

الإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ

تقرير 2025

كابيتال
بنك

جدول المحتويات

3	1. أساس الإعداد
6	2. نبذة عن كابيتال بنك الأردن
9	3. الحوكمة
12	4. الاستراتيجية
22	5. إدارة المخاطر
26	6. المقاييس والأهداف
32	7. خطة التحول المناخي
36	8. الملحق (أ): فهرس الإفصاحات وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS S2
43	9. الملحق (ب): مرجع تصنيف القطاعات



01. أساس الإعداد

عملة الإفصاح

تُعرض المعلومات المالية المتعلقة بالمناخ بالدينار الأردني، وفي حال الإشارة إلى مبالغ بالدولار الأمريكي للمعاملات الدولية، سيتم توضيح ذلك بشكل صريح.

نطاق التطبيق

ينطبق تقييم الأهمية النسبية للمناخ والإفصاحات الناتجة عنه على محفظة تمويل الشركات لدى كابيتال بنك، بما يشمل التسهيلات الائتمانية المباشرة المسجلة ضمن موجودات البنك. وتقتصر المحفظة المشمولة بالتقييم على الأردن.

الأحكام الرئيسية :

يتطلب إعداد هذا التقرير المناخي تطبيق الحكم المهني لتحديد المعلومات ذات الصلة، والموثوقة، والمفيدة في اتخاذ القرارات لأغراض الإفصاح. وفيما يلي ملخص للأحكام الرئيسية المطبقة:

تقييم الأهمية النسبية

في سياق تحديد المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والمعلومات الهامة، طبق البنك حكمه في تقييم الآثار والاعتماديات على مستوى سلسلة قيمته، والتي من شأنها أن تؤثر على استراتيجيته ونموذج عمله ومركز المالي وأدائه.

انبعاثات غازات الدفيئة

طبق البنك الحكم المهني عند اختيار عوامل الانبعاث المناسبة، ولجأ عند الضرورة إلى بيانات تقديرية بديلة للأنشطة عند تعذر توفر البيانات الأولية الفعلية.

اختيار السيناريو

استلزم اختيار السيناريوهات المناخية تطبيق الحكم المهني للتأكد من النظر في مجموعة مناسبة من نتائج درجات الحرارة ومسارات التحول، بما يعكس حالات عدم اليقين التي يُرجح أن تؤثر في استراتيجية البنك وأدائه المالي.

بيان الامتثال

أعد هذا التقرير بالاستناد إلى المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2 الصادر عن مجلس معايير الاستدامة الدولية، ومتطلبات البنك المركزي الأردني لإعداد التقارير المناخية، والمتطلبات الناشئة لإفصاحات الاستدامة الصادرة عن بورصة عمان.

وعند إعداد هذا الإفصاح، استند البنك أيضاً إلى عدد من الأطر والإرشادات ذات الصلة، وقيم مدى قابلية تطبيقها، بما في ذلك الإرشادات القطاعية لمعايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB) بشأن تطبيق المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2 (المجلد السادس عشر - البنوك التجارية)، ومعايير المبادرة العالمية للتقارير، وإرشادات السيناريوهات الصادرة عن شبكة تخضير النظام المالي، إضافة إلى التصنيف الأخضر الوطني الأردني.

نطاق التقرير والجهة المشمولة

تمثل إفصاحات كابيتال بنك المتعلقة بالمناخ لعام 2025 تقريره الأول من نوعه في مجال المناخ، ويغطي السنة المالية الممتدة من 1 كانون الثاني وحتى 31 كانون الثاني من عام 2025، ويُقرأ هذا التقرير جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة وتقرير الاستدامة للبنك لعام 2025.

الترابط

يرتبط هذا التقرير بتقارير أخرى، بما في ذلك القوائم المالية الموحدة، وتقرير الاستدامة لعام 2025، لتقديم صورة شاملة حول كيفية تأثير المخاطر والفرص المناخية المرصودة على المركز المالي، والأداء، والتدفقات النقدية للبنك على المدى القصير والمتوسط والبعيد.

02. نبذة عن كابيتال بنك

كابيتال بنك هو مجموعة مصرفية تتخذ من المملكة الأردنية الهاشمية مقراً رئيسياً لها، وتتمتع بحضور إقليمي في كل من الأردن والعراق والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة، وحضور في مجال الخدمات الاستثمارية من خلال شركة كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي. وفي 31 كانون الأول 2025، بلغ إجمالي أصول المجموعة 8.7 مليار دينار أردني، وحقوق الملكية 989 مليون دينار، فيما سجلت المجموعة صافي ربح قدره 201 مليون دينار خلال العام.

إجمالي الأصول	إجمالي حقوق الملكية	صافي الربح
8.7 مليار د.أ	989 مليون د.أ	201 مليون د.أ
كما في 31 ديسمبر 2025	As at 31 December 2025	السنة المالية 2025

ترتبط تعرضات كابيتال بنك على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ بشكل رئيسي بدوره كمؤسسة إقراض. وتنشأ المخاطر والفرص المالية المرتبطة بالمناخ بصورة أساسية من محفظة الائتمان البنكي وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث قد يتأثر أداء المقترضين، وقيم الضمانات، والتكاليف التشغيلية، والقدرة التنافسية للقطاعات المختلفة بالمخاطر المادية الناجمة عن تغير المناخ والتطورات المرتبطة بعملية التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون.

وتشمل محفظة البنك تعرضات على قطاعات تتفاوت في درجة حساسيتها للمناخ، بما في ذلك قطاعات الطاقة والمياه والمرافق؛ والتجارة الاستهلاكية وتجارة التجزئة؛ والتصنيع والصناعة والتعدين؛ والإنشاءات؛ وتجارة الجملة والتوزيع؛ والنقل؛ والأنشطة المرتبطة بالسياحة؛ والزراعة؛ وقطاعات الخدمات الأخرى. وقد تتأثر هذه القطاعات بارتفاع درجات الحرارة، وشح الموارد المائية، والظواهر الجوية المتطرفة، والتحول في أنظمة الطاقة، والتطورات التنظيمية، وتغير توقعات الأسواق.

أعدّ هذا الإفصاح بالاسترشاد بالمتطلبات ذات الصلة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للاستدامة رقم (2) (IFRS S2).

عدم اليقين في القياس

تنشأ حالة عدم اليقين في القياس نتيجة محدودية البيانات، واستخدام المعلومات البديلة، والعوامل الخارجية، فضلاً عن عدم اليقين الكامن في المعلومات ذات الطابع المستقبلي. وفيما يلي وصف للمصادر الرئيسية لعدم اليقين في القياس:



انبعاثات غازات الدفيئة

تخضع عملية قياس انبعاثات غازات الاحتباس الحراري لعدد من القيود، من بينها محدودية المعرفة العلمية، والقيود المرتبطة بالمنهجيات والبيانات المستخدمة في تحديد عوامل الانبعاث. وقد يؤدي اختيار عوامل انبعاث أو أساليب قياس مختلفة، وإن كانت مقبولة، إلى فروقات جوهرية في كميات الانبعاثات المُفصح عنها.



سحب المياه

تنشأ حالة عدم اليقين في القياس في المواقع التي لا يتم فيها قياس سحب المياه مباشرةً بواسطة العدادات. ومن المتوقع أن تتحسن جودة البيانات تدريجياً مع اتساع نطاق استخدام العدادات.



تقييم المرونة

تستند الإفصاحات المستقبلية المرتبطة بمخاطر التحول إلى افتراضات تتعلق بأسعار الكربون المستقبلية، والتطورات التنظيمية، والأوضاع الاقتصادية الكلية، وهي عوامل تتسم بطبيعتها بعدم اليقين.



الملف المناخي للبنك

القناة الرئيسية لانتقال المخاطر المناخية

محفظة الإقراض للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة



النطاق الجغرافي الرئيسي

الأردن، مع حضور إقليمي يمتد إلى العراق والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة.



القطاعات الرئيسية الحساسة للمناخ

- التصنيع
- الإنشاءات
- الزراعة
- الطاقة والمرافق
- التجارة والتجزئة
- النقل



مؤشر الأداء الرئيسي للتمويل المستدام

يتم تتبع أحجام التمويل المستدام داخليًا، مع استهداف تحقيق نمو سنوي بنسبة 5%. ولم يتم تحديد أي هدف مناخي كمي رسمي خلال فترة إعداد هذا التقرير.



إطار إعداد التقارير

معياري IFRS S2 للإفصاحات المتعلقة بالمناخ · متطلبات إعداد التقارير المناخية للبنك المركزي الأردني · متطلبات الإفصاح عن الاستدامة لبورصة عمان



للاطلاع على الملف التعريفي الأشمل للبنك، بما في ذلك رؤيته ورسالته وقيمه ومركزاته الاستراتيجية ومعلومات القوى العاملة لديه، يُرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة لكابيتال بنك الأردن لعام 2025، والمتاح على الموقع الإلكتروني للبنك: www.capitalbank.jo

التعرضات المرتبطة بالمناخ

يركز تقييم كابيتال بنك الأردن للمناخ على محفظة الإقراض باعتبارها القناة الرئيسية التي يمكن من خلالها أن تؤثر المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية للبنك، بما في ذلك الآثار المحتملة على قدرة المقترضين على السداد، وجودة الأصول، ومرونة الضمانات، ومراكز الائتمان، والطلب على التمويل المستدام، والتكوين طويل الأجل للمحفظة.

كما يعمل كابيتال بنك الأردن بشكل تدريجي على دمج الاعتبارات المتعلقة بالمناخ في استراتيجيته وعمليات الائتمان ومراقبة المحافظ التمويلية وأنشطة التمويل المستدام. كما تعكس محفظة البنك المتنامية في مجال التمويل المستدام – بما في ذلك التمويل الأخضر والشراكات في مجال التمويل التنموي – استجابة مبكرة وفعّالة للفرص المرتبطة بالمناخ ضمن سوق الائتمان البنكي.



إشراف مجلس الإدارة واللجان هيكل حوكمة المناخ والإشراف عليه

مستوى الحوكمة	الجهة / الوظيفة	الدور في حوكمة المناخ
الإشراف على مستوى مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	يتحمل المسؤولية الشاملة عن الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في إطار مسؤولياته المتعلقة بالحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر. ويستعرض بشكل دوري التحديات المتعلقة بالانكشافات المرتبطة بالمناخ، والتطورات التنظيمية، والتقدم المحرز في التمويل المستدام، وتنفيذ المبادرات المتعلقة بالمناخ.
الإشراف على مستوى مجلس الإدارة	لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة	تساند مجلس الإدارة في مهامه الرقابية من خلال متابعة دمج المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن إطار إدارة المخاطر في البنك، بما يشمل تحديدها وتقييمها ومراقبتها وتصعيدها ومراجعتها في العمليات الائتمانية ذات الصلة.
التنفيذ على المستوى الإداري	الإدارة التنفيذية العليا	تقود تنفيذ توجهات البنك المتعلقة بالمناخ، وتعمل على دمج الاعتبارات المناخية في العمليات التجارية وإدارة المخاطر ذات الصلة، وتنسيق التنفيذ بين الجهات المعنية داخل البنك.
التنفيذ على المستوى الإداري	لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	تشرف على دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمناخية في الاستراتيجية والمبادرات، وتتابع الأداء وإعداد الإفصاحات ذات الصلة.
التنفيذ على المستوى الإداري	فريق عمل المناخ	يتولى التنسيق العملي لتنفيذ المبادرات المتعلقة بالمناخ، ويسهم في جمع البيانات وتحليلها، ويتابع المتطلبات التنظيمية، ويعد المدخلات المنظمة اللازمة لرفع التقارير إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

أهمية القضايا المناخية بالنسبة لكابيتال بنك

يمثل التغير المناخي مصدرًا جوهريًا للمخاطر والفرص المالية بالنسبة للبنك. وبصفتنا مؤسسة تتركز نشاطاتها على عمليات الائتمان، ينشأ التعرض الرئيسي من خلال محفظة الإقراض، حيث قد تؤثر المخاطر المناخية على أداء المقترضين، وقيم الضمانات، والاستقرار العام للقطاعات الاقتصادية التي تم تمويلها.

من المتوقع أن تتزايد أهمية التحديات المرتبطة بالمناخ في الأردن والمنطقة المحيطة، بما يشمل ارتفاع درجات الحرارة، وشح المياه، والأحداث المناخية المتطرفة. وفي الوقت ذاته، تسهم ديناميكيات التحول، مثل تغير الأطر التنظيمية، وتغير توقعات السوق، ومتطلبات التجارة الدولية، في إعادة تشكيل احتياجات التمويل على مستوى القطاعات الرئيسية. كما يدرك البنك بأن هذه العوامل قد تنعكس على مركزه المالي وأدائه وتدفقاته النقدية.

سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) ودمج الاعتبارات المناخية

استحدث البنك سياسة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تُحدد مبادئه في مجال الاستدامة، وتوفر إطارًا منظمًا لدمج الاعتبارات المناخية ضمن عملياته، بما يشمل خطوط الأعمال، وعمليات إدارة المخاطر. كما أدرجت المخاطر والفرص المناخية ضمن هذا الإطار، بما يدعم إدراجها في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات وتقييم المخاطر المالية.

توفر عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إطارًا واضحًا لتقييم القدرة على الصمود وتحقيق القيمة على المدى البعيد. ويولي البنك ضمن هذا الإطار أهمية خاصة للقضايا المناخية، مستندًا إلى مؤشرات وعمليات مناسبة لتحديد المخاطر والفرص المناخية التي قد تؤثر على مركزه المالي وأدائه، وتقييمها وإدارتها.

04. الاستراتيجية

ترتكز استراتيجية كابيتال بنك على أربعة ركائز استراتيجية رئيسية، هي: التميز التشغيلي، والتركيز على العملاء، والنمو المستدام، ورأس المال البشري. وتسهم هذه الركائز مجتمعة في تعزيز القيمة المقدمة من البنك، والارتقاء بالكفاءة التشغيلية والقدرات الرقمية، ودعم النمو المستدام، وتوظيف مبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة كعامل محوري لخلق القيمة وتعزيز الأداء المؤسسي على مستوى البنك.

الرؤية والرسالة والركائز الاستراتيجية

تجسيد التزامنا في تبسيط العمليات المصرفية اليومية ودعم الازدهار الاقتصادي من خلال الأنظمة المبتكرة، وتقديم تجارب مخصصة تلبي احتياجات العملاء.

رسالتنا

تتمثل رؤيتنا في أن نصبح من ضمن البنوك الرائدة في المنطقة من خلال وضع عملائنا وموظفينا في صلب عملنا، وتمكينهم من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة.

رؤيتنا

الركائز الاستراتيجية

تعزيز الكفاءة التشغيلية ومواصلة رحلة التحول الرقمي، وترسيخ الابتكار المستمر، وإنشاء بنية تحتية رقمية تواكب التغيرات المستقبلية.



تقديم تجربة شاملة تلبي الاحتياجات المصرفية المتغيرة لعملائنا، وتتمحور حول تمكينهم من الوصول إلى الخدمات والارتقاء بتجربة العملاء.



توسيع نطاق أعمالنا إقليمياً، تعزيز الخدمات المصرفية العابرة للحدود، وتنويع مصادر الإيرادات، ومن خلال التركيز على الابتكار الرقمي لخلق قيمة مضافة للمساهمين.



الاستثمار في كوادرناس البشرية التي تمثل أهم أصول البنك و تمكينها من خلال توفير بيئة عمل ملهمة وتعزيز ثقافة التعلم المستمر المقدر.



ونظراً لكون هذه الإفصاحات تمثل أول عملية افصاح في مجال الإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، فإن البنك سيواصل تطوير وتعزيز ترتيبات الحوكمة والعمليات المساندة بما يتوافق مع متطلبات الإفصاح المتطورة. ويتبع البنك نهجاً مرحلياً في التنفيذ، وسيواصل تحسين أطر الحوكمة والمنهجيات وأنظمة البيانات بصورة تدريجية تماشياً مع تطور الممارسات ونضوجها.

مهارات مجلس الإدارة والتدريب المتعلق بالمناخ

يولي كابيتال بنك أهمية كبيرة لبناء المعارف والقدرات المتعلقة بالمناخ لدى كوادره الوظيفية. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، شملت مبادرات بناء القدرات الموجهة جلسات تدريبية حضورية حول المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) ووحدات تعلم إلكتروني تم تقديمها على مستوى البنك، لتغطي ما يعادل 87% من الموظفين. علاوة على ذلك، تم توفير برامج تدريبية مخصصة لفريقي الإدارة المالية وإدارة المخاطر، غطت مبادئ التمويل المستدام ومعايير الإفصاح المناخي (IFRS S2). وتدعم هذه المبادرات دمج الاعتبارات المرتبطة بالمناخ في عمليات الحوكمة، وإدارة المخاطر، وإعداد التقارير المالية.



الخطوة الأولى

تحديد تعرّضات المحفظة

تحديد القطاعات الرئيسية ضمن محفظة الإقراض باستخدام تصنيفات موحدة متوافقة مع التصنيف الأخضر الوطني الأردني. واستند اختيار هذه القطاعات إلى مدى تمثيلها لتعرضات المحفظة ومدى ارتباطها بفحص المخاطر المناخية.

