



Ref: 16/FD/2026

Date: 18/2 /2026

الرقم: 16/إم/رم/2026

التاريخ : 2026 / 2 / 18

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Subject: Annual Financial Statements for 2025

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2025

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank plc as of 31/12/2025 after being audited by the Bank's external auditors, attached are also the English copy of these financial statement and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2025/12/31 مدققة من قبل مدققي حسابات البنك، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

Your Sincerely,

Firas Zayyad
Chief Financial Officer

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

فراس زيّاد
المدير المالي



Ref: 16/FD/2026

Date: 18/2 /2026

الرقم: 16/إم/رم/2026

التاريخ : 2026 / 2 / 18

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Annual Financial Statements for 2025

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2025

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank plc as of 31/12/2025 after being audited by the Bank's external auditors, attached are also the English copy of these financial statement and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2025/12/31 مدققة من قبل مدققي حسابات البنك، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

Your Sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Firas Zayyad
Chief Financial Officer

فiras زياد
المدير المالي

مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
مع تقرير المدقق المرفق

مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

ج

قائمة الدخل الشامل الموحدة

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

٩٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٦٦٣١

السادة المساهمين
مجموعة البنك العربي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

١ -

كما يرد في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٤١,٢ مليار دولار أمريكي ويمثل هذا المبلغ نسبة ٥٣ ٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وقد قامت المجموعة بالاعتراف بمبلغ ٣,١ مليار دولار أمريكي كخسائر ائتمانية متوقعة مقابل تلك التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. إن تقييم وتوزيع الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن عدداً من الفرضيات التي تتسم بعدم اليقين لطبيعتها وتتطلب درجة عالية من الأحكام الإدارية والتقديرية المعقدة، ومهارات ومعرفة متخصصة، ونماذج معقدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المجالات الرئيسية التي حددناها باعتبارها تتطوي على أعلى مستوى من الأحكام الإدارية كانت تتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة على أساس جماعي وتعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويرد أدناه مزيداً من التفاصيل بشأن هذه البنود.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة على أساس جماعي

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاعي الأفراد والشركات ضمن المرحلتين الأولى والثانية على أساس جماعي باستخدام نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم هذه النماذج، التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة حيثما ينطبق، باحتساب تقدير مرجح بالاحتمالات باستخدام عدة أحكام جوهرية من خلال تطبيق فرضيات احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر، ومع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحفوظ بها ومخففات الخسارة الأخرى.

إن الأحكام والتقديرية الرئيسية في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تشمل ما يلي:

- منهجية تصميم النموذج، والأحكام، واختيار البيانات المستخدمة في النماذج؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان للتسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاع الشركات، والتي يتم تنفيذها على أساس كل عميل من قبل مسؤولي الائتمان؛
- التوزيع المناسب للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المراحل الصحيحة مع الأخذ بالاعتبار أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بالحصول على فهم للإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية ضمن هذه الإجراءات.

قمنا بتقييم الضوابط المشار إليها أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت وطُبقت بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بما يلي:

- حوكمة المنهجية ومخرجات النماذج؛
- تحديد تصنيف مخاطر الائتمان ضمن قطاع الشركات؛
- تقييم الضمانات؛
- اكتمال ودقة البيانات المدخلة إلى النموذج؛ و
- تطبيق الاستثناءات على توزيع التعرضات على المراحل، حيثما ينطبق.

إضافة إلى ذلك، وبمساعدة اخصائيي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، تناولت إجراءات تدقيقنا المجالات الرئيسية المتعلقة بتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- تقديرات النماذج، حيث قمنا بما يلي:
 - تقييم المنهجية، و منهجية تصميم النموذج، والأحكام المطبقة والتقديرية التي أجرتها الإدارة؛
 - فحص عملية إعادة احتساب معدّة من قبل مطوّر النموذج لعيّنة من الأدوات ضمن المحافظ الخاضعة للتدقيق، ومقارنة المخرجات مع مخرجات المجموعة؛
 - الاطلاع على ومراجعة أحدث التقارير حول صحة النماذج المستخدمة ومعايرتها، وتقييم أوجه القصور في النماذج حيثما ينطبق.

