9% for the first half and 2.6% to 6.1% for the second half of the year 2023) and the rates of 3.5% to 4.55% and 3.18% to 4.58% on the US dollar for the first and second half of the year 2024, respectively (compared to 1.37% To 3.11% and 1.53% to 3.47% for the year 2023).

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

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

The Bank took a decision at the end of the year 2024 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars to take place during the month of January 2025, as the Bank decided to give up part of its share in the profits as Rab Al-Mal to customers to raise the general percentage. The Bank waived an amount of JD 20,000,000 for the benefit of the customers from its share of profits during the year 2024 (compared to an amount of JD 18,600,000 for the year 2023).

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

The percentage of profits distributed to restricted investment assets in USD ranged between 3.5% and 4.55% for the year 2024 (compared to 3.02% and 4.60% for the year 2023).

#### Revenue, Earnings and Losses Not Compliant with Islamic

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

#### Zakah

The responsibility for Zakah is assumed by the holders of deposits and shareholders separately.

#### Deferred Sales Receivables

##### Murabaha Contracts

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

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

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

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

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

#### Al Ju'alah

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

#### Al Istisna'

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

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

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

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

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

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

#### Financing Investments

##### Mudaraba Financing

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

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

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

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

##### Musharaka Financing

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Financial Assets Recognition Date

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

#### Financial Assets at Amortized Cost

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

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

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

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

#### Financial assets at fair value through other comprehensive income

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

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

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

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

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

#### Financial assets at fair value through quasi-equity

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

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

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

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

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

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve within joint investment account holders' equity.

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

#### Ijara Muntahia Bittamleek (Lease to Own)

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

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

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

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

#### Foreclosed Assets

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

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

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

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

#### Investment in Real Estate

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

##### a. Investment in Real Estate Held-for-Use

The cost or fair value model is applied as follows:

##### Cost Model:

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

#### Fair Value Model:

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

Noting that the Bank follows the cost model.

#### b. Investments in Real Estate Held-for-Sale

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

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

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

#### Fair value of Financial Assets

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

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

#### Impairment of Financial Assets

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

#### Provisions

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

### Property and Equipment

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

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

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

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

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

### Intangible Assets

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

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

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

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

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

### End of Service Indemnity Provision

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

## Income Tax

Tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

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

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

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

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

## Off-balance sheet assets under management Accounts Managed on Behalf of Customers

### 1. Restricted Accounts

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions for managing these accounts are recognized in the income statement.

### 2. Accounts Managed by Wakalah

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

## Realization of Income and Recognition of Expenses

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

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

## Foreign Currencies

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

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

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

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

#### Lease contracts

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

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

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

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

#### Cash and Cash Equivalents

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

### **3. Use of estimates**

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

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

#### Lawsuit provision

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

#### Impairment of financial assets

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

#### Decrease in the value of foreclosed assets

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

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

#### Income tax provision

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

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

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

Assessing the substantial increase in credit risk:

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since the date of its inception, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed once every three months and separately for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

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

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

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

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

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

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

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

#### Definition of default

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. There is the rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

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

#### Expected Life

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

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

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

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

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

#### Financial assets:

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

#### Fair value levels:

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

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

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

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

Average life of lease contracts: 5-10 years

Discount rate: 2%-3%.

#### **4. Cash and Balances with Central Bank of Jordan**

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Cash in vaults	59,185,865	56,279,236
Balances with Central Bank of Jordan		
Current and call accounts	429,899,243	364,540,862
Statutory cash reserve	125,982,747	98,316,814
<b>Total</b>	<b>615,067,855</b>	<b>519,136,912</b>

- Except for the cash reserve, there are no restricted cash balances as of December 31, 2024 and 2023.
- There are no balances at the Central Bank on which the Bank receives returns as December 31, 2024 and 2023.
- No provision for expected credit losses has been calculated for balances with the Central Bank, as they are exposures to the Jordanian government.

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

	Stage 1	
	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	462,857,676	658,465,365
New balances during the year	3,376,376,177	3,098,740,122
Settled balances	(3,283,351,863)	(3,294,347,811)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>555,881,990</b>	<b>462,857,676</b>

## 5. Balances with Banks and Financial Institutions

The details for this item as follow:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	3,074,641	2,636,557	1,493,409	6,622,558	4,568,050	9,259,115
	<u>3,074,641</u>	<u>2,636,557</u>	<u>1,493,409</u>	<u>6,622,558</u>	<u>4,568,050</u>	<u>9,259,115</u>

- There are no restricted cash balances as of December 31, 2024 and 2023.
- There are no balances with Banks and financial institutions on which the Bank earns returns as of December 31, 2024 and 2023.
- The balances with Banks and financial institutions are all current account to cover the operations of the Bank and there is no need to calculate a provision for expected credit loss according to the FAS (30).
- The movement of the balances with Banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1	
	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,259,115	4,272,764
New balances during the year	9,535,247,379	6,599,609,327
Settled balances	<u>(9,539,938,444)</u>	<u>(6,594,622,976)</u>
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>4,568,050</u>	<u>9,259,115</u>

## 6. Deferred Sales Receivables and other Receivables – Net

The details for this item as follow:

	Joint		Self-financed		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Retail</b>						
Murabaha to purchase order	463,180,210	410,165,091	-	-	463,180,210	410,165,091
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	2,567,685	2,082,016	3,377	-	2,571,062	2,082,016
Ju'alah guarantees	16,281,990	15,812,601	-	-	16,281,990	15,812,601
Real estate financing	<b>176,757,807</b>	<b>185,550,920</b>	-	-	<b>176,757,807</b>	<b>185,550,920</b>
<b>Corporate</b>						
International Murabaha*	624,276,537	192,919,012	435,822	437,014	624,712,359	193,356,026
Murabaha to purchase order	335,101,912	299,066,312	2,019,861	2,377,907	337,121,773	301,444,219
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	2,134,348	2,145,510	-	-	2,134,348	2,145,510
Paid receivables- guarantees	-	-	73,402	72,602	73,402	72,602
Ju'alah guarantees	-	1,015	-	-	-	1,015
<b>Small and Medium Enterprises</b>						
Murabaha to purchase order	95,070,407	80,425,157	93,199	2,861	95,163,606	80,428,018
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	852,002	877,540	-	4,043	852,002	881,583
Paid guarantees	-	-	17,548	17,154	17,548	17,154
Ju'alah guarantees	17,394	18,578	-	-	17,394	18,578
<b>Total</b>	<u>1,716,240,292</u>	<u>1,189,063,752</u>	<u>2,643,209</u>	<u>2,911,581</u>	<u>1,718,883,501</u>	<u>1,191,975,333</u>
<b>Less:</b> deferred revenue**	(106,776,161)	(88,896,454)	-	-	(106,776,161)	(88,896,454)
Deferred mutual insurance	(17,447,865)	(15,728,124)	-	-	(17,447,865)	(15,728,124)
Expected credit loss provision	(37,702,920)	(33,979,657)	(2,623,671)	(2,890,874)	(40,326,591)	(36,870,531)
Revenues in suspense	(3,044,222)	(2,620,098)	(17,269)	(17,269)	(3,061,491)	(2,637,367)
<b>Net Deferred Sales Receivables and Other Receivables</b>	<u>1,551,269,124</u>	<u>1,047,839,419</u>	<u>2,269</u>	<u>3,438</u>	<u>1,551,271,393</u>	<u>1,047,842,857</u>

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

\*\* All deferred revenues amounting to 106,776,161 JD pertain to Murabaha financing for the purchase orderer and real estate financing.

The earnest deposit balances amounted to JD 3,091,746 as of December 31, 2024 (JD 991,293 as of December 31, 2023).

Deferred revenues reclaimed by customers due to early settlement amounted to JD 452,923 as of December 31, 2024 (JD 559,714 as of December 31, 2023).

The movement of Murabaha to purchase order financing and real estate financing is as follows:

	Murabaha for purchase order and real estate financing			Deferred revenue vs		
	Joint	Self	Total	Joint	Self	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	975,207,480	2,380,768	977,588,248	88,896,454	-	88,896,454
Additions	610,819,894	-	610,819,894	82,354,277	-	82,354,277
Exclusions	(515,917,038)	(267,708)	(516,184,746)	(64,474,570)	-	(64,474,570)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>1,070,110,336</u>	<u>2,113,060</u>	<u>1,072,223,396</u>	<u>106,776,161</u>	<u>-</u>	<u>106,776,161</u>

## **Expected credit loss Provision for Deferred Sales Receivables, and Al-Qard Al-Hasan - Self**

The following is the movement of the expected credit losses provision:

	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total
<u>2024</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,106,687	2,874,102	202,854	4,183,643
Expected credit losses provision	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses	(500,000)	-	-	(500,000)
Transfers during the year	776,649	217,627	7,739	1,002,015
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>1,383,336</b>	<b>3,091,729</b>	<b>210,593</b>	<b>4,685,658</b>
Provision for expected credit losses on non-performing sales receivables – stage 3 on an individual customer basis	1,112,462	2,543,418	189,916	3,845,796
Provision for expected credit losses on watch-list sales receivables – stage 2 on an individual customer basis	80,709	22	19,725	100,456
Provision for expected credit losses on performing sales receivable – stage 1 on an individual customer basis	190,165	548,289	952	739,406
<b>Balance at the End of the Year*</b>	<b>1,383,336</b>	<b>3,091,729</b>	<b>210,593</b>	<b>4,685,658</b>
	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total
<u>2023</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	927,454	2,786,154	231,791	3,945,399
Expected credit losses provision	250,489	76,292	51,370	378,151
Recoveries from expected credit losses	(71,256)	(64,588)	(4,063)	(139,907)
Transfers during the year	-	76,244	(76,244)	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>1,106,687</b>	<b>2,874,102</b>	<b>202,854</b>	<b>4,183,643</b>
Provision for expected credit losses on non-performing sales receivables – stage 3 on an individual customer basis	914,790	2,799,767	175,664	3,890,221
Provision for expected credit losses on watch-list sales receivables – stage 2 on an individual customer basis	46,789	2,417	25,433	74,639
Provision for expected credit losses on performing sales receivable – stage 1 on an individual customer basis	145,108	71,918	1,757	218,783
<b>Balance at the End of the Year*</b>	<b>1,106,687</b>	<b>2,874,102</b>	<b>202,854</b>	<b>4,183,643</b>

\* The provision for expected credit losses against Al Qard Al Hasan amounted to 2,061,987 JD as of December 31, 2024 includes (1,292,769 JD as of December 31, 2023, Note 12).

The classification of direct facilities at amortized cost according to Bank's internal rating as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint						Self						2024	2023
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	9,575,086	4,779,068	-	-	-	14,354,154	-	-	-	-	-	-	14,354,154	11,627,895
Acceptable	996,273,593	527,274,606	1,636,810	5,357,525	-	1,530,542,534	1,479,812	75,439,185	6,707	575,892	-	77,501,596	1,608,044,130	1,101,087,310
Watch list	-	-	8,138,246	4,657,628	-	12,795,874	-	-	94,939	79,306	-	174,245	12,970,119	13,546,433
Non performing:	-	-	-	-	34,323,704	34,323,704	-	-	-	-	3,865,984	3,865,984	38,189,688	34,030,742
Substandard	-	-	-	-	2,254,177	2,254,177	-	-	-	-	70,348	70,348	2,324,525	1,040,578
Doubtful	-	-	-	-	3,289,473	3,289,473	-	-	-	-	92,571	92,571	3,382,044	3,455,723
Bad debts	-	-	-	-	28,780,054	28,780,054	-	-	-	-	3,703,065	3,703,065	32,483,119	29,534,441
<b>Total</b>	<u>1,005,848,679</u>	<u>532,053,674</u>	<u>9,775,056</u>	<u>10,015,153</u>	<u>34,323,704</u>	<u>1,592,016,266</u>	<u>1,479,812</u>	<u>75,439,185</u>	<u>101,646</u>	<u>655,198</u>	<u>3,865,984</u>	<u>81,541,825</u>	<u>1,673,558,091</u>	<u>1,160,292,380</u>

The movement of balances of direct facilities at amortized cost as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint						Self						2024	2023
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Total JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Total JD		
Balance at the beginning of the year	501,843,832	510,138,322	35,997,540	6,336,228	30,123,252	1,084,439,174	1,525,104	69,914,666	129,083	376,863	3,907,490	75,853,206	1,160,292,380	1,095,385,691
New facilities granted during the year	943,362,409	201,678,895	7,337,251	3,240,566	1,989,731	1,157,608,852	393,002	26,758,915	10,898	226,921	310,778	27,700,514	1,185,309,366	685,168,977
Settled facilities	(444,496,768)	(173,274,136)	(26,295,011)	(3,059,287)	(2,906,558)	(650,031,760)	(455,044)	(20,775,798)	(15,674)	(245,995)	(519,384)	(22,011,895)	(672,043,655)	(620,262,288)
Transferred to stage 1	8,019,641	2,447,117	(8,019,641)	(1,841,047)	(606,070)	-	1,019	156,483	(1,019)	(115,849)	(40,634)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,998,883)	(6,000,135)	2,002,374	6,316,729	(320,085)	-	(1,743)	(458,046)	1,763	476,984	(18,958)	-	-	-
Transferred to stage 3	(830,765)	(2,987,176)	(1,266,379)	(959,114)	6,043,434	-	(387)	(139,174)	(22,428)	(64,703)	226,692	-	-	-
Adjustments during the year	(50,787)	50,787	18,922	(18,922)	-	-	17,861	(17,861)	(977)	977	-	-	-	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>1,005,848,679</u>	<u>532,053,674</u>	<u>9,775,056</u>	<u>10,015,153</u>	<u>34,323,704</u>	<u>1,592,016,266</u>	<u>1,479,812</u>	<u>75,439,185</u>	<u>101,646</u>	<u>655,198</u>	<u>3,865,984</u>	<u>81,541,825</u>	<u>1,673,558,091</u>	<u>1,160,292,380</u>

Following is the movement of total expected credit losses as of December 31, 2024:

Item	Joint						Self						2024	2023
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Total JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Total JD		
Balance at the beginning of the year	2,335,615	1,343,612	5,215,485	840,475	24,244,470	33,979,657	73,675	145,108	27,850	46,789	3,890,221	4,183,643	38,163,300	34,836,586
Provision for expected credit losses	1,760,000	-	-	-	-	1,760,000	-	-	-	-	-	-	1,760,000	1,431,325
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-	(500,000)	(500,000)	(139,907)
Transferred to stage 1	717,962	367,390	(717,962)	(209,916)	(157,474)	-	2	19,799	(2)	(12,379)	(7,420)	-	-	-
Transferred to stage 2	(16,775)	(13,166)	16,922	98,292	(85,273)	-	(4)	(941)	18	4,700	(3,773)	-	-	-
Transferred to stage 3	(3,191)	(6,810)	(21,270)	(176,641)	207,912	-	(6)	(280)	(1,941)	(7,586)	9,813	-	-	-
Adjustments during the year	(1,465,352)	(215,296)	11,083	691,568	2,941,260	1,963,263	475,579	526,475	(6,183)	49,189	(43,045)	1,002,015	2,965,278	2,035,296
<b>Total balance at the End of the Year</b>	<u>3,328,259</u>	<u>1,475,730</u>	<u>4,504,258</u>	<u>1,243,778</u>	<u>27,150,895</u>	<u>37,702,920</u>	<u>549,246</u>	<u>190,161</u>	<u>19,742</u>	<u>80,713</u>	<u>3,845,796</u>	<u>4,685,658</u>	<u>42,388,578</u>	<u>38,163,300</u>

The classification of direct credit facilities at amortized cost – Large corporate according to Bank’s internal rating as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	4,753,519	-	-	4,753,519	-	-	-	-	4,753,519	-	-	4,753,519	3,466,579
Acceptable	919,920,081	181,065	-	920,101,146	1,366,551	2,779	-	1,369,330	921,286,632	183,844	-	921,470,476	454,387,781
Watch list	-	6,125,085	-	6,125,085	-	262	-	262	-	6,125,347	-	6,125,347	8,000,895
Non- performing:	-	-	18,940,973	18,940,973	-	-	2,560,687	2,560,687	-	-	21,501,660	21,501,660	21,882,919
Substandard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,666
Doubtful	-	-	822,522	822,522	-	-	140	140	-	-	822,662	822,662	1,963,854
Bad debts	-	-	18,118,451	18,118,451	-	-	2,560,547	2,560,547	-	-	20,678,998	20,678,998	19,803,399
<b>Total</b>	<u>924,673,600</u>	<u>6,306,150</u>	<u>18,940,973</u>	<u>949,920,723</u>	<u>1,366,551</u>	<u>3,041</u>	<u>2,560,687</u>	<u>3,930,279</u>	<u>926,040,151</u>	<u>6,309,191</u>	<u>21,501,660</u>	<u>953,851,002</u>	<u>487,738,174</u>

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – large corporate as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	433,827,061	30,533,592	19,065,881	483,426,534	1,465,914	28,688	2,817,038	4,311,640	435,292,975	30,562,280	21,882,919	487,738,174	453,014,822
New facilities granted during the year	880,804,938	5,048,489	459,380	886,312,807	161,962	3,021	5,943	170,926	880,966,900	5,051,510	465,323	886,483,733	407,913,894
Settled facilities	(395,689,892)	(22,841,888)	(1,089,334)	(419,621,114)	(312,817)	(6,594)	(284,395)	(603,806)	(396,002,709)	(22,848,482)	(1,373,729)	(420,224,920)	(373,832,644)
Transferred to stage 1	7,795,233	(7,795,233)	-	-	-	-	-	-	7,795,233	(7,795,233)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,357,699)	1,361,190	(3,491)	-	-	20	(20)	-	(1,357,699)	1,361,210	(3,511)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(27)	(22,094)	22,121	-	(27)	(22,094)	22,121	-	-
Adjustments during the year	(706,041)	-	508,537	(197,504)	51,519	-	-	51,519	(654,522)	-	508,537	(145,985)	642,102
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>924,673,600</u>	<u>6,306,150</u>	<u>18,940,973</u>	<u>949,920,723</u>	<u>1,366,551</u>	<u>3,041</u>	<u>2,560,687</u>	<u>3,930,279</u>	<u>926,040,151</u>	<u>6,309,191</u>	<u>21,501,660</u>	<u>953,851,002</u>	<u>487,738,174</u>

Following is the movement on expected credit loss – large corporate as of December 31, 2024:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,907,377	4,807,714	16,492,308	23,207,399	71,918	2,417	2,799,767	2,874,102	1,979,295	4,810,131	19,292,075	26,081,501	23,976,875
Provision for expected credit losses	1,760,000	-	-	1,760,000	-	-	-	-	1,760,000	-	-	1,760,000	1,129,466
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,588)
Transferred to stage 1	714,541	(714,541)	-	-	-	-	-	-	714,541	(714,541)	-	-	-
Transferred to stage 2	(15,835)	15,982	(147)	-	-	14	(14)	-	(15,835)	15,996	(161)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	(1,908)	1,908	-	-	(1,908)	1,908	-	-
Adjustments during the year	(1,380,891)	267,804	668,918	(444,169)	476,371	(501)	(258,243)	217,627	(904,520)	267,303	410,675	(226,542)	1,039,748
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>2,985,192</b>	<b>4,376,959</b>	<b>17,161,079</b>	<b>24,523,230</b>	<b>548,289</b>	<b>22</b>	<b>2,543,418</b>	<b>3,091,729</b>	<b>3,533,481</b>	<b>4,376,981</b>	<b>19,704,497</b>	<b>27,614,959</b>	<b>26,081,501</b>

The classification of direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises according to Bank’s internal rating as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	4,821,567	-	-	4,821,567	-	-	-	-	4,821,567	-	-	4,821,567	4,508,618
Acceptable	76,353,512	1,455,745	-	77,809,257	113,261	3,928	-	117,189	76,466,773	1,459,673	-	77,926,446	66,774,385
Watch list	-	2,013,161	-	2,013,161	-	94,677	-	94,677	-	2,107,838	-	2,107,838	2,357,301
Non-performing:	-	-	5,454,455	5,454,455	-	-	189,916	189,916	-	-	5,644,371	5,644,371	4,133,583
Substandard	-	-	184,105	184,105	-	-	16,250	16,250	-	-	200,355	200,355	25,658
Doubtful	-	-	507,275	507,275	-	-	2,106	2,106	-	-	509,381	509,381	288,751
Bad debts	-	-	4,763,075	4,763,075	-	-	171,560	171,560	-	-	4,934,635	4,934,635	3,819,174
<b>Total</b>	<u>81,175,079</u>	<u>3,468,906</u>	<u>5,454,455</u>	<u>90,098,440</u>	<u>113,261</u>	<u>98,605</u>	<u>189,916</u>	<u>401,782</u>	<u>81,288,340</u>	<u>3,567,511</u>	<u>5,644,371</u>	<u>90,500,222</u>	<u>77,773,887</u>