تحديد الفرص والمخاطر المناخية

إعداد قائمة أولية عامة تضم المخاطر والفرص المناخية، وتشمل المخاطر المادية (المزمنة أو الشديدة)، ومخاطر التحول (السياسية، والقانونية، والسوقية، والتكنولوجية، والمتعلقة بالسمعة)، إضافةً إلى الفرص المناخية الناتجة عن أنشطة التخفيف من المخاطر المناخية والتكيف معها.

تقييم التعرض وقابلية التأثير والأثر المحتمل

تطبيق نهج نوعي يستند إلى التعرض وقابلية التأثير واحتمالية الحدوث، إلى جانب استخدام تحليل السيناريوهات المناخية النوعي لتقييم الطريقة التي قد تتطور بها المخاطر على المدى القصير والمتوسط والطويل.

تحديد المعلومات ذات الأهمية النسبية المحتملة

تحديد المخاطر والفرص المناخية ذات الأهمية النسبية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2، وإرشادات مجلس معايير محاسبة الاستدامة، ومتطلبات البنك المركزي الأردني وبورصة عمان. وتم تقييم الأهمية النسبية بناءً على ما إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر هذه المخاطر والفرص على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية.

التوحيد والتحقق

توحيد النتائج ومراجعتها من خلال عمليات الحوكمة الداخلية، بما يشمل التحقق من صحتها من قبل الإدارة واللجان المعنية. وتُستخدم المخرجات في إعداد الإفصاحات المتعلقة بالمناخ، وسيتم تحسينها مع تطوّر المنهجيات وقدرات البيانات.

الخطوة الخامسة

استراتيجية الأعمال وتعزيز خلق القيمة

تتم مراجعة استراتيجية أعمال البنك وتحديثها تحت إشراف مجلس الإدارة بما يدعم المرونة المالية على المدى الطويل والإدارة الفعّالة للمخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ. ويتركز نشاط البنك التمويلي بشكل رئيسي في تمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مع انكشاف على قطاعات مثل التصنيع والطاقة والبنية التحتية والخدمات المرتبطة بالتجارة، وهي قطاعات تتسم بطبيعتها بحساسية لكلٍ من المخاطر المناخية الانتقالية والمخاطر المناخية المادية.

واستجابةً للمتطلبات التنظيمية المتطورة وتوقعات السوق المتزايدة، يعمل البنك بشكل تدريجي على دمج الاعتبارات المتعلقة بالمناخ ضمن توجهاته الاستراتيجية. ويشمل ذلك تطوير حلول التمويل المستدام وإدماج العوامل المرتبطة بالمناخ في عمليات الإقراض وتقييم المخاطر وإدارة المحافظ التمويلية.

إشراك أصحاب المصلحة

يعزز بنك المال نهجه في إشراك أصحاب المصلحة لدعم تحديد وتقييم المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ. ويسهم التواصل مع الفئات الرئيسية من أصحاب المصلحة، بما في ذلك العملاء والجهات الرقابية والمستثمرون والموظفون، في تحديد المخاطر المناخية الناشئة، وتعزيز فهم التطورات التنظيمية، ودعم تطوير الاستراتيجيات والإفصاحات المتعلقة بالمناخ. كما تسهم الرؤى المستمدة من تفاعل البنك مع أصحاب المصلحة في التطوير المستمر لسياسة البنك الخاصة بالبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة (ESG) والأطر ذات الصلة.



مستوى تعرّض المحفظة حسب القطاع وتركّز المخاطر

القطاعات	تعرض القطاعات للمخاطر المتعلقة بالمناخ
مرتفع	1. الطاقة والمياه والمرافق من القطاعات الرئيسية الأكثر تعرّضًا لمخاطر التحوّل والمخاطر المادية: تسعير الكربون والتحوّلات في مزيج الوقود وأمن المياه ومرونة البنية التحتية.
	2. التجارة الاستهلاكية والتجزئة حساسية الطلب وسلاسل الإمداد وتقلّب إنفاق المستهلكين واضطرابات المخزون الناتجة عن العوامل المناخية.
	3. الخدمات الأخرى تعرض مباشر أقل بشكل عام، إذ أن غالبية الآثار المناخية غير مباشرة وتظهر من خلال المباني، والتنقل، ومستوى اعتماد القطاع على العملاء.
متوسط	4. التصنيع والصناعة والتعدين قطاع حساس لمخاطر التحول (كثافة الطاقة، وتنظيم الانبعاثات)، كما أنه معرّض بشكل كبير لتقلبات الموارد وأسعار المدخلات.
	5. الإنشاءات كثافة استخدام المواد والطاقة، إلى جانب ارتفاع المخاطر المادية على الأصول (الفيضانات والحرارة)، ومتطلبات المرونة والأكواد ذات الصلة.
	6. الجملة والتوزيع قطاع يعتمد على الخدمات اللوجستية، ومعرّض لمخاطر تعطل مادية وآثار تحول مرتبطة بأنشطة النقل والتخزين.
	7. النقل ارتفاع مستوى التعرض لمخاطر التحول، بما في ذلك الانتقال نحو المركبات الكهربائية وتطوير البنية التحتية للوقود النظيف، إضافة إلى احتمالية حدوث اضطرابات جوهرية في شبكات الخدمات اللوجستية.
منخفض	8. الخدمات المالية محرك تعرّض غير مباشر من خلال الانبعاثات الممولة، وإعادة تسعير المحفظة، والتوقعات التنظيمية والرقابية.
	9. الأنشطة المرتبطة بالسياحة قطاع يتأثر بتقلبات الطلب، إذ يؤثر الإجهاد الحراري ومحدودية المياه على العمليات والموسميّة.
	10. الزراعة والغابات ومصايد الأسماك قطاع شديد التعرّض للمخاطر المادية (الحرارة والجفاف وتوفّر المياه)، إلى جانب التعرّض لمخاطر اضطراب سلسلة التوريد.

الملاحظات الرئيسية وتركز المحفظة

تشكل قطاعات الطاقة والمياه والمرافق، والتجارة الاستهلاكية وتجارة التجزئة، والخدمات الأخرى مجتمعةً نحو 61% من محفظة الائتمان المؤسسي لدى البنك، وتمثل المحركات الرئيسية للتعرض للمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ. وتتسم هذه القطاعات بحساسية جوهرية تجاه كل من المخاطر المناخية المادية (الحرارة وشح المياه والفيضانات)، وديناميكيات التحول (تنظيم قطاع الطاقة وتسعير الكربون وتحولات السوق).

في الوقت الحالي، يتم تقييم الآثار المالية المتعلقة بالمناخ بصورة نوعية من خلال فحص التعرض القطاعي وتحليل مخاطر الائتمان. وقد تنشأ الآثار المالية المحتملة من خلال التغيرات في جودة الائتمان للمقترضين، ومرونة الضمانات، وتوجيه رأس المال نحو الأصول الخضراء، وتعديلات هيكل التمويل، بما في ذلك التمويل الأخضر المساند. ويراقب البنك هذه التعرضات ضمن إطار إدارة المخاطر الشامل لديه.

استنادًا إلى تقييم البنك النوعي الحالي للمخاطر المناخية وتحليل تعرضات المحفظة، لم ترصد الإدارة أي مخاطر مناخية يمكن، بصورة معقولة، أن تستدعي تعديلًا جوهريًا في القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات خلال فترة التقرير السنوية التالية. وتقيّم المخاطر المتعلقة بالمناخ حاليًا باعتبارها مخاطر هيكلية متوسطة إلى طويلة الأجل، ويتم رصدها من خلال إطار إدارة المخاطر لدى البنك.

الفرص والمخاطر المناخية الجوهرية

من خلال فحص منظم قائم على القطاعات وتحليل السيناريوهات المستقبلية، حدد البنك أربع مخاطر وفرصتان مناخيتان ضمن المحفظة الائتمانية البنكية، من المتوقع أن تؤثر بصورة جوهرية على مركزنا المالي أو أدائنا أو تدفقاتنا النقدية.

تظهر آثار المخاطر المناخية على محفظة التسهيلات الائتمانية بشكل غير مباشر، عندما يتأثر عملاء البنك أو القطاعات التي يمولها بمتطلبات التحول نحو اقتصاد أقل انبعاثًا أو بالآثار المادية لتغير المناخ. وتؤدي تركّزات المحفظة في القطاعات المعرضة للمخاطر المناخية إلى زيادة قابلية التأثر بالضغط على مستوى المقترضين، وضغوط التكاليف، وإعادة تسعير الأصول، ما يربط التطورات المناخية بمخاطر الائتمان وجودة المحفظة والأداء المالي الكلي.

استند تحديد الفرص إلى اتجاهات تعرضات المحفظة، واحتياجات التحول القطاعية، وتحليل السيناريوهات المستقبلية. وتنعكس هذه الفرص في توسع البنك في الإقراض الأخضر وأدوات التمويل المستدام، بما يدعم نمو الأصول، وتنويع المحفظة، والاستجابة لطلبات العملاء المتغيرة. ومع مرور الوقت، قد تؤثر هذه التطورات أيضًا على تركيبة مخاطر المحفظة وديناميكيات مخاطر الائتمان طويلة الأجل.



المدى الزمني

ترتبط بالاضطرابات المادية الحادة قصيرة الأجل، والتطورات التنظيمية المتغيرة، وتعديلات السوق التي قد تؤثر على التدفقات النقدية للمقترضين، وقيم الضمانات، والأداء الائتماني ضمن دورة التخطيط وإعداد الميزانيات الحالية لدى البنك.

● المدى القصير-المتوسط
(سنوات 0-5)

ترتبط بإعادة تسعير المحفظة تدريجيًا، وديناميكيات التحول على مستوى القطاعات، والتحول في هياكل التكاليف المرتبطة بإصلاح أنظمة الطاقة وتشديد المتطلبات التنظيمية.

● المدى المتوسط
(سنوات 3-10)

ترتبط بالديناميكيات الهيكلية المناخية، بما في ذلك شح المياه المزمع وتحول نظام الطاقة، ما قد يؤثر على الهيكل الاقتصادي، وظروف المخاطر السيادية، ومرونة المحفظة على المدى الطويل.

● المدى المتوسط-البعيد
(سنة 5-20+)

الأفق الزمني	سبب الأهمية بالنسبة للبنك	
المخاطر المادية	مخاطر الصدمات على الأصول والتدفقات النقدية الناتجة عن الأحداث الجوية	●
	مخاطر الضغوط الهيكلية على التكلفة والإنتاجية	●●●
مخاطر التحول	مخاطر السياسات وإعادة تسعير الكربون	●●
	مخاطر قدرة المقترضين على التكيف مع التحول وتغير التصنيف الائتماني	●●
	تمويل النفقات الرأسمالية لتعزيز المرونة المناخية والكفاءة	●●
الفرص	تمويل النفقات الرأسمالية للتحول وإعادة توجيه المحفظة	●
	يسهم تشديد السياسات، وضغوط تكاليف الطاقة، ومتطلبات التصدير إلى ارتفاع طلب المقترضين على تحسين كفاءة الطاقة، والتحول إلى الكهرباء، والطاقة المتجددة، والنفقات الرأسمالية المرتبطة بالتحول، ما يوفر فرصًا في مجالات الإقراض وإعادة التمويل والخدمات الاستشارية.	●
	قد تؤدي إصلاحات منظومة الطاقة، وزيادة انتشار الطاقة المتجددة، وتغير الأطر التنظيمية، وتوقعات السوق إلى تعديل هياكل التكاليف، وإعادة تسعير الأصول كثيفة الانبعاثات، والتأثير على التدفقات النقدية للمقترضين، وتقييمات الأصول، ومخاطر الائتمان على مستوى محفظة البنك.	●●
	قد تؤثر السياسات المناخية الدولية المتطورة، والتدابير التجارية المرتبطة بالكربون، وتغير المعايير العالمية على القدرة التنافسية للصناعات المحلية، وتحد من أداء الصادرات، وتضعف التدفقات النقدية للمقترضين وجودتهم الائتمانية على مستوى محفظة البنك.	●●
	تؤدي الآثار المناخية المادية (الحرارة، والجفاف المائي، والظواهر الجوية المتطرفة)، إلى زيادة الطلب على الاستثمار في مجال الحلول المناخية (كفاءة استخدام المياه، وأنظمة التبريد، والخدمات اللوجستية المرنة، وتعزيز متانة المرافق)، بما يدعم تمويل المشاريع والإقراض القائم بضمان الأصول.	●●

المرونة

أجرى كابيتال بنك تحليلًا نوعيًا للسيناريوهات المتعلقة بالمناخ لتقييم مرونة محفظته الائتمانية على مستوى القطاعات الرئيسية. وقد راعى التحليل مسارات كل من مخاطر التحول والمخاطر المادية، بما يعكس احتمالات مستقبلية معقولة للظروف المناخية وتطور السياسات. وجرى تطبيق ثلاث سيناريوهات بالاستناد إلى إرشادات السيناريوهات الصادرة عن شبكة النظام المالي الأخضر الدولية (NGFS).

السيناريو	مسار ارتفاع درجة الحرارة	مخاطر التحوّل	المخاطر المادية والقيمة التحليلية للبنك
التحوّل المنظم	درجة 1.5-2 مئوية / الحياد المناخي بحلول 2050	متوسطة وتدرجية، إذ يمكن التنبؤ بأسعار الكربون، وسيكون تبني التكنولوجيا مستقرًا	أقل على المدى المتوسط. ويساعد هذا السيناريو في تقييم التعرض الائتماني للعملاء ذوي الانبعاثات الكربونية المرتفعة والطلب المتزايد على التمويل الأخضر وتمويل التحول، والتحول المُدارة في المخاطر القطاعية.
التحوّل غير المنظم	أقل من درجتين مئويتين مع تأخر الإجراءات	مرتفعة؛ نتيجة تشديد مفاجئ في السياسات بعد عام 2030 والارتفاع السريع في تكاليف الكربون، وإعادة التسعير المربكة للأسواق.	مرتفعة جدًا، نتيجة تكرار موجات الحر، وتزايد حدة الجفاف والفيضانات. ويساعد هذا السيناريو في تقييم الارتفاعات المفاجئة في تكاليف الكربون، وإعادة التسعير المفاجئة للأصول، والعملاء ذوي خطط التحول المحدودة.
العالم الدفيئة	أكثر من 3 درجات مئوية (وفق السياسات) (الحالية فقط)	منخفضة إلى متوسطة، نتيجة تباطؤ حوافز إزالة الكربون، واستمرار الاعتماد على الوقود الأحفوري.	مرتفعة جدًا، إذ يعكس هذا السيناريو ضغوطًا مزمنة شديدة وآثارًا لا يمكن تجنبها. ويساعد في تقييم الضغوط الائتمانية في القطاعات الأكثر تأثرًا بالمناخ، وتراجع قيمة الضمانات، والاضطرابات الاقتصادية الكلية.

تطبيق تحليل السيناريوهات

يُستخدم تحليل السيناريوهات بصورة نوعية لدعم فحص المخاطر على مستوى القطاعات وترتيب أولوياتها، ومراقبة المحفظة، وإجراء تقييمات ائتمانية ذات نظرة مستقبلية، فضلًا عن إثراء التوجهات الاستراتيجية المرتبطة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. وفي المرحلة الحالية، يظل تحليل السيناريوهات ذو طبيعة نوعية، ولا يشمل نمذجة كمية للأثر المالي أو معايير اختبارات الضغط الرأسمالي.

بالنسبة لكل من المخاطر والفرص الجوهرية، قيّم التحليل ما إذا كان مسار كل سيناريو يعزز الأثر المالي المحتمل أو يخففه أو يبقى محايدًا إلى حد كبير تجاهه، مع مراعاة صلة ذلك بالمحفظة، والنطاق الجغرافي، والأفق الزمني.

أبرز الاعتبارات المتعلقة بالمرونة

- يأخذ تقييم المرونة لدى البنك في الاعتبار كيفية تأثير المخاطر المتعلقة بالمناخ على أداء المقترضين، وتركيبية المحفظة، والاستقرار المالي على المدى القصير والمتوسط والطويل. وتشمل الاعتبارات الرئيسية ما يلي:
- قدرة المقترضين على التكيف، بما في ذلك المرونة المالية والقدرة على الاستجابة للظروف المناخية والسياساتية المتطورة.
- الاعتماد على البنية التحتية الأكثر تأثرًا بالمناخ (الطاقة، والمياه، والخدمات اللوجستية)، فضلًا عن الاعتماد على سلاسل التوريد.
- تركّز المحفظة في القطاعات الأكثر تأثرًا بالإجهاد الحراري، وشح المياه، وديناميكيات التحوّل.
- حساسية التدفقات النقدية للمقترضين، وشروط إعادة التمويل، وتحوّل الطلب في ظل سيناريوهات التحول.
- الآثار المحتملة على جودة الائتمان وأداء الأصول في ظل تطورات المخاطر المادية ومخاطر التحول.



أوجه عدم اليقين والقيود

ينطوي هذا التقييم على العديد من أوجه عدم اليقين الجوهرية، بما يشمل توقيت وحجم التطورات التنظيمية والسياسية، ووتيرة التحول في قطاع الطاقة في الأسواق الإقليمية، إلى جانب الآثار المتغيرة لشح المياه والمخاطر المناخية، ومحدودية توافر البيانات المناخية التفصيلية المتعلقة بالمقترضين. لذلك، تستند الإفصاحات الحالية على التقييمات النوعية، وثمة خطط لتحسين جودة البيانات وشمولية التحليلات تدريجيًا.