امور التدقيق الرئيسية

تعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

عندما لا تتضمن نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كافة العوامل ذات الصلة بتقدير الخسائر، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات لمعالجة أوجه القصور المعروفة في النماذج التي تم تحديدها من خلال إجراءات التحقق من صحة النموذج المستخدم ومعايرته، بالإضافة الى فرضيات المخاطر المستجدة أو غير المضمّنة في النماذج بالتحديد فيما يتعلق بتحديد مراحل عملاء الشركات. إن التعديلات التي يتم إجراؤها لمعالجة هذه القيود تتطلب ممارسة أحكام متخصصة من قبل المدقق عند تقييم المنهجية والافتراضات والمدخلات و الحسابات.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة ينطوي على تحديات خاصة لحكم المدقق نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وعليه فقد تم اعتبار هذا البند كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

وتوفر الإيضاحات رقم ٤ و ٥ حول القوائم المالية الموحدة مزيداً من التفاصيل بشأن المعلومات الجوهرية للسياسات المحاسبية، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، على التوالي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• توزيع الموجودات على المراحل، حيث قمنا بما يلي:

○ تقييم المعايير الرئيسية ذات الصلة المستخدمة للتوزيع على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، بما في ذلك إجراء تقييم مستقل لتصنيف الائتمان لعينة من التسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن قطاع الشركات؛

○ اختبار توزيع المراحل لعينة من التعرضات؛
○ اختبار البيانات الرئيسية المستخدمة ضمن النماذج في تحديد المراحل وتقييم منطق النموذج المطبق.

وفيما يتعلق بالتعديلات على النماذج، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع اختصاصييننا الداخليين:

- تقييم المنهجية والنهج والافتراضات المتبعة في تطوير التعديلات؛
- تقييم اختيار المجموعة للنهج المتبع لعينة من التعرضات؛
- اختبار دقة التوزيع على المراحل لعينة من التعرضات التي تم إجراء استثناءات عليها.

كما قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

شمل نطاق تدقيقنا لتكنولوجيا المعلومات ضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة على أنظمة المعلومات التي اعتبرت ذات صلة بالتدقيق بناءً على البيانات المالية، وضوابط النظم الآلية المُهيأة، و/أو التقارير المالية الرئيسية المستخرجة منها. ونتيجة لذلك، اكتسبنا فهمًا للتطبيقات ذات الصلة، بالإضافة إلى البنية التحتية الداعمة لها.

يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، ولذلك صُممت الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة المعلومات بالتعاون مع متخصصينا الداخليين:

- قمنا بالحصول على فهم حول التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لها.
 - قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المُولدة حاسوبياً، والتي تشمل أمن الوصول، وتغييرات البرامج، وعمليات مركز البيانات والشبكة.
 - قمنا بفحص معلومات محددة تُستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة، والضوابط الرئيسية على إعداد التقارير فيها.
 - أجرينا اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة المعلومات الهامة ذات الصلة بأنشطة الأعمال.
- في بعض المجالات التي تم تحديد أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيها خارج نطاق التدقيق، اعتمدنا على طرق اختبار بديلة، وبالتالي قمنا باختبار ضوابط يدوية إضافية وغيرنا إجراءاتنا الاختبارية بناءً على تقييمنا للمخاطر.

امور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

إن بيئة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة معقدة بطبيعتها بسبب عدد الأنظمة التي تشغلها واعتمادها على الضوابط الآلية، أو الضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. معاً، تدعم هذه الأنظمة مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية بالإضافة إلى معالجة حجم كبير من معاملات المجموعة، والتي تؤثر على جميع أرصدة الحسابات.