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	68,016,771	5,463,948	3,957,921	77,438,640	59,190	100,395	175,662	335,247	68,075,961	5,564,343	4,133,583	77,773,887	70,710,384
New facilities granted during the year	62,557,471	2,288,762	643,879	65,490,112	231,040	7,877	33,739	272,656	62,788,511	2,296,639	677,618	65,762,768	60,076,825
Settled facilities	(48,806,876)	(3,453,123)	(735,952)	(52,995,951)	(142,227)	(9,080)	(8,532)	(159,839)	(48,949,103)	(3,462,203)	(744,484)	(53,155,790)	(53,000,435)
Transferred to stage 1	224,408	(224,408)	-	-	1,019	(1,019)	-	-	225,427	(225,427)	-	-	-
Transferred to stage 2	(641,184)	641,184	-	-	(1,743)	1,743	-	-	(642,927)	642,927	-	-	-
Transferred to stage 3	(830,765)	(1,266,379)	2,097,144	-	(360)	(334)	694	-	(831,125)	(1,266,713)	2,097,838	-	-
Adjustments during the year	655,254	18,922	(508,537)	165,639	(33,658)	(977)	(11,647)	(46,282)	621,596	17,945	(520,184)	119,357	(12,887)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>81,175,079</b>	<b>3,468,906</b>	<b>5,454,455</b>	<b>90,098,440</b>	<b>113,261</b>	<b>98,605</b>	<b>189,916</b>	<b>401,782</b>	<b>81,288,340</b>	<b>3,567,511</b>	<b>5,644,371</b>	<b>90,500,222</b>	<b>77,773,887</b>

Following is the movement of expected credit loss – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2024:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	428,238	407,771	2,247,021	3,083,030	1,757	25,433	175,664	202,854	429,995	433,204	2,422,685	3,285,884	3,793,883
Provision for expected credit losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,370
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,063)
Transferred to stage 1	3,421	(3,421)	-	-	2	(2)	-	-	3,423	(3,423)	-	-	-
Transferred to stage 2	(940)	940	-	-	(4)	4	-	-	(944)	944	-	-	-
Transferred to stage 3	(3,191)	(21,270)	24,461	-	(6)	(33)	39	-	(3,197)	(21,303)	24,500	-	-
Adjustments during the year	(84,461)	(256,721)	479,704	138,522	(792)	(5,682)	14,213	7,739	(85,253)	(262,403)	493,917	146,261	(555,306)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>343,067</u>	<u>127,299</u>	<u>2,751,186</u>	<u>3,221,552</u>	<u>957</u>	<u>19,720</u>	<u>189,916</u>	<u>210,593</u>	<u>344,024</u>	<u>147,019</u>	<u>2,941,102</u>	<u>3,432,145</u>	<u>3,285,884</u>

The classification of direct credit facilities at amortized cost – real estate according to Bank’s internal rating as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective
	JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD
Low risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable	145,633,385	2,148,265	-	147,781,650	-	-	-	-	145,633,385	2,148,265	-	147,781,650	156,752,773
Watch list	-	2,016,082	-	2,016,082	-	-	-	-	-	2,016,082	-	2,016,082	1,978,841
Non-performing:	-	-	3,161,279	3,161,279	-	-	-	-	-	-	3,161,279	3,161,279	3,175,669
Substandard	-	-	523,041	523,041	-	-	-	-	-	-	523,041	523,041	244,561
Doubtful	-	-	444,781	444,781	-	-	-	-	-	-	444,781	444,781	409,080
Bad debts	-	-	2,193,457	2,193,457	-	-	-	-	-	-	2,193,457	2,193,457	2,522,028
<b>Total</b>	<u>145,633,385</u>	<u>4,164,347</u>	<u>3,161,279</u>	<u>152,959,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,633,385</u>	<u>4,164,347</u>	<u>3,161,279</u>	<u>152,959,011</u>	<u>161,907,283</u>

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – Real estates as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective
	JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	155,785,626	2,945,988	3,175,669	161,907,283	-	-	-	-	155,785,626	2,945,988	3,175,669	161,907,283	158,120,997
New Facilities granted during the year	39,626,415	1,279,790	135,348	41,041,553	-	-	-	-	39,626,415	1,279,790	135,348	41,041,553	50,497,939
Settled facilities	(47,797,641)	(1,354,953)	(837,231)	(49,989,825)	-	-	-	-	(47,797,641)	(1,354,953)	(837,231)	(49,989,825)	(46,711,653)
Transferred to stage 1	992,689	(784,542)	(208,147)	-	-	-	-	-	992,689	(784,542)	(208,147)	-	-
Transferred to stage 2	(2,148,177)	2,238,050	(89,873)	-	-	-	-	-	(2,148,177)	2,238,050	(89,873)	-	-
Transferred to stage 3	(825,527)	(159,986)	985,513	-	-	-	-	-	(825,527)	(159,986)	985,513	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>145,633,385</u>	<u>4,164,347</u>	<u>3,161,279</u>	<u>152,959,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,633,385</u>	<u>4,164,347</u>	<u>3,161,279</u>	<u>152,959,011</u>	<u>161,907,283</u>

Following is the movement on expected credit loss – Real estates as of December 31, 2024:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective
	JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	315,945	323,749	2,411,183	3,050,877	-	-	-	-	315,945	323,749	2,411,183	3,050,877	2,222,852
Provision for expected credit losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	41,575	(32,126)	(9,449)	-	-	-	-	-	41,575	(32,126)	(9,449)	-	-
Transferred to stage 2	(2,437)	6,925	(4,488)	-	-	-	-	-	(2,437)	6,925	(4,488)	-	-
Transferred to stage 3	(482)	(4,434)	4,916	-	-	-	-	-	(482)	(4,434)	4,916	-	-
Adjustments during the year	(75,469)	(44,827)	(235,101)	(355,397)	-	-	-	-	(75,469)	(44,827)	(235,101)	(355,397)	828,025
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>279,132</b>	<b>249,287</b>	<b>2,167,061</b>	<b>2,695,480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>279,132</b>	<b>249,287</b>	<b>2,167,061</b>	<b>2,695,480</b>	<b>3,050,877</b>

The classification of direct credit facilities at amortized cost – Retail according to Bank’s internal rating as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective
	JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD
Low risk	4,779,068	-	-	4,779,068	-	-	-	-	4,779,068	-	-	4,779,068	3,652,698
Acceptable	381,641,221	3,209,260	-	384,850,481	75,439,185	575,892	-	76,015,077	457,080,406	3,785,152	-	460,865,558	423,172,371
Watch list	-	2,641,546	-	2,641,546	-	79,306	-	79,306	-	2,720,852	-	2,720,852	1,209,396
Non- Performing:	-	-	6,766,997	6,766,997	-	-	1,115,381	1,115,381	-	-	7,882,378	7,882,378	4,838,571
Substandard	-	-	1,547,031	1,547,031	-	-	54,098	54,098	-	-	1,601,129	1,601,129	654,693
Doubtful	-	-	1,514,895	1,514,895	-	-	90,325	90,325	-	-	1,605,220	1,605,220	794,038
Bad debts	-	-	3,705,071	3,705,071	-	-	970,958	970,958	-	-	4,676,029	4,676,029	3,389,840
<b>Total</b>	<u>386,420,289</u>	<u>5,850,806</u>	<u>6,766,997</u>	<u>399,038,092</u>	<u>75,439,185</u>	<u>655,198</u>	<u>1,115,381</u>	<u>77,209,764</u>	<u>461,859,474</u>	<u>6,506,004</u>	<u>7,882,378</u>	<u>476,247,856</u>	<u>432,873,036</u>

Following is the movement of direct credit facilities at amortized cost – Retail as of December 31, 2024 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance):

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective
	JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	354,352,696	3,390,240	3,923,781	361,666,717	69,914,666	376,863	914,790	71,206,319	424,267,362	3,767,103	4,838,571	432,873,036	413,539,488
New facilities granted during the year	162,052,480	1,960,776	751,124	164,764,380	26,758,915	226,921	271,096	27,256,932	188,811,395	2,187,697	1,022,220	192,021,312	166,680,319
Settled facilities	(125,476,495)	(1,704,334)	(244,041)	(127,424,870)	(20,775,798)	(245,995)	(226,457)	(21,248,250)	(146,252,293)	(1,950,329)	(470,498)	(148,673,120)	(146,717,556)
Transferred to stage 1	1,454,428	(1,056,505)	(397,923)	-	156,483	(115,849)	(40,634)	-	1,610,911	(1,172,354)	(438,557)	-	-
Transferred to stage 2	(3,851,958)	4,078,679	(226,721)	-	(458,046)	476,984	(18,938)	-	(4,310,004)	4,555,663	(245,659)	-	-
Transferred to stage 3	(2,161,649)	(799,128)	2,960,777	-	(139,174)	(64,703)	203,877	-	(2,300,823)	(863,831)	3,164,654	-	-
Adjustments during the year	50,787	(18,922)	-	31,865	(17,861)	977	11,647	(5,237)	32,926	(17,945)	11,647	26,628	(629,215)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>386,420,289</b>	<b>5,850,806</b>	<b>6,766,997</b>	<b>399,038,092</b>	<b>75,439,185</b>	<b>655,198</b>	<b>1,115,381</b>	<b>77,209,764</b>	<b>461,859,474</b>	<b>6,506,004</b>	<b>7,882,378</b>	<b>476,247,856</b>	<b>432,873,036</b>

Following is the movement of expected credit loss – Retail as of December 31, 2024:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective	Collective	Individual		Collective
	JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	1,027,667	516,726	3,093,958	4,638,351	145,108	46,789	914,790	1,106,687	1,172,775	563,515	4,008,748	5,745,038	4,842,976
Provision for expected credit losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,489
Recoveries from expected credit losses provision	-	-	-	-	(500,000)	-	-	(500,000)	(500,000)	-	-	(500,000)	(71,256)
Transferred to stage 1	325,815	(177,790)	(148,025)	-	19,799	(12,379)	(7,420)	-	345,614	(190,169)	(155,445)	-	-
Transferred to stage 2	(10,729)	91,367	(80,638)	-	(941)	4,700	(3,759)	-	(11,670)	96,067	(84,397)	-	-
Transferred to stage 3	(6,328)	(172,207)	178,535	-	(280)	(7,586)	7,866	-	(6,608)	(179,793)	186,401	-	-
Adjustments during the year	(139,827)	736,395	2,027,739	2,624,307	526,475	49,189	200,985	776,649	386,648	785,584	2,228,724	3,400,956	722,829
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>1,196,598</b>	<b>994,491</b>	<b>5,071,569</b>	<b>7,262,658</b>	<b>190,161</b>	<b>80,713</b>	<b>1,112,462</b>	<b>1,383,336</b>	<b>1,386,759</b>	<b>1,075,204</b>	<b>6,184,031</b>	<b>8,645,994</b>	<b>5,745,038</b>

Following is the movement of revenue in suspense:

Balance at the beginning of the year  
Add: Revenue suspended during the year  
 Less: Revenue in suspense transferred to income

2023					
Balance at the beginning of the year	476,726	342,081	766,051	773,465	2,358,323
Add: Revenue suspended during the year	193,615	84,868	224,180	154,149	656,812
Less: Revenue in suspense transferred to income	(161,850)	(27,820)	(120,931)	(84,436)	(395,037)
Adjustments during the year	(8,669)	(32,748)	-	41,417	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>499,822</b>	<b>366,381</b>	<b>869,300</b>	<b>884,595</b>	<b>2,620,098</b>

Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans after deducting suspended revenue amounted to JD 35,803,734 which represents 2% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance after deducting suspended revenue for the year 2024 (JD 31,867,307 which represents 2.5% of the granted balance as of December 31, 2023).

The movement of expected credit losses as of December 31, 2024 is as follows:

Item (JD)	Self					2023
	Large Corporate	Small and medium enterprises	Retail	Real estate financing	Total	Total
Balance at the beginning of the year	2,874,102	202,854	1,106,687	-	4,183,643	3,945,399
Expected credit losses for new facilities during the year	-	-	-	-	-	378,151
Recoveries from expected credit losses for settled facilities	-	-	(500,000)	-	(500,000)	(139,907)
Transferred to stage 1	-	2	19,799	-	19,801	15,501
Transferred to stage 2	14	4	4,700	-	4,718	4,397
Transferred to stage 3	1,908	39	7,866	-	9,813	6,323
Effect on provision resulting from the reclassification between three stages during the year	1,922	45	32,365	-	34,332	26,221
Adjustments during the year	215,705	7,694	744,284	-	967,683	(26,221)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>3,091,729</b>	<b>210,593</b>	<b>1,383,336</b>	<b>-</b>	<b>4,685,658</b>	<b>4,183,643</b>
Individual	3,091,729	210,593	-	-	3,302,322	3,076,956
Collective	-	-	1,383,336	-	1,383,336	1,106,687

Item (JD)	Joint					2023
	Large Corporate	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	Total
Balance at the beginning of the year	23,207,399	3,083,030	4,638,351	3,050,877	33,979,657	30,891,187
Expected credit losses for new facilities during the year	1,760,000	-	-	-	1,760,000	1,053,174
Recoveries from Expected credit losses for settled facilities	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	714,541	3,421	325,815	41,575	1,085,352	408,646
Transferred to stage 2	15,982	940	91,367	6,925	115,214	428,217
Transferred to stage 3	-	24,461	178,535	4,916	207,912	547,897
Effect on provision resulting from the reclassification between three stages during the year	730,523	28,822	595,717	53,416	1,408,478	1,384,760
Adjustments during the year	(1,174,692)	109,700	2,028,590	(408,813)	554,785	650,536
<b>Balance at the End of the Year</b>	<u>24,523,230</u>	<u>3,221,552</u>	<u>7,262,658</u>	<u>2,695,480</u>	<u>37,702,920</u>	<u>33,979,657</u>
Individual	24,523,230	3,221,552	-	-	27,744,782	26,290,429
Collective	-	-	7,262,658	2,695,480	9,958,138	7,689,228

### **Mutual Insurance Fund**

The movement of the mutual insurance fund is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	25,394,786	21,807,019
<u>Add</u> : Fund investment profits for the year	507,932	524,272
Insurance installments received during the year	7,551,120	7,008,709
<u>Less</u> : Fund income tax for the year	(1,791,310)	(1,717,698)
Administrative Expenses	(4,800)	(3,000)
Subscribers' compensation during the year	(1,144,736)	(879,761)
Financial stamps and professional consultation expenses during the year	(74,236)	(73,498)
Provision for expected credit losses for the Fund's customers	(3,695,019)	(1,271,257)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>26,743,737</b>	<b>25,394,786</b>

The movement of the income tax of the mutual Insurance Fund is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	1,348,283	1,033,528
<u>Less</u> : Income tax paid	(1,741,816)	(1,402,943)
<u>Add</u> : Accrued income tax for the year	1,791,310	1,717,698
<b>Balance at the End of Year*</b>	<b>1,397,777</b>	<b>1,348,283</b>

- \* The balance of Income tax of Mutual Insurance Fund is included in other liabilities (Note 22).
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2020. Moreover, the tax returns for the years 2021 and 2022 and 2023 were submitted and have not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.
- The Mutual Insurance Fund were prepared in accordance to paragraph No. (D/3) of article (54) of the Banking Law No. 28 for the year 2000.
- The Central Bank of Jordan's approval is required in case of any amendment to the Mutual Insurance Fund.
- In case the Mutual Insurance Fund ceases its activities, the funds shall be disbursed a Zakat according to the opinion of the Authority.
- During the year 2022, the approval of the Central Bank was obtained to include cases of customers' and their inability to pay, to be covered by the Mutual Insurance Fund, defaulted after verifying that all means available to the bank to collect its rights from the defaulting customer have been spent, including legal means, and after obtaining the approval of the Debt Settlement Committee, the Shariah Supervisory Board and the Mutual Insurance Fund Committee and considering the Mutual Insurance Fund as a risk mitigator. An allowance for expected credit losses for the fund's clients was calculated at an amount of JD 3,695,019 for the year ended December 31, 2024 (JD 1,271,257 for the year ended December 31, 2023).
- Compensation for participants to the fund is made as follows:
  - \* Participant's death.
  - \* Participant's total or permanent physical disability.
  - \* Default.
- The balance of the Mutual Insurance Fund appears in the following notes:
  - 1- Unreceived deferred installments in Note (6).
  - 2- Installments received within unrestricted investment accounts, Note (23).

## 7. **Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net**

The details of this item are as follows:

	Joint			Self- financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
<u>December 31, 2024</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,209,493,434	(282,268,889)	927,224,545	284,781	(41,574)	243,207	1,209,778,215	(282,310,463)	927,467,752
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	8,899,831	(7,709,501)	1,190,330	-	-	-	8,899,831	(7,709,501)	1,190,330
<b>Total</b>	<b>1,218,393,265</b>	<b>(289,978,390)</b>	<b>928,414,875</b>	<b>284,781</b>	<b>(41,574)</b>	<b>243,207</b>	<b>1,218,678,046</b>	<b>(290,019,964)</b>	<b>928,658,082</b>
<u>December 31, 2023</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,162,783,151	(263,059,976)	899,723,175	284,781	(20,223)	264,558	1,163,067,932	(263,080,199)	899,987,733
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	8,682,536	(4,960,428)	3,722,108	-	-	-	8,682,536	(4,960,428)	3,722,108
<b>Total</b>	<b>1,171,465,687</b>	<b>(268,020,404)</b>	<b>903,445,283</b>	<b>284,781</b>	<b>(20,223)</b>	<b>264,558</b>	<b>1,171,750,468</b>	<b>(268,040,627)</b>	<b>903,709,841</b>

Total due Ijara installments amounted to JD 5,557,412 as of December 31, 2024 (JD 5,109,109 as of December 31, 2023). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).

## **8. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income**

The details for this item as follow:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	JD	JD
<b>Quoted financial assets</b>		
Investment portfolios managed by other parties *	6,068,921	5,819,111
<b>Total financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income</b>	<u>6,068,921</u>	<u>5,819,111</u>

- \* This item represents the investment portfolios managed by Al-Arabi Investment Group Company and includes external shares, Islamic Sukuk and International Murabaha.

There was no transfer to retained earnings under shareholders' equity related to financial assets through shareholders' equity - self.

## **9. Financial Assets at Fair Value Through Quasi-equity**

The details for this item as follow:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	JD	JD
<b>Unquoted financial assets</b>		
Companies shares *	10,703,275	9,044,623
<b>Total Financial Assets at Fair Value through Quasi-equity</b>	<u>10,703,275</u>	<u>9,044,623</u>

- \* This represents Bank's share in establishing the following companies:
- Jordan Payment and Clearing Company.
  - Islamic Banks Group Co. for SMEs Contribution.
  - Jordan Investment Fund Co.

## 10. Financial Assets at Amortized Costs – Net

The details for this item as follow:

	Joint	
	2024	2023
	JD	JD
Islamic Sukuk - quoted	101,182,175	34,270,448
Islamic Sukuk - unquoted	320,949,485	245,128,241
Expected credit loss	(294,029)	(146,520)
<b>Total</b>	<b>421,837,631</b>	<b>279,252,169</b>

The above assets have fixed and determinable payments and mature between the year 2025 to the end of 2030.