أولويات التطوير

يواصل البنك تعزيز قدراته التحليلية، وتشمل أبرز مجالات تركيزه ما يلي:

- تعزيز توافر البيانات المناخية المتعلقة بالمقترضين وجودتها.
- تعزيز المنهجيات التي تربط محركات المخاطر المناخية بمؤشرات مخاطر الائتمان (احتمالية التعثر، والخسارة عند التعثر، والخسائر الائتمانية المتوقعة).
- تعزيز إمكانية الوصول إلى مجموعات البيانات المحلية المتعلقة بالمخاطر المناخية ومسارات التحول في الأردن والأسواق الإقليمية.
- إعداد بنية تحتية داخلية للتحليلات وإعداد التقارير لدعم القياس التدريجي للآثار المالية المتعلقة بالمناخ.

05. إدارة المخاطر



النهج المتكامل

يطبق البنك نهجًا منظمًا ونوعيًا لتحديد المخاطر والفرص المناخية على مستوى محفظة إقرضه، وتقييمها وترتيبها حسب الأولوية ومراقبتها وتعميمها. ويجري تحسين هذه العملية بما يتوافق مع المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2، والتوقعات التنظيمية للبنك المركزي الأردني. ويتبع نهج إدارة المخاطر الذي يتبعه البنك عملية مقسمة إلى ست مراحل:

المرحلة	العملية	الأنشطة الرئيسية
1	التحديد	فحص مستوى الحساسية للمخاطر المناخية على مستوى القطاعات، وتحديد محركات المخاطر المادية ومخاطر التحول على مستوى القطاعات ذات الأولوية، إلى جانب مراجعة التطورات التنظيمية، ومراعاة اعتبارات النوعية السيناريوهات المناخية النوعية، والتواصل مع أصحاب المصلحة الداخليين.
2	التقييم	إطار نوعي لتقييم حجم الأثر (الأثار على أداء المقترض)، والاحتمالية (توجهات القطاعات، والبيانات المستقبلية)، وطبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها (المخاطر المادية أو مخاطر التحول، والأفق الزمنية)، إلى جانب التركيز على المخاطر الائتمانية وقيمة الضمانات وأداء القطاعات.
3	ترتيب الأولويات	ترتيب الأولويات بناءً على مستوى تعرض القطاعات للمخاطر، ومدى تأثرها بمحركات المخاطر المناخية الرئيسية (الحرارة، محدودية توفر المياه، والتغيرات التنظيمية على مستوى التشريعات)، والأثر المحتمل على مرونة المقترض وقدرته على السداد.
4	الإدارة	إدراج المخاطر المناخية ضمن نظام الإدارة البيئية والاجتماعية وإطار حوكمة الائتمان: تحديد مستوى حساسية القطاعات للمخاطر المناخية، وتقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن عمليات الإقراض، ومراعاة محركات المخاطر المناخية عند تقييم المقترض، ومراقبة محافظ الأعمال.
5	المراقبة	المراجعة المستمرة لمحافظ الأعمال ومراقبة القطاعات، وإعداد تقارير حول المخاطر الداخلية ورفعها للإدارة واللجان المعنية، إضافة إلى إعادة التقييم الدورية للمخاطر المناخية مع تحسن جودة البيانات والمنهجيات.
6	التعميم	تعميم المخاطر والفرص المناخية من خلال هياكل الحوكمة الداخلية والإفصاحات الخارجية، بما في ذلك هذا التقرير، بهدف توفير معلومات تساهم في تعزيز جودة القرارات المتخذة بشأن الآثار المالية المحتملة.

التكامل مع إدارة المخاطر المؤسسية

يمثل هذا التقرير أول عمل منظم للبنك في مجال المخاطر المناخية. بدأ البنك في عام 2025 في إجراء تقييم مستوى النضج في إدارة المخاطر المناخية، دعمًا للامتثال المبكر للوائح البنك المركزي الأردني المتعلقة بإدارة المخاطر المناخية، التي يستند إليها البنك في صياغة هذه الإفصاحات.

خلال الفترة التي يغطيها التقرير، جرى استكمال تقييم الأهمية النسبية المناخية، ليشكل أول عملية موثقة لتحديد الفرص والمخاطر المناخية الجوهرية على مستوى القطاعات.

لم يتم بعد إدراج المخاطر المناخية رسميًا كفتة مستقلة ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية لدى البنك، كما لم يتم بعد وضع مقاييس متعلقة بمستوى تقبل المخاطر المناخية، أو مؤشرات رئيسية للمخاطر، أو إدراج كمي لهذه المخاطر ضمن العمليات الائتمانية. ويوفر نظام الإدارة البيئية والاجتماعية القائم القدرة على فحص المخاطر البيئية والاجتماعية للمساعدة في اتخاذ قرارات الإقراض، إلا أن نطاقه أوسع من تقييم المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ، ولا يشمل بعد تحليل قنوات انتقال المخاطر المناخية، أو تقييم قابلية التأثير على مستوى المقترض، أو الربط بنمذجة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

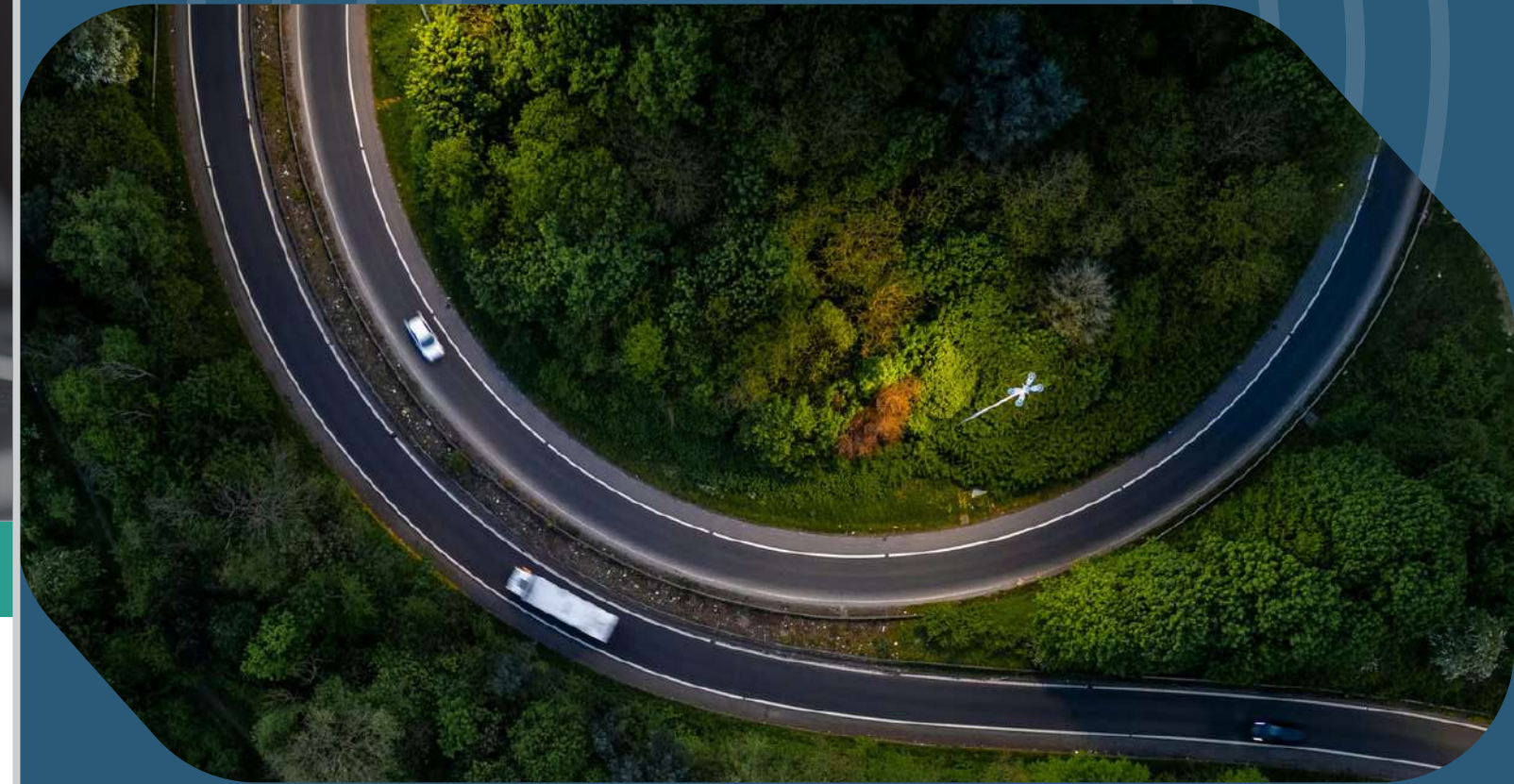
تشكل نتائج تقييم الأهمية النسبية لعام 2025، بما في ذلك إطار التعرض القطاعي، ومخزون المخاطر والفرص، والسيناريوهات، نقطة البداية لبناء قدرات أكثر منهجية في إدارة المخاطر المناخية مستقبلاً. وقد حدد البنك مجالات التطوير الرئيسية التالية على المدى القريب.

- إدراج مخاطر المناخ ضمن تصنيف إدارة المخاطر المؤسسية باعتبارها فئة ناشئة وعابرة لمختلف فئات المخاطر.
- استحداث مجموعة من المؤشرات المناخية النوعية والكمية لرصد التعرض للمخاطر المادية ومخاطر التحول، وقياس مستويات التركيز في القطاعات الحساسة للمناخ، ومتابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).
- تطبيق مؤشرات لتحديد الحساسية للمناخ ضمن عمليات مراجعة الائتمان والمخاطر، بما يضمن مراجعة الحالات ذات الصلة واستيفاء المتطلبات اللازمة.
- تعزيز صلاحيات فريق عمل المناخ من خلال تحديد مسارات واضحة للتصعيد وإرساء هيكل حوكمة معتمد.

المنهجية ومستوى النضج

لا يزال نهج البنك قائمًا بصورة رئيسية على التقييم النوعي، مع استمراره في التطور. وسترکز التحسينات المستقبلية على تعزيز توفر البيانات، وتحسين المنهجيات التحليلية، والدمج التدريجي للاعتبارات المناخية ضمن عمليات أكثر تطورًا للتقييم المالي وتقييم المخاطر. وتشمل الإجراءات المخطط لها ما يلي:

- تحديد فئات مخاطر المناخ وإضفاء الطابع الرسمي عليها، بما يشمل المخاطر المادية ومخاطر التحول، ضمن تصنيف المخاطر الداخلي.
- استحداث مؤشرات نوعية للحساسية المناخية ضمن متابعة تركّز التعرّضات القطاعية.
- إعداد إرشادات قطاعية مخصصة واستبيانات لجمع المعلومات من المقترضين.
- تعزيز القدرات الداخلية من خلال تدريب الموظفين، وتعزيز التنسيق بين الإدارات والأقسام.
- العمل تدريجيًا على تقييم مدى ملاءمة الأدوات الكمية مع تحسن جودة البيانات وتطور المنهجيات والتوقعات التنظيمية.



06.

المقاييس والمستهدفات

انبعاثات غازات الدفيئة

تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للاستدامة المتعلق بالإفصاحات المرتبطة بالمناخ، يقيس كابيتل بنك انبعاثات غازات الدفيئة الناتجة عن عملياته التشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة والإبلاغ المؤسسي لبروتوكول غازات الدفيئة، مع اعتماد نهج السيطرة التشغيلية. ويتم الإفصاح عن الانبعاثات على أساس إجمالي، دون احتساب أي عمليات تعويض، وبوحدة طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون.

ومع مراعاة توافر البيانات، قد يقوم كابيتل بنك أيضاً بتقييم الانبعاثات الممولة وفقاً لمنهجية الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون (PCAF)، وذلك في إطار نهجه التدريجي لتطبيق الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

انبعاثات النطاق 1

تشمل انبعاثات النطاق 1 الانبعاثات المباشرة من المصادر المملوكة أو الخاضعة لسيطرة البنك، وبشكل رئيسي استهلاك الوقود والمركبات التابعة للبنك. ويتم احتساب الانبعاثات باستخدام بيانات النشاط المتاحة وعوامل الانبعاث ذات الصلة.

انبعاثات النطاق 2

تمثل انبعاثات النطاق 2 الانبعاثات غير المباشرة الناتجة عن الكهرباء والطاقة المشتراة، ويتم احتسابها باستخدام منهجية قائمة على الموقع، وتطبيق عوامل الانبعاث المناسبة للشبكة الكهربائية.

انبعاثات النطاق 3

لم يقم البنك بعد باحتساب انبعاثات النطاق 3، بما في ذلك انبعاثات الفئة 15 الممولة والمنسوبة إلى محفظة الإقراض والاستثمار. ومن المخطط اتباع نهج مرحلي في التنفيذ، بدءاً بتقييم مدى إمكانية المواءمة مع مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون، وتحديد أبرز فئات انبعاثات النطاق 3.

مؤشرات الطاقة

يلخص الجدول أدناه استهلاك البنك للطاقة من خلال الكهرباء، والتدفئة والتبريد، والوقود. وقد انخفض إجمالي استهلاك الطاقة بنسبة 3.0% مقارنة بالعام الماضي، بما يعكس تحسن كفاءة العمليات، بما في ذلك تحسين البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتحول نحو الأسطول الأخضر.

مؤشرات الطاقة	(جيجا جول) 2024	(جيجا جول) 2025
الطاقة من الكهرباء	18,073	17,797
الطاقة من التدفئة / التبريد	14,474	14,230
الطاقة من الوقود	985	495
إجمالي استهلاك الطاقة	33,532	32,523

أبرز إنجازاتنا في إزالة الكربون من عملياتنا

أصبح 80% من أسطول مركبات البنك الآن من المركبات الهجينة أو الكهربائية. كما تحسن استخدام الخوادم ليصل إلى 65%، مما أسهم في تقليل الأحمال الزائدة على الخوادم. وأدى ضبط حجم الخوادم (servers) التي كانت مدعومة بموارد تفوق الحاجة إلى خفض استخدام موارد الأجهزة بنسبة تتراوح بين 20% و30% وتقليل استهلاك الطاقة. وانخفض إجمالي انبعاثات النطاقين الأول والثاني من 2,061 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون في عام 2024 إلى 1,455 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون في عام 2025، أي بانخفاض يقارب 29%.



مؤشرات المياه

يُعد توفر المياه أحد الاعتبارات البيئية الرئيسية في الأردن، نظرًا لما تعانيه المملكة من ندرة مائية هيكلية وتزايد الضغوط المناخية. ويقتصر الاستخدام المباشر للمياه لدى البنك على بصمته التشغيلية، بما يشمل العمليات المكتبية في الفروع والمرافق. ويعتمد البنك على إمدادات المياه البلدية، ولا يزاول عمليات إنتاجية كثيفة الاستخدام للمياه. وتشمل تدابير كفاءة المياه التي تم تنفيذها تركيب صنابير تعمل بالحساسات وأنظمة تدفق مزدوج في مواقع مختارة.

مؤشرات المياه	2025
إجمالي سحب المياه	متر مكعب 8,474
المواقع التي تحتوي على أجهزة لترشيد استهلاك المياه	10%

يتم حاليًا الإفصاح عن المؤشرات المتعلقة بالمياه على المستوى التشغيلي الإجمالي. ولم يقم البنك بعد بإنشاء آلية تتبع مفصلة لمصادر المياه أو تصريف المياه أو استهلاكها بحسب الموقع. ومن المتوقع أن تركز التحسينات المستقبلية على تعزيز تفصيل البيانات على مستوى الفروع وتوسيع نطاق تدابير كفاءة استخدام المياه.



التمويل المستدام وتخصيص رأس المال

يُعد تنامي محفظة كابيتال بنك من أنشطة التمويل المستدام والإقراض الأخضر عنصرًا رئيسيًا في ملفه المالي المتعلق بالمناخ. وفيما يلي ملخص لأبرز مبادرات التمويل المستدام خلال الفترة التي يغطيها التقرير:

المبادرات	الوصف
قرض أخضر مساند من الشريحة الثانية بقيمة 155 مليون دولار أمريكي	تحالف يقوده البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، ويضم كلاً من: صندوق ILX، وصندوق أوبك للتنمية الدولية (OPEC Fund)، والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (الصندوق العربي)، وصندوق النمو الأخضر (Green for Growth Fund - GGF)، وصندوق سَنَد للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ويشمل هذا التحالف تسهيلات تمويلية لمدة عشر سنوات يهدف إلى دعم المشاريع الخضراء وتوفير التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة.
صرف قروض خضراء بقيمة 41.7 مليون	صرف القروض الخضراء لتنمية محفظة ائتمان برامج التمويل الأخضر.
تسهيل ائتماني أخضر مباشر من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية وبرامج تمويل الاقتصاد الأخضر بقيمة 5.0 مليون دينار أردني	تم استلامها من خلال التسهيل الائتماني الأخضر المباشر لصالح كابيتال للتأجير التمويلي، والمقدم من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية وبرامج تمويل الاقتصاد الأخضر.
الموافقة على قروض خضراء بقيمة 3.4 مليون دينار أردني	تسهيلات البنك المركزي وتمويل قطاع الطاقة لتوسيع المحفظة الخضراء.

يتم الإفصاح عن حجم التمويل المستدام باعتباره مؤشر أداء رئيسيًا، ويبلغ مستهدف النمو السنوي 5% في هذا المجال. ويعمل البنك حاليًا على مواءمة محفظته مع التصنيف الأخضر الوطني الأردني لتحديد نسبة الأصول المتوافقة مع الفرص المتعلقة بالمناخ المحددة ضمن التصنيف. ولم يتم بعد استكمال تصنيف الأصول المتوافقة مع التصنيف.