وبالتالي، تشكل أنظمة تكنولوجيا المعلومات داخل المجموعة عنصراً حيوياً في أنشطة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

نظراً للاعتماد الكبير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، فإن وجود ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات أمر بالغ الأهمية للسماح بالاعتماد على اكتمال ودقة البيانات المالية وسلامة وظائف النظام الآلي، مثل الاحتساب الآلي لبعض البيانات المالية.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كمسألة رئيسية في التدقيق بسبب:

- الاعتماد على تكنولوجيا معقدة تُعد جزءاً أساسياً من تشغيل العمليات الرئيسية وإعداد التقارير المالية؛
- الاعتماد على التكنولوجيا التي تستمر في التطور بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال، مثل زيادة أتمتة العمليات عبر المجموعة والاعتماد المتزايد على الأطراف الثالثة؛
- أهمية ضوابط تكنولوجيا المعلومات في الحفاظ على بيئة رقابة فعالة، حيث هناك ترابط رئيسي بين القدرة على الاعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات والقدرة على الاعتماد على البيانات المالية، والضوابط الآلية المُعدة في النظام، وتقارير النظام.

إن ضوابط تكنولوجيا المعلومات ضمن نطاق تدقيقنا تتضمن بشكل أساسي الضوابط حول وصول المستخدمين ذوي الصلاحيات على مستوى البنية التحتية، وأمن وصول المستخدمين على مستوى التطبيقات، وضبط التغييرات.

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

• باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

• تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

• التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة.

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن



أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٦

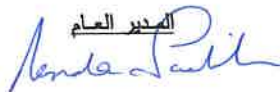
Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

مجموعة البنك العربي
قائمة المركز المالي الموحدة
(بآلاف الدولارات الامريكية)