The classification of investments at amortized cost according to the Bank's internal rating as of December 31, 2024 is as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2023
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	369,095,072	-	-	369,095,072	262,996,994
Acceptable	50,200,588	2,836,000	-	53,036,588	16,401,695
Under watch debt	-	-	-	-	-
Non-working debt	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Bad debts	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>419,295,660</b>	<b>2,836,000</b>	<b>-</b>	<b>422,131,660</b>	<b>279,398,689</b>

The movement of investments at amortized cost during the year is as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2023
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	270,091,435	9,307,254	-	279,398,689	173,723,911
New investments	207,217,665	-	-	207,217,665	149,857,000
Matured investments / amortization during the year	(58,013,440)	(6,471,254)	-	(64,484,694)	(44,182,222)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>419,295,660</b>	<b>2,836,000</b>	<b>-</b>	<b>422,131,660</b>	<b>279,398,689</b>

The movement on expected credit losses provision as of December 31, 2024 was as follows:

Item	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	56,871	89,649	-	146,520	421,274
New investments	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit losses provision on matured investments	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	232,533	(85,024)	-	147,509	(274,754)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>289,404</b>	<b>4,625</b>	<b>-</b>	<b>294,029</b>	<b>146,520</b>

## **11. Investments in Real Estate**

The details for this item are as follow:

Investment in real estate held for use:

	Joint	
	2024	2023
	JD	JD
Investments in real estate	26,434,393	26,255,852
Accumulated depreciation	(3,404,390)	(3,215,223)
Impairment provision	(4,720,416)	(4,518,971)
<b>Total</b>	<b>18,309,587</b>	<b>18,521,658</b>

The movement on the investment in real estate portfolio during the year was as follows:

2024	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
<b>Cost</b>			
Balance at the beginning of the year	12,365,076	13,890,776	26,255,852
Additions / Capitalization	-	373,463	373,463
Disposals	(110,970)	(83,952)	(194,922)
Balance at the End of the Year	12,254,106	14,180,287	26,434,393
<b>Accumulated Depreciation</b>			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(3,215,223)	(3,215,223)
Depreciation of the year	-	(193,782)	(193,782)
Disposals	-	4,615	4,615
Accumulated Depreciation at the End of the Year	-	(3,404,390)	(3,404,390)
<b>Impairment Provision for Real Estate</b>			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,264,215)	(254,756)	(4,518,971)
Provision sold Real Estate	-	-	-
Impairment of the year	16,539	(217,984)	(201,445)
Impairment provision at the end of the year	(4,247,676)	(472,740)	(4,720,416)
Net Investments at the End of the Year	8,006,430	10,303,157	18,309,587

2023	Land JD	Buildings JD	Total JD
<b>Cost</b>			
Balance at the beginning of the year	12,635,196	13,890,776	26,525,972
Additions / Capitalization	-	-	-
Disposals	(270,120)	-	(270,120)
Balance at the End of the Year	12,365,076	13,890,776	26,255,852
<b>Accumulated Depreciation</b>			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(3,022,251)	(3,022,251)
Depreciation of the year	-	(192,972)	(192,972)
Disposals	-	-	-
Accumulated Depreciation at the End of the Year	-	(3,215,223)	(3,215,223)
<b>Impairment Provision for Real Estate</b>			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,415,710)	(329,440)	(4,745,150)
Provision sold Real Estate	17,728	-	17,728
Impairment of the year	133,767	74,684	208,451
Impairment provision at the end of the year	(4,264,215)	(254,756)	(4,518,971)
<b>Net Investment at the End of the Year</b>	8,100,861	10,420,797	18,521,658

- The buildings within the above real estate portfolio are depreciated on a straight-line basis, at a depreciation rate of 2%.
- The fair value of investments in real estate portfolio amounted to JD 21,284,134 as of December 31, 2024 (JD 21,425,290 as of December 31, 2023).
- The fair value for investment in real estate based on the average of valuations which was performed by independent valuers which has professional qualifications and proper experience to evaluate the place and value of a real estate as of December 31, 2024 and December 31, 2023, the fair value has been determined depending on new market dealings also the valuations of the valuers and their professional judgement.
- There are no burdens, pledges, or restrictions on the title deeds related to the real estate.
- The real estate within a portfolio is evaluated separately and an impairment provision is calculated for the real estate that is impaired.

## **12. Al-Qard Al-Hasan - Net**

	Note	2024 JD	2023 JD
Balance at the beginning of the year		71,528,430	64,484,696
<b>Sources of the fund from:</b>			
Shareholders' equity		(100,851,981)	(84,893,871)
<b>Total Sources of Fund's Assets During the Year</b>		(100,851,981)	(84,893,871)
<b>Uses of the fund</b>			
Personal advances		7,235,657	5,687,080
Revolving cards		99,147,910	86,250,525
<b>Total Uses During the Year</b>		106,383,567	91,937,605
Total balance		77,060,016	71,528,430
Current and overdrawn accounts		1,838,600	1,413,195
Less: Expected credit losses provision for the year	6	(2,061,987)	(1,292,769)
<b>Balance at the End of the Year – Net</b>		76,836,629	71,648,856

### 13. Property and Equipment - Net

The details for this item as follow:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,302,034	336,508	11,875,552	13,008,650	46,878,610
Additions	-	-	542,899	-	2,237,225	994,248	3,774,372
Disposals	-	-	(340,482)	-	(446,319)	(784,941)	(1,571,742)
Balance at the End of the Year	7,474,233	5,881,633	8,504,451	336,508	13,666,458	13,217,957	49,081,240
<b>Accumulated Depreciation</b>							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	2,027,574	6,185,499	329,846	8,448,062	11,223,354	28,214,335
Depreciation of the year	-	116,484	474,655	6,649	1,743,785	548,934	2,890,507
Disposals	-	-	(334,878)	-	(444,405)	(771,276)	(1,550,559)
Accumulated depreciation at the End of the Year	-	2,144,058	6,325,276	336,495	9,747,442	11,001,012	29,554,283
Impairment of value	(681,901)	-	-	-	-	-	(681,901)
Net Book value for property and equipment	6,792,332	3,737,575	2,179,175	13	3,919,016	2,216,945	18,845,056
Projects under process	-	-	-	-	769,350	448,370	1,217,720
<b>Net Property and Equipment at the End of the Year</b>	6,792,332	3,737,575	2,179,175	13	4,688,366	2,665,315	20,062,776

  

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2023	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Cost</b>							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,163,530	336,508	9,952,552	12,299,824	44,108,280
Additions	-	-	515,152	-	2,034,955	718,339	3,268,446
Disposals	-	-	(376,648)	-	(111,955)	(9,513)	(498,116)
Balance at the End of the Year	7,474,233	5,881,633	8,302,034	336,508	11,875,552	13,008,650	46,878,610
<b>Accumulated Depreciation</b>							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,911,090	6,035,707	286,245	7,162,108	10,749,165	26,144,315
Depreciation of the year	-	116,484	522,169	43,601	1,397,289	481,906	2,561,449
Disposals	-	-	(372,377)	-	(111,335)	(7,717)	(491,429)
Accumulated depreciation at the End of the Year	-	2,027,574	6,185,499	329,846	8,448,062	11,223,354	28,214,335
Impairment of value	(681,901)	-	-	-	-	-	(681,901)
Net Book value for property and equipment	6,792,332	3,854,059	2,116,535	6,662	3,427,490	1,785,296	17,982,374
Projects under process	-	-	-	-	17,762	437,806	455,568
<b>Net Property and Equipment at the End of the Year</b>	6,792,332	3,854,059	2,116,535	6,662	3,445,252	2,223,102	18,437,942
<b>Depreciation Rate</b>	-	2	2-15	20	25	15	-

The cost of fully depreciated property and equipment amounted to JD 19,856,596 as of December 31, 2024 (JD 20,230,197 as of December 31, 2023).

**14. Intangible Assets – Net**

The details for this item as follow:

	Systems and Software	
	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,655,095	1,110,071
Additions	844,942	1,111,488
Amortization for the year	(739,704)	(566,464)
Net book value for intangible assets	1,760,333	1,655,095
Projects under process	305,574	253,733
Balance at the End of the Year*	2,065,907	1,908,828
Amortization rate	25%	25%

\* The balance of intangible assets includes an amount of 305,574 JD representing projects under process as of December 31, 2024 (253,733 JD as of 31 December 2023).

**15. Right of Use Assets and Lease Liability**

The movement of right of use assets and lease liability – long term was as follows:

	2024		2023	
	Right of use assets	Lease liability	Right of use assets	Lease liability
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	8,190,721	6,993,931	7,520,961	6,276,041
Addition during the year	1,264,348	1,264,348	1,979,809	1,979,809
Amortization during the year (note 44)	(1,517,862)	-	(1,310,049)	-
Finance costs (note 44)	-	150,469	-	131,111
Paid during the year	-	(1,577,936)	-	(1,393,030)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>7,937,207</b>	<b>6,830,812</b>	<b>8,190,721</b>	<b>6,993,931</b>

## 16. Other Assets

The details for this item as follow:

	2024	2023
	JD	JD
Clearing cheques	223,490	330,738
Prepaid expenses	4,267,078	2,384,246
Accrued revenue	9,821,071	5,857,145
Foreclosed Assets – Net *	22,019,716	18,703,951
Others	807,035	1,345,495
<b>Total</b>	<b>37,138,390</b>	<b>28,621,575</b>

\* Following is a summary of the movement of foreclosed assets:

	2024				2023
	Land	Buildings	Other	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	11,170,152	9,048,831	194,000	20,412,983	19,887,735
Additions	5,123	5,568,338	-	5,573,461	3,939,819
Disposals	(248,960)	(1,472,477)	-	(1,721,437)	(3,414,571)
Total	10,926,315	13,144,692	194,000	24,265,007	20,412,983
Reposessed assets / Impairment provision **	(1,268,779)	(976,512)	-	(2,245,291)	(1,709,032)
<b>Balance at the End of the Year *</b>	<b>9,657,536</b>	<b>12,168,180</b>	<b>194,000</b>	<b>22,019,716</b>	<b>18,703,951</b>

\* The balance of foreclosed assets represents seized real estate in repayment of bad debts, which the Bank is prohibited from disposing of for a period of one year from the date of registering the property in the name of the Bank.

The instructions of the Central Bank of Jordan require the disposal of real estate whose ownership has been transferred to the Bank within a maximum period of two years from the date of transfer, and the Central Bank of Jordan may, in exceptional cases, extend this period for a maximum of two consecutive years.

\*\* Impairment losses against foreclosed assets include an impairment provision against debts of JD 173,551 as of December 31, 2024 (JD 173,551 as on December 31, 2023) according to the Central Bank of Jordan letter No. 2510/1/10 dated February 14, 2017, and its amendments.

On October 10, 2022, a circular was issued by the Central Bank of Jordan canceling the booking of provisions against "foreclosed assets seized by the Bank in violation of the Banking Law No.28 of 2000 and its amendments" and requested keeping existing provisions against assets seized by the bank in violation of the banking law, and to only release existing provisions against any of the violating properties upon disposal.

## 17. Banks and Financial Institutions' Accounts

The details of this item are as follows:

	2024			2023		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	1,010,806	2,641,392	3,652,198	651,647	2,194,982	2,846,629
<b>Total</b>	<b>1,010,806</b>	<b>2,641,392</b>	<b>3,652,198</b>	<b>651,647</b>	<b>2,194,982</b>	<b>2,846,629</b>

## **18. Customers' Current Accounts**

The details of this item are as follow:

	Retail	Large Corporate	Small and medium enterprises	Government and public sector	Total
<u>December 31, 2024</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Current accounts	586,079,910	49,896,370	115,175,105	2,954,786	754,106,171
Total	<u>586,079,910</u>	<u>49,896,370</u>	<u>115,175,105</u>	<u>2,954,786</u>	<u>754,106,171</u>
<u>December 31, 2023</u>					
Current accounts	584,229,151	43,242,236	116,024,600	2,769,269	746,265,256
Total	<u>584,229,151</u>	<u>43,242,236</u>	<u>116,024,600</u>	<u>2,769,269</u>	<u>746,265,256</u>

Government of Jordan and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 2,954,786 as of December 31, 2024, representing 0.39% of the total customers' current accounts (JD 2,769,269 as of December 31, 2023, representing 0.37%).

Restricted deposits amounted to JD 3,994,079 as of December 31, 2024, representing 0.53% of the total customers' current accounts (JD 4,033,920 as of December 31, 2023, representing 0.5%).

Dormant accounts amounted to JD 12,402,633 as of December 31, 2024 (JD 14,347,929 as of December 31, 2023).

## **19. Cash Margins**

The details of this item are as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash margins against deferred sales receivables and financings	30,220,906	25,231,609
Cash margins against indirect credit facilities	5,397,016	5,641,051
Other cash margins	11,021,424	2,028,160
<b>Total</b>	<u>46,639,346</u>	<u>32,900,820</u>

The Bank distributed an amount of JD 545,899 to cash margin account holders participating in profits as of December 31, 2024 (JD 369,647 as of December 31, 2023).

## **20. Other Provisions**

The movement of other provisions is as follows:

	Balance at the beginning of the year	Provision for the year	Paid during the year	Balance at the end of the year
<u>2024</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Provision for end-of-service indemnity	3,617,372	315,634	(415,664)	3,517,342
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	14,223	(4,723)	91,500
<b>Total</b>	<u>3,699,372</u>	<u>329,857</u>	<u>(420,387)</u>	<u>3,608,842</u>
<u>2023</u>				
Provision for end-of-service indemnity	3,366,600	342,477	(91,705)	3,617,372
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000
<b>Total</b>	<u>3,448,600</u>	<u>342,477</u>	<u>(91,705)</u>	<u>3,699,372</u>

## **21. Income Tax**

### **a. Provision for Income Tax**

The movement of the income tax provision is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	8,914,289	15,130,064
Income tax paid during the year	(11,408,181)	(16,411,747)
Income tax payable for the year	17,086,347	10,195,972
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>14,592,455</b>	<b>8,914,289</b>

### **b. Income tax appearing in the income statement represents the following:**

	2024	2023
	JD	JD
Income tax payable for the year	17,086,347	10,195,972
Deferred tax assets for the year	(820,013)	(822,088)
Amortization of deferred tax assets	608,852	333,736
<b>Total</b>	<b>16,875,186</b>	<b>9,707,620</b>

A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2020. Moreover, the tax returns for the year 2021 and 2022 and 2023 was submitted and has not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.

The accrued income tax for the year ended December 31, 2024 and 2023 was calculated in accordance with the Income Tax Law in force.

In the opinion of the Management and the tax consultant, no additional provisions are required for the year ended December 31, 2024 and 2023.

- Income tax provision and income tax in the income statement include both income tax and national contribution tax as per income tax law.

**c. Deferred Tax Assets / Liabilities – Self**

	2024				2023
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Deferred Tax Assets – Self</b>					
Provision for end-of-service indemnity	3,617,372	(415,664)	315,634	3,517,342	1,336,590
Provision for expected credit losses - self	1,929,354	(1,139,010)	1,638,708	2,429,052	923,040
Provision for impairment of fixed assets	681,901	-	-	681,901	259,122
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	(4,723)	14,223	91,500	34,770
Other provisions	-	(42,844)	189,361	146,517	55,677
Impairment of financial assets at fair value through shareholders' equity	2,727,786	-	-	2,727,786	1,036,559
Effect of the implementation of expected credit loss provision standard	700,788	-	-	700,788	266,299
	<u>9,739,201</u>	<u>(1,602,241)</u>	<u>2,157,926</u>	<u>10,294,886</u>	<u>3,912,057</u>
					<u>3,700,896</u>

Self-financed deferred tax assets of JD 3,912,057 as of December 31, 2024 resulted from time differences of the provision for end-of- service indemnity, provision for expected credit losses in self-financings, impairment of fixed assets, provision for lawsuits against the Bank, other provisions, and impairment if financial assets. These deferred tax assets were calculated at a tax rate of 35% in addition to 3% national contribution for a total of 38% and in the management's opinion, these tax benefits from profits will be utilized in the future.

**d- Deferred Tax Liabilities - Self**

	2024				2023
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through shareholders' equity	969,420	-	249,810	1,219,230	463,307
	<u>969,420</u>	<u>-</u>	<u>249,810</u>	<u>1,219,230</u>	<u>463,307</u>
					<u>368,380</u>

The deferred tax liabilities of JD 463,307 as of December 31, 2024 (JD 368,380 as of December 31, 2023) resulted from gains from valuation of financial assets presented within the fair value reserve of shareholders' equity.

The movement of the deferred tax assets and liabilities – self is as follows:

	2024		2023	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,700,896	368,380	3,212,544	366,260
Additions during the year	820,013	94,927	822,088	2,120
Amortized during the year	(608,852)	-	(333,736)	-
Balance at the End of the Year	<u>3,912,057</u>	<u>463,307</u>	<u>3,700,896</u>	<u>368,380</u>

**e. Summary of the Reconciliation between Accounting Income with Taxable Income:**

	2024	2023
	JD	JD
Accounting Income	61,852,976	45,033,328
<u>Add:</u> Non-deductible tax expenses	519,218	1,024,378
<u>Less:</u> Tax-exempt Income	(27,313,061)	(24,888,371)
Other adjustments	14,618,910	10,182,428
Taxable Income	<u>49,678,043</u>	<u>31,351,763</u>
Declared income tax rate	%38	38%
Income Tax Provision - Net	<u>18,877,656</u>	<u>11,913,670</u>
Actual income tax rate	%27.62	22.64%
Attributable to:		
Declared provision – Bank	17,086,347	10,195,972
Declared provision – Mutual insurance fund *	<u>1,791,309</u>	<u>1,717,698</u>
	<u>18,877,656</u>	<u>11,913,670</u>

\* The mutual insurance fund has been established to cover defaults on repayments due to death or total disability or defaults of the customers of deferred sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan.

**22. Other Liabilities**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Certified cheques	11,142,145	9,528,377
Promissory notes, bills of collection and inward transfers	6,927,592	7,365,349
Accrued and unpaid expenses	1,790,180	875,049
Customers' share of revenue from joint investments (saving and term deposit)*	54,314,061	44,206,975
Customers' share of revenues from joint investments (cash margin)*	560,901	354,000
Commissions received in advance	591,976	478,787
Temporary deposit's and others **	17,848,479	15,062,956
Expected credit loss (off Balance sheet)- self (Note 55)	1,199,282	1,213,089
Expected credit loss (off Balance sheet)- joint (Note 55)	217,927	359,593
Income tax of mutual insurance fund (Note 6)	1,397,777	1,348,283
Board of Directors' remunerations	35,000	25,000
	<u>96,025,320</u>	<u>80,817,458</u>

\* The bank took a decision at the end of the year 2024 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars to take place during the month of January 2025. The same decision was also taken at the end of 2023, where the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars was postponed until January 2024.

\*\* This item includes intermediate accounts amounting to JD 9,815,646 as of December 31, 2024, (JD 7,437,820 as of December 31, 2023) representing accepted L/C's and deferred customers' bills that will be paid at their maturity date.

Intermediate accounts include a special account in which revenues, gains, and losses resulting from the Bank's non-compliance with Islamic Shariah (if any) are recorded. These amounts are not included in the income statement but are instead used for charitable purposes as determined by the Shariah Supervisory Committee.

During the year, Shariah-non-compliant revenues amounted to 29,445 JDs (18,602 JD as of December 31, 2023), mainly arising from errors in executing certain contracts in a manner contrary to Shariah, among other reasons. An amount of 3,602 JDs was disbursed from this account during the year for charitable purposes (43,426 JD as of December 31, 2023) based on the approval of the Shariah Supervisory Board.

### 23. Quasi-equity Investment Accounts

The details of this item are as follows:

December 31, 2024						
	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	268,179,884	1,032,632	2,476,427	431	27,255,797	298,945,171
Term deposits	1,416,242,660	187,785,077	98,240,224	366,894,421	42,557,753	2,111,720,135
Total	1,684,422,544	188,817,709	100,716,651	366,894,852	69,813,550	2,410,665,306
Depositors' share of the investment returns	44,596,911	4,448,619	3,096,396	17,553,101	487,298	70,182,325
<b>Total Joint Investment Accounts</b>	<b>1,729,019,455</b>	<b>193,266,328</b>	<b>103,813,047</b>	<b>384,447,953</b>	<b>70,300,848</b>	<b>2,480,847,631</b>
December 31, 2023						
	Retail	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	252,264,045	503,827	1,427,474	430	23,142,295	277,338,071
Term deposits	920,632,017	115,725,589	67,730,055	302,544,438	38,291,013	1,444,923,112
Total	1,172,896,062	116,229,416	69,157,529	302,544,868	61,433,308	1,722,261,183
Depositors' share of the investment returns	23,336,979	7,733,462	1,475,003	14,210,541	56,495	46,812,480
<b>Total Joint Investment Accounts</b>	<b>1,196,233,041</b>	<b>123,962,878</b>	<b>70,632,532</b>	<b>316,755,409</b>	<b>61,489,803</b>	<b>1,769,073,663</b>

- Two investment agreements were signed with the Central Bank of Jordan on February 21, 2019, whereby cash funds are deposited by the Central Bank in two separate accounts, for savings and on behalf of the Central Bank of Jordan with the Bank, with participation rates agreed upon with the Central Bank of Jordan, so that these amounts are granted as financing to the clients of the sectors Specified within the two agreements with preferential returns under the approval of the Central Bank of Jordan and within its parameters stipulated in the agreement.
- As of the beginning of the second half of 2024, the Bank has terminated off-balance sheet investment accounts under management (restricted investment accounts) and has taken the necessary measures to transfer them to accounts within the statement of financial position under quasi-equity (joint investment accounts), with an amount of approximately JD 450 million and consisting of 3,701 customers of. Accordingly, the balances of international Murabaha related to these accounts were transferred to items within the balance sheet under deferred sales receivables as a result of amending contracts with Joint investment account holders.