المستهدفات المتعلقة بالمناخ

لم يضع البنك أهدافاً كمية رسمية متعلقة بالمناخ خلال الفترة التي يغطيها التقرير، بما في ذلك أهداف خفض انبعاثات غازات الدفيئة أو أهداف إزالة الكربون من المحفظة. وبناءً على ذلك، فإن الإفصاحات التفصيلية المطلوبة بموجب الفقرات 33 إلى 36 من المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2، والمتعلقة بمؤشرات الأهداف، وسنوات الأساس، والمحطات المرحلية، والمواءمة مع الاتفاقيات المناخية الدولية، لا تنطبق في الوقت الحالي. ينوي البنك وضع أهداف مناخية قابلة للقياس مع تطور قدراته الداخلية في مجال البيانات. وتشمل الخطوات المخطط لها استكمال خط أساس لحصر انبعاثات غازات الدفيئة الناتجة عن العمليات التشغيلية، وتقييم إمكانية احتساب الانبعاثات الممولة وفق مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون، وتحديد أهداف لنسبة التمويل المستدام بما ينسجم مع التصنيف الأخضر الوطني الأردني واستراتيجية البنك المركزي الأردني للتمويل الأخضر (2023-2028).

07. خطة التحول المناخي



لا يزال البنك في المراحل الأولى من إعداد نهجه للتحول المناخي، بما يتماشى مع الأولويات الوطنية، والتوقعات التنظيمية، والمعايير الدولية الناشئة. وتعكس خطة التحول لدى البنك نهجًا مرحليًا ومتناسبًا، يأخذ في الاعتبار مدى توفر البيانات الحالية والطبيعة المتطورة لإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ في القطاع المصرفي.

يسترشد التوجه الاستراتيجي للبنك برؤية التحديث الاقتصادي للأردن للأعوام (2023-2025)، واستراتيجية البنك المركزي الأردني للتمويل الأخضر (2023-2028)، واتفاقية باريس، والتي تدعم مجتمعة التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وقادر على الصمود في مواجهة تغير المناخ.

ملاحظات حول الإفصاحات ومستوى نضج خطة التحول
نظرًا لأن هذا التقرير يمثل إفصاح البنك الأول وفقًا للمعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2، فإن خطة التحول تُعد نوعية في الأساس، ولا تشمل حتى الآن مسارات زمنية لإزالة الكربون من المحفظة أو تحليلًا رسميًا لمواءمة القطاعات مع التحول. ويخطط البنك لتحسين هذه الخطة تدريجيًا مع تطوّر القدرات في مجال البيانات وتطور التوجيهات التنظيمية. وفي هذه المرحلة، لم يلتزم البنك بأهداف مناخية رسمية، ولم يعلن التزامًا بتحقيق الحياد المناخي.

التوجه الاستراتيجي

يواصل البنك إدماج الاعتبارات المتعلقة بالمناخ تدريجيًا ضمن أنشطة أعماله الرئيسية، ويركّز على ما يلي:

- توجيه أنشطة التمويل نحو القطاعات منخفضة الكربون والكفاءة في استخدام الموارد، بما يشمل الطاقة المتجددة، وكفاءة الطاقة، والبنية التحتية المستدامة.
- تعزيز إدراج المخاطر المناخية ضمن تقييم المخاطر الائتمانية ومراقبة المحفظة.
- دعم المرونة الاقتصادية من خلال قرارات الإقراض والاستثمار المتوافقة مع المناخ.

منهجية تحول المحفظة

بصفته مؤسسة يتركز نشاطها على الائتمان، فإن تحول البنك يُدار بشكل أساسي من خلال محفظة الإقراض. ويعمل البنك على:

- زيادة التعرض تدريجيًا للقطاعات المتوافقة مع الاعتبارات المناخية من خلال مبادرات التمويل المستدام والإقراض الأخضر.
- مراقبة وإدارة التعرض للقطاعات الحساسة للمناخ، بما في ذلك القطاعات المتأثرة بمخاطر التحول والمخاطر المادية.
- إدماج الاعتبارات المتعلقة بالمناخ في التحليل القطاعي واستراتيجية المحفظة بمرور الوقت.

تخصيص رأس المال والتمويل المناخي

يوجّه البنك رأس المال تدريجيًا نحو أنشطة متوافقة مع الاعتبارات المناخية، بما في ذلك:

التمويل المستدام واستراتيجية رأس المال:

يواصل البنك توسيع نطاق الإقراض الأخضر، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأدوات التمويل المتوافقة مع المناخ، بما في ذلك إصدار تسهيل أخضر مساند من الشريحة الثانية بقيمة 155 مليون دولار أمريكي، يُعد من الأكبر من نوعه في الأردن، بقيادة البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية.

الشراكات الإقليمية للإقراض المتوافق مع المناخ: من خلال المصرف الأهلي العراقي، أبرم كابيتال بنك شراكات في مجال التمويل التنموي لتوسيع نطاق التمويل التجاري ودعم الإقراض للقطاعات المعنية بالتخفيف من آثار تغير المناخ والتكيف معه. وتوفر ضمانات محفظة بقيمة 70 مليون دولار أمريكي من "GuarantCo" مجالا لتخصيص رأس المال للقطاعات المساهمة في الحد من الآثار المناخية، إلى جانب توجيه أكثر من 60% من المحفظة لدعم أنشطة التخفيف المناخي.

التحول التشغيلي

يتخذ البنك خطوات للحد من بصمته التشغيلية من خلال:

- التخفيف المباشر: تحسين كفاءة استخدام الطاقة في العمليات التشغيلية، واستخدام مصادر الطاقة المتجددة حيثما تكون متاحة، والتحول التدريجي نحو التقنيات منخفضة الانبعاثات.
- التخفيف غير المباشر: تمويل مشاريع الطاقة المتجددة والمشاريع المستدامة بيئيًا ضمن محفظة التمويل المؤسسي، بما يسهم في خفض الانبعاثات على مستوى الاقتصاد ككل.

الحوكمة وإدراج المخاطر

تُدمج الاعتبارات المناخية ضمن إطار إدارة المخاطر والحوكمة لدى البنك، بما يشمل إدماجها في نظام الإدارة البيئية والاجتماعية، وإدراج العوامل المناخية في عمليات اتخاذ القرارات الائتمانية، والمراقبة المستمرة على مستوى المحفظة لتركيزات المخاطر المتعلقة بالمناخ.

التطوير المستقبلي

- لا تزال خطة التحول قيد الإعداد وذات طبيعة نوعية بالدرجة الأولى. ويعتزم البنك تعزيز نهجه تدريجيًا من خلال ما يلي:
- تحسين عمليات جمع البيانات وقياس تعرضات المحفظة، بما في ذلك الانبعاثات الممولة وفق مبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون.
- إعداد منهجيات أكثر دقة وتفصيلًا، تشمل تحليلًا كميًا للسيناريوهات والقياس الكمي للمخاطر.
- إمكانية وضع أهداف ومؤشرات مناخية رسمية مع تطوّر القدرات الداخلية.
- تعزيز البنية التحتية للتحليلات والتقارير بما يواكب متطلبات المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2 والتوقعات التنظيمية للبنك المركزي الأردني تدريجيًا.

08. الملحق أ: فهرس إفصاحات المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2



يعرض الجدول أدناه ربط كل متطلب إفصاح بموجب المعيار الدولي لإفصاحات الاستدامة 2 بشأن الإفصاحات المتعلقة بالمناخ بالقسم المناسب في هذا التقرير، إلى جانب توضيح حالة التغطية خلال فترة التقرير لعام 2025. ونظرًا لأن البنك يُعد هذا النوع من الإفصاحات للمرة الأولى، فإن بعض المتطلبات مشمولة جزئيًا أو لم تُدرج بعد ضمن النطاق، بما يتماشى مع نهج التنفيذ المرحلي والمتناسب الذي يعتمد عليه البنك.

●	مشمول
●	مشمول جزئيًا
●	غير مشمول ضمن نطاق التقرير

المرجع	متطلبات الإفصاح	الموقع في التقرير	الحالة
S2 6(a) (i)	كيفية النص على مسؤوليات التعامل مع المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في نطاق اختصاص تلك الهيئة أو هؤلاء الأفراد، وصلاحياتهم وتوصيفاتهم الوظيفية والسياسات الأخرى ذات العلاقة	الحوكمة، والأدوار الإشرافية لمجلس الإدارة واللجان (الصفحة 10)	●
S2 6(a) (ii)	كيف أن تلك الهيئة أو هؤلاء الأفراد يحددون ما إذا كانت تتوفر مهارات وكفاءات مناسبة للإشراف على الاستراتيجيات التي تم وضعها للاستجابة للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	الحوكمة، ومهارات مجلس الإدارة والتدريب في مجال المناخ (الصفحة 11)	●
S2 6(a) (iii)	كيفية ومعدل إحاطة تلك الهيئة أو هؤلاء الأفراد بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	الحوكمة، والأدوار الإشرافية لمجلس الإدارة واللجان (الصفحة 10)	●
S2 6(a) (iv)	كيفية مراعاة تلك الهيئة أو هؤلاء الأفراد للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ عند إشرافهم على استراتيجية المنشأة، وقراراتها بشأن المعاملات الكبرى، وآلياتها وسياساتها ذات العلاقة الخاصة بإدارة المخاطر	الحوكمة، والأدوار الإشرافية لمجلس الإدارة واللجان، وإدارة المخاطر، و التكامل مع إدارة المخاطر المؤسسية (الصفحة 10، 23-24)	●
S2 6(a) (v)	كيفية إشراف تلك الهيئة أو هؤلاء الأفراد على وضع المستهدفات المرتبطة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ، ومتابعة التقدم في تحقيق تلك المستهدفات، بما في ذلك ما إذا كان يتم تضمين مقاييس أداء ذات علاقة في السياسات الخاصة بالمكافآت وكيفية القيام بذلك.	الحوكمة، والأدوار الإشرافية لمجلس الإدارة واللجان (الصفحة 10)	●

المرجع	متطلبات الإفصاح	الموقع في التقرير	الحالة
S2 6(b) (i)	دور الإدارة في آليات الحوكمة، وضوابطها الرقابية وإجراءاتها، المستخدمة في متابعة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ، وإدارتها والإشراف عليها	الحوكمة، والأدوار الإشرافية لمجلس الإدارة واللجان (الصفحة 10)	●
S2 6(b) (ii)	كيفية تكامل الضوابط الرقابية مع الوظائف الداخلية الأخرى (إدارة المخاطر، والامتثال، والائتمان)	إدارة المخاطر، والتكامل مع إدارة المخاطر المؤسسية (الصفحة 23-24)	●
S2 10(a)	وصف المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ التي يمكن أن تؤثر على البنك	الاستراتيجية، والفرص والمخاطر المناخية الجوهرية (الصفحة 16-17)	●
S2 10(c)/(d)	أثر المخاطر والفرص المحددة على النظرة المستقبلية للبنك عبر الآفاق الزمنية؛ وتعريف الآفاق الزمنية.	الاستراتيجية، والمخاطر والفرص الجوهرية (الآفاق الزمنية) (الصفحة 17-18)	●
S2 13(a)	وصف للتأثيرات الحالية والمتوقعة للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على نموذج أعمال البنك وسلسلة قيمته، وملف المخاطر الخاص به.	الاستراتيجية، ومستوى تعرض المحفظة حسب القطاعات، والمخاطر والفرص الجوهرية (الصفحة 15-17)	●
S2 13(b)	وصف للمواطن التي تتركز فيها المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ ضمن نموذج أعمال البنك وسلسلة قيمته	الاستراتيجية، ومستوى تعرض المحفظة حسب القطاعات وتركز المخاطر (الصفحة 15-16)	●
S2 14(a)	كيفية استجابة البنك للمخاطر والفرص المناخية ضمن استراتيجياته وقراراته المتخذة	الاستراتيجية، وعملية التقييم، وخطة التحول المناخي (الصفحة 13، 33-34)	●
S2 14(a) (i)	التغيرات في نموذج الأعمال، وتوزيع الموارد لمعالجة المخاطر والفرص المناخية	خطة التحول المناخي، وتخصيص رأس المال والتمويل المناخي (الصفحة 33-34)	●
S2 14(a) (iii)/(ii)	الجهود المباشرة وغير المباشرة الحالية والمتوقعة للتخفيف من الآثار والتكيف	خطة التحول المناخي، والتحول التشغيلي (الصفحة 33-34)	●

المرجع	متطلبات الإفصاح	الموقع في التقرير	الحالة
S2 22(a)(ii)	مجالات عدم التأكد المهمة التي روعيت في تقييم البنك لمدي صموده في مواجهة المناخ	المرونة، وأوجه عدم اليقين والقيود (الصفحة 19-20)	●
S2 22(a)(iii)	قدرة البنك على تكييف استراتيجيته أو نموذج عمله على المدى القصير والمتوسط والطويل	المرونة، وأبرز الاعتبارات المتعلقة بالمرونة (الصفحة 19)	●
S2 22(b)	طريقة تحليل السيناريوهات، بما في ذلك المدخلات وتاريخ التنفيذ	المرونة، وتحليل السيناريوهات (الصفحة 19-21)	●
S2 22(b)(i)	المدخلات الرئيسية: السيناريوهات المطبقة، والمصادر، ومواءمة درجات الحرارة، والأفق الزمنية والنطاق المشمول	المرونة، وتحليل السيناريوهات (جدول الثلاث سيناريوهات) (الصفحة 19)	●
S2 22(b)(ii)	الافتراضات الرئيسية بما في ذلك سياسة المناخ، واتجاهات الاقتصاد الكلي، والافتراضات الإقليمية/الوطنية	المرونة، وتحليل السيناريوهات، وأوجه عدم اليقين والقيود (الصفحة 23)	●
S2 22(c)	فترة التقرير التي تم فيها تحليل السيناريوهات	المرونة، وتحليل السيناريوهات (الصفحة 15-16، 23)	●
S2 25(a)	العمليات والسياسات المستخدمة لتحديد المخاطر المناخية وتحديد أولوياتها ومتابعتها	إدارة المخاطر، والنهج المتكامل (جدول الخطوات الستة) (الصفحة 23)	●
S2 25(a)(i)	المدخلات والمؤشرات الرئيسية المستخدمة في تحديد المخاطر المناخية وتقييمها	إدارة المخاطر، والنهج المتكامل، والاستراتيجية ومستوى تعرّض المحفظة حسب القطاعات (الصفحة 23)	●
S2 25(a)(ii)	ما إذا كان يتم استخدام تحليل السيناريوهات لتحديد المخاطر المناخية وكيفية القيام بذلك	إدارة المخاطر، والنهج المتكامل (الخطوة 1: التحديد) (الصفحة 23)	●

المرجع	متطلبات الإفصاح	الموقع في التقرير	الحالة
S2 14(a)(iv)	أي خطة وافتراضات رئيسية بشأن التحوّل المناخي	خطة التحوّل المناخي (الصفحة 33-35)	●
S2 14(a)(v)	كيفية تخطيط البنك لتحقيق المستهدفات المتعلقة بالمناخ، بما في ذلك أي مستهدفات تتعلق بالحد من انبعاثات غازات الدفيئة	المقاييس والمستهدفات، والمستهدفات المتعلقة بالمناخ (الصفحة 31)	●
S2 14(b)	موارد وخطط لتوزيع الموارد لدعم أنشطة الاستراتيجية المناخية	خطة التحوّل المناخي، وتخصيص رأس المال والتمويل المناخي (الصفحة 15-18)	●
S2 14(c)	التقدّم في تنفيذ الاستراتيجية والخطط المفصّل عنها في فترات التقرير السابقة	أسس الإعداد، الإفصاح في سنته الأولى، ولا توجد فترة سابقة (الصفحة 15-18)	●
S2 15/16(a)	التأثيرات المالية الحالية والمتوقعة على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات المالية عبر الأفق الزمنية	الاستراتيجية، ومستوى تعرّض المحفظة حسب القطاعات، والمخاطر والفرص الجوهرية (الصفحة 16-18)	●
S2 16(b)	خطر كبير لإدخال أي تعديل ذي أهمية نسبية خلال فترة التقرير السنوية القادمة على المبالغ الدفترية للأصول والالتزامات	الاستراتيجية، ومستوى تعرّض المحفظة حسب القطاعات وتركز المخاطر (الصفحة 19-20)	●
S2 16(c)/(d)	التأثيرات المالية المتوقعة وإدراجها ضمن التخطيط المالي	الاستراتيجية، والفرص والمخاطر المناخية الجوهرية (الصفحة 21)	●
S2 22(a)(i)	آثار تحليل السيناريوهات على تقييم البنك لاستراتيجيته ونموذج أعماله	المرونة، وتطبيق تحليل السيناريوهات (الصفحة 20)	●