٣١ كانون الاول		إيضاحات	الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١٣ ٠٨٦ ٧٢٥	١٣ ٤٠٠ ٢٠٣	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
٣ ٧٤٨ ٣٨٨	٤ ٨٧٣ ٣٨٣	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٥٨ ٨٣٢	١٣٧ ٦٦٠	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٤ ٢٢٢	٨٥ ٣٥٢	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٧ ٧٨٨	٣٥٥ ٤٣١	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١ ٠٨٢ ٠٩٢	١ ٥٠٣ ٤٥٩	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤ ١٨٨ ٠٢٦	٤ ٥٧٧ ٨٠٢	١٤	إستثمارات في شركات حليفة
٥٣٨ ٥٠٣	٦٤٧ ١٦٥	١٥	موجودات ثابتة - بالصافي
١ ٣٩٩ ٠٧٨	١ ٥٧٦ ٥٦٦	١٦	موجودات أخرى - بالصافي
٢٧٠ ٩٣٠	٢٤٤ ٥٥٦	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	٧٨ ١٨٧ ٧٠٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
٣ ٧١٨ ٧٢٣	٤ ١٨٣ ٥٤٥	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	٥٤ ٦٢٤ ٤٦٩	١٩	ودائع عملاء
٢ ٣٨٩ ٥١٢	٢ ٥٣٨ ٩٧٢	٢٠	تأمينات نقدية
١٥٦ ١٢٣	٣٢٩ ١٩٨	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٤٨٤ ٨٢٣	٧٢٣ ٨٢٦	٢١	أموال مقترضة
٤١٦ ٩٤٢	٣٩١ ٤٥٣	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٢ ٧٠٤	٢٦٣ ٨٠٦	٢٣	مخصصات أخرى
١ ٨٨٦ ٨٦١	١ ٨٧١ ٥٧٨	٢٤	مطلوبات أخرى
٢٤ ١٦٧	٢٧ ٨٥٤	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٩ ٠٩٥ ٦٢٢	٦٤ ٩٥٤ ٧٠١		مجموع المطلوبات
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٦	رأس المال المدفوع
١ ٢٢٥ ٧٤٧	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٢٦	علاوة إصدار
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٧	إحتياطي إجباري
٩٧٧ ٣١٥	٩٧٧ ٣١٥	٢٨	إحتياطي إختياري
١ ٢١١ ٩٢٧	١ ٢١١ ٩٢٧	٢٩	إحتياطي عام
١٥٣ ٠٣٠	١٥٣ ٠٣٠	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١ ٥٤٠ ٨٩٦	١ ٥٤٠ ٨٩٦		إحتياطيات لدى شركات حليفة
(٤٥١ ٣٧٧)	(٣٠٥ ٧٩٨)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٣٦٧ ٢٤٢)	(٢٢٤ ٠٨٨)	٣٢	إحتياطي تقييم استثمارات
٤ ٦١٨ ٠٠٩	٥ ٣٢٧ ٧١٣	٣٤	أرباح مدورة
١٠ ٧٦١ ٥٣٥	١١ ٧٥٩ ٩٧٢		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
٧١١ ٠٦٤	٧١١ ٠٦٤	٣٣	السندات الرأسمالية الشريحة الأولى
٦٦٢ ٣٠٠	٧٦١ ٩٦٦	٣٤	حقوق غير المسيطرين
١٢ ١٣٤ ٨٩٩	١٣ ٢٣٣ ٠٠٢		مجموع حقوق الملكية
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	٧٨ ١٨٧ ٧٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
الإيرادات		
٤ ٠١٣ ٦٠٧	٤ ٠٠٥ ٢٠٧	٣٥ فوائد دائنة
١ ٨٦٨ ٣٢١	١ ٨٦٩ ٩٢٦	٣٦ ينزل: فوائد مدينة
٢ ١٤٥ ٢٨٦	٢ ١٣٥ ٢٨١	صافي إيراد الفوائد
٤٥٣ ٠٦٨	٥٢٧ ٠٣٦	٣٧ صافي إيراد العمولات
٢ ٥٩٨ ٣٥٤	٢ ٦٦٢ ٣١٧	صافي إيراد الفوائد والعمولات
١٣٢ ٣٩٩	١٨٨ ١٧٣	فروقات العملات الاجنبية
٦ ٠٩٨	٣٤ ٤١٢	٣٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧ ٨٧٧	٩ ٦٤٥	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩١ ١٤٢	٦٢٨ ٦٢٣	١٤ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٥٩ ١٣٧	٦٢ ٨٥٣	٣٩ إيرادات أخرى - بالصافي
٣ ٣٩٥ ٠٠٧	٣ ٥٨٦ ٠٢٣	إجمالي الدخل
المصروفات		
٧٨٦ ٢٠٤	٨٦١ ٤٢٤	٤٠ نفقات الموظفين
٥١١ ٢١٢	٥٦٧ ٣٨٩	٤١ مصاريف تشغيلية أخرى
١١٧ ٥٥١	١٤٥ ٠٧٣	١٦،١٥ إستهلاكات وإطفاءات
٤٩٠ ٧٣٠	٤٢٣ ١٥٣	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٤٣ ٨٠٠	٣٣ ٧٣٥	٢٣ مخصصات أخرى
١ ٩٤٩ ٤٩٧	٢ ٠٣٠ ٧٧٤	مجموع المصروفات
١ ٤٤٥ ٥١٠	١ ٥٥٥ ٢٤٩	الربح للسنة قبل الضريبة
٤٣٨ ٤٢٠	٤٢٤ ٨٩٣	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١ ٠٠٧ ٠٩٠	١ ١٣٠ ٣٥٦	الربح للسنة
ويعود الى:		
٩٦٩ ١٢٦	١ ٠٨٣ ٣٤٤	مساهمي البنك
٣٧ ٩٦٤	٤٧ ٠١٢	٣٤ حقوق غير المسيطرين
١ ٠٠٧ ٠٩٠	١ ١٣٠ ٣٥٦	المجموع
١,٤٧	١,٦١	٥٦
الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك		
- أساسي ومخفض (دولار أمريكي)		