The joint investment accounts participate in profits based on the following:

- 30% from the monthly balance of saving accounts.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of more than JD 5 million.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of JD one million and more, and maturing in one year.
- 95% of the balance of term accounts with a balance of less than JD one million, and maturing in one year.
- 90% of the lowest balance of other term accounts.
- The general rate of profit on the Jordanian Dinar was from 2.03% to 6.01% for the first half and from 2.03% to 6.01% for the second half for the year 2024, (2.6% to 5.9% and 2.6% to 6.1% in the previous year).
- The general rate of profit on USD for the first and second halves of the year 2024 was 3.5% to 4.55% and 3.18% to 4.58% respectively (1.37% to 3.11% and 1.53% to 3.47% in the previous year).
- Restricted accounts amounted to JD 1,648,090 as of December 31, 2024 (JD 1,374,862 as of December 31, 2023).
- Joint investment accounts of the Government of Jordan and Public Sector inside the Jordan amounted to JD 384,447,953 as of December 31, 2024 at 15.5% of the total joint investment accounts (JD 316,755,409 as of December 31, 2023 at 17.9%).
- Dormant accounts amounted to JD 10,806,262 as of December 31, 2024 (JD 13,315,005 as of December 31, 2023).
- The Bank took a decision at the end of the year 2024 to postpone the distribution of profits to customers' deposits in Jordanian Dinars to take place during January 2025, as the Bank decided to donate from its own funds to raise the general percentage. The same decision was also taken at the end of 2023, where the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars was postponed until January 2024.
- The Bank waived part of its share in profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage distributed to holders of deposit accounts sharing in profits according to segments for the year 2024 by an amount of JD 20,000,000 (JD 18,600,000 for the year 2023).

## **24. Paid-in Capital**

The authorized and paid-in capital at the end of the fiscal year amounted to JD 100 million divided into 100 million shares, at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2024 (100 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2023).

## **25. Reserves and Dividends**

### **Statutory Reserve**

The accumulated amounts in this account are allocated from the annual net income before tax at 10% in accordance with the Banks Law. This reserve may not be distributed to shareholders.

### **Voluntary Reserve**

The accumulated amounts in this account represent allocations from annual net income before tax during the previous years at a rate not exceeding 20%. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly is entitled to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

The restricted reserves are as follows:

	2024	2023	Nature of Restriction
	JD	JD	
Statutory reserve	60,656,270	54,470,972	Requirement of the Law

### **Proposed Dividends to Shareholders**

The Board of Directors recommended during their meeting No. (1) on 28 January 2025, to distribute JD 24 million to the sole shareholder (Arab Bank PLC), equivalent to 24% of the authorized and paid-up capital from distributable retained earnings, subject to the approval of the Shareholders' General Assembly and the Central Bank of Jordan.

## **26. Fair Value Reserve – Net**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value	(764,845)	(88,544)	755,923	601,040
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>(764,845)</b>	<b>(88,544)</b>	<b>755,923</b>	<b>601,040</b>

The movement of the fair value reserve was as follows:

	Joint		Self	
	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(88,544)	(127,766)	601,040	597,583
Unrealized (losses) gains	(676,301)	39,222	249,810	5,577
Deferred tax liabilities	-	-	(94,927)	(2,120)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>(764,845)</b>	<b>(88,544)</b>	<b>755,923</b>	<b>601,040</b>

The fair value reserve is stated at net (after deducting deferred tax liabilities-self) amounted to JD 755,923 as of December 31, 2024 (JD 601,040 as of December 31, 2023).

The negative fair value reserve for financial assets at fair value through quasi-equity amounted to JD 764,845 as of December 31, 2024 (JD 88,544 as of December 31, 2023).

## **27. Retained Earnings**

The movement on retained earnings is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	113,969,516	107,147,141
Profit for the year	44,977,790	35,325,708
Transferred to the statutory reserve	(6,185,298)	(4,503,333)
Dividends profit *	(20,000,000)	(24,000,000)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>132,762,008</b>	<b>113,969,516</b>

- \* The General Assembly of Shareholders, in its meeting held on April 22, 2024, approved the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank Limited) in the amount of 20,000,000 JD, which represents 20% of the subscribed and paid-up capital, from the retained earnings that can be distributed for the year 2024 (JD 24,000,000 which represent 24% for the year 2023).

## **28. Deferred Sales Revenue**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2024	2023
	JD	JD
<b>Retail</b>		
Murabaha to purchase order	26,296,403	21,866,101
Real estate financings	11,363,278	9,758,152
<b>Large Corporate</b>		
International Murabaha	22,995,483	7,006,934
Murabaha to purchase order	18,779,390	17,303,964
<b>Small and Medium Enterprises</b>		
Murabaha to purchase order	4,919,571	4,822,594
<b>Total</b>	<b>84,354,125</b>	<b>60,757,745</b>

## **29. Revenue from Financial Assets at Amortized Costs**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2024	2023
	JD	JD
Islamic Sukuk	17,015,180	8,669,966
	<u>17,015,180</u>	<u>8,669,966</u>

**30. Net Income from Investments in Real Estate**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2024	2023
	JD	JD
<u>Acquired for Utilization</u>		
Real estate rents	413,854	424,577
Gain from sale of real estate	49,693	4,881
Other expenses		
Rental income generating expenses	(134,015)	(107,651)
Non-Rental income generating expenses	(15,990)	(5,382)
Depreciation of buildings	(193,782)	(192,972)
	<u>119,760</u>	<u>123,453</u>

Buildings within the real estate portfolio are depreciated according to the straight-line method at a rate of 2%.

**31. Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek – Real estate	147,520,470	137,012,921	39,029	53,769	147,559,499	137,066,690
Ijara Muntahia Bittamleek – Machinery	2,965,957	3,079,858	-	-	2,965,957	3,079,858
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	(77,603,418)	(71,821,041)	(21,352)	(30,896)	(77,624,770)	(71,851,937)
<b>Total</b>	<u>72,883,009</u>	<u>68,271,738</u>	<u>17,677</u>	<u>22,873</u>	<u>72,900,686</u>	<u>68,294,611</u>

**32. Ju'alah Commissions**

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2024	2023
	JD	JD
Ju'alah commissions (bartering)	1,417,926	1,350,806
	<u>1,417,926</u>	<u>1,350,806</u>

**33. (Provision for) Recoveries from Expected Credit Losses and Impairment Losses**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD				
Provisions recovered to revenue from expected credit losses	-	-	(500,000)	-	(500,000)	-
Provisions for expected credit losses and impairment losses	<u>1,760,000</u>	<u>1,053,174</u>	<u>-</u>	<u>150,000</u>	<u>1,760,000</u>	<u>1,203,174</u>
Net recovered provisions	<u>1,760,000</u>	<u>1,053,174</u>	<u>(500,000)</u>	<u>150,000</u>	<u>1,260,000</u>	<u>1,203,174</u>

**34. Deposit Insurance Fees**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposit insurance fees on quasi-equity	3,173,655	3,056,911	-	-	3,173,655	3,056,911
Deposit insurance fees on credit accounts	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,316,483</u>	<u>2,364,336</u>	<u>2,316,483</u>	<u>2,364,336</u>
<b>Total</b>	<u>3,173,655</u>	<u>3,056,911</u>	<u>2,316,483</u>	<u>2,364,336</u>	<u>5,490,138</u>	<u>5,421,247</u>

Amended law of the Deposits Insurance Corporation was issued On April 1, 2019, which included Islamic Banks under the Deposit Guarantee Corporation, noting that Islamic Banks were not previously covered by the law, and the amended law stated that the deposits accounts which are classified within the Bank consignment (credit accounts and equivalent, the part that does not participate in the profits from the quasi-equity) will entail deposits guarantee fees that the Bank will bear from its own funds, whereas quasi-equity will bear the participation fees of quasi-equity for these accounts.

**35. Quasi-Equity Investment Accounts Share**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Customers:		
Revenue from saving investments accounts	1,364,213	1,221,234
Revenue from term deposit investments accounts	75,751,543	58,431,356
Revenue from cash margin investments accounts	<u>752,800</u>	<u>428,305</u>
<b>Total</b>	<u>77,868,556</u>	<u>60,080,895</u>

- The Bank took a decision at the end of the year 2024 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in Jordanian Dinars, so that this would be done during the month of January 2025, as the Bank decided to give up part of its share in the profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage. The same decision was taken at the end of the year 2023 to postpone the distribution Profits on customer deposits in Jordanian Dinars will be made during January 2024.
- The Bank waived part of its share in profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage distributed to holders of deposit accounts sharing in profits according to segments for the year 2024 by an amount of JD 20,000,000 (JD 18,600,000 for the year 2023).

**36. Bank's Share in Income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	57,326,035	45,145,234
Bank's share as (Rab Al-Mal)	55,648,947	48,524,469
<b>Total</b>	<b>112,974,982</b>	<b>93,669,703</b>

**37. Other Investment Revenues (Expenses) – Net**

The details of this item are as follows:

	Joint		Self		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Revenue from sale of foreclosed assets for debts	79,424	135,176	-	-	79,424	135,176
foreclosed assets expenses for debts	(92,231)	(48,201)	-	-	(92,231)	(48,201)
Dividend income from financial assets at fair value through shareholders' equity	-	-	14,432	9,638	14,432	9,638
<b>Total</b>	<b>(12,807)</b>	<b>86,975</b>	<b>14,432</b>	<b>9,638</b>	<b>1,625</b>	<b>96,613</b>

**38. The Bank's Share as Mudarib and Agent of the Revenues from Off-Balance Sheet Assets Under Management**

- a. Bank's Share in investments under management profit as Mudarib:

	2024	2023
	JD	JD
Income from restricted investments	11,465,443	15,368,122
<u>Less: Share of holders of restricted investments accounts</u>	<u>(8,179,661)</u>	<u>(11,799,828)</u>
<b>Bank's Share as Mudarib</b>	<b>3,285,782</b>	<b>3,568,294</b>

- b. Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)\*:

	2024	2023
	JD	JD
Income from sales receivables	381,884	644,412
<u>Less: Muwakel's share</u>	<u>(235,341)</u>	<u>(389,510)</u>
<b>Bank's Share as (Wakeel)</b>	<b>146,543</b>	<b>254,902</b>

- \* This item represents revenue from Murabaha to purchase order for small enterprises within the Wakaleh investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

**39. Gains from Foreign Currencies**

The details of this item are as follows:

	Self	
	2024	2023
	JD	JD
Resulted from trading / dealing	2,582,951	1,806,104
Resulted from revaluation	5,832	1,021
<b>Total</b>	<b>2,588,783</b>	<b>1,807,125</b>

**40. Banking Services Revenue - Net**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Commissions on certified cheques	36,757	38,182
Commissions on letters of credit and bills	960,849	848,803
Commissions on guarantees	853,518	700,769
Commissions on transfers	1,156,230	1,130,431
Commissions on visa	6,365,651	5,801,827
Commissions on cheques	280,384	311,712
Commissions on electronic services	1,869,549	1,783,214
Commissions on execution of financings	2,348,153	2,115,215
Commissions on transferred salaries	2,317,489	2,138,786
Other commissions	1,580,412	1,390,274
<u>Less:</u>		
Commissions expenses	(3,246,442)	(2,905,607)
<b>Total</b>	<b>14,522,550</b>	<b>13,353,606</b>

**41. Other Revenues**

The details of this item are as follows:

	Self	
	2024	2023
	JD	JD
Revenues from customers services (post, telephone, safe boxes)	258,221	262,299
Other income	298,354	21,961
<b>Total</b>	<b>556,575</b>	<b>284,260</b>

**42. Employees' Expenses**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	26,622,206	24,479,294
Bank's contribution in social security	3,003,416	2,776,058
Medical expenses	1,495,634	1,402,674
Staff training	234,150	184,529
Others	155,997	146,192
<b>Total</b>	<b>31,511,403</b>	<b>28,988,747</b>

**43. Other Expenses**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Stationery and printing	770,578	837,729
Postage and telephone	502,419	550,453
Maintenance and cleaning	950,599	1,005,347
Advertising	1,825,258	1,191,850
Insurance expenses	158,127	197,666
Electricity and water	987,950	1,024,401
Donations*	470,235	583,398
Subscriptions and fees	801,696	757,854
Transportation and travel expenses	535,068	429,512
Consultancy and professional fees	507,765	590,757
Information systems expenses	5,072,821	4,264,349
Board of Directors' remunerations	35,000	25,000
Impairment of property and equipment	-	681,901
Others	198,539	180,011
<b>Total</b>	<b>12,816,055</b>	<b>12,320,228</b>

- \* The bank donated the entire amount of 470,235 JD during the year 2024 from its own funds to different parties as follows:

	JD
Royal Aal al-Bayt Institute for Islamic Thought	300,000
Ministry of Social Development	53,745
Tkiyet Umm Ali	30,000
Public Security Directorate	10,000
King Hussein Cancer Center	10,000
Others	66,490
<b>Total</b>	<b>470,235</b>

**44. Amortization of Right of Use Assets / Lease Liability Discount / Rental Expenses:**

The details of this item are as follows:

	Right of use assets amortization		Lease liability discount/ finance cost		Rental expenses	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	1,517,862	1,310,049	150,469	131,110	482,008	602,213
<b>Total</b>	<b>1,517,862</b>	<b>1,310,049</b>	<b>150,469</b>	<b>131,110</b>	<b>482,008</b>	<b>602,213</b>

**45. Earnings Per Share**

The details of this item are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Profit for the year	44,977,790	35,325,708
Weighted-average number of shares	100,000,000	100,000,000
Earnings per Share for the Year - Basic \ Diluted	<u>0.450</u>	<u>0.353</u>

**46. Cash and Cash Equivalent**

The details of this item are as follows:

	December 31	
	2024	2023
	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank of Jordan maturing within three months	615,067,855	519,136,912
<u>Add:</u> Balances at Banks and financial institutions maturing within three months	4,568,050	9,259,115
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(3,652,198)	(2,846,629)
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	<u>615,983,707</u>	<u>525,549,398</u>

#### 47. Balances and Transactions with Related Parties

The Bank conducts transactions with shareholders, members of the Board of Directors, Executive Management, and Sister Companies in the ordinary course of its business using the Murabaha and commercial commissions rates.

The following is a summary of the transactions with related parties:

						Total December 31,	
						2024	2023
						JD	JD
<b>Statement of Financial Position Items:</b>							
Balances with Banks and financial institutions	3,074,641	-	246,656	-	-	3,321,297	3,103,377
International Murabaha (commodities investment)	-	-	539,196,537	-	-	539,196,537	168,813,012
Banks' and financial institutions' accounts	1,010,806	-	364,906	-	-	1,375,712	607,182
Joint investments accounts and current accounts	-	167,172	-	175,169	1,554,480	1,896,821	2,260,364
Financial assets at fair value through shareholders' equity managed by sister company	-	-	6,068,921	-	-	6,068,921	5,819,111
Sales receivables	-	-	-	-	265,416	265,416	514,997
Ijara	-	-	-	-	1,277,556	1,277,556	1,474,398
<b>Off – balance sheet items:</b>							
Guarantees	30,000	-	-	-	-	30,000	10,000
International Murabaha (Investment in Commodity)	-	-	-	-	-	-	310,127,533
						For the Year Ended December 31,	
						2024	2023
						JD	JD
<b>Statement of Income Items:</b>							
Distributed profit – deposits' accounts	-	487	-	4,166	116,320	120,973	66,424
Received profit – receivables	-	2,724	-	-	56,093	58,817	72,819
Shares' dividends	-	-	14,432	-	-	14,432	9,638
Received- Commission Off – balance sheet Items	212	-	-	-	-	212	212
Salaries and remunerations *	-	40,000	-	84,000	2,409,739	2,533,739	2,451,560
Transportation – Committees Membership	-	159,600	-	-	-	159,600	143,458

- The lowest Murabaha rate that the Bank received was 3% and the highest Murabaha rate was 5.5%. Meanwhile, the lowest dividends distribution rate was 2.03%, and the highest rate of dividends distribution was 6.01% according to the slides.
- All financings granted to related parties are performing, and consequently, no related provisions have been booked.
- \* The Bank has applied corporate governance instructions for Islamic Banks No. (2/2023) dated February 14, 2023 regarding the definition of executive management.

#### 48. Risk Management

Islamic International Arab Bank deals with the challenges related to Banking risks comprehensively within an overall risk management framework according to the best Banking standards, conventions, and practices, reinforced by a governance structure at the level of the Board of Directors, in particular the committees emanating from the Board and Executive management level.

Risk management represents one of the main control levels within the institutional structural framework of the Bank's risk management. Moreover, Risk management is responsible for developing an effective and secured system to identify the risks by the Bank is exposed to, and its tasks include the following:

- Reviewing Bank's risk management framework before approval by the Board of Directors.
- Implementing risk management strategy as well as developing policies and work procedures to manage whole risk types.
- Developing methodologies for identifying, measuring, controlling and detecting each type of risks.

- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Checking the integration of the risk measurement mechanism with used management information systems.
- Studying and analyzing all risk types the Bank is exposed to.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's risk exposure, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.
- Reinforcing and raising awareness about risks through the best Banking practices and standards.

**Risk Management at the Bank is divided into the following sections:**

**Credit risk:**

The Bank applies a strategy commensurate with this type of risk to ensure the achievement of its strategic objectives in developing its market share and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio.

The Bank also relies on well-established, conservative and prudent credit standards, policies, procedures, methodologies and general frameworks for risk management that take into account all developments in the Banking and legislative environment, in addition to clear organizational structures and automated systems, in addition to diligent follow-up and effective control that enables the Bank to deal with potential risks and challenges the changing environment with a high level of confidence and determination.

Credit decisions are based on the Bank's business strategy and acceptable levels of risk. A review and analysis of the quality and quantity of the credit portfolio is carried out periodically according to performance indicators. They also focus on diversity, which is essential to mitigate and diversify risks at the individual customer level, as well as at the sectoral and geographical level. The stress testing mechanisms are used and applied periodically, which include strict and conservative assumptions as a tool for managing the credit portfolio, along with capital planning.

**The credit process in the Bank is an institutional and well-built process that is based on the following main pillars and principles:**

- Clear and specific limits for the level of credit risk are determined at the highest administrative levels and then sent to the various business units. These limits are reviewed, monitored, and any necessary adjustments are made periodically.
- Adopting the principle of credit committees to ensure that credit decisions are not individually, but rather taken by the committees.
- Separating the tasks between the business sector management, the credit review department and the credit control department to achieve the principle of independence.
- Graduated fiduciary powers according to the levels of risk for each credit committee at the level of regions and public administration, which are subject to periodic review.
- Clear criteria for the target customer / market and the acceptable level of credit assets.
- An integrated and in-depth financial and credit analysis covering the different aspects of risk for each customer and / or credit operation.
- Providing senior management, credit committees and the risk management committee emanating from the board of directors with periodic reports on credit risk, the quality of the credit portfolio and the quality of the assets.

- Continuous evaluation and follow-up of any credit concentrations and strategies for dealing with them.
- Ensure the effectiveness and capacity of the early warning system on an ongoing basis to identify and detect potential risks.
- Effective management of the legal documentation process, the management of collateral, and its preservation and follow-up to ensure that it covers the corresponding obligations and establish appropriate mechanisms for continuous follow-up.
- The periodic and annual review of the credit facilities granted, with the aim of identifying any negative indicators related to these facilities
- Adopting and applying strict control methods and controls based on continuous monitoring of credit facilities accounts.
- The Bank offers several programs for the retail sector, and they are managed at the portfolio level for each product through product programs that are prepared to cover homogeneous categories of customers. These programs are subject to review and approval on an annual basis or when needed by the relevant committees.
- The Bank is applying AAOIFI number 6/2020, whereby a model was used to calculate expected losses based on a future outlook closely related to the customer's credit position, indicators of deteriorating credit performance and high credit risks for customers, taking into account macroeconomic factors based on The three stages according to the requirements of the standard, and the Bank approves the credit allocations resulting from the calculation of expected credit losses according to the standard and the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.