المرجع	متطلبات الإفصاح	الموقع في التقرير	الحالة
S2 25(a)(iii)	طريقة تقييم البنك لطبيعة تأثيرات المخاطر المناخية واحتمالية حدوثها وحجمها	إدارة المخاطر، والنهج المتكامل (الخطوة 2: التقييم) (الصفحة 23)	●
S2 25(a)(iv)	ما إذا كان يتم تحديد أولوية المخاطر المناخية بالمقارنة مع أنواع المخاطر الأخرى، وكيفية القيام بذلك	إدارة المخاطر، والنهج المتكامل (الخطوة 3: ترتيب الأولويات) (الصفحة 3)	●
S2 25(a)(v)	كيفية قيام البنك بمتابعة المخاطر المتعلقة بالمناخ	إدارة المخاطر، والنهج المتكامل (الخطوة 5: المراقبة) (الصفحة 17)	●
S2 25(a)(vi)	ما إذا كان قد تم تغيير الآلية المستخدمة بالمقارنة مع فترات التقرير السابقة	أسس الإعداد، الإفصاح في سنته الأولى، ولا توجد فترة سابقة (الصفحة 17)	●
S2 25(b)	الآليات المستخدمة لتحديد الفرص المرتبطة بالمناخ وتقييمها وتحديد أولوياتها	الاستراتيجية، والمخاطر والفرص الجوهرية (الصفحة 24)	●
S2 25(c)	مدى دمج الآليات المستخدمة للتعرف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ ضمن الآلية العامة لإدارة المخاطر	إدارة المخاطر، والتكامل مع إدارة المخاطر المؤسسية (الصفحة 27-28)	●
S2 29(a)(i)	إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة: النطاق 1 و2 و3 بالأطنان المترية من مكافئ ثاني أكسيد الكربون وفقًا لبروتوكول غازات الدفيئة	المقاييس والمستهدفات، وانبعاثات غازات الدفيئة (الصفحة 5، 27-28)	●
S2 29(a)(iii)	الإفصاح عن المنهج والمدخلات والافتراضات المستخدمة لقياس انبعاثات غازات الدفيئة	المقاييس والمستهدفات، وأسس الإعداد، وعدم اليقين في القياس (الصفحة 27)	●

المرجع	متطلبات الإفصاح	الموقع في التقرير	الحالة
S2 29(a)(v)	الإفصاح عن انبعاثات النطاق 2 على أساس الموقع، وتقديم معلومات بشأن أية أدوات تعاقدية	المقاييس والمستهدفات، وانبعاثات غازات الدفيئة (الجدول) (الصفحة 27)	●
S2 29(a)(vi)	فئات انبعاثات النطاق 3 المشمولة وفق معيار سلسلة القيمة المؤسسية لبروتوكول غازات الدفيئة؛ وانبعاثات الفئة 15 الممولة.	المقاييس والمستهدفات، وانبعاثات غازات الدفيئة (فقرة النطاق 3) (الصفحة 27)	●
S2 B62	الانبعاثات الممولة حسب القطاع وفئة الأصول، وإجمالي التعرض، ومنهجية الإسناد	المقاييس والمستهدفات، وانبعاثات غازات الدفيئة (فقرة النطاق 3) (الصفحة 27)	●
S2 29(b)	حجم ونسبة الأصول المعرضة لمخاطر التحوّل المتعلقة بالمناخ	الاستراتيجية، ومستوى تعرّض المحفظة حسب القطاعات وتركز المخاطر (الصفحة 15-16)	●
S2 29(c)	حجم ونسبة الأصول المعرضة للمخاطر المناخية المادية	الاستراتيجية، ومستوى تعرّض المحفظة حسب القطاعات وتركز المخاطر (الصفحة 15-16)	●
S2 29(d)	حجم ونسبة الأصول المتسقة مع الفرص المتعلقة بالمناخ وفقًا للتصنيف الأخضر الوطني الأردني	المقاييس والمستهدفات، والتمويل المستدام، وتخصيص رأس المال (الصفحة 30)	●
S2 29(e)	مبلغ النفقات أو التمويلات أو الاستثمارات الرأسمالية المرصودة للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	المقاييس والمستهدفات، والتمويل المستدام، وتخصيص رأس المال (الصفحة 29-30)	●
S2 29(f)	ما إذا كان يتم تطبيق سعرًا للكربون على المستوى الداخلي عند اتخاذ القرارات، والسعر لكل طن	غير منطبق، إذ لم يتم استخدام سعرًا داخليًا للكربون في عام 2025	●
S2 29(g)	ما إذا كانت الاعتبارات المناخية يتم مراعاتها في تحديد مكافآت المديرين التنفيذيين والنسب المتعلقة بذلك	غير منطبق، إذ لا توجد مؤشرات أداء رئيسية مناخية في نظام المكافآت لعام 2025	●
S2 33-36	الأهداف المتعلقة بالمناخ: المؤشر والغرض، والنطاق، والفترة، وسنة الأساس والمراحل الرئيسية، والأهداف المطلقة مقابل أهداف الكثافة؛ والتقدم المحرز؛ وتفاصيل أهداف غازات الدفيئة	المقاييس والمستهدفات، والمستهدفات المتعلقة بالمناخ (الصفحة 31)	●

قطاع الإفصاح الموّدد	التصنيف الصناعي الدولي الموّدد (ISIC)	التصنيف الأخضر الوطني الأردني	التصنيفات القطاعية الداخلية الرئيسية المشمولة لدى كابينتال بنك
1. الطاقة والمياه والمرافق	ISIC D, E	الطاقة (ISIC D)	المياه والكهرباء، وتكرير النفط
2. التجارة الاستهلاكية والتجزئة	ISIC G	غير مشمول بشكل كامل ضمن التصنيف	الأغذية والمشروبات؛ والمنتجات الغذائية؛ والمراكز التجارية ومحلات السوبر ماركت؛ والسيارات وقطع الغيار؛ والإطارات والأنايبب الداخلية؛ وتجار السيارات المستعملة
3. خدمات أخرى	ISIC Q, P, M, J	غير مشمول بشكل كامل ضمن التصنيف	المؤسسات التعليمية والصحية والثقافية؛ الخدمات الأخرى، وخدمات المباني
4. التصنيع والصناعة والتعدين	ISIC C, B	التصنيع (ISIC C)، التعدين (مسوّدة الاستشارات)	الآلات والمعدات واللوازم الكهربائية؛ والآلات واللوازم الكهربائية؛ والمنتجات الورقية؛ وصناعة الأدوية؛ والكيمائيات الصناعية؛ والصناعات المعدنية الأساسية؛ والصناعات المتنوعة؛ والمنتجات البلاستيكية؛ ومنتجات مطاحن الحبوب؛ والأثاث والمنتجات الخشبية؛ والملابس الجاهزة؛ ومنتجات المخابز؛ والأدوية ومستحضرات التجميل والمعدات الطبية
5. الإنشاءات	ISIC F	الإنشاءات (ISIC F)	شركات ومقاولات الإنشاءات؛ وشركات الاستثمارات الخاصة والعقارات؛ ومواد البناء والمعدات الصحية؛ والإسمنت والجير؛ والطين والسيراميك والمعادن المقاومة للحرارة؛ والأعمال الإنشائية الفردية؛ والأعمال الإنشائية الأخرى
6. الجملة والتوزيع	ISIC G (part)	غير مشمول بشكل كامل ضمن التصنيف	التجارة العامة الأخرى؛ والأقمشة والملابس والأحذية؛ وتجارة المنتجات الزراعية؛ وتجارة المواد والمعدات الزراعية؛ والتجار والوسطاء الماليون





رأيكم يهمنا

تُعد الاستدامة رحلة مستمرة من التعلّم والتطوير. ونرحب بملاحظات وآراء جميع أصحاب المصلحة لدينا، لما لها من دور مهم في مساعدتنا على تحسين استراتيجياتنا وممارساتنا المتعلقة بإعداد التقارير والإفصاحات.

يسعدنا استقبال ملاحظاتكم واستفساراتكم عبر البريد الإلكتروني التالي:
investors.inquiries@capitalbank.jo

للتواصل معنا

 [linkedin.com/company/capitalbankjo](https://www.linkedin.com/company/capitalbankjo)
 [facebook.com/capitalbankjo](https://www.facebook.com/capitalbankjo)

 @capitalbankjo
 capitalbank.jo

قطاع الإفصاح الموحد	التصنيف الصناعي الدولي الموحد (ISIC)	التصنيف الأخضر الوطني الأردني	التصنيفات القطاعية الداخلية الرئيسية المشمولة لدى كابيتال بنك
7. النقل	ISIC H	النقل (ISIC H)	النقل الجوي؛ والنقل بالسكك الحديدية والطرق؛ والموانئ والنقل البحري؛ ومعدات النقل؛ وتأجير المركبات بدون سائق
8. الخدمات المالية	ISIC K	غير مشمول ضمن التصنيف	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛ والخدمات المالية الأخرى؛ وأنشطة شراء الأسهم الأخرى
9. الأنشطة المرتبطة بالسياحة	ISIC I	الأنشطة المرتبطة بالسياحة (ISIC I)	الفنادق والمطاعم والترفيه؛ والخدمات السياحية الأخرى؛ وخدمات السياحة
10. الزراعة والغابات ومصايد الأسماك	ISIC A	الزراعة والغابات ومصايد الأسماك (ISIC A)	الثروة الحيوانية والدواجن والأسماك والنحل؛ والحمضيات والحبوب والخضروات؛ والأنشطة الزراعية داخل المزارع

كابيتال بنك



[linkedin.com/company/capitalbankjo](https://www.linkedin.com/company/capitalbankjo)



[facebook.com/capitalbankjo](https://www.facebook.com/capitalbankjo)



[@capitalbankjo](https://www.instagram.com/capitalbankjo)



capitalbank.jo

Climate-Related Financial Disclosures

2025 Report



capital
b a n k

CONTENTS

1.	BASIS OF PREPARATION	3
2.	ABOUT CAPITAL BANK OF JORDAN	6
3.	GOVERNANCE	9
4.	STRATEGY	12
5.	RISK MANAGEMENT	22
6.	METRICS AND TARGETS	26
7.	CLIMATE TRANSITION PLAN	32
8.	APPENDIX A: IFRS S2 DISCLOSURE INDEX	36
9.	APPENDIX B: SECTOR CLASSIFICATION REFERENCE	43

01. BASIS OF PREPARATION

Reporting Entity

Capital Bank of Jordan's (CBoJ) 2025 Climate-Related Disclosure represents the Bank's first-year climate report, addressing the financial year 1 January 2025 to 31 December 2025. It should be read in conjunction with the Bank's consolidated financial statements and 2025 Sustainability Report.

Connectivity

This report makes connections with other reports, including the consolidated financial statements and the 2025 Sustainability Report, to present a cohesive view of how identified climate-related risks and opportunities could affect the Bank's financial position, performance, and cash flows over the short, medium, and long term.

Statement of Compliance

This report has been prepared in accordance with IFRS S2 Climate-Related Disclosures as issued by the International Sustainability Standards Board (ISSB), as well as the Central Bank of Jordan's (CBJ) Climate Reporting Requirements, and the emerging Amman Stock Exchange (ASE) sustainability disclosure requirements.

In preparing this disclosure, the Bank has also referred to and considered the applicability of the SASB Standards Industry-Based Guidance on Implementing IFRS S2 (Volume 16 - Commercial Banks), GRI Standards, NGFS scenario guidance, and the Jordan National Green Taxonomy.

Currency

Climate-related financial information is presented in Jordanian Dinars (JOD). Where US Dollar (USD) amounts are cited in relation to international transactions, these are noted explicitly.

Scope of Assessment

The climate materiality assessment and resulting disclosures are applied to CBoJ's corporate credit portfolio, covering on-balance-sheet term lending exposure. The assessed portfolio is Jordan-based.

Key Judgements Made In Preparing This Report

The preparation of this climate report requires the application of professional judgement to determine which information is relevant, reliable, and decision-useful for disclosure. Key judgements applied are summarized below:

Materiality assessment

In identifying sustainability-related risks and opportunities and determining material information, the Bank applied judgement in assessing impacts and dependencies across its value chain that could reasonably be expected to influence its strategy, business model, financial position and performance.

GHG emissions

The Bank applied judgement in selecting appropriate emission factors and, where necessary, using proxy activity data in cases where actual primary data was unavailable.

Scenario selection

The selection of climate-related scenarios required judgement to ensure an appropriate range of temperature outcomes and transition pathways were considered, reflecting uncertainties most likely to affect the Bank's strategy and financial performance.

Addressing Measurement Uncertainty

Measurement uncertainty arises from data limitations, proxy information, external factors, and inherent uncertainty associated with forward-looking information. Principal sources of measurement uncertainty are described below:



GHG emissions

The quantification of GHG emissions is subject to limitations including incomplete scientific knowledge and constraints in the methodologies and data used to determine emission factors. The selection of different, but acceptable, emission factors or measurement approaches could result in materially different reported emissions.



Water withdrawal

Measurement uncertainty arises in locations where water withdrawal is not directly metered. Data quality is expected to improve as metering coverage increases.



Resilience assessment

Forward-looking disclosures relating to transition risks rely on assumptions regarding future carbon pricing, regulatory developments, and macroeconomic conditions which are inherently uncertain.



02.

ABOUT CAPITAL BANK OF JORDAN

Capital Bank of Jordan (CBoJ) is a Jordan-headquartered banking group with a regional footprint across Jordan, Iraq, Saudi Arabia, and the UAE, including banking operations through the National Bank of Iraq (NBI) and an investment services presence through Capital Investments (DIFC). As of 31 December 2025, the Group reported total assets of JOD 8.7 billion, total equity of JOD 989 million, and a net profit of JOD 201 million.

Total assets

JOD 8.7^{bn}

As of 31 December 2025

Total equity

JOD 989^m

As of 31 December 2025

Net profit

JOD 201^m

Financial year 2025

CBoJ's climate-related exposure is primarily linked to its role as a lender. The Bank's main climate-related financial risks and opportunities arise through its corporate and SME credit portfolio, where borrower performance, collateral values, operating costs, and sector competitiveness may be affected by physical climate hazards and transition-related developments.

The Bank's portfolio includes exposure to sectors with varying levels of climate sensitivity, including energy, water and utilities; consumer trade and retail; manufacturing, industrial and mining; construction; wholesale and distribution; transportation; tourism-related activities; agriculture; and Other Services. These sectors may be affected by rising temperatures, water scarcity, extreme weather events, energy-system changes, regulatory developments, and shifting market expectations.

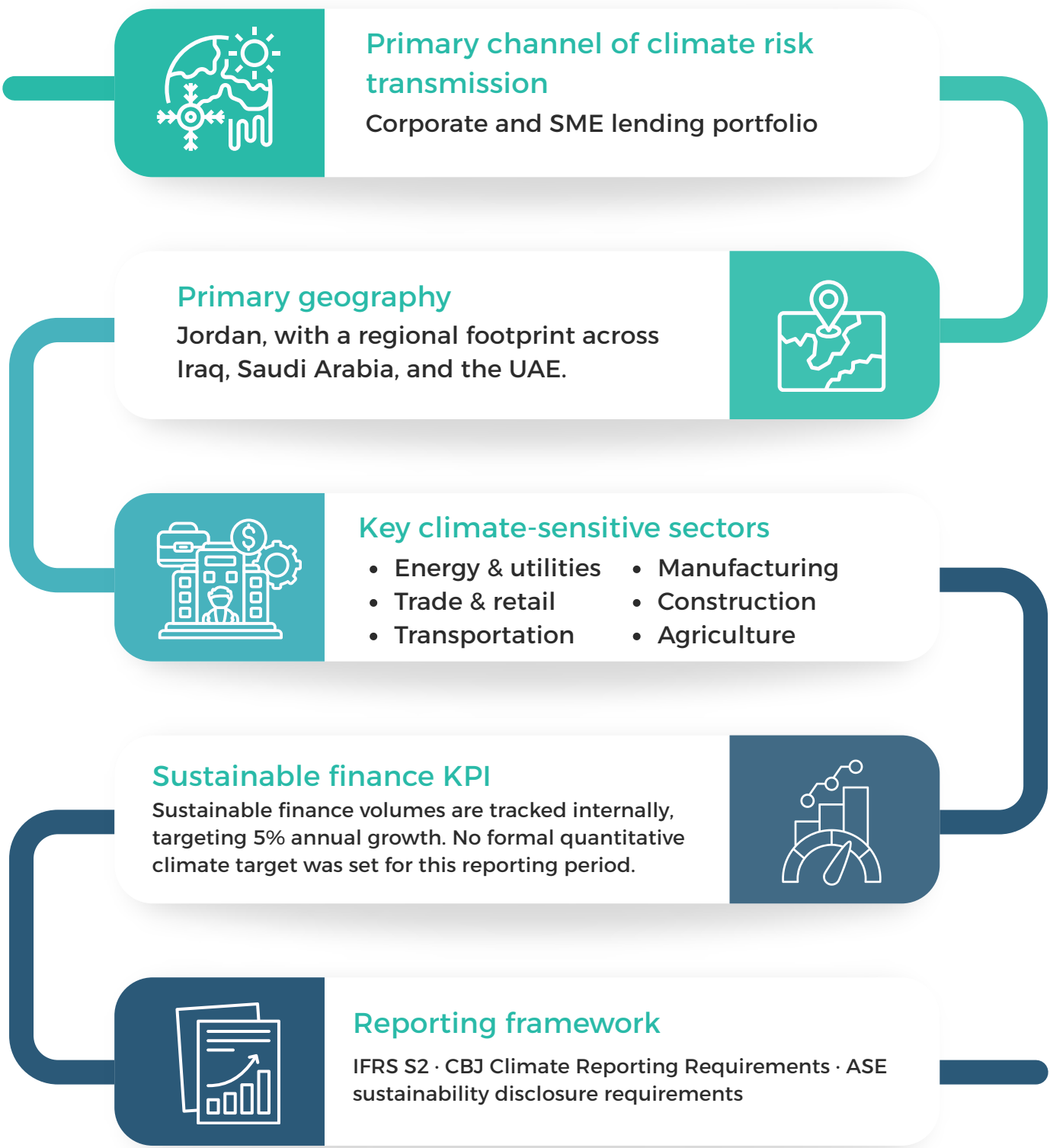
Climate Exposure

Given this business model, CBoJ's climate assessment focuses on the lending portfolio as the primary channel through which climate-related risks and opportunities could affect financial position, performance, and cash flows – including potential effects on borrower repayment capacity, asset quality, collateral resilience, credit concentration, sustainable finance demand, and long-term portfolio composition.