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١ ٠٠٧ ٠٩٠	١ ١٣٠ ٣٥٦	الربح للسنة
		<u>بضائف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة</u>
		<u>بنود سيتم اعادته تحويلها لاحقا الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة</u>
(١٣٠ ٨٥١)	٢٠٢ ٨٠١	فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية
٤٠٨	٧ ٦٦٠	أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود لن يتم اعادته تحويلها لاحقا الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة</u>
(٣٩ ٦٦٦)	١٤٠ ٧١٦	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥ ١٩٣)	١٣٩ ٩٩٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤ ٤٧٣)	٧٢٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٠ ١٠٩)	٣٥١ ١٧٧	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٨٣٦ ٩٨١	١ ٤٨١ ٥٣٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
		<u>ويعود الى:</u>
٨٠٢ ٤٧٦	١ ٤٢٣ ١٢١	مساهمي البنك
٣٤ ٥٠٥	٥٨ ٤١٢	حقوق غير المسيطرين
٨٣٦ ٩٨١	١ ٤٨١ ٥٣٣	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥														
رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٤٥١ ٣٧٧)	(٣٦٧ ٢٤٢)	٤ ٦١٨ ٠٠٩	١٠ ٧٦١ ٥٣٥	٧١١ ٠٦٤	٦٦٢ ٣٠٠	١٢ ١٣٤ ٨٩٩
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٨٣ ٣٤٤	١ ٠٨٣ ٣٤٤	-	٤٧ ٠١٢	١ ١٣٠ ٣٥٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥ ٨٥٦	١٤٣ ٩٢١	-	٣٣٩ ٧٧٧	-	١١ ٤٠٠	٣٥١ ١٧٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥ ٨٥٦	١٤٣ ٩٢١	١ ٠٨٣ ٣٤٤	١ ٤٢٣ ١٢١	-	٥٨ ٤١٢	١ ٤٨١ ٥٣٣
المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٦٧)	٧٦٧	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١	٤١
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٧ ٢٢٣)	(٣٦٧ ٢٢٣)	-	(٣ ٣٨٤)	(٣٧٠ ٧٠٧)
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦ ٤٥١	٦٦ ٤٥١
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩ ٧١٦)	(٢٩ ٧١٦)	-	(١٧ ٤٣٠)	(٤٧ ١٤٦)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة) *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩ ٩٩٠)	(١٩ ٩٩٠)	-	-	(١٩ ٩٩٠)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠ ٢٧٧)	-	٤٢ ٦٢٢	(٧ ٦٥٥)	-	(٤ ٤٢٤)	(١٢ ٠٧٩)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٣٠٥ ٧٩٨)	(٢٢٤ ٠٨٨)	٥ ٣٢٧ ٧١٣	١١ ٧٥٩ ٩٧٢	٧١١ ٠٦٤	٧٦١ ٩٦٦	١٣ ٢٢٣ ٠٠٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤														
رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٣٢٣ ١٧٤)	(٣٣٣ ١١٠)	٣ ٨٤٦ ٠٠٩	١٠ ١٥١ ٨٧٠	٦٢٩ ٨٧٠	٥٧٥ ١١١	١١ ٣٥٦ ٨٥١
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٩ ١٢٦	٩٦٩ ١٢٦	-	٣٧ ٩٦٤	١ ٠٠٧ ٠٩٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٨ ٢٠٣)	(٣٨ ٤٤٧)	-	(١٦٦ ٦٥٠)	-	(٣ ٤٥٩)	(١٧٠ ١٠٩)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٨ ٢٠٣)	(٣٨ ٤٤٧)	٩٦٩ ١٢٦	٨٠٢ ٤٧٦	-	٣٤ ٥٠٥	٨٣٦ ٩٨١
المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٣١٥	(٤ ٣١٥)	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨	١٥٨
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٧ ٤٠٢)	(٢٧٧ ٤٠٢)	-	-	(٢٧٧ ٤٠٢)
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩ ١٢٧	٦٩ ١٢٧
إصدار وتوزيع السندات الرأسمالية الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣ ٩٣٩	-	١٠٣ ٩٣٩
حصة البنك وغير المسيطرين ومساهمة شركته التابعة في السندات الرأسمالية الشريحة الأولى المصدرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٧٤٥)	(١٣ ٢٦٨)	(٣٦ ٠١٣)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦ ٨٣٩)	(٢٦ ٨٣٩)	-	(١٢ ١٩٣)	(٣٩ ٠٣٢)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١ ٤٣٠	١١١ ٤٣٠	-	٨ ٨٦٠	١٢٠ ٢٩٠
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣ ٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٤٥١ ٣٧٧)	(٣٦٧ ٢٤٢)	٤ ٦١٨ ٠٠٩	١٠ ٧٦١ ٥٣٥	٧١١ ٠٦٤	٦٦٢ ٣٠٠	١٢ ١٣٤ ٨٩٩