- A conservative mechanism in calculating provisions and collecting non-performing debts within the highest applicable accounting and oversight standards, by analyzing trends and indicators of late maturities, and this mechanism is subject to periodic credit and legal review on which results are based on non-performing debt management strategies to reduce the ratios and levels of non-performing debts and raise Levels of recovery and coverage.
- To apply stress tests periodically at the level of the portfolio and on major accounts that represent credit concentrations, and to assess the impact of these tests on capital and profits.
- The Bank is continuously improving and developing all of the above aspects in line with the changes and developments in the business environment and the Banking industry and taking advantage of what modern technologies provide in terms of automated systems in this field.
- The Bank continuously attaches great importance to developing skills and raising the level of competencies and experiences by focusing on the involvement of its cadres working in the field of credit with specific and selected training courses and programs to qualify them to perform their duties and responsibilities efficiently and competently.

### **Operational risk:**

It is the risk arising from inadequate or failed policies and procedures for internal processes, people, systems, or risks resulting from external events.

This definition includes legal risks and excludes reputational and strategic risks (as they are evaluated and managed within special policies).

In order to determine the operational risks that the Bank is exposed to, the risk management uses several tools according to international best practices, including:

- CRSA self-assessment workshops for controls and risks on various Bank operations.
- Defining risk indicators on KRI's various operations and products.
- Connecting the various Bank operations, clarifying the reliability relationships between these processes, Process Mapping, and defining and evaluating the risks inherent to these operations and the controls applied to them.

The Islamic International Arab Bank classifies operational risk events according to the best practices for "managing and controlling operational risks" issued by the Basel Committee on Banking Supervision.

### **Liquidity Risk:**

It is the ability of the Bank to finance the increase of its assets and face its liabilities when due without incurring unacceptable losses, according to the definition of the Islamic Financial Services Board, and the objective of the framework for liquidity risk management is to ensure the Bank's ability to meet its financial obligations due at all times and to manage liquidity risks in a consistent manner.

Within the framework of monitoring the liquidity situation, the Director of the Treasury Department and the Director of Risk Management receive daily reports on the actual, expected and optimal liquidity position of the Bank. These reports help the Director of the Treasury Department to provide the Asset and Liability Management Committee with all necessary administrative information on the liquidity position.

The Bank uses various methods to measure and analyze liquidity that help the Bank to plan and manage its financial resources in addition to determining mismatches in assets and liabilities, which may expose the Bank to liquidity risk. These measures include day and month liquidity ratios, cumulative liquidity gap model, liquidity coverage ratio analysis (LCR), The concentrations of major depositors and the liquidity ratios according to the requirements of the Central Bank and stress testing.

The framework for testing liquidity stress conditions is one of the main tools for assessing liquidity risk within hypothetical events inspired by the Bank's experience, regulatory requirements and external events related to the Bank's financial statement.

#### **Market Risk:**

Market risk is the probable loss arising from the change in value of the Bank's portfolios due to fluctuation in stock prices, profit rates, foreign exchange rates, and commodity prices. Moreover, market risks are managed on the trading portfolio and Banking portfolio in a manner consistent with Islamic Shariah. In addition, three main activities expose the Bank to market risk: trading in cash market instruments, foreign currencies, and capital market instruments; trading in the Banking portfolio; and trading in the trading portfolio.

The essential tools in measuring and managing market risk include:

- Net open position for foreign currencies.
- Stress testing.

#### **Non-Compliance with Shariah Standards Risk:**

The Islamic International Arab Bank fully adheres to Standards in force in all of its deals. For this purpose, IIAB provides its employees from all managerial levels with Banking courses to reinforce their abilities and efficiencies and enhance their knowledge and understanding of all Standards.

In order to ensure its compliance with Standards, the Bank established three control units:

- Shariah Compliance Department.
- Internal Shariah Audit Department.
- Internal Control Department / Sharia Control accompanying implementation.

The Bank is based on Corporate Governance Instructions No. (2/2023) issued by the Central Bank of Jordan, which include additional corporate governance requirements for Islamic banks, and the Shariah Supervisory Board at the Bank constitutes the Shariah reference. As for the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), they are mandatory requirements or guidelines in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan in this regard.

#### **Information Security and Business Continuity:**

The Department of Information Security and Business Continuity in Risk Management is the department concerned with following up, developing and applying international standards and internal and external laws related to information security (or cyber security) and the continuity of work in all aspects of the Bank's work, and it works permanently and continuously to develop plans, projects and policies necessary to ensure the continuity of the Bank's business. If it is exposed to any interruption as a result of accidents or disasters, and periodic follow-up to conduct checks of the technological infrastructure to protect the Bank from external and internal threats.

One of the most important projects undertaken by the department is the application and implementation of the periodic versions of the PCI-DSS standard. This project has been started since 2013 and has obtained an ISO 27001 standard for the application of security controls necessary to protect data and obtain a certificate of (ISO 22301) for the application of requirements Business continuity.

Among the most important procedures and periodic plans that are implemented, and which are of the interest of the top management are the annual examination of Business Alternative Site and Disaster Recovery Site. The inspection plans and procedures ensure their readiness in case of any emergencies of the Bank.

#### **Other Risks:**

Islamic international Arab Bank is exposed to other types of risks, which it manages proactively and prudently.

### **1. The Bank's risk management culture and the role of risk management policies and strategies in supporting and consolidating the Bank's risk culture management.**

Islamic International Arab Bank concerns great importance to the process of establishing a conscious environment for the "risk culture in the Bank" which translates into a set of common values, concepts, objectives and behaviors based on the best practices and standards leading in the Banking sector, where the employee must be known that the risks are the result of choices and decisions and not by chance. Each employee has the role, functions and responsibilities to carry out within limited powers governed by accountability policies.

Therefore, the Bank within its training and development plans, provides its employees with specialized courses in risk management.

### **2. The risk limits accepted by the Bank and in line with the Bank's business model.**

The Bank determines annually acceptable risk limits for each type of risk and within the Bank's strategic planning where the Bank's ability to withstand risks is determined, assessed and measured effectively and within the levels that the Bank wishes to meet in order to achieve the objectives set.

The Bank's risk tolerance reflects the desired risk levels and non-quantitative risk quality measures within an institutional governance based on global best practices.

### **3. Stress tests**

Stress tests are an important tool used to measure the Bank's ability to withstand shocks and risks as these tests aim to assess the Bank's financial position and within extreme scenarios that can occur, taking into account that these tests have a future dimension and include sensitivity analysis tests and scenario analysis testing where stress tests are an essential part of risk governance.

Believing in the importance of risk governance, the Bank has established a specialized committee of experts to identify and develop scenarios where the committee will make its recommendations so that risk management can implement these scenarios.

The results of the stress tests are used in decision-making and strategic planning as they are part of the implementation of the Bank's strategic plan.

The stress tests are part of the expected credit loss calculation, with the Bank conducting three scenarios (best/worst/base) and determining their impact on the expected credit loss model. The expected credit loss is calculated based on the weighted probability value (An Unbiased and - Probability Weighted Amount) for the three scenarios and based on specific weights approved in advance by the relevant committee.

### **4. Definition of the Bank's Application for Default and the Processing of Default**

The definition of default used in measuring expected credit losses is consistent with the instructions of the Central Bank of Jordan in regards.

The relationship officer communicates with the client and alerts to any negative indicators that may lead to a decrease in the quality of finances where these indicators arise from the following aspects: management, financial situation, environment, collateral as described in the credit policy.

In order to identify the problem in advance to review the structure of the financings and re-evaluate the client credit and thus the possibility of finding a solution to avoid the classification of the client or default, the Credit Control Department issues a statement of accounts due and this list is reviewed on a daily basis by business and credit sector officer, where the officer of the development of the customer relationship prepares a detailed report due to any of his clients and presents the report to the relevant authorities and committees according to the approved business procedures.

## **5. The Bank's internal credit rating system and its operating machinery**

The approved internal classification system consists of (10) levels to describe the level of risk for each element of the risk facing the client. The risks are identified on an ascending basis (the higher the degree, the higher the level of risk).

Risk Levels	Risk Degree
Exceptional	1
Excellent	2
Strong	3
Average	4
Acceptable	5
Marginal	6
Watch	7
Substandard	8
Doubtful	9
Loss	10

Rating grades (1-6) represent acceptable risk levels in the credit granting process and rating grades (7-10) represent high risk levels. The bank will expand the range of grades to ensure more accurate discrimination of customers' credit risks in addition to the Creditlens credit rating system, which is a credit rating system issued by Moody's Credit Rating Agency, which relies on quantitative and qualitative criteria to evaluate non-individual customers in parallel with the "Bank's Internal Credit Rating System", where the necessary Validation is carried out to verify its ability to predict the probability of customer default (Predictive Power).

## **6. The mechanism approved to calculate the expected credit losses ECL on financial instruments and each item separately.**

The mechanism for calculating expected credit loss depends on the following variables:

**Probability of Default (PD):** An estimate of the probability of a customer defaulting within a certain time horizon.

**Exposure at Default (EAD):** Is the estimation of the existing balance subject to default at the moment of reporting plus any amounts expected to be exploited in the future by the client such as granted credit limits and indirect obligations where the probability of withdrawal and timing of withdrawal or payment of all amounts is calculated and the probability of default according to the methodology applied to direct obligations and exposures.

### **Loss Given Default (LGD) ratio:**

LGD ratio is an estimate of the loss arising in the event of default at a specific time, and represents the difference between the contractual cash flows due and the amount that the lender expects to collect from the existence of real guarantees. After applying the deduction rates stipulated in the instructions of the Central Bank of Jordan.

- The value of the cash flows is discounted at the effective rate of return (APR) granted on the credit limits on the calculation date.

## **7. The mechanisms for calculating expected credit losses are summarized as follows:**

**For the purposes of calculating expected credit losses, credit exposures are distributed according to the rating stages according to Standard No. (30) as follows:**

### **Stage 1**

This stage includes credit exposures/debt instruments that have not been significantly increased or influenced by their credit risk since the initial recognition of exposure/instrument or have low credit risk on the date of the preparation of financial statements, including exposures and instruments that meet the following conditions:

- Low-risk exposures/debt instruments
- The debtor has a high ability to meet its short-term obligations
- The Bank does not expect adverse changes in the economy or working environment in the long term that may adversely affect the debtor's ability to meet its obligations

The expected credit loss at this stage represents the potential loss resulting from the default that may occur within the next 12 months of the date of the preparation of the financial statements.

### **Stage 2**

This stage includes exposures that have been obtained by an impressive (significant) increase in their credit risk since the initial recognition, but they have not reached the stage of default yet due to the lack of objective evidence to confirm the default.

The Bank will assess on the financial statement preparation date whether credit risk has increased significantly and above the indicators specified in according to the relevant Central Bank of Jordan instructions.

The expected credit loss of credit exposures is calculated within this phase for the full life of credit exposure/debt instrument and represents the expected credit loss resulting from all probability of default during the remaining period of the credit/debt instrument exposure life.

For the purposes of establishing income for credit exposures listed at this stage, the return is calculated on the basis of the total value of credit exposure/debt instrument recorded in the books.

### **Stage 3**

This stage includes debt instruments where there is evidence that it has become a default (irregular) and in this case the expected credit loss for the entire life of credit exposure/debt instrument is calculated according to the factors and indicators specified according to the Central Bank of Jordan instructions where the return is suspended on the accounts listed at this stage.

The Bank will consider all the requirements and limitations of the Central Bank of Jordan to deal with exposures within this stage.

## **8. Governing the application of the requirements of financial accounting standard No. 30, including the responsibilities of the Board of Directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the application of the standard.**

The Bank shall take the institutional governance as a platform for action to make the necessary decisions within the proper foundations to develop performance and plans and adopt the necessary measures to ensure the accuracy of the results and the validity and integrity of the methodologies and systems used.

In order to achieve the above objectives, the Bank has established an internal committee comprising all relevant departments and divisions, which develop the mechanisms of application, develop policies and procedures of work, and define tasks and responsibilities to be part of the governance of the application of this standard, where the tasks of departments and responsibilities are distributed as follows:

### **Committee functions:**

The Committee has a role in the management process and approval of the following policies:

- The Bank's business model
- The methodology for applying the standard and related policies.
- Scenarios and future assumptions used to calculate expected credit losses.
- Certification of ECL results/allocation.
- Submit the results to the General Manager and the Board of Directors.
- Make the necessary recommendations in the topics related to the implementation of the resolution.
- Develop and agree with the Board of Directors.

### **Board of Directors:**

- Adopting the methodology for applying the standard and related policies.
- Adopt a business model through which the objectives and foundations for the acquisition and classification of financial assets are defined.
- Ensure that effective control systems are in place and that the roles of the relevant entities are determined.
- Ensure that the infrastructure is in place to ensure the application of the standard, which includes (human resources/ internal credit rating systems / automated systems for calculating credit losses, etc.), so that they are able to reach the results that ensure adequate hedging against expected credit losses.
- Ensure that the Bank's supervisory units, specifically risk management, internal audit management and compliance management, do all the work to verify the validity and integrity of the methodologies and activities used and provide support to these units.

## **- The Shariah Oversight Authority**

- Monitoring the Bank's activities in terms of compatibility and non-violation of Islamic law
- Follow-up and review of operations to verify that they are free of any legitimate prohibitions
- Agree to bear any losses resulting from the Bank's operations in relation to the owners of investment accounts.

### **9. Determinants of significant change in credit risk on which the bank relied in calculating expected credit losses.**

The instructions of Financial Accounting Standard No. (30) "Impairment of Assets, Credit Losses and High-Risk Obligations" issued by the Central Bank of Jordan were relied upon to set the determinants of a significant change in credit risk, which include, but are not limited to, the following:

- Downgrading the internal/external or expected credit rating of the borrower or the credit exposure/debt instrument according to the internal assessment system applied by the bank.
- Significant negative changes in the performance and behavior of the borrower, such as delay in paying installments or unwillingness to respond to the bank.
- The need to reorganize the debtor's obligations (liability restructuring) due to weak ability to repay or decline in cash flows or the need to amend the contractual terms with the debtor or cancel (waive) some existing contractual terms due to actual/expected violations of the current terms.
- Information about the existence of receivables on the debtor, whether with the bank or with any other creditor.
- Actual or expected negative changes in the borrower's operating activity such as (reduction in actual or expected revenues/profit margin, increase in operating risks, working capital deficit, decline in asset quality, increase in financial leverage, weakness and decline in liquidity, administrative problems, cessation of part of the client's activities, etc.) which may materially affect the borrower's ability to repay.
- Change in the bank's credit management methodology for credit exposure/debt instrument due to the emergence of negative indicators and changes in the credit risk of the exposure/instrument such that it is expected that credit risk management of the exposure/instrument will become more focused and diligent and remain under watchlist or that the bank will intervene with the debtor to manage the exposure/instrument.
- Significant increase in credit risk for other credit exposures/debt instruments belonging to the same borrower from other lenders.

### **10. The Bank's policy in identifying the common elements (specifications) on which the bank relied on to calculate credit risk and expected credit loss are measured on an collective basis.**

The Bank's policy is based On an Individual Basis and on collective basis.

### **11. Key economic indicators used by the Bank in calculating expected credit loss (PD)**

With many dynamic macroeconomic factors such as GDP, government spending, unemployment rates, oil prices, exports, etc., the bank conducts the necessary statistical analysis to identify the important "statistically significant" factors that affect the Non-Performing Loan (NPL) ratio.

#### 49. Credit Risk

1- Distribution of credit exposures according to the degree of classification as of December 31, 2024:

Self							
Bank's Internal Classification	Classification as CBJ Regulations	Total of Exposures Value JD	Expected Credit Losses JD	Loss Probability (PD) Level	Classification as Rating Entities	Exposure at (EAD) Default JD	Average loss at (LGD) Default
<b>First: Performing exposures</b>		<b>77,675,841</b>	<b>839,862</b>			<b>77,675,841</b>	
<b>A- Financial assets at amortized cost</b>							
Low risk	Low Risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable Risk	-	-	-	-	-	-
<b>B- Deferred sales receivables and other receivables</b>							
Low risk	Low Risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable Risk	77,501,596	739,407	From 0.07% to 86.89%	N/A	77,501,596	From 5% to 55.06%
Watchlist	Watch list	174,245	100,455	From 0.106% to 86.89%	N/A	174,245	From 20.875% to 57.49%
<b>Second: Non-performing exposures</b>		<b>3,865,984</b>	<b>3,845,796</b>	-	-	<b>3,865,984</b>	-
Substandard	Substandard	70,348	68,151	100%	N/A	70,348	From 0% to 72.13%
Doubtful	Doubtful	92,571	91,849	100%	N/A	92,571	From 0% to 72.13%
Bad debts	Bad debts	3,703,065	3,685,796	100%	N/A	3,703,065	From 0% to 72.13%
<b>Total</b>		<b>81,541,825</b>	<b>4,685,658</b>			<b>81,541,825</b>	
Off balance sheet items – self							
Unclassified	Unclassified	153,534,895	1,199,282	From 0.7% to 100%	N/A	153,534,895	From 0% to 67.5%

Joint							
Bank's Internal classification	Classification as CBJ Regulations	Total of Exposures Value JD	Expected Credit Losses JD	Loss Probability (PD) Level	Classification as Rating Entities	Exposure at (EAD) Default JD	Average loss at (LGD) Default
<b>First: Performing exposures</b>		<b>1,979,824,222</b>	<b>10,846,054</b>	-	-	<b>1,979,824,222</b>	-
<b>A- Financial assets at amortized cost</b>							
Low risk	Low Risk	371,931,072	181,957	From 0.23% to 3.042%	AA- TO BB-	371,931,072	From 0% to 43%
Acceptable risks	Acceptable Risk	50,200,588	112,072	3.53%	BB-_BBB-	50,200,588	29.9%
<b>B- Deferred sales receivables and other receivables</b>							
Low risk	Low Risk	14,354,154	-	From 0.23% to 10%	N/A	14,354,154	0%
Acceptable risks	Acceptable Risk	1,530,542,534	4,803,989	From 0.058% to 15.5%	N/A	1,530,542,534	From 0.01% to 58.8%
Watchlist	Watch list	12,795,874	5,748,036	From 0.057 to 87.8%	N/A	12,795,874	From 0% to 58%
<b>Second: Non-performing exposures</b>		<b>34,323,704</b>	<b>27,150,895</b>	-	-	<b>34,323,704</b>	-
Substandard	Substandard	2,254,177	812,618	100%	N/A	2,254,177	From 0% to 84.8%
Doubtful	Doubtful	3,289,473	1,628,658	100%	N/A	3,289,473	From 0% to 84.8%
Bad debts	Bad debts	28,780,054	24,709,619	100%	N/A	28,780,054	From 0% to 84.8%
<b>Total</b>		<b>2,014,147,926</b>	<b>37,996,949</b>			<b>2,014,147,926</b>	
Off balance sheet items – joint							
Unclassified	Unclassified	156,622,038	217,927	From 0.107% to 24%	N/A	156,622,038	From 0% to 52%

## 2. Distribution of exposures according to the Economic sector:

### A. Distribution of exposures according to the economic sector of Financial instruments (Net) as of December 31, 2024:

	Retail	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Construction	Tourism	Transportation	Public Services and Facilities	Financial	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555,881,990	555,881,990
Balances with Banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,568,050	-	4,568,050
Deferred sales Receivables, Other receivables, financings and Qard Al-Hasan	466,866,902	113,422,222	768,743,327	149,893,578	48,081,889	18,581,380	1,948,567	8,947,433	51,622,724	-	-	1,628,108,022
Sukuk:												
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,088,516	371,749,115	421,837,631
Other Assets	-	-	3,156,402	-	-	-	-	-	-	373,592	6,291,077	9,821,071
Accrued revenues	-	-	3,883,569	-	-	-	-	-	-	380,288	3,221	4,267,078
Prepaid expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>466,866,902</b>	<b>113,422,222</b>	<b>775,783,298</b>	<b>149,893,578</b>	<b>48,081,889</b>	<b>18,581,380</b>	<b>1,948,567</b>	<b>8,947,433</b>	<b>51,622,724</b>	<b>55,410,446</b>	<b>933,925,403</b>	<b>2,624,483,842</b>
Off- balance sheet:												
Guarantees	757,953	6,650,224	14,085,022	-	314,116	28,556,214	664,980	715,345	9,463,012	-	-	61,206,866
Letters of credit	-	4,458,372	10,661,614	-	64,023	1,308,101	-	1,478,670	-	-	-	17,970,780
Acceptances	-	4,760,518	1,783,691	-	3,444,332	208,870	-	-	341,295	-	-	10,538,706
Unutilized limits	15,525,806	69,593,290	62,492,509	-	13,274,882	47,180,415	1,280,134	689,001	8,987,335	-	-	219,023,372
<b>Total off balance sheet items</b>	<b>16,283,759</b>	<b>85,462,404</b>	<b>89,022,836</b>	<b>-</b>	<b>17,097,353</b>	<b>77,253,600</b>	<b>1,945,114</b>	<b>2,883,016</b>	<b>18,791,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308,739,724</b>
<b>Total as of December 31, 2024</b>	<b>483,150,661</b>	<b>198,884,626</b>	<b>864,806,134</b>	<b>149,893,578</b>	<b>65,179,242</b>	<b>95,834,980</b>	<b>3,893,681</b>	<b>11,830,449</b>	<b>70,414,366</b>	<b>55,410,446</b>	<b>933,925,403</b>	<b>2,933,223,566</b>
<b>Total as of December 31, 2023</b>	<b>440,179,657</b>	<b>181,176,527</b>	<b>428,722,557</b>	<b>158,490,025</b>	<b>59,886,982</b>	<b>87,839,684</b>	<b>1,288,256</b>	<b>7,793,739</b>	<b>62,952,688</b>	<b>16,711,010</b>	<b>739,085,620</b>	<b>2,184,126,745</b>