CBoJ is progressively integrating climate-related considerations into its strategy, credit processes, portfolio monitoring, and sustainable finance activities. The Bank's growing sustainable finance portfolio – including green lending and development finance partnerships – reflects an early but active response to climate-related opportunities within the corporate credit market.



Climate-Relevant Profile



For the Bank's broader corporate profile, including its vision, mission, values, strategic pillars, and workforce information, refer to the Capital Bank of Jordan 2025 Sustainability Report, available at capitalbank.jo.

03. GOVERNANCE

Why Climate Matters to Capital Bank

Climate change represents a material source of financial risk and opportunity for the Bank. As a credit-focused institution, the primary exposure arises through the lending portfolio, where climate-related risks may affect borrower performance, collateral values, and overall sector stability.

In Jordan and the wider region, climate-related challenges, including rising temperatures, water scarcity, and extreme weather events, are expected to intensify. Simultaneously, transition dynamics such as evolving regulation, shifting market expectations, and international trade requirements are reshaping financing needs across key sectors. The Bank recognizes that these factors may affect its financial position, performance, and cash flows.

ESG Policy and Climate Integration

CBoJ has established an ESG Policy that sets out its sustainability principles and provides a structured framework for integrating climate-related considerations across its operations, including business lines and risk management processes. Climate-related risks and opportunities are embedded within this framework, supporting integration into strategic planning, decision-making, and financial risk assessment.

Environmental, Social and Governance (ESG) factors provide a recognized framework for assessing long-term resilience and value creation. Within this framework, the Bank places particular emphasis on climate-related matters, supported by relevant metrics and processes to identify, assess, and manage climate-related risks and opportunities that may affect its financial position and performance.

Board and Committee Oversight Climate Governance and Oversight Structure

Governance Layer	Body / Function	Role in Climate Governance
Board-Level Oversight	Board of Directors	Retains overall accountability for oversight of climate-related risks and opportunities as part of the Bank’s governance, strategy, and risk management responsibilities. Reviews periodic updates on climate-related exposures, regulatory developments, sustainable finance progress, and implementation of climate-related initiatives.
Board-Level Oversight	Board Risk Management Committee	Supports the Board by overseeing the integration of climate-related risks into the Bank’s risk management framework, including risk identification, assessment, monitoring, escalation, and consideration in relevant credit-related processes.
Management-Level Implementation	Senior Management	Responsible for implementing the Bank’s climate-related direction, embedding climate considerations into relevant business and risk processes, and coordinating implementation across responsible functions.
Management-Level Implementation	ESG Committee	Supports the integration of ESG and climate considerations into strategy, initiatives, performance monitoring, and disclosure preparation.
Management-Level Implementation	Climate Taskforce	Coordinates climate-related implementation activities, supports data collection and analysis, follows up on regulatory requirements, and prepares structured inputs for management and Board-level reporting.

As a first-time preparer of climate-related financial disclosures, the Bank is continuing to enhance its governance arrangements and supporting processes in line with evolving reporting requirements.. The Bank is progressing a phased implementation approach and will continue to refine its governance, methodologies, and data systems as practices mature.

Board Skills and Climate Training

CBoJ places strong emphasis on building climate-related knowledge and capabilities across its workforce. During the reporting period, targeted capacity-building initiatives included in-person ESG training sessions and e-learning modules delivered across the bank, achieving an overall reach of 87% of employees. In addition, dedicated training programs were provided to the Finance and Risk teams, covering sustainable finance principles and the IFRS S2 climate disclosure standards. These initiatives support the integration of climate-related considerations into governance, risk management, and financial reporting processes.



Capital Bank's strategy is built on four strategic pillars: Operational Excellence, Customer Centricity, Sustainable Growth, and Our People. Together, these pillars strengthen our value proposition, enhance operational efficiency and digital capabilities, drive sustainable growth, and leverage ESG as a value driver across the Bank.

Our Vision, Mission and Strategic Pillars

Vision

To be one of the leading banks in the region, placing our customers and people at the heart of our journey and enabling them to make informed life decisions.

Mission

To simplify daily banking and support economic prosperity through digitisation, innovation and personalised customer experience.

Strategic Pillars:

- Operational Excellence**
 Enhance our digital capabilities and continue our digital transformation journey through continuous innovation while building an efficient future-ready infrastructure.
- Customer Centricity**
 Expand into a holistic value proposition that meets the banking and investment needs of our clients and revolves around service excellence and elevated customer experience.
- Sustainable Growth**
 Grow the Group's regional footprint, promote cross-border banking, diversify sources of revenue and optimise the risk management framework to create sustainable and profitable growth that maximises shareholders' value.
- Our People**
 Invest in our strongest asset; our people, through creating an inspiring workplace culture focused on the continuous building of capabilities.

Climate Materiality Assessment Process

Step 1



Map Portfolio Exposure

Identified key sectors within the lending portfolio using consolidated classifications aligned with the Jordan National Green Taxonomy. Sectors were selected based on representativeness of portfolio exposure and relevance to climate risk screening.

Identify Climate-Related Risks & Opportunities

Developed a high-level list of climate-related risks and opportunities covering physical risks (chronic and acute), transition risks (policy, legal, market, technology, reputational), and climate-related opportunities from mitigation and adaptation activities.



Step 2

Assess Exposure, Vulnerability & Potential Impact

Step 3



Applied a qualitative (exposure × vulnerability × likelihood) lens. Used qualitative climate scenario analysis to assess how risks may evolve across short-, medium-, and long-term horizons.

Identify Potentially Material Information

Identified material climate-related risks and opportunities with reference to IFRS S2 requirements, SASB guidance, and CBJ/ASE requirements. Materiality assessed on whether risks and opportunities could reasonably be expected to influence financial position, performance, and cash flows.



Step 4

Consolidation & Validation

Step 5



Results consolidated and reviewed through internal governance processes, including validation by management and relevant committees. Outputs inform climate-related disclosures and will be refined as methodologies and data capabilities mature.



Business Strategy and Value Creation

The Bank's business strategy is reviewed and updated under the oversight of the Board to support long-term financial resilience and effective management of climate-related risks and opportunities. The Bank's portfolio is primarily concentrated in corporate and SME lending, with exposure to sectors such as manufacturing, energy, infrastructure, and trade-related services, sectors that are inherently sensitive to both transition and physical climate-related risks.

In response to evolving regulatory requirements and market expectations, the Bank is progressively integrating climate-related considerations into its strategic direction. This includes the development of sustainable finance solutions and the incorporation of climate-related factors into lending, risk assessment, and portfolio management processes.

Stakeholder Engagement

CBoJ is strengthening its approach to stakeholder engagement to support the identification and assessment of climate-related risks and opportunities. Engagement with key stakeholder groups - including clients, regulators, investors, and employees - supports the identification of emerging climate risks, enhanced understanding of regulatory developments, and the development of climate-related strategies and disclosures. Insights derived from stakeholder engagement inform the ongoing evolution of the Bank's ESG policy and related frameworks.



Portfolio Sector Exposure and Risk Concentration

Exposure	Sectors	Sector-Level Climate Risk Exposure
High Portfolio Exposure	1. Energy, Water & Utilities	Core transition and physical risk sector: carbon pricing, fuel mix shifts, and water security/infrastructure resilience.
	2. Consumer Trade & Retail	Demand and supply-chain sensitivity; climate-driven volatility in consumer spending and inventory disruption.
	3. Other Services	Lower direct exposure overall; climate impacts are mainly indirect via premises, mobility, and client-sector dependence.
Medium Portfolio Exposure	4. Manufacturing, Industrial & Mining	Transition-sensitive (energy intensity, emissions regulation) with material exposure to resource and input-price volatility.
	5. Construction	Materials and energy intensity plus high physical risk to assets (flooding/heat) and resilience/code requirements.
	6. Wholesale & Distribution	Logistics-dependent sector with physical disruption exposure and transition impacts through transport and warehousing.
	7. Transportation	High transition sensitivity (fleet electrification, fuel standards) and acute physical disruption to logistics networks.
Medium Portfolio Exposure	8. Financial Services	Indirect exposure driver through financed emissions, portfolio re-pricing, and regulatory/supervisory expectations.
	9. Tourism-related activities	Demand-sensitive sector with heat stress and water constraints affecting operations and seasonality.
	10. Agriculture, Forestry, and Fishing	High physical risk sensitivity (heat, drought, water availability) and supply-chain disruption exposure.

Key Observation and Portfolio Concentration

Energy, Water & Utilities, Consumer Trade & Retail, and Other Services collectively account for approximately 61% of the Bank's corporate credit portfolio and represent the primary drivers of climate-related financial risk exposure. These sectors are materially sensitive to both physical climate hazards (heat, water scarcity, floods) and transition dynamics (energy regulation, carbon pricing, market shifts).

At present, climate-related financial effects are assessed qualitatively through sector exposure screening and credit risk analysis. Potential financial effects may arise through changes in borrower credit quality, collateral resilience, capital allocation toward green assets, and funding structure adjustments (including green subordinated financing). The Bank monitors these exposures within its broader risk management framework.

Based on the Bank's current qualitative climate risk assessment and portfolio exposure analysis, management has not identified a climate-related risk that would reasonably be expected to require a material adjustment to the carrying amounts of assets or liabilities within the next annual reporting period. Climate-related risks are currently assessed as medium- to long-term structural risks and are monitored through the Bank's risk management framework.

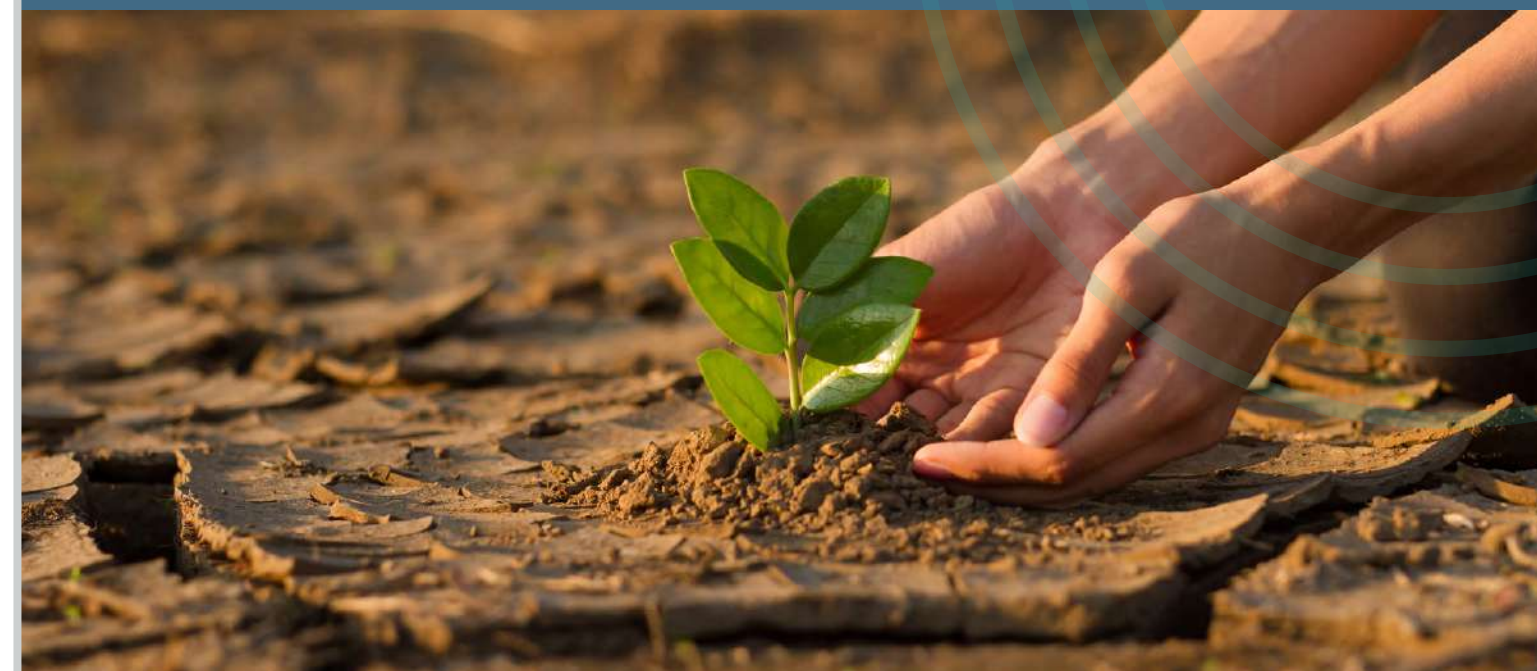
Material Climate-Related Risks and Opportunities

Through a structured sector-based screening and forward-looking scenario analysis, CBoJ has identified four climate-related risks and two opportunities within the corporate credit portfolio that could reasonably be expected to materially affect our financial position, performance, or cash flows.

The risks arise primarily through indirect transmission channels within the lending portfolio, where sectoral exposures may be sensitive to transition dynamics and physical climate impacts. Portfolio concentrations in climate-exposed segments heighten vulnerability to borrower-level stress, cost pressures, and asset repricing, thereby linking climate-related developments to credit risk, portfolio quality, and overall financial performance.

The opportunities have been informed by portfolio exposure trends, sectoral transition needs, and forward-looking scenario analysis. They are reflected in the Bank's expansion of green lending and sustainable finance instruments, which support asset growth, portfolio diversification, and evolving client demand. Over time, these developments may also influence portfolio risk composition and long-term credit risk dynamics.

		Time Horizon	Why This Is Material for CBoJ
Physical Risks	Event-Driven Asset & Cash-Flow Shock Risk	●	Increasing frequency and severity of extreme weather events, which may disrupt economic activity, impair asset values, weaken borrower repayment capacity, and elevate credit, operational, and concentration risks across the Bank's portfolio.
	Structural Cost & Productivity Deterioration Risk	● ● ●	Water scarcity and rising temperatures may structurally constrain economic growth, increase operating costs across the economy, weaken borrower cash flows, and contribute to sustained credit deterioration and heightened portfolio risk over time.
Transition Risks	Policy & Carbon Repricing Risk	● ●	Energy system reforms, renewable penetration, shifting regulatory frameworks, and evolving market expectations may alter cost structures, reprice high-emission assets, and affect borrower cash flows, asset valuations, and overall credit risk across the Bank's portfolio.
	Borrower Transition Capacity & Credit Migration Risk	● ●	Evolving international climate policies, carbon-related trade measures, and shifting global standards may affect the competitiveness of domestic industries, reduce export performance, and weaken borrower cash flows and credit quality across the Bank's portfolio.
Opportunities	Climate Resilience & Efficiency Capex Financing	● ●	Physical climate impacts (heat, water stress, extreme weather) increase demand for climate resilience investments (water efficiency, cooling systems, resilient logistics, facility hardening), supporting project finance and asset-backed lending.
	Transition Capex & Portfolio Repositioning Finance	●	Policy tightening, energy-cost pressures, and export requirements are driving increased borrower demand for energy-efficiency upgrades, electrification, renewable energy, and transition capex, creating lending, refinancing, and advisory opportunities.



Time Horizons

Short-Medium
Term (0–5 yrs)



Relates to near-term acute physical disruptions, evolving regulatory developments, and market adjustments that may affect borrower cash flows, collateral values, and credit performance within the Bank's immediate planning and budgeting cycle.

Medium Term
(3–10 years)



Relates to gradual portfolio repricing, sectoral transition dynamics, and shifts in cost structures associated with energy system reform and regulatory tightening.

Medium-Long Term
(5–20+ years)



Relates to structural climate dynamics, including chronic water scarcity and energy system transformation, which may influence economic structure, sovereign risk conditions, and long-term portfolio resilience.

Resilience

The Bank conducted a qualitative climate-related scenario analysis to assess the resilience of its credit portfolio across key sectors. The analysis considered both transition and physical risk pathways, reflecting plausible future climate conditions and policy developments. Three scenarios were applied, drawing on NGFS scenario guidance.

SCENARIO	WARMING PATHWAY	TRANSITION RISK	PHYSICAL RISK & ANALYTICAL VALUE FOR CBOJ
Orderly Transition	1.5–2°C / Net Zero by 2050	Moderate and gradual; predictable carbon pricing, steady technology uptake.	Lower in medium term. Helps assess credit exposure to carbon-intensive clients, growing demand for green/transition finance, and managed sector risk shifts.
Disorderly Transition	<2°C with delayed action	High; sudden policy tightening after 2030, rapid carbon cost increases, disruptive repricing.	Very high; frequent heatwaves, worsening droughts and floods. Helps assess abrupt carbon cost rises, sudden asset repricing, clients with limited transition plans.
Hot-House	3°C+ (current policies only)	Low to moderate; slower decarbonization incentives, continued fossil dependence.	Very high; severe chronic stress and irreversible impacts. Helps assess credit stress in climate-sensitive sectors, collateral impairment, macroeconomic disruption.