B. Distribution of exposures by stages according to FAS (30) (Net) of December 31, 2024:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Retail	476,518,795	5,665,479	966,387	483,150,661
Industrial	195,993,065	2,613,262	278,299	198,884,626
Trade	854,422,618	7,996,472	2,387,044	864,806,134
Real Estate	145,354,253	3,915,060	624,265	149,893,578
Agriculture	65,126,818	15	52,409	65,179,242
Construction	89,778,888	6,006,303	49,789	95,834,980
Tourism	3,811,078	69,797	12,806	3,893,681
Transportation	11,810,652	19,797	-	11,830,449
Public services and facilities	69,856,706	541,335	16,325	70,414,366
Financial	55,410,446	-	-	55,410,446
Government and public sector	931,051,663	2,873,740	-	933,925,403
Total	<u>2,899,134,982</u>	<u>29,701,260</u>	<u>4,387,324</u>	<u>2,933,223,566</u>

3. Distribution of exposures by geographical region:

A- Distribution of exposures according to geographical region (Net) as of December 31, 2024:

	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	555,881,990	-	-	-	-	-	-	555,881,990
Balances with Banks and financial institutions	3,074,641	358,303	283,517	122,767	82,754	53,984	592,084	4,568,050
Deferred sales Receivables, other Receivables, financings and Qard Al-Hasan	1,003,845,534	510,822,488	92,170,000	-	-	-	21,270,000	1,628,108,022
Within financial assets at amortized cost	320,949,485	100,888,146	-	-	-	-	-	421,837,631
Other Assets								
Accrued revenues	5,887,897	1,921,938	1,885,364	-	-	-	125,872	9,821,071
Prepaid expenses	4,267,078	-	-	-	-	-	-	4,267,078
<b>Total</b>	<b>1,893,906,625</b>	<b>613,990,875</b>	<b>94,338,881</b>	<b>122,767</b>	<b>82,754</b>	<b>53,984</b>	<b>21,987,956</b>	<b>2,624,483,842</b>
Guarantees	61,206,866	-	-	-	-	-	-	61,206,866
Letters of credit	17,970,780	-	-	-	-	-	-	17,970,780
Acceptances	10,538,706	-	-	-	-	-	-	10,538,706
Unutilized limits	219,023,372	-	-	-	-	-	-	219,023,372
Total off-balance sheet items	308,739,724	-	-	-	-	-	-	308,739,724
<b>Total as of December 31, 2024</b>	<b>2,202,646,349</b>	<b>613,990,875</b>	<b>94,338,881</b>	<b>122,767</b>	<b>82,754</b>	<b>53,984</b>	<b>21,987,956</b>	<b>2,933,223,566</b>
<b>Total as of December 31, 2023</b>	<b>1,948,506,539</b>	<b>190,813,087</b>	<b>38,992,336</b>	<b>4,940,529</b>	<b>153,291</b>	<b>81,627</b>	<b>639,336</b>	<b>2,184,126,745</b>

B- Distribution of exposures by stages according to AAOIFI (30) (Net) as of December 31, 2024:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Inside Jordan	2,171,431,505	26,827,520	4,387,324	2,202,646,349
Other Middle East countries	611,117,135	2,873,740	-	613,990,875
Europe	94,338,881	-	-	94,338,881
America	122,767	-	-	122,767
Asia	21,987,956	-	-	21,987,956
Australia	82,754	-	-	82,754
Other countries	53,984	-	-	53,984
<b>Total</b>	<b>2,899,134,982</b>	<b>29,701,260</b>	<b>4,387,324</b>	<b>2,933,223,566</b>

#### 4 - Total credit exposures and fair value of collaterals as of December 31, 2024:

##### A. Total exposures of the Bank's portfolio as of December 31, 2024:

Item (JD)	Total exposures	Collaterals fair value						Net exposures after collaterals	(ECL)
		Cash margins	Quoted Shares	Banks guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other		
Balances with Central Bank of Jordan	555,881,990	-	-	-	-	-	-	555,881,990	-
Balances with banks and financial institutions	4,568,050	-	-	-	-	-	-	4,568,050	-
Deferred sales Receivables and other receivables:									
Retail	476,247,856	4,779,068	-	-	21,294,600	111,767,320	-	338,406,868	8,645,994
Real estate financing	152,959,011	-	-	-	13,667,372	3,680,823	-	135,610,816	2,695,480
Corporate:									
Large Companies	953,851,002	4,753,519	-	-	86,690,892	1,812,992	-	860,593,599	27,614,959
Small and medium enterprises	90,500,222	4,821,567	-	-	7,206,049	3,373,946	-	75,098,660	3,432,145
Sukuk:									
Within financial assets at amortized cost	422,131,660	-	-	-	-	-	-	422,131,660	294,029
Other Assets									
Accrued revenues	9,821,071	-	-	-	-	-	-	9,821,071	-
Prepaid expenses	4,267,078	-	-	-	-	-	-	4,267,078	-
<b>Total</b>	<b>2,670,227,940</b>	<b>14,354,154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128,858,913</b>	<b>120,635,081</b>	<b>-</b>	<b>2,406,379,792</b>	<b>42,682,607</b>
<b>Off-balance sheet items:</b>									
Guarantees	61,903,434	3,567,824	-	-	-	-	-	58,335,610	696,568
Letters of credit	18,153,834	1,505,758	-	-	-	-	-	16,648,076	183,054
Acceptances	10,597,121	-	-	-	-	-	-	10,597,121	58,415
Unutilized limits	219,502,544	-	-	-	17,015,430	-	2,980,781	199,506,333	479,172
<b>Total off-balance sheet items</b>	<b>310,156,933</b>	<b>5,073,582</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,015,430</b>	<b>-</b>	<b>2,980,781</b>	<b>285,087,140</b>	<b>1,417,209</b>
<b>Total as of December 31, 2024</b>	<b>2,980,384,873</b>	<b>19,427,736</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145,874,343</b>	<b>120,635,081</b>	<b>2,980,781</b>	<b>2,691,466,932</b>	<b>44,099,816</b>

B. Credit exposures within stage 3 as of December 31, 2024:

Item (JD)	Total Exposures	Collaterals fair value						Total Collaterals	Net Exposures after Collaterals	(ECL)
		Cash Margins	Quoted Shares	Bank Guarantees	Real Estate	Vehicles and Equipment	Other			
Retail	7,882,378	-	-	-	78,224	10,000	-	88,224	7,794,154	6,184,031
Real estate financing	3,161,279	-	-	-	-	-	-	-	3,161,279	2,167,061
Corporate:										
Large Corporate	21,501,660	257,800	-	-	1,198,493	-	-	1,456,293	20,045,367	19,704,497
Small and medium enterprises	5,644,371	582,033	-	-	3,312,793	247,450	-	4,142,276	1,502,095	2,941,102
<b>Total</b>	<u>38,189,688</u>	<u>839,833</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,589,510</u>	<u>257,450</u>	<u>-</u>	<u>5,686,793</u>	<u>32,502,895</u>	<u>30,996,691</u>
<b>Off-balance sheet Items</b>										
Guarantees	656,254	72,779	-	-	-	-	-	72,779	583,475	400,436
<b>Total off-balance sheet Items</b>	<u>656,254</u>	<u>72,779</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,779</u>	<u>583,475</u>	<u>400,436</u>
<b>Total</b>	<u>38,845,942</u>	<u>912,612</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,589,510</u>	<u>257,450</u>	<u>-</u>	<u>5,759,572</u>	<u>33,086,370</u>	<u>31,397,127</u>

5- Total reclassified credit exposures and total expected credit losses:

A. Total reclassified credit exposure as of December 31, 2024:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Exposures	Percentage of Reclassified Exposures
	Total Exposures	Reclassified Exposures	Total Exposures	Reclassified Exposures		
Deferred sales Receivables and other Receivables	20,547,053	8,797,850	38,189,688	6,270,126	15,067,976	%26
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	20,547,053	8,797,850	38,189,688	6,270,126	15,067,976	%26
<b>Off-balance sheet items:</b>						
Guarantees	2,804,788	1,643,464	656,254	53,220	1,696,684	%49
Letters of credit	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	9,473,959	2,481,551	-	-	2,481,551	%26
<b>Total off-balance sheet items</b>	12,278,747	4,125,015	656,254	53,220	4,178,235	%32
<b>Total</b>	32,825,800	12,922,865	38,845,942	6,323,346	19,246,211	%27

B. The amount of expected credit losses as of December 31, 2024:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified ECL	Percentage of ECL
	Total ECL	Reclassified ECL	Total ECL	Reclassified ECL		
Deferred sales receivables and other Receivables	5,848,491	119,932	30,996,691	217,725	337,657	%1
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,848,491</b>	<b>119,932</b>	<b>30,996,691</b>	<b>217,725</b>	<b>337,657</b>	<b>%1</b>
<b>Off-balance sheet items:</b>						
Guarantees	22,826	5,048	400,436	4,162	9,210	%2
Letters of credit	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	126,963	2,714	-	-	2,714	%2
<b>Total off-balance sheet items</b>	<b>149,789</b>	<b>7,762</b>	<b>400,436</b>	<b>4,162</b>	<b>11,924</b>	<b>%2</b>
<b>Total</b>	<b>5,998,280</b>	<b>127,694</b>	<b>31,397,127</b>	<b>221,887</b>	<b>349,581</b>	<b>%1</b>

C. Reclassified credit losses:

Item (JD)	Reclassified Exposures			ECL for Reclassified Exposures			
	Total Exposures Reclassified from Stage (2)	Total Exposures Reclassified from Stage (3)	Total Exposure Reclassified	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3 (Individual)	Total
Deferred sales receivables and other receivables	12,290,180	985,747	13,275,927	741,175	406,522	253,940	1,401,637
<b>Total</b>	12,290,180	985,747	13,275,927	741,175	406,522	253,940	1,401,637
<b>Off- balance sheet items:</b>							
Guarantees	3,399,958	9,000	3,408,958	83,863	-	574	84,437
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized limits	23,589,449	-	23,589,449	166,565	-	-	166,565
<b>Total off- balance sheet items</b>	26,989,407	9,000	26,998,407	250,428	-	574	251,002
<b>Total</b>	39,279,587	994,747	40,274,334	991,603	406,522	254,514	1,652,639

**50\A. Credit Risk**

1. Exposures to Credit Risk (after provision for expected credit losses and before collaterals held and other risk mitigating factors):

<b>Statement</b>	Joint		Self		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Financial position items:</b>						
Balances with central bank	-	-	555,881,990	462,857,676	555,881,990	462,857,676
Balances with banks and financial institutions	-	-	4,568,050	9,259,115	4,568,050	9,259,115
Deferred sales receivables and other receivables:						
Retail	391,040,474	356,528,544	75,826,428	70,099,632	466,866,902	426,628,176
Real estate financings	149,893,578	158,490,025	-	-	149,893,578	158,490,025
Corporate:						
Large companies	924,292,919	459,349,835	821,281	1,420,269	925,114,200	460,770,104
Small and medium enterprises	86,042,153	73,471,015	191,189	132,393	86,233,342	73,603,408
Sukuk:						
Within financial assets at amortized cost	421,837,631	279,252,169	-	-	421,837,631	279,252,169
Other assets:						
Accrued revenue	9,821,071	5,857,145	-	-	9,821,071	5,857,145
Prepaid expenses	-	-	4,267,078	2,384,246	4,267,078	2,384,246
<b>Off-balance sheet items:</b>						
guarantees	-	-	61,206,866	55,258,057	61,206,866	55,258,057
Letters of credit	-	-	17,970,780	17,116,022	17,970,780	17,116,022
Acceptances	-	-	10,538,706	9,194,013	10,538,706	9,194,013
Unutilized limits	156,404,111	166,329,487	62,619,261	57,127,102	219,023,372	223,456,589
<b>Total</b>	<b>2,139,331,937</b>	<b>1,499,278,220</b>	<b>793,891,629</b>	<b>684,848,525</b>	<b>2,933,223,566</b>	<b>2,184,126,745</b>

## 2. Distribution of Credit Risk Exposure according to the degree of risk, Central Bank of Jordan regulations, and the International Financial Reporting Standards.

The credit exposure is distributed according to the degree of risk according to the following table:

	Joint							Self						
	Retail	Real Estate	Large Corporate	Medium Enterprises	Banks and Other Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	Retail	Large Corporate	Medium Enterprises	Banks and Other Financial Institution	Government and Public Sector	Total	Total
December 31, 2024	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	4,779,068	-	4,753,519	4,821,567	-	375,343,784	389,697,938	-	-	-	-	555,885,211	555,885,211	945,583,149
Acceptable risk	447,879,780	167,639,638	933,981,968	83,120,157	50,574,180	2,878,365	1,686,074,088	76,015,077	5,252,899	117,189	4,948,338	-	86,333,503	1,772,407,591
Up to 30 days	16,866,139	2,913,600	551,122	338,105	-	-	20,668,966	-	-	-	-	-	-	20,668,966
From 31 to 59 days (stage 2)	2,371,892	708,439	-	117,821	-	-	3,198,152	-	-	-	-	-	-	3,198,152
Watch list	2,966,361	2,157,654	6,354,656	2,075,966	-	-	13,554,637	79,306	262	94,677	-	-	174,245	13,728,882
<b>Non-performing:</b>														
Sub-standard	1,740,944	598,000	-	187,598	-	-	2,526,542	54,098	-	16,250	-	-	70,348	2,596,890
Doubtful	1,670,579	502,176	823,078	512,277	-	-	3,508,110	90,325	140	2,106	-	-	92,571	3,600,681
Bad debts	3,755,122	2,238,300	18,204,856	4,766,312	-	-	28,964,590	970,958	2,560,547	171,560	-	-	3,703,065	32,667,655
<b>Total</b>	<b>482,029,885</b>	<b>176,757,807</b>	<b>964,669,199</b>	<b>95,939,803</b>	<b>50,574,180</b>	<b>378,222,149</b>	<b>2,148,193,023</b>	<b>77,209,764</b>	<b>7,813,848</b>	<b>401,782</b>	<b>4,948,338</b>	<b>555,885,211</b>	<b>646,258,943</b>	<b>2,794,451,966</b>
<b>Less:</b>														
Deferred revenue and deferred mutual fund	82,991,793	23,798,796	11,592,074	5,841,363	-	-	124,224,026	-	-	-	-	-	-	124,224,026
Revenues in suspense	734,960	369,953	1,104,574	834,735	-	-	3,044,222	-	17,269	-	-	-	17,269	3,061,491
Provision for impairment	7,262,658	2,695,480	24,523,230	3,221,552	112,072	181,957	37,996,949	1,383,336	3,091,729	210,593	-	-	4,685,658	42,682,607
<b>Net</b>	<b>391,040,474</b>	<b>149,893,578</b>	<b>927,449,321</b>	<b>86,042,153</b>	<b>50,462,108</b>	<b>378,040,192</b>	<b>1,982,927,826</b>	<b>75,826,428</b>	<b>4,704,850</b>	<b>191,189</b>	<b>4,948,338</b>	<b>555,885,211</b>	<b>641,556,016</b>	<b>2,624,483,842</b>

December 31, 2023	Joint							Self						
	Retail	Real Estate	Large Corporate	Medium Enterprises	Banks and other Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	Retail	Large Corporate	Medium Enterprises	Banks and Other Financial Institution	Government and Public Sector	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,652,698	-	3,466,579	4,508,618	-	266,968,864	278,596,759	-	-	-	-	462,859,193	462,859,193	741,455,952
Acceptable risk	417,602,185	180,156,046	460,892,139	69,893,232	7,169,656	9,401,976	1,145,115,234	70,258,382	3,570,950	66,778	9,543,461	-	83,439,571	1,288,554,805
Up to 30 days	107,383	3,905	755,924	181,446	-	-	1,048,658	-	-	-	-	-	-	1,048,658
From 31 to 59 days (stage 2)	1,390,940	487	3,203,926	465,770	-	-	5,061,123	-	-	-	-	-	-	5,061,123
Watch list	1,276,937	2,097,545	8,216,550	2,309,596	-	-	13,900,628	33,147	22,035	92,807	-	-	147,989	14,048,617
<b>Non-performing:</b>														
Sub-standard	654,234	275,359	114,576	25,373	-	-	1,069,542	46,712	1,090	363	-	-	48,165	1,117,707
Doubtful	753,343	437,049	2,176,526	281,760	-	-	3,648,678	74,696	-	8,274	-	-	82,970	3,731,648
Bad debts	2,621,988	2,580,529	17,020,967	3,655,480	-	-	25,878,964	793,382	2,815,948	167,025	-	-	3,776,355	29,655,319
<b>Total</b>	<b>428,059,708</b>	<b>185,550,920</b>	<b>495,847,187</b>	<b>81,321,275</b>	<b>7,169,656</b>	<b>276,370,840</b>	<b>1,474,319,586</b>	<b>71,206,319</b>	<b>6,410,023</b>	<b>335,247</b>	<b>9,543,461</b>	<b>462,859,193</b>	<b>550,354,243</b>	<b>2,024,673,829</b>
<b>Less:</b>														
Deferred revenue and deferred mutual fund	66,392,991	23,643,637	10,705,315	3,882,635	-	-	104,624,578	-	-	-	-	-	-	104,624,578
Revenues in suspense	499,822	366,381	869,300	884,595	-	-	2,620,098	-	17,269	-	-	-	17,269	2,637,367
Provision for impairment	4,638,351	3,050,877	23,207,399	3,083,030	2,107	144,413	34,126,177	1,106,687	2,874,102	202,854	-	-	4,183,643	38,309,820
<b>Net</b>	<b>356,528,544</b>	<b>158,490,025</b>	<b>461,065,173</b>	<b>73,471,015</b>	<b>7,167,549</b>	<b>276,226,427</b>	<b>1,332,948,733</b>	<b>70,099,632</b>	<b>3,518,652</b>	<b>132,393</b>	<b>9,543,461</b>	<b>462,859,193</b>	<b>546,153,331</b>	<b>1,879,102,064</b>

Fair value of collaterals against deferred sales receivables, other receivables and financings:

	Joint					Self					
	Retail	Real Estate Financing	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total	Retail	Real Estate Financing	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>2024</b>											
<b>Collaterals against:</b>											
Low risk	4,779,068	-	4,753,519	4,821,567	14,354,154	-	-	-	-	-	14,354,154
Acceptable risk	130,879,776	16,970,876	85,598,020	6,255,772	239,704,444	-	-	-	-	-	239,704,444
Watch list	2,093,920	298,530	2,096,656	453,484	4,942,590	-	-	-	-	-	4,942,590
<b>Non-performing:</b>											
Sub-standard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	4,636	-	106,500	111,136	-	-	-	-	-	111,136
Bad debts	88,224	74,153	559,250	3,682,505	4,404,132	-	-	249,958	81,734	331,692	4,735,824
<b>Total</b>	<b>137,840,988</b>	<b>17,348,195</b>	<b>93,007,445</b>	<b>15,319,828</b>	<b>263,516,456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>249,958</b>	<b>81,734</b>	<b>331,692</b>	<b>263,848,148</b>
Of which:											
Cash margins	4,779,068	-	4,753,519	4,821,567	14,354,154	-	-	-	-	-	14,354,154
Real estate	21,294,600	13,667,372	86,440,934	7,124,315	128,527,221	-	-	249,958	81,734	331,692	128,858,913
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	111,767,320	3,680,823	1,812,992	3,373,946	120,635,081	-	-	-	-	-	120,635,081
Accepted bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>137,840,988</b>	<b>17,348,195</b>	<b>93,007,445</b>	<b>15,319,828</b>	<b>263,516,456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>249,958</b>	<b>81,734</b>	<b>331,692</b>	<b>263,848,148</b>

2023	Joint					Self					
	Retail	Real Estate Financing	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total	Retail	Real Estate Financing	Large Corporate	Small and Medium Enterprises	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b><u>Collaterals against:</u></b>											
Low risk	3,652,698	-	3,466,579	4,508,618	11,627,895	-	-	-	-	-	11,627,895
Acceptable risk	106,227,748	9,537,978	79,965,381	8,001,986	203,733,093	-	-	-	-	-	203,733,093
Watch list	1,090,014	449,172	2,409,168	335,434	4,283,788	-	-	-	-	-	4,283,788
<b><u>Non-performing:</u></b>											
Sub-standard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	5,393	-	211,742	217,135	-	-	-	-	-	217,135
Bad debts	88,224	918,065	1,644,596	674,107	3,324,992	-	-	590,099	-	590,099	3,915,091
<b>Total</b>	<u>111,058,684</u>	<u>10,910,608</u>	<u>87,485,724</u>	<u>13,731,887</u>	<u>223,186,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>590,099</u>	<u>-</u>	<u>590,099</u>	<u>223,777,002</u>
Of which:											
Cash margins	3,652,698	-	3,466,579	4,508,618	11,627,895	-	-	-	-	-	11,627,895
Real estate	18,094,876	6,458,467	82,972,217	6,167,843	113,693,403	-	-	590,099	-	590,099	114,283,502
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	89,311,110	4,452,141	1,046,928	3,055,426	97,865,605	-	-	-	-	-	97,865,605
Accepted bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<u>111,058,684</u>	<u>10,910,608</u>	<u>87,485,724</u>	<u>13,731,887</u>	<u>223,186,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>590,099</u>	<u>-</u>	<u>590,099</u>	<u>223,777,002</u>

3- Sukuk: The following table shows the classification of Sukuk according to external rating agencies:

Rating grade	Rating agency	Within financial assets at amortized cost
		JD
A	Fitch	43,110,589
B	S&P	15,930,455
BB	Fitch	42,141,131
Unrated		320,949,485
<b>Total</b>		<b>422,131,660</b>

Deferred sales receivables and other receivables and re-scheduled financings:

These are the receivables previously rated as non-performing receivables/financings and excluded from the non-performing receivables and financings framework by virtue of Re-scheduling. These receivables have been classified within watch-list receivables/financings and amounted to JD 3,198 thousand as of December 31, 2024, regardless of whether they remain in the watch list or are transferred to the performing receivables (JD 10,205 thousand as of December 31, 2023).

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-Structured Financings:

Restructuring means re-arranging receivables/financings in terms of amending installments, extending their life of receivables/financings, deferring some installments, or extending their grace period. They are classified as watch-list receivables/financings and amounted to JD 7,625 thousand as of December 31, 2024 (JD 18,147 thousand as of December 31, 2023).

4. Concentration of Credit Risk Exposures as per Geographical Distribution is as follows:

Item								
Geographical Area	Inside Jordan	Other Middle Eastern Countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	555,881,990	-	-	-	-	-	-	555,881,990
Balances with banks and financial institutions	3,074,641	358,303	283,517	122,767	82,754	53,984	592,084	4,568,050
Deferred Sales Receivables, other Receivables and Financings:								
Retail	466,866,902	-	-	-	-	-	-	466,866,902
Real estate financings	149,893,578	-	-	-	-	-	-	149,893,578
Corporate:								
Large companies	300,851,712	510,822,488	92,170,000	-	-	-	21,270,000	925,114,200
Small and medium enterprises	86,233,342	-	-	-	-	-	-	86,233,342
Within financial assets at amortized cost	320,949,485	100,888,146	-	-	-	-	-	421,837,631
Other Assets:								
Accrued revenue	5,887,897	1,921,938	1,885,364	-	-	-	125,872	9,821,071
Prepaid expenses	4,267,078	-	-	-	-	-	-	4,267,078
<b>Total as of December 31, 2024</b>	<b>1,893,906,625</b>	<b>613,990,875</b>	<b>94,338,881</b>	<b>122,767</b>	<b>82,754</b>	<b>53,984</b>	<b>21,987,956</b>	<b>2,624,483,842</b>
<b>Total as of December 31, 2023</b>	<b>1,643,481,858</b>	<b>190,813,087</b>	<b>38,992,336</b>	<b>4,940,529</b>	<b>153,291</b>	<b>81,627</b>	<b>639,336</b>	<b>1,879,102,064</b>

5. Concentration of Credit Risk Exposures as per Economic Concentration is as follows:

Item	Sector											Total
	Retail	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Services and Public Utilities	Finance	Government and Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555,881,990	555,881,990
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,568,050	-	4,568,050
Deferred sales Receivables, other receivables, and Financings, Al Qard Al-Hasan	466,866,902	113,422,222	768,743,327	149,893,578	48,081,889	18,581,380	1,948,567	8,947,433	51,622,724	-	-	1,628,108,022
<b>Sukuk:</b>												
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,088,516	371,749,115	421,837,631
Accrued revenues	-	-	3,156,402	-	-	-	-	-	-	373,592	6,291,077	9,821,071
Prepaid expenses	-	-	3,883,569	-	-	-	-	-	-	380,288	3,221	4,267,078
<b>Total as of December 31, 2024</b>	<u>466,866,902</u>	<u>113,422,222</u>	<u>775,783,298</u>	<u>149,893,578</u>	<u>48,081,889</u>	<u>18,581,380</u>	<u>1,948,567</u>	<u>8,947,433</u>	<u>51,622,724</u>	<u>55,410,446</u>	<u>933,925,403</u>	<u>2,624,483,842</u>
<b>Total as of December 31, 2023</b>	<u>426,628,176</u>	<u>94,688,427</u>	<u>335,161,609</u>	<u>158,490,025</u>	<u>41,496,914</u>	<u>15,624,493</u>	<u>536,239</u>	<u>6,324,511</u>	<u>44,355,040</u>	<u>16,711,010</u>	<u>739,085,620</u>	<u>1,879,102,064</u>

## **50\B- Market Risk**

The Bank adopts financial policies for managing various risk within a defined strategy. Moreover, the Bank's assets and liabilities management committee monitors, and controls risks and carries out the optimal strategic distribution for assets and liabilities, whether on- or off-balance sheet. These risks include:

- Updating the Bank's investment policies; presenting them periodically to the Board of Directors for approval; reviewing the implementation of the investment policies and evaluating their results in comparison with the market indicators and Banking competitiveness.
- Forming investment decision-making committees and vesting authority's inconformity with the Bank's investment policy.
- Setting-up an annual investment plan, taking into consideration projections of the Assets and Liabilities Committee in respect of the expected returns and market rate fluctuations. The plan has to include the investment instruments available in the low-risk market.
- Preparing reports on the market rates and presenting them to the Assets and Liabilities Committee to monitor any sudden drop in the prices of the invested financial instruments to avoid the risks of market rates fluctuations.

### **1. Rate of Return Risks**

- Rate of return risks arise from the increase in long-term fixed rates in the market, which do not correspond immediately with the emerging changes in the high return index. The necessary steps must be taken to ensure availability of administrative measures related to renewal, measurement and follow-up of the average return risk. Moreover, reports should be prepared on rate of return risks. They should also be monitored, and the soundness of their structure should be verified.
- The Bank is exposed to the average return risks due to a gap in the amounts of assets and liabilities as per the multiple maturity times or due to re-pricing of the average return over the subsequent transactions during a specific period. The Bank manages such risks by determining the future profit rates in accordance with the projections of market conditions and developing new instruments that are compliant through the Bank's risk management strategy.
- Obtaining the best possible returns available in the market based on the International Market Index (LIBOR) and (JODIBOR) as a standard and benchmark for both the portfolio and investments managed by the Bank.
- Observing the risks arising from these investments based on the diversity option based on countries, institutions, and regions; and ensuring mitigation of the risk effects arising from managing investment.
- Complying with management of investments by (Matching) the Bank's liabilities, represented by deposits, and assets in foreign currencies comprised of investments in foreign currencies. Accordingly, term restricted deposits are invested on a short-term investment basis while the long- term deposits are invested on a medium- or long- term investment basis.

## 2. Foreign Exchange Risk

Foreign currencies are managed on a (Spot) basis rather than on a (Forward) basis. Accordingly, the foreign currency positions are monitored daily, and so are the limits for the positions for every currency. Moreover, the Bank's general policy for managing foreign currencies is based on liquidating the position on time and covering the required positions as per the customers' needs. In respect of open foreign currency positions held against each other, the Bank relies on the instructions of the Central Bank of Jordan. These instructions prescribe that licensed Banks should hold open positions (long and short) in foreign currencies, not exceeding 5% of the shareholders' equity for each currency separately. This percentage does not apply to the US Dollar, as it is a base currency. As such, the total position for all currencies may not exceed 15% of the shareholders' equity of the Bank.

<u>2024</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	1,692,381	-
EUR	5%	7,267	-
GBP	5%	1,126	-
Other currencies	5%	25,740	-

  

<u>2023</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	221,393	-
EUR	5%	5,706	-
GBP	5%	682	-
Other currencies	5%	37,607	-

## 3. Change in Share Prices Risk

The policy modified by the Bank regarding the management of stocks and securities is based on analyzing the financial indicators of these prices and evaluating them fairly based on stock valuation models, taking into account the risks of change in the fair value of investments that the Bank works to manage by diversifying investments and diversifying economic sectors.

<u>2024</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on Quasi- Equity</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	5%	-	303,446	535,164

  

<u>2023</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on Quasi-Equity</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	5%	-	290,956	452,231

#### **4. Commodities' Risks**

The commodities' risks arise from the fluctuations in the prices of tradable or leasable assets. Moreover, they are associated with the present and future fluctuations in the market values of specific assets. In this respect, the Bank is exposed to the fluctuations in the prices of commodities bought and fully paid for after signing sales contracts and during the year of acquisition. It is also exposed to the fluctuations in the residual value of the leased premises as at the end of the lease period.

#### **Concentration of Foreign Currency Risk**

	(To the nearest 000 JDs)					
	US Dollar	Euro	Pound	Japanese Yen	Others	Total (JD)
<b><u>December 31, 2024</u></b>						
<b>Assets:</b>						
Cash and Balances with Central Bank	32,477	735	58	-	80	33,350
Balances with Banks and financial institutions	194	72	219	596	706	1,787
Sales receivables, other receivables, financings and Ijara	502,591	28,378	10,896	4	4,754	546,623
Financial assets at fair value through shareholders' equity	5,853	-	-	-	-	5,853
Financial assets at amortized cost	101,182	-	-	-	-	101,182
Other assets	3,838	46	29	-	11	3,924
<b>Total Assets</b>	<b>646,135</b>	<b>29,231</b>	<b>11,202</b>	<b>600</b>	<b>5,551</b>	<b>692,719</b>
<b>Liabilities:</b>						
Banks and financial institutions' account	3,287	-	-	-	-	3,287
Customers' deposits (current, savings and long term)	590,849	27,731	11,170	399	4,966	635,115
Cash margins	7,300	532	-	199	4	8,035
Other liabilities	9,825	823	10	1	67	10,726
<b>Total Liabilities</b>	<b>611,261</b>	<b>29,086</b>	<b>11,180</b>	<b>599</b>	<b>5,037</b>	<b>657,163</b>
Net concentration within the statement of financial position for the current year	34,874	145	22	1	514	35,556
Contingent liabilities off- balance sheet for the current year	26,052	4,286	-	361	169	30,868
<b><u>December 31, 2023</u></b>						
<b>Total Assets</b>	<b>158,708</b>	<b>14,960</b>	<b>3,429</b>	<b>647</b>	<b>6,467</b>	<b>184,211</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>153,464</b>	<b>14,846</b>	<b>3,415</b>	<b>645</b>	<b>5,717</b>	<b>178,087</b>
Net Concentration within the Statement of Financial Position	5,244	114	14	2	750	6,124
Contingent Liabilities off- balance sheet	25,955	3,304	-	277	229	29,765

## 50\C- Liquidity Risk

Management of cash liquidity is a clear expression of the Bank's ability to meet its cash obligations in the short and long terms within its general strategic framework that aims at realizing an optimal return on its investments. Moreover, the Bank's cash liquidity is reviewed and studied over many years. The bank review and study the cash obligations and the available funds daily. Moreover, the cash liquidity and the Bank's assets and liabilities are studied and analyzed on a monthly basis. The cash liquidity review includes analyzing the maturity dates of assets and liabilities as a whole to ensure that they match properly. Their view also includes analyzing the sources of funds in accordance with the nature of their sources and uses.

First: The following table summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

	(To the nearest 000JDs)							Total
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	
December 31, 2024								
<b>Liabilities</b>								
Banks and financial institutions accounts	3,652	-	-	-	-	-	-	3,652
Customers' current accounts	280,442	109,844	87,221	64,597	212,002	-	-	754,106
Cash margins	24,837	618	830	20,915	-	-	-	47,200
Other provisions	-	-	-	-	-	3,609	-	3,609
Income tax provision	2,283	-	12,309	-	-	-	-	14,592
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	463	463
Lease liability	186	630	266	914	3,991	844	-	6,831
Other liabilities	24,521	10,515	3,877	820	-	-	1,418	41,151
Joint investment accounts	827,919	151,633	118,110	1,359,839	77,661	-	-	2,535,162
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	-	-	-	-	(765)	(765)
<b>Total</b>	<b>1,163,840</b>	<b>273,240</b>	<b>222,613</b>	<b>1,447,085</b>	<b>293,654</b>	<b>4,453</b>	<b>1,116</b>	<b>3,406,001</b>
Total Assets (according to expected maturities)	1,206,482	253,961	220,510	264,288	986,942	691,178	81,077	3,704,438

(To the nearest 000JDs)								
December 31, 2023	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
<b>Liabilities</b>								
Banks and financial institutions accounts	2,847	-	-	-	-	-	-	2,847
Customers' current accounts	277,856	109,692	87,304	64,916	206,497	-	-	746,265
Cash margins	15,885	66	16	17,288	-	-	-	33,255
Other provisions	-	-	-	131	130	3,438	-	3,699
Income tax provision	4,664	-	4,250	-	-	-	-	8,914
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	368	368
Lease liability	159	353	375	657	946	4,504	-	6,994
Other liabilities	23,759	7,558	3,367	-	-	-	1,573	36,257
Joint investment accounts	331,745	186,998	130,741	1,091,716	72,081	-	-	1,813,281
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)
<b>Total</b>	<b>656,915</b>	<b>304,667</b>	<b>226,053</b>	<b>1,174,708</b>	<b>279,654</b>	<b>7,942</b>	<b>1,852</b>	<b>2,651,791</b>
Total Assets (according to expected maturities)	813,436	118,518	194,723	104,799	1,091,120	528,271	74,228	2,925,095

### **Liquid Coverage Ratio (LCR)**

- The liquidity coverage ratio reached 602% as of December 31, 2024 (354% as of December 31, 2023).
- The average liquidity coverage ratio based on the average of all business days reached 447% as of December 31, 2024 (302% as of December 31, 2023).
- The following is the value of the items before and after applying the flow rates and for the total high-quality liquid assets after the adjustments, After applying the deduction rates and the maximum limits for Level 2 assets/ class B and the total Level 2 :

Note	Before adjustments and deductions rates	After adjustments and deduction rates
Level 1 Assets	849,982,748	849,982,748
Level 2 Assets*	-	-
Total High Quality Liquid Assets	849,982,748	849,982,748
Cash Outflows	1,896,057,033	413,283,146
Cash Inflows	548,545,229	271,988,590

Maximum level 2 assets 0 JD (0% of level 1 assets)

Note	
Total High Quality Liquid Assets after Adjustments	849,982,748
Net Cash Outflows	141,294,556
Liquidity Coverage Ratio	<b>602%</b>

**Net Stable Funding Ratio (NSFR):**

- The net stable funding ratio reached 167% as of December 31, 2024 (153% as of December 31, 2023).

Note	Value before application of stable funding factor	Value after applying the stable funding factor
Total Stable Funding Available	3,704,983	3,272,698
Total Stable Funding Required	3,704,983	1,949,986
Total Stable Funding Required from Off-Balance Sheet Items	310,157	15,508

Note	
Total Stable Funding Available (after Available Stable Funding Factor)	3,272,698
Total Stable Funding Required (after Required Funding Factor)	1,965,494
Net Stable Funding Ratio	167%

## 51. Information about the Bank's Business Sectors

### A. Information about the Bank's Activities

The Bank is organized, for administrative purposes, whereby the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's executive manager and decision-maker through the following four major sectors:

#### Retail Banking

This includes following up on the quasi-equity accounts, deferred sales receivables, financings, credit cards and other services.

#### Corporate Banking

This includes following up on the quasi-equity accounts, deferred sales receivables, financing and other Banking services related to corporate customers.

#### Treasury

This sector includes providing trading and treasury services and management of the Bank's funds.

#### Other

It includes any unusual matters not belonging to the above sectors.

- The following represents information about the Bank's business sectors distributed according to activities (amounts in 000 JD):

					Total	
					December 31,	
	Retail	Corporate	Treasury	Others	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Net Income	57,815	1,953	53,784	(2)	113,550	93,058
ECL Provision	-	(1,260)	-	-	(1,260)	(1,203)
Business Sector Results	57,815	693	53,784	(2)	112,290	91,855
Undistributed expenses	(17,869)	(5,029)	(368)	(27,171)	(50,437)	(46,822)
Income before Tax	39,946	(4,336)	53,416	(27,173)	61,853	45,033
Income tax	(10,899)	1,183	(14,573)	7,414	(16,875)	(9,708)
Income for the Year	29,047	(3,153)	38,843	(19,759)	44,978	35,325
Segment's Assets	1,432,603	558,774	1,623,635	-	3,615,012	2,845,713
Sector's Undistributed Assets	-	-	-	89,426	89,426	79,382
<b>Total Segment's Assets</b>	<b>1,432,603</b>	<b>558,774</b>	<b>1,623,635</b>	<b>89,426</b>	<b>3,704,438</b>	<b>2,925,095</b>
Segment's Liabilities, Quasi Equity and ECL provision	2,334,374	947,219	3,652	-	3,285,245	2,551,086
Undistributed Liabilities, Quasi Equity and ECL provision	-	-	-	120,756	120,756	100,705
<b>Total Segment's Liabilities, Quasi Equity and ECL Provision</b>	<b>2,334,374</b>	<b>947,219</b>	<b>3,652</b>	<b>120,756</b>	<b>3,406,001</b>	<b>2,651,791</b>
					2024	2023
					JD	JD
Capital expenses	-	-	-	5,432	5,432	4,305
Depreciation and Amortization	1,416	9	1	2,204	3,630	3,128
Right of use assets	7,937	-	-	-	7,937	8,191
Right of use assets-amortization	1,518	-	-	-	1,518	1,310

## B. Information on the Geographical Distribution

This note represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan, and these operations represent the local activities.

The following is the distribution of the Bank's income, assets and capital expenditures as per geographical sector based on their measurement method in accordance with the reports used by the Bank's Executive Manager and decision-maker at the Bank:

(To the nearest 000 JDs)						
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Gross income	75,272	68,073	37,018	23,783	112,290	91,856
Total assets	2,973,425	2,689,475	731,013	235,620	3,704,438	2,925,095
Capital expenses	5,432	4,305	-	-	5,432	4,305

## 52. Capital Management

The Bank's management takes into consideration the requirements of the Central Bank of Jordan. These requirements necessitate making available sufficient self-funds to cover a specific rate of the risk-weighted assets consistent with the nature of the granted financing and direct investment for this purpose. Moreover, capital consists of what the Central Bank has determined as regulatory capital (being the primary capital and the supplementary capital).

The capital's Management aims at investing the funds in financial instruments with various risks (high risk and low risk) in order to realize a good return as well as to realize the capital adequacy ratio of 12% required by the Central Bank of Jordan.

The most significant reason for the change in regulatory capital during the year is that profits realized during the year were not distributed but rather capitalized in shareholders' equity through the statutory, voluntary and special reserves.