Application of Scenario Analysis

Scenario analysis is used qualitatively to support sector-level risk screening and prioritization, portfolio monitoring and forward-looking credit assessments, and strategic discussions on climate-related risks and opportunities. At this stage, scenario analysis is qualitative and does not extend to quantitative financial impact modelling or capital stress calibration.

For each material risk and opportunity, the analysis assessed whether each scenario pathway amplifies, mitigates, or is broadly neutral with respect to the potential financial effect, considering portfolio relevance, geography, and time horizon.

Key Resilience Considerations

The Bank's resilience assessment considers how climate-related risks may affect borrower performance, portfolio composition, and financial stability across short-, medium-, and long-term horizons. Key considerations include:

- Borrower adaptive capacity, including financial flexibility and ability to respond to evolving climate and policy conditions.
- Exposure to climate-sensitive infrastructure (energy, water, logistics) and supply-chain dependencies.
- Portfolio concentration in sectors sensitive to heat stress, water scarcity, and transition dynamics.
- Borrower cash-flow sensitivity, refinancing conditions, and demand shifts under transition scenarios.
- Potential implications for credit quality and asset performance under physical and transition risk developments.



Uncertainties and Limitations

The assessment is subject to material uncertainties, including: the timing and magnitude of regulatory and policy developments; the pace of energy transition in regional markets; evolving impacts of water scarcity and climate hazards; and limited availability of granular, borrower-level climate data. These factors introduce uncertainty in estimating the financial impacts of climate-related risks. Current disclosures are accordingly based on qualitative assessments, with plans to enhance data quality and analytical depth over time.

Development Priorities

The Bank continues to enhance its analytical capabilities. Key focus areas include:

- Improving borrower-level climate data availability and quality.
- Strengthening methodologies linking climate drivers to credit risk indicators (PD, LGD, ECL).
- Enhancing access to localized hazard and transition datasets for Jordan and regional markets.
- Developing internal analytics and reporting infrastructure to support progressive quantification of climate financial impacts.



Integrated Approach

Capital Bank applies a structured, qualitative approach to identify, assess, prioritize, manage, monitor, and communicate climate-related risks and opportunities across its lending portfolio. This process is progressively being enhanced in line with IFRS S2 and CBJ regulatory expectations. The Bank's risk management approach follows a six-stage process:

STEP	PROCESS	KEY ACTIVITIES
1	Identify	Sector-level screening of climate-sensitive exposures; mapping physical and transition risk drivers across priority sectors; review of regulatory developments; qualitative climate scenario considerations; internal stakeholder engagement.
2	Assess	Qualitative framework assessing magnitude of impact (effects on borrower performance), likelihood (sector trends, forward-looking data), and nature of exposure (physical vs transition, time horizon). Focus on credit risk, collateral value, and sector performance.
3	Prioritize	Prioritization based on sectoral exposure concentrations, sensitivity to key climate drivers (heat, water stress, regulatory change), and potential impact on borrower resilience and repayment capacity.
4	Manage	Climate risks incorporated within the ESMS and broader credit governance framework: sector-level climate sensitivity identification; ESG risk assessment within lending; consideration of climate drivers in borrower evaluation; portfolio-level monitoring.
5	Monitor	Ongoing portfolio review and sector monitoring; internal risk reporting to management and relevant committees; periodic reassessment of climate risks as data and methodologies evolve.
6	Communicate	Climate-related risks and opportunities reported through internal governance structures and external disclosures, including this report, with the aim of providing decision-useful information on potential financial impacts.

Integration with Enterprise Risk Management

This represents the Bank’s first year of structured climate risk work. In 2025, the Bank began to conduct a climate risk maturity assessment and to support early-stage compliance with CBJ Climate Risk Management Regulations, which provided the foundation for this disclosure.

A formal climate materiality assessment was completed during the reporting period, constituting the Bank’s first documented, sector-based identification of material climate-related risks and opportunities.

Climate risk is not yet formally embedded as a standalone category within the Bank’s enterprise risk management framework, and climate-specific risk appetite metrics, key risk indicators, and quantitative integration into credit processes have not yet been established. The existing ESMS provides a general environmental and social risk screening capability for lending decisions; however, this is broader than climate-specific financial risk assessment and does not yet extend to climate transmission channel analysis, borrower-level vulnerability scoring, or linkage to expected credit loss modelling.

The outputs of the 2025 materiality assessment, including the sector exposure framework, risk and opportunity inventory, and scenario narratives, constitute the starting point for building a more structured climate risk management capability over time. The Bank has identified the following as priority areas for development in the near term:

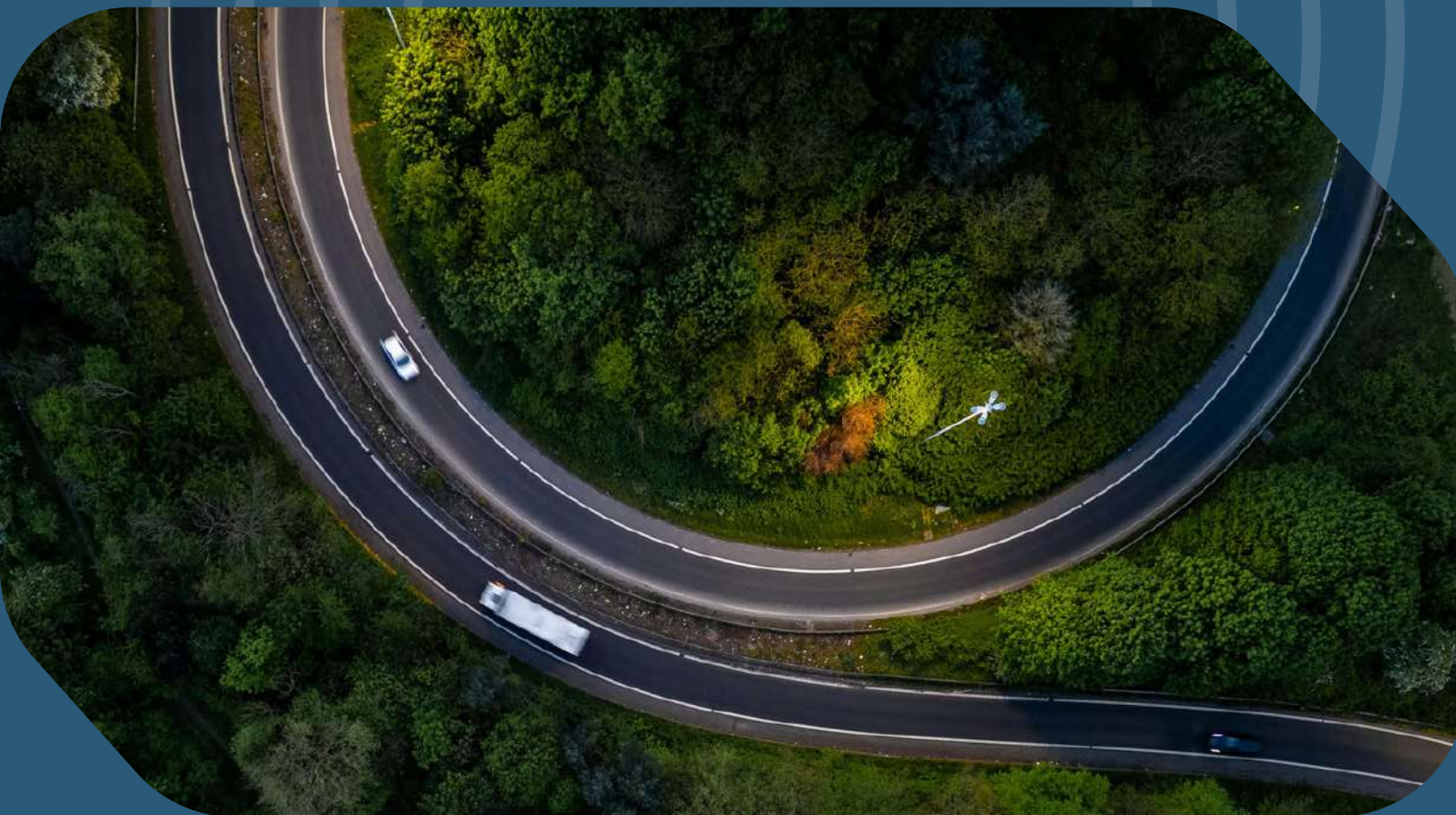
Future Outlook

- Inclusion of climate risk within the enterprise risk management taxonomy as an emerging, cross cutting risk category.
- Introducing a set of qualitative/quantitative climate indicators to monitor physical and transition risk exposure, concentration in climate sensitive sectors, and relevant KRIs.
- Implement climate sensitivity flags for review and fulfillment of requirements in credit/risk review.
- Enhance climate task force mandate with defined escalation pathways and governance structure.

Approach and Maturity

The Bank's approach remains primarily qualitative and continues to evolve. Future enhancements will focus on improving data availability, strengthening analytical methodologies, and progressively integrating climate considerations into more advanced risk and financial assessment processes. Such actions may include:

- Defining and formalizing climate risk categories (physical/transition) within the internal risk taxonomy.
- Introducing qualitative climate sensitivity indicators within sector concentration monitoring.
- Developing sector-specific guidance notes and borrower information questionnaires.
- Strengthening internal capability through targeted staff training and cross-functional coordination.
- Progressively assessing suitability of quantitative tools as data quality, methodologies, and regulatory expectations evolve.



06. METRICS AND TARGETS



GHG Emissions

In line with IFRS S2 requirements, CBoJ measures its greenhouse gas (GHG) emissions using the Greenhouse Gas Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard (PCAF), applying the operational control approach. This enables the Bank to account for emissions from activities under its direct control, including facilities and owned assets. Emissions are reported on a gross basis, without the use of offsets, in metric tons of carbon dioxide equivalent (tCO₂e).

This represents an initial year of IFRS S2-aligned climate-related disclosure, and the Bank has adopted a phased and proportionate approach reflecting current data availability and evolving internal methodologies.

Scope 1 Emissions

Scope 1 emissions include direct emissions from sources owned or controlled by the Bank, primarily fuel consumption and company-operated vehicles. Emissions are calculated using available activity data and relevant emission factors.

Scope 2 Emissions

Scope 2 emissions represent indirect emissions from purchased electricity and energy consumption, calculated using the location-based method, applying appropriate grid emission factors.

Scope 3 Emissions

The Bank has not yet calculated Scope 3 emissions, including Category 15 financed emissions attributable to the lending and investment portfolio. A phased implementation approach is planned, beginning with a feasibility assessment for PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) alignment and identification of material Scope 3 categories.

METRIC	2024 (tCO ₂ e)	2025 (tCO ₂ e)
Total Scope 1 Emissions	71	36
Total Scope 2 Emissions (Location-Based)	1,991	1,419
Total Scope 1 & 2 Emissions	2,061	1,455
Emissions Intensity (tCO ₂ e per Employee)	1.6	1.09

Energy Metrics

The table below summarizes the Bank's energy consumption across electricity, heating/cooling, and fuel sources. Total energy consumption declined 3.0% year-on-year, reflecting operational efficiency improvements including IT infrastructure optimization and green fleet transition.

ENERGY INDICATOR	2024 (GJ)	2025 (GJ)
Energy from Electricity	18,073	17,797
Energy from Heating / Cooling	14,474	14,230
Energy from Fuels	985	495
Total Energy Consumption	33,532	32,523

Operational Decarbonization Highlights

80% of the Bank's vehicle fleet is now hybrid or electric. Server utilization improved to 65%, reducing redundant server load. Right-sizing of over-provisioned servers reduced hardware resource use by 20-30% and lowered energy consumption. Total Scope 1 & 2 emissions declined from 2,061 tCO₂e (2024) to 1,455 tCO₂e (2025), a reduction of approximately 29%.



Water Metrics

Water availability is a key environmental consideration in Jordan, given the country's structural water scarcity and increasing climate pressures. CBoJ's direct water use is limited to its operational footprint, office operations across branches and facilities. The Bank relies on municipal water supply and does not engage in water-intensive production processes. Water efficiency measures implemented include installation of sensor taps and dual-flush systems at selected sites.

WATER METRIC	2025
Total Water Withdrawal	8,474 m³
Sites with Water-Saving Devices Installed	10%

Water-related metrics are currently reported at the aggregate operational level. The Bank has not yet established disaggregated tracking of water sources, discharge, or consumption by location. Future enhancements are expected to focus on improving data granularity across branches and expanding coverage of water efficiency measures.



Sustainable Finance and Capital Allocation

A key element of CBoJ's climate-related financial profile is its growing portfolio of sustainable finance and green lending activities. The following summarizes key sustainable finance initiatives in the reporting period:

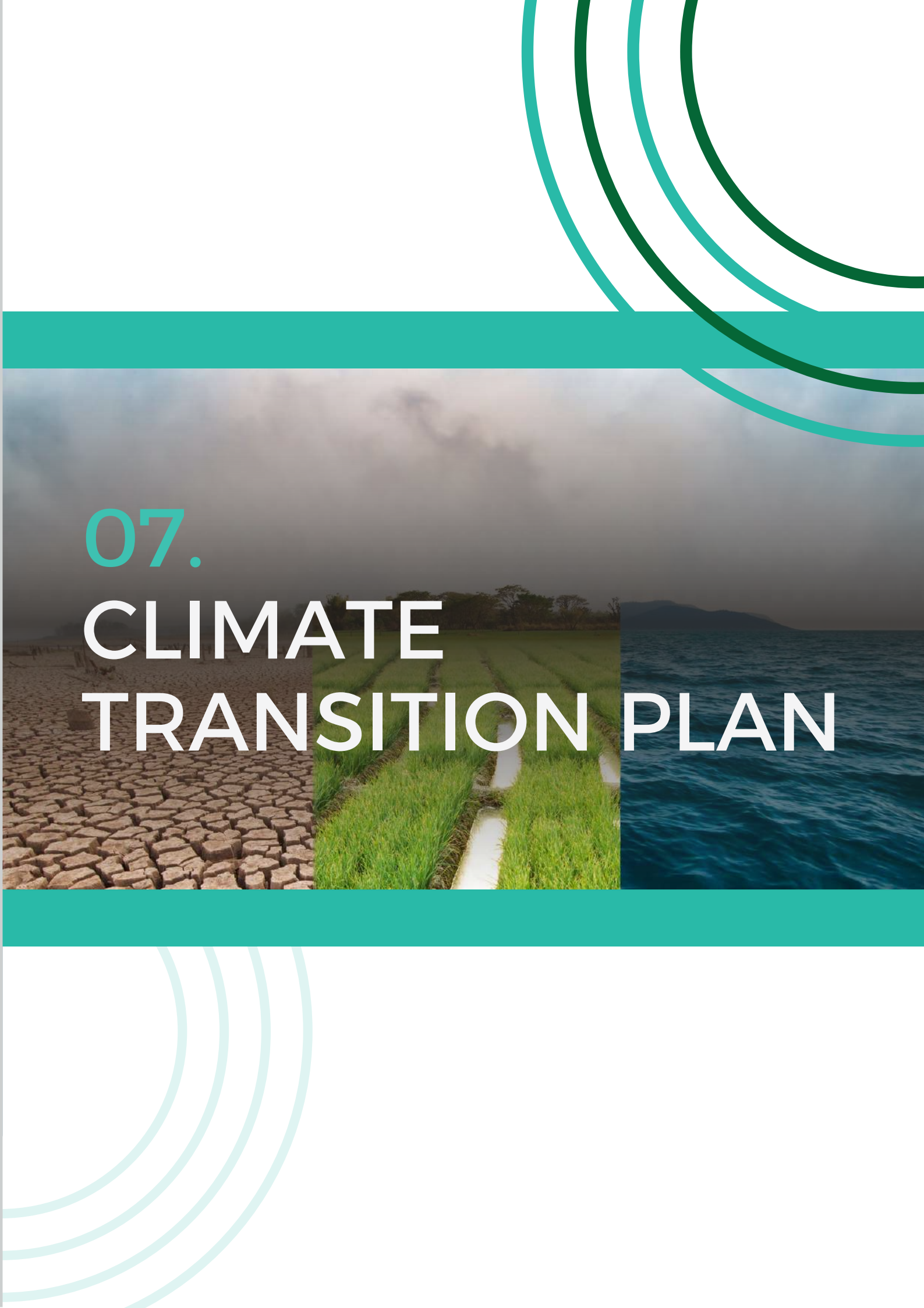
Initiative	Description
USD 155 million Green Tier 2 Subordinated Loan	Consortium led by EBRD (ILX Fund, OPEC Fund, Arab Fund, Green for Growth Fund, SANAD Fund). 10-year facility supporting green projects and SME financing.
JOD 41.7 million Green Loans Disbursed	Green loans disbursed to grow the Bank's credit portfolio of green financing programs.
JOD 5.0 million EBRD/GEFF Green Direct Credit Facility	Received through Green Direct Credit Facility for Capital Leasing from EBRD and GEFF.
JOD 3.4 million Green Loan Approved	Central Bank facilities / energy sector financing to expand green portfolio.

Sustainable finance volumes are reported as a Key Performance Indicator, with a target of 5% year-on-year growth. The Bank is in the process of mapping its portfolio to the Jordanian National Green Taxonomy to determine the proportion of assets aligned with taxonomy-defined climate-related opportunities. Taxonomy-aligned asset classification has not yet been completed.