The Capital Adequacy ratio is calculated based on the Central Bank of Jordan regulations and the (IFSB). The following represents the Capital Adequacy ratio compared to prior year:

	(to the nearest 000 JDs) December 31, 2024	(to the nearest 000 JDs) December 31, 2023
	JD	JD
<b>Common equity Tier 1 – net (CET1)</b>	261,348	247,845
<b>Common equity Tier 1 – (CET1)</b>	298,132	273,268
Authorized and paid-up capital	100,000	100,000
Statutory reserve	60,656	54,471
Voluntary reserve	4,262	4,262
Retained earnings	132,762	113,970
Fair value reserve	756	601
Bank's share from fair value reserve – joint	(304)	(36)
<b>Less:</b>		
Intangible assets	(2,066)	(1,909)
Proposed profit for distribution	(24,000)	(20,000)
Retained earnings restricted to use	(181)	(181)
Deferred tax assets – self and joint (After deducting deferred tax liabilities)	(3,449)	(3,333)
Investments in the capital of subsidiaries not consolidated with the bank accounts	(7,088)	-
<b>Tier 2</b>	3,525	2,399
Expected credit losses provisions against direct and indirect facilities, self and joint	3,525	2,399
<b>Total Regulatory Capital</b>	<b>264,873</b>	<b>250,244</b>
Total Risk-weighted Assets	<b>1,414,120</b>	<b>1,299,174</b>
Capital Adequacy Ratio (%)	<b>%18.73</b>	<b>%19.26</b>
<b>CET1 (%)</b>	<b>%18.48</b>	<b>%19.08</b>
<b>Tier1 (%)</b>	<b>%18.48</b>	<b>%19.08</b>
<b>Tier2 (%)</b>	<b>%0.25</b>	<b>%0.18</b>
Leverage Ratio (%)	<b>%14.81</b>	<b>%17.03</b>

**53. Assets and Liabilities Maturity Analysis**

The following table analyzes assets and liabilities in accordance with the expected period of their recoverability or settlement:

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
December 31, 2024	JD	JD	JD	JD
<b>Assets:</b>				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	615,068	-	-	615,068
Balances with Banks and financial institutions	4,568	-	-	4,568
Deferred sales receivables and other receivables – Net	1,049,676	501,595	-	1,551,271
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	144,669	783,989	-	928,658
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	6,069	6,069
Financial assets at fair value through Quasi - equity	-	-	10,703	10,703
Financial assets at amortized cost - Net	46,655	375,183	-	421,838
Investments in real estate	-	-	18,310	18,310
Al-Qard Al-Hasan loans - Net	75,332	1,505	-	76,837
Property and equipment - Net	-	-	20,063	20,063
Intangible assets – Net	516	1,550	-	2,066
Right-of-use assets	1,502	6,435	-	7,937
Deferred tax assets	-	-	3,912	3,912
Other assets	7,255	7,863	22,020	37,138
<b>Total Assets</b>	<b>1,945,241</b>	<b>1,678,120</b>	<b>81,077</b>	<b>3,704,438</b>
<b>Liabilities and Quasi-Equity</b>				
Banks and financial institutions accounts	3,652	-	-	3,652
Customers' current and demand account	542,104	212,002	-	754,106
Cash margins	47,200	-	-	47,200
Other provisions	-	3,609	-	3,609
Income tax provision	14,592	-	-	14,592
Deferred tax liability	-	-	463	463
Lease liability	1,996	4,835	-	6,831
Other liabilities	39,733	-	1,418	41,151
Joint investment accounts	2,457,501	77,661	-	2,535,162
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	(765)	(765)
<b>Total Liabilities and Quasi-Equity</b>	<b>3,106,778</b>	<b>298,107</b>	<b>1,116</b>	<b>3,406,001</b>
<b>Net</b>	<b>(1,161,537)</b>	<b>1,380,013</b>	<b>79,961</b>	<b>298,437</b>

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
December 31, 2023	JD	JD	JD	JD
<b>Assets:</b>				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	519,137	-	-	519,137
Balances with Banks and financial institutions	9,259	-	-	9,259
Deferred sales receivables and other receivables – Net	466,075	581,768	-	1,047,843
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	135,400	768,310	-	903,710
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	5,819	5,819
Financial assets at fair value through quasi-equity	-	-	9,044	9,044
Financial assets at amortized cost - Net	20,562	258,690	-	279,252
Investments in real estate	-	-	18,522	18,522
Al-Qard Al-Hasan loans - Net	70,077	1,572	-	71,649
Property and equipment - Net	-	-	18,438	18,438
Intangible assets - Net	477	1,432	-	1,909
Right-of-use assets	1,311	6,880	-	8,191
Deferred tax assets	-	-	3,701	3,701
Other assets	9,178	739	18,704	28,621
<b>Total Assets</b>	<b>1,231,476</b>	<b>1,619,391</b>	<b>74,228</b>	<b>2,925,095</b>
<b>Liabilities and Quasi-Equity</b>				
Banks and financial institutions accounts	2,847	-	-	2,847
Customers' current and demand account	539,768	206,497	-	746,265
Cash margins	33,255	-	-	33,255
Other provisions	131	3,568	-	3,699
Income tax provision	8,914	-	-	8,914
Deferred tax liability	-	-	368	368
Lease liability	1,543	5,451	-	6,994
Other liabilities	34,684	-	1,573	36,257
Joint investment accounts	1,741,200	72,081	-	1,813,281
Fair value reserve for financial assets through quasi-equity - Net	-	-	(89)	(89)
<b>Total Liabilities and Quasi-Equity</b>	<b>2,362,342</b>	<b>287,597</b>	<b>1,852</b>	<b>2,651,791</b>
<b>Net</b>	<b>(1,130,866)</b>	<b>1,331,794</b>	<b>72,376</b>	<b>273,304</b>

#### **54. Fair Value Measurement**

The standard requires determining the level and disclosure of the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement and careful analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of factors specific to the asset or liability.

A - The fair value of the bank's financial assets and financial liabilities determined at fair value on an ongoing basis:

Some of the Bank's financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each financial period. The following table gives information about the method of determining the fair value of such financial assets and financial liabilities (valuation techniques and key inputs).

	Fair Value		Fair Value Hierarchy
Financial Assets / Financial Liabilities	2024	2023	
	JD	JD	
<b>Financial Assets at Fair Value:</b>			
<b>Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity - self</b>			
Quoted shares	6,068,921	5,819,111	Level 1
<b>Financial Assets at fair value through Quasi-equity</b>			
Unquoted shares	10,703,275	9,044,623	Level 3
<b>Total</b>	16,772,196	14,863,734	

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during 2024 and 2023.

b. The Bank's Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities Not Measured at Fair Value on a Recurring Basis:

Except for what is detailed in the table below, we believe that the carrying amounts of the financial assets and financial liabilities presented in the Bank's financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2024		December 31, 2023		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Financial Assets not measured at Fair Value</b>					
Deferred sales receivables	1,551,271,393	1,554,427,795	1,047,842,857	1,049,558,195	Level 2
Investments in real estate	18,309,587	21,284,134	18,521,658	21,425,290	Level 2
Financial assets at amortized cost	100,888,146	101,664,918	34,123,928	34,368,627	Level 1
Financial assets at amortized cost – unquoted	320,949,485	326,837,382	245,128,241	249,025,349	Level 2
<b>Total financial assets not Measured at Fair Value</b>	<u>1,991,418,611</u>	<u>2,004,214,229</u>	<u>1,345,616,684</u>	<u>1,354,377,461</u>	
<b>Financial Liabilities not measured at Fair Value</b>					
Customers’ current and quasi-equity investment accounts	3,234,953,802	3,289,267,863	2,515,338,919	2,559,545,894	Level 2
Cash margins	46,639,346	47,200,247	32,900,820	33,254,820	Level 2
<b>Total Financial Liabilities not Measured at Fair Value</b>	<u>3,281,593,148</u>	<u>3,336,468,110</u>	<u>2,548,239,739</u>	<u>2,592,800,714</u>	

Regarding the items shown above, the fair value of the financial assets and liabilities has been determined for Levels (2) and (3) in accordance with the generally accepted pricing models which reflect the credit risk with the parties dealt with.

**55. Commitments and Contingent Liabilities (Off – balance sheet)**

Contingent credit commitments:

	2024	2023
	JD	JD
Letters of credit	18,153,834	17,203,791
Acceptances	10,597,121	9,296,199
Letters of Guarantee:		
Payment	18,018,400	18,046,378
Performance	24,796,069	21,284,696
Others	19,088,965	16,696,076
Unutilized limits – indirect self	62,880,506	57,381,143
Unutilized limits – direct joint	<u>156,622,038</u>	<u>166,689,080</u>
<b>Total</b>	<u>310,156,933</u>	<u>306,597,363</u>

The unutilized revocable limits amounted to 99,018,613 JD and the non- revocable amounted to 120,483,931 JD.

Total off-balance sheet items according to the internal classification of the bank as of December 31, 2024 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	151,803,139	4,818,899	-	156,622,038	145,418,793	7,459,848	656,254	153,534,895	297,221,932	12,278,747	656,254	310,156,933	306,597,363
Total	151,803,139	4,818,899	-	156,622,038	145,418,793	7,459,848	656,254	153,534,895	297,221,932	12,278,747	656,254	310,156,933	306,597,363

The movement on the total off-balance sheet items as of December 31, 2024 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as of the beginning of the year	143,025,978	23,663,102	-	166,689,080	122,618,293	16,670,956	619,034	139,908,283	265,644,271	40,334,058	619,034	306,597,363	280,430,019
New facilities granted during the year	33,940,373	2,361,808	-	36,302,181	69,624,332	1,583,108	-	71,207,440	103,564,705	3,944,916	-	107,509,621	141,539,609
Settled facilities	(43,362,916)	(3,006,307)	-	(46,369,223)	(53,661,264)	(3,912,564)	(7,000)	(57,580,828)	(97,024,180)	(6,918,871)	(7,000)	(103,950,051)	115,372,265)
Transferred to stage 1	19,794,365	(19,794,365)	-	-	8,615,900	(8,612,900)	(3,000)	-	28,410,265	(28,407,265)	(3,000)	-	-
Transferred to stage 2	(1,594,661)	1,594,661	-	-	(1,778,468)	1,784,468	(6,000)	-	(3,373,129)	3,379,129	(6,000)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	(53,220)	53,220	-	-	(53,220)	53,220	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>151,803,139</b>	<b>4,818,899</b>	<b>-</b>	<b>156,622,038</b>	<b>145,418,793</b>	<b>7,459,848</b>	<b>656,254</b>	<b>153,534,895</b>	<b>297,221,932</b>	<b>12,278,747</b>	<b>656,254</b>	<b>310,156,933</b>	<b>306,597,363</b>

The movement on the expected credit losses for the total off-balance sheet items as of December 31, 2024 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	183,711	175,882	-	359,593	580,755	264,833	367,501	1,213,089	764,466	440,715	367,501	1,572,682	1,737,148
ECL provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709,647
Recoveries from ECL provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(797,891)
Transferred to stage 1	128,903	(128,903)	-	-	117,363	(117,363)	-	-	246,266	(246,266)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,491)	2,491	-	-	(4,697)	5,271	(574)	-	(7,188)	7,762	(574)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	(4,162)	4,162	-	-	(4,162)	4,162	-	-
Adjustments during the year	(133,240)	(8,426)	-	(141,666)	(3,320)	(39,834)	29,347	(13,807)	(136,560)	(48,260)	29,347	(155,473)	(76,222)
<b>Total balance at the end of year</b>	<u>176,883</u>	<u>41,044</u>	<u>-</u>	<u>217,927</u>	<u>690,101</u>	<u>108,745</u>	<u>400,436</u>	<u>1,199,282</u>	<u>866,984</u>	<u>149,789</u>	<u>400,436</u>	<u>1,417,209</u>	<u>1,572,682</u>

Off – balance sheet as internal rating for the Bank – Letters of Guarantee - Self:

Item (JD)	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Unclassified	<u>58,442,392</u>	<u>2,804,788</u>	<u>656,254</u>	<u>61,903,434</u>	<u>56,027,150</u>
Balance at the End of the Year	<u>58,442,392</u>	<u>2,804,788</u>	<u>656,254</u>	<u>61,903,434</u>	<u>56,027,150</u>

The movement on guarantees as of December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Total balance at the beginning of the year	48,955,440	6,452,676	619,034	56,027,150	39,493,313
New exposures	24,448,165	1,022,500	-	25,470,665	28,558,407
Matured exposures	(16,673,487)	(2,913,894)	(7,000)	(19,594,381)	(12,024,570)
Transferred to stage 1	3,349,738	(3,346,738)	(3,000)	-	-
Transferred to stage 2	(1,637,464)	1,643,464	(6,000)	-	-
Transferred to stage 3	-	(53,220)	53,220	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	<u>58,442,392</u>	<u>2,804,788</u>	<u>656,254</u>	<u>61,903,434</u>	<u>56,027,150</u>

The movement on ECL provision for guarantees as December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Total balance at the beginning of the year	270,858	130,734	367,501	769,093	537,111
Expected credit loss provision	-	-	-	-	425,302
Recoveries from ECL	-	-	-	-	(193,320)
Transferred to stage 1	79,701	(79,701)	-	-	-
Transferred to stage 2	(4,474)	5,048	(574)	-	-
Transferred to stage 3	-	(4,162)	4,162	-	-
Adjustments during the year	(72,779)	(29,093)	29,347	(72,525)	-
Total Balance at the End of the Year	<u>273,306</u>	<u>22,826</u>	<u>400,436</u>	<u>696,568</u>	<u>769,093</u>

Off – balance sheet as internal rating for the Bank – Letters of credit

Item (JD)	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD	individual JD
Unclassified	<u>18,153,834</u>	-	-	<u>18,153,834</u>	<u>17,203,791</u>
Balance at the End of the Year	<u>18,153,834</u>	-	-	<u>18,153,834</u>	<u>17,203,791</u>

The movement on letters of credit as of December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	16,439,084	764,707	-	17,203,791	33,054,201
New exposures during the year	17,663,086	-	-	17,663,086	16,702,049
Matured exposures	(15,948,336)	(764,707)	-	(16,713,043)	(32,552,459)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	<u>18,153,834</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,153,834</u>	<u>17,203,791</u>

The movement on ECL provision for letters of credit as of December 31, – self is as follows:

Item (JD)	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	84,358	3,411	-	87,769	382,160
Expected credit loss provision	-	-	-	-	82,083
Recoveries from ECL	-	-	-	-	(376,474)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	98,696	(3,411)	-	95,285	-
Balance at the End of the Year	<u>183,054</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183,054</u>	<u>87,769</u>

Off – balance sheet as internal rating for the Bank – Indirect limits and acceptances:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified Balance at the End of the Year	151,803,139	4,818,899	-	156,622,038	68,822,567	4,655,060	-	73,477,627	220,625,706	9,473,959	-	230,099,665	233,366,422
	<u>151,803,139</u>	<u>4,818,899</u>	<u>-</u>	<u>156,622,038</u>	<u>68,822,567</u>	<u>4,655,060</u>	<u>-</u>	<u>73,477,627</u>	<u>220,625,706</u>	<u>9,473,959</u>	<u>-</u>	<u>230,099,665</u>	<u>233,366,422</u>

The movement on the direct credit limits and acceptances as of December 31, 2024 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total balance at the beginning of the year</b>	143,025,978	23,663,102	-	166,689,080	57,223,769	9,453,573	-	66,677,342	200,249,747	33,116,675	-	233,366,422	207,882,505
New facilities granted during the year	33,940,373	2,361,808	-	36,302,181	27,513,081	560,608	-	28,073,689	61,453,454	2,922,416	-	64,375,870	96,279,153
Settled facilities	(43,362,916)	(3,006,307)	-	(46,369,223)	(21,039,441)	(233,963)	-	(21,273,404)	(64,402,357)	(3,240,270)	-	(67,642,627)	(70,795,236)
Transferred to stage 1	19,794,365	(19,794,365)	-	-	5,266,162	(5,266,162)	-	-	25,060,527	(25,060,527)	-	-	-
Transferred to stage 2	(1,594,661)	1,594,661	-	-	(141,004)	141,004	-	-	(1,735,665)	1,735,665	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at the End of Year</b>	<u>151,803,139</u>	<u>4,818,899</u>	<u>-</u>	<u>156,622,038</u>	<u>68,822,567</u>	<u>4,655,060</u>	<u>-</u>	<u>73,477,627</u>	<u>220,625,706</u>	<u>9,473,959</u>	<u>-</u>	<u>230,099,665</u>	<u>233,366,422</u>

The movement on expected credit losses for the direct credit limits and acceptances as of December 31, 2024 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual	individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at beginning of the year</b>	183,711	175,882	-	359,593	225,539	130,688	-	356,227	409,250	306,570	-	715,820	817,877
ECL Provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,262
Recoveries from ECL provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(228,097)
Transferred to stage 1	128,903	(128,903)	-	-	37,662	(37,662)	-	-	166,565	(166,565)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,491)	2,491	-	-	(223)	223	-	-	(2,714)	2,714	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(133,240)	(8,426)	-	(141,666)	(29,237)	(7,330)	-	(36,567)	(162,477)	(15,756)	-	(178,233)	(76,222)
<b>Balance at the End of Year</b>	<u>176,883</u>	<u>41,044</u>	<u>-</u>	<u>217,927</u>	<u>233,741</u>	<u>85,919</u>	<u>-</u>	<u>319,660</u>	<u>410,624</u>	<u>126,963</u>	<u>-</u>	<u>537,587</u>	<u>715,820</u>

The provision for expected credit losses for off-balance sheet items for self and joint is within other liabilities (Note 22) in accordance with AAOIFI Standard No. 30 and the instructions of the Central Bank of Jordan.

## **56. Lawsuits Against the Bank**

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 1,123,113 with a provision of JD 91,500 as of December 31, 2024 (lawsuits amounting to JD 386,997 with a provision of JD 82,000 as of December 31, 2023). Based on the opinion of the legal consultant, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

## **57. Comparative Figures**

Some financial statement numbers for the year ending December 31, 2023 have been reclassified to match the financial statement numbers for the year ending December 31, 2024. The reclassification did not result in any impact on the income statement and shareholders' equity for the year 2023. Below are the details of the reclassification:

The Bank has adopted Islamic Financial Accounting Standard No. 1 – Revised 2021 and Changes in Presentation and Disclosures in Financial Statements – Note 2.

## **58. Standards Issued but Not Yet Effective**

- IAS 43 "Accounting for Takaful: Recognition and Measurement".

This standard aims to set out the recognition and measurement principles for Takaful arrangements and supporting processes to present information related to these arrangements fairly to stakeholders. This standard replaces FAS 13 "Disclosure of the basis for determining and allocating surplus or deficit in Islamic insurance companies", FAS 15 "Provisions and reserves in Islamic insurance companies" and FAS 19 "Contributions in Islamic insurance companies".

This standard will be applied from 1 January 2025 to the financial statements of Takaful entities, with early application permitted, taking into account the simultaneous application of FAS 42 "Presentation and disclosure in the financial statements of Takaful entities" and is not expected to have a material impact upon its application.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 45 "Quasi-Equity (Including Investment Accounts)".

Islamic Financial Accounting Standard 45 aims to state the principles of financial reporting that relate to instruments classified as quasi-equity, such as investment accounts and similar instruments that have been invested with Islamic financial institutions. The standard develops and improves the requirements related to quasi-equity contained in the previous Islamic Financial Accounting Standard 27 "Investment Accounts" and achieves better consistency with AAOIFI's Conceptual Framework for Financial Reporting and Islamic Financial Accounting Standard 1 "General Presentation and Disclosure in Financial Statements."

The standard will be applied as of January 1, 2026.

Islamic Financial Accounting Standard No. 46 "Off-Balance Sheet Assets Under Management".

This standard aims to establish financial reporting principles related to off-balance sheet assets under management in accordance with the AAOIFI Conceptual Framework for Financial Reporting and develops and improves the requirements contained in previous standards.

The standard will be applied as of January 1, 2026.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 47 "Transfer of Assets Between Investment Pools".

Islamic Financial Accounting Standard 47 "Transfer of Assets between Investment pools" replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 21 "Disclosure of Transfer of Assets" issued previously, and introduces improvements to it. The standard aims to establish financial reporting principles and disclosure requirements that apply to all asset transfers between investment pools (and, where they are of relative importance, between core categories thereof) related to shareholder's equity, quasi-equity and off-balance sheet assets under management in the Islamic financial institution. It also requires the adoption of accounting policies for these transfers and their consistent application in accordance with Shariah principles and provisions, and describes public disclosure requirements for them in order to achieve a higher level of transparency.

The standard will be applied as of January 1, 2026.