Climate-Related Targets

The Bank has not established formal quantitative climate-related targets, including greenhouse gas emissions reduction targets or portfolio decarbonization targets, for the reporting period. Accordingly, the detailed disclosures required under IFRS S2 paragraphs 33–36 relating to target metrics, base years, interim milestones, and alignment with international climate agreements are not applicable where no targets have been set.

The Bank intends to develop measurable climate-related targets as internal data capabilities mature. Planned steps include: completing an operational GHG inventory baseline; assessing feasibility of financed emissions calculation under PCAF; and defining sustainable finance ratio targets aligned with the Jordan National Green Taxonomy and CBJ Green Finance Strategy (2023–2028).



07.
CLIMATE
TRANSITION PLAN

CBoJ is in the early stages of developing its climate transition approach, aligned with national priorities, regulatory expectations, and emerging international standards. The Bank's transition plan reflects a phased and proportionate approach, recognizing current data availability and the evolving nature of climate-related risk management in the banking sector.

The Bank's strategic direction is guided by Jordan's Economic Modernization Vision (2023–2025), the Central Bank of Jordan's Green Finance Strategy (2023–2028), and the Paris Agreement, which collectively support the transition toward a low-carbon and climate-resilient economy.

Disclosure Note and Transition Plan Maturity

As this represents CBoJ's first year of IFRS S2-aligned disclosure, the transition plan is primarily qualitative and does not include time-bound portfolio decarbonization pathways or formal sector transition alignment analysis. The Bank intends to progressively enhance this plan as data capabilities and regulatory guidance develop. No formal climate targets have been committed at this stage, and the Bank has not made a net-zero declaration.

Strategic Direction

The Bank is progressively integrating climate considerations into its core business activities, with a focus on:

- Aligning financing activities with low-carbon and resource-efficient sectors, including renewable energy, energy efficiency, and sustainable infrastructure.
- Strengthening the integration of climate-related risks into credit risk assessment and portfolio monitoring.
- Supporting economic resilience through climate-aligned lending and investment decisions.

Portfolio Transition Approach

As a credit-focused institution, the Bank's transition is primarily driven through its lending portfolio. The Bank is working to:

- Gradually increase exposure to climate-aligned sectors through sustainable finance and green lending initiatives.
- Monitor and manage exposure to climate-sensitive sectors, including those affected by transition and physical risks.
- Incorporate climate-related considerations into sectoral analysis and portfolio strategy over time.

Capital Allocation and Climate Finance

The Bank is progressively directing capital toward climate-aligned activities, including:

- Sustainable Finance and Capital Strategy: The Bank continues to expand green lending, SME financing, and climate-aligned funding instruments, including the issuance of a USD 155 million Green Tier 2 Subordinated Facility, one of the largest of its kind in Jordan, led by the EBRD.
- Regional Climate-Aligned Lending Partnerships: Through its subsidiary National Bank of Iraq (NBI), CBoJ has established development finance partnerships to expand trade finance and support lending to sectors with climate mitigation and adaptation relevance. A USD 70 million portfolio guarantee from GuarantCo enables capital allocation toward climate-aligned sectors, with over 60% of the portfolio supporting climate mitigation activities.

Operational Transition

The Bank is taking steps to reduce its operational footprint through:

- Direct Mitigation: Operational energy efficiency improvements, the use of renewable energy sources where available, and gradual transition toward lower-emission technologies.
- Indirect Mitigation: Financing renewable energy and environmentally sustainable projects within the corporate portfolio, contributing to economy-wide emissions reduction.

Governance and Risk Integration

Climate considerations are embedded within the Bank's risk management and governance framework, including integration into the ESMS, incorporation of climate factors into credit decision-making processes, and ongoing portfolio-level monitoring of climate-related risk concentrations.

Future Development

- The transition plan remains evolving and primarily qualitative. The Bank intends to progressively enhance its approach through:
- Improved data collection and measurement of portfolio exposures, including financed emissions under PCAF.
- Development of more granular methodologies, including quantitative scenario analysis and risk quantification.
- Potential establishment of formal climate targets and metrics as internal capabilities mature.
- Advancing analytics and reporting infrastructure to meet IFRS S2 and CBJ regulatory expectations over time.



08. APPENDIX A: IFRS S2 DISCLOSURE INDEX

The table below maps each disclosure requirement of IFRS S2 Climate-Related Disclosures to the relevant section of this report and indicates the coverage status for the 2025 reporting period. As a first-year preparer, a number of requirements are partially covered or not yet in scope, consistent with the Bank's phased and proportionate implementation approach.

Covered	
First Year Disclosure - Phased implementation	
Not applicable in 2025	

REF	DISCLOSURE REQUIREMENT	LOCATION IN THIS REPORT	STATUS
S2 6(a) (i)	Board responsibilities for climate risks and opportunities reflected in terms of reference, role descriptions, and relevant policies	<i>Governance, Board and Committee Oversight (Page 10)</i>	
S2 6(a) (ii)	Extent to which the Board has developed the necessary skills and competencies for climate oversight	<i>Governance, Board Skills and Climate Training (Page 11)</i>	
S2 6(a) (iii)	How and how often the Board is informed about climate-related matters	<i>Governance, Board and Committee Oversight (Page 10)</i>	
S2 6(a) (iv)	How the Board considers climate risks and opportunities in overseeing strategy, major transactions, and risk management policies	<i>Governance, Board and Committee Oversight; Risk Management, Integration with ERM (Page 10, 23-24)</i>	
S2 6(a) (v)	How the Board oversees climate objective-setting and monitors progress, including linkage to remuneration	<i>Governance, Board and Committee Oversight (Page 10)</i>	

REF	DISCLOSURE REQUIREMENT	LOCATION IN THIS REPORT	STATUS
S2 6(b)(i)	Role of senior management in governance processes, controls, and procedures for climate risks and opportunities	<i>Governance, Board and Committee Oversight (Senior Management row) (Page 10)</i>	
S2 6(b)(ii)	How climate oversight controls are integrated with other internal functions (risk management, compliance, credit)	<i>Risk Management, Integration with ERM (Page 23-24)</i>	
S2 10(a)	Description of each climate-related risk and opportunity that could affect the Bank	<i>Strategy, Material Climate-Related Risks and Opportunities (Page 16-17)</i>	
S2 10(c)/(d)	How identified risks and opportunities affect the Bank's outlook across time horizons; definition of time horizons	<i>Strategy, Material Risks and Opportunities (Time Horizons table) (Page 17-18)</i>	
S2 13(a)	Current and anticipated effects on the Bank's business model, value chain, and overall risk profile	<i>Strategy, Portfolio Sector Exposure; Material Risks and Opportunities (Page 15-17)</i>	
S2 13(b)	Concentration of climate risks and opportunities in the business model and value chain	<i>Strategy, Portfolio Sector Exposure and Risk Concentration (Page 15-16)</i>	
S2 14(a)	How the Bank responds to climate risks and opportunities within strategy and decision-making	<i>Strategy, Assessment Process; Climate Transition Plan (Page 13, 33-34)</i>	
S2 14(a)(i)	Changes to business model and resource allocation to address climate risks and opportunities	<i>Climate Transition Plan, Capital Allocation and Climate Finance (Page 33-34)</i>	
S2 14(a) (ii)/(iii)	Current and anticipated climate mitigation and adaptation efforts, direct and indirect	<i>Climate Transition Plan, Operational Transition (Page 33-34)</i>	

REF	DISCLOSURE REQUIREMENT	LOCATION IN THIS REPORT	STATUS
S2 14(a)(iv)	Any climate-related transition plan and key assumptions	<i>Climate Transition Plan (Page 33-35)</i>	
S2 14(a)(v)	How the Bank plans to achieve climate-related targets, including GHG reduction targets	<i>Metrics and Targets, Climate-Related Targets (Page 31)</i>	
S2 15/16(a)	Current and anticipated financial effects on financial position, performance, and cash flows across time horizons	<i>Strategy, Portfolio Sector Exposure; Material Risks and Opportunities (Page 15-18)</i>	
S2 16(b)	Significant risk of material adjustment to carrying amounts of assets or liabilities in next reporting period	<i>Strategy, Portfolio Sector Exposure and Risk Concentration (Page 15-18)</i>	
S2 16(c)/(d)	Anticipated financial effects and integration into financial planning	<i>Strategy, Material Climate-Related Risks and Opportunities (Page 16-18)</i>	
S2 22(a)(i)	Impacts of scenario analysis on the Bank's assessment of its strategy and business model	<i>Resilience, Application of Scenario Analysis (Page 19-20)</i>	
S2 22(a)(ii)	Significant uncertainties considered when assessing the Bank's resilience	<i>Resilience, Uncertainties and Limitations (Page 21)</i>	
S2 22(a)(iii)	Bank's ability to adapt its strategy and business model over short, medium, and long term	<i>Resilience, Key Resilience Considerations (Page 20)</i>	

REF	DISCLOSURE REQUIREMENT	LOCATION IN THIS REPORT	STATUS
S2 22(b)	Approach to conducting scenario analysis, including inputs used and date performed	<i>Resilience, Scenario Analysis (Page 19-20)</i>	
S2 22(b)(i)	Key inputs: scenarios applied, sources, temperature alignment, time horizons, and scope covered	<i>Resilience, Scenario Analysis (three-scenario table) (Page 19)</i>	
S2 22(b)(ii)	Main assumptions including climate policy, macroeconomic, and regional/national assumptions	<i>Resilience, Scenario Analysis; Resilience, Uncertainties and Limitations (Page 19-21)</i>	
S2 22(c)	Reporting period in which the scenario analysis was conducted	<i>Resilience, Scenario Analysis (Page 19)</i>	
S2 25(a)	Processes and policies used to identify, assess, and prioritize climate risks; how they are monitored	<i>Risk Management, Integrated Approach (six-step table) (Page 23)</i>	
S2 25(a)(i)	Inputs and key metrics used in climate risk identification and assessment processes	<i>Risk Management, Integrated Approach; Strategy, Portfolio Sector Exposure (Page 15-16, 23)</i>	
S2 25(a)(ii)	Whether scenario analysis is used to identify climate risks, and how	<i>Risk Management, Integrated Approach (Step 1: Identify) (Page 23)</i>	
S2 25(a)(iii)	How the Bank assesses the nature, likelihood, and magnitude of climate risk effects	<i>Risk Management, Integrated Approach (Step 2: Assess) (Page 23)</i>	
S2 25(a)(iv)	Whether and how climate risks are prioritized relative to other risks	<i>Risk Management, Integrated Approach (Step 3: Prioritize) (Page 23)</i>	

REF	DISCLOSURE REQUIREMENT	LOCATION IN THIS REPORT	STATUS
S2 25(a) (v)	How the Bank monitors climate-related risks	<i>Risk Management, Integrated Approach (Step 5: Monitor) (Page 23)</i>	
S2 25(a) (vi)	Whether processes have changed compared to previous reporting periods	<i>Basis of Preparation, first-year disclosure; no prior period (Page 3)</i>	
S2 25(b)	Processes used to identify, assess, and prioritize climate-related opportunities	<i>Strategy, Material Risks and Opportunities (Opportunities rows) (Page 17)</i>	
S2 25(c)	Extent to which climate risk and opportunity processes are integrated into overall risk management	<i>Risk Management, Integration with ERM (Page 24)</i>	
S2 29(a) (i)	Total GHG emissions: Scope 1, 2, and 3 in tCO2e per the GHG Protocol	<i>Metrics and Targets, GHG Emissions (Page 27-28)</i>	
S2 29(a) (iii)	Measurement methodology, inputs, and assumptions for GHG emissions	<i>Metrics and Targets, GHG Emissions; Basis of Preparation, Measurement Uncertainty (Page 5, 27-28)</i>	
S2 29(a) (v)	Scope 2 location-based emissions and any contractual instruments	<i>Metrics and Targets, GHG Emissions (table) (Page 27)</i>	
S2 29(a) (vi)	Scope 3 categories included per GHG Protocol Corporate Value Chain Standard; Category 15 financed emissions	<i>Metrics and Targets, GHG Emissions (Scope 3 paragraph) (Page 27)</i>	

REF	DISCLOSURE REQUIREMENT	LOCATION IN THIS REPORT	STATUS
S2 B62	Financed emissions by industry (GICS) and asset class; total exposure; attribution methodology	<i>Metrics and Targets, GHG Emissions (Scope 3 paragraph) (Page 27)</i>	
S2 29(b)	Size and proportion of assets exposed to climate transition risks	<i>Strategy, Portfolio Sector Exposure and Risk Concentration (Page 15-16)</i>	
S2 29(c)	Size and proportion of assets exposed to physical climate risks	<i>Strategy, Portfolio Sector Exposure and Risk Concentration (Page 15-16)</i>	
S2 29(d)	Amount and proportion of assets aligned with climate-related opportunities per Jordan National Green Taxonomy	<i>Metrics and Targets, Sustainable Finance and Capital Allocation (Page 30)</i>	
S2 29(e)	Capital expenditure, financing, or investment allocated to climate-related risks and opportunities	<i>Metrics and Targets, Sustainable Finance and Capital Allocation (page 29-30)</i>	
S2 29(f)	Whether an internal carbon price is applied in decision-making, and the price per ton	<i>Not applicable, no internal carbon price in use for 2025</i>	
S2 29(g)	Whether climate considerations are taken into account in executive remuneration, and percentage linked	<i>Not applicable, no climate KPIs in remuneration for 2025</i>	
S2 33-36	Climate-related targets: metric, purpose, scope, period, base year, milestones, absolute vs intensity; progress; GHG target detail	<i>Metrics and Targets, Climate-Related Targets (Page 31)</i>	

09.

APPENDIX B: SECTOR CLASSIFICATION REFERENCE

CONSOLIDATED DISCLOSURE SECTOR	ISIC	JORDAN NATIONAL GREEN TAXONOMY	PRINCIPAL CBoJ INTERNAL SECTOR CLASSIFICATIONS INCLUDED
1. Energy, Water & Utilities	ISIC D, E	<i>Energy (ISIC D)</i>	Water and Electricity; Oil Refining
2. Consumer Trade & Retail	ISIC G	<i>Not fully covered by taxonomy</i>	Food and Beverages; Food Products; Malls & Supermarkets; Cars and Spare Parts; Tires & Inner Tubes; Used Car Dealers
3. Other Services	ISIC Q, P, M, J	<i>Not fully covered by taxonomy</i>	Educational, Health & Cultural Inst; Other Services; Services to Buildings
4. Manufacturing, Industrial & Mining	ISIC C, B	<i>Manufacturing (ISIC C); Mining (consultation draft)</i>	Machinery-Elec. Equip & Supplies; Machines and Electrical Supplies; Paper Product; Drug Industry; Industrial Chemical; Metal Basic Industries; Miscellaneous Industries; Plastic Products; Grain Mill Products; Furniture and Wood Products; Ready-Made Garment; Bakery Products; Drug Cosmetics & Medical Equip
5. Construction	ISIC F	<i>Construction (ISIC F)</i>	Construction Comp and Undertakings; Pvt Inst Comp & Real Estate; Build Materials and Sanitary Equip; Cement and Lime; Clay Ceramic & Refractory Minerals; Construction Individuals; Other Constructions
6. Wholesale & Distribution	ISIC G (part)	<i>Not fully covered by taxonomy</i>	Other General Trade; Fabrics and Clothing and Footwear; Agricultural Products Trading; Trade of Agri. Materials and Equip; Traders and Fin. Intermediaries
7. Transportation	ISIC H	<i>Transportation (ISIC H)</i>	Air Transportation; Rail and Road Transportation; Ports and Marine Transport; Transportation Equipment; Automotive Rentals No Drivers

CONSOLIDATED DISCLOSURE SECTOR	ISIC	JORDAN NATIONAL GREEN TAXONOMY	PRINCIPAL CBoJ INTERNAL SECTOR CLASSIFICATIONS INCLUDED
8. Financial Services	ISIC K	<i>Not covered by taxonomy</i>	Banks and Other Financial; Other Financial Services; Other Buying Shares
9. Tourism-related Activities	ISIC I	<i>Tourism-related activities (ISIC I)</i>	Hotels Restaurants Entertainment; Other Tourism Services; Tourism Services
10. Agriculture, Forestry & Fishing	ISIC A	<i>Agriculture Forestry and Fishing (ISIC A)</i>	Cattle Poultry Fish and Bees; Citrus Fruits Cereals and Veg; Agriculture Industry-Inside Farm



YOUR INSIGHTS MATTER

Sustainability is a continuous journey of learning and improvement. We welcome feedback from all our stakeholders to help us refine our strategies and reporting practices.

We welcome your feedback and queries at: investors.inquiries@capitalbank.jo

CONTACT US

 [linkedin.com/company/capitalbankjo](https://www.linkedin.com/company/capitalbankjo)
 [facebook.com/capitalbankjo](https://www.facebook.com/capitalbankjo)

 [@capitalbankjo](https://www.instagram.com/capitalbankjo)
 [capitalbank.jo](https://www.capitalbank.jo)

A background image showing three wind turbines in a field under a clear sky. The image is faded and serves as a backdrop for the text.

capital b a n k



[linkedin.com/company/capitalbankjo](https://www.linkedin.com/company/capitalbankjo)



[facebook.com/capitalbankjo](https://www.facebook.com/capitalbankjo)



[@capitalbankjo](https://www.instagram.com/capitalbankjo)



capitalbank.jo