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ٢٣٦,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). و بلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٢٤,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٦٧,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٨/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاضي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي

مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٣٧,٦) مليون دولار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة من قبل الفروع والشركات التابعة للبنك العربي ش م ع و البنك العربي عُمان وحصة المجموعة من الشركات الحليفة على السندات الرأسمالية للشريحة الأولى ٧٥ مليون دولار أمريكي و تظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي ٧,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٦,٩) مليون دولار أمريكي. وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي ٧,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١ ٤٤٥ ٥١٠	١ ٥٥٥ ٢٤٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
			الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
١١٧ ٥٥١	١٤٥ ٠٧٣	١٦,١٥	استهلاكات وإطفاءات
٢٨ ٢٦١	٢٩ ٠٧٢	١٦	إستهلاكات حق استخدام الموجودات
٤٩٠ ٧٣٠	٤٢٣ ١٥٣	٦	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٢٠٥	(٦٨ ٧١٦)		صافي الفوائد المستحقة
(٢١٧)	(٦١٥)		أرباح بيع موجودات ثابتة
(٢ ٦٤٩)	(٢١ ٠١٣)	٣٨	(الربح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧ ٨٧٧)	(٩ ٦٤٥)	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٩١ ١٤٢)	(٦٢٨ ٦٢٣)	١٤	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٤٣ ٨٠٠	٣٣ ٧٣٥	٢٣	مخصصات اخرى
١ ٥٢٤ ١٧٢	١ ٤٥٧ ٦٧٠		المجموع
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
١٥ ٠٦٥	١٢٠ ٩٦٨		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١ ٦٦٠ ٢٤٢)	(٣ ٤٠١ ٣٤٠)		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٦ ٥٦١)	(٧ ٥٨٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢ ٧٨٣	(٤١١ ١١٥)		موجودات اخرى ومشتقات مالية
			(الزيادة) (النقص) في المطلوبات:
٩٣ ٨٧٢	٨٣ ٣٤٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١ ٩٦٤ ٥١٤	٤ ٨٤٨ ٧٠٢		ودائع عملاء
(٤٢٣ ٩٧٥)	١٤٩ ٤٦٠		تأمينات نقدية
١٩٠ ١١٥	٢١٣ ٢٣٣		مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
١ ٧٠٩ ٧٤٣	٣ ٠٥٣ ٣٣٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٧٢ ٣٨٢)	(٤٢٠ ٣١٢)	٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة
١ ٣٣٧ ٣٦١	٢ ٦٣٣ ٠٢٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٣٦٢ ٢٠٤)	(٢٧٣ ٣٢٨)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١ ٦٠٧ ٣٩٧)	(١ ٣١٢ ٢٨٧)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(١ ٥٣٣)	(٩٨٠)	١٤	(الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة
-	٦٦ ٤٥١		صافي التدفقات النقدية المدفوعة لغير المسيطرين لزيادة إستثمار المجموعة في شركات تابعة
٣٠٩ ١٢٧	٣٤١ ٩٤٣	١٤	توزيعات نقدية من شركات حليفة
٧ ٨٧٧	٩ ٦٤٥	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٤ ٤١٣)	(١٧٦ ٧٣٦)	١٥	(شراء) موجودات الثابتة - بالصافي
٥ ٥٥٠	٧ ١٧٦		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢٠ ٩٤٧)	(١٢٨ ٦٥٧)	١٦	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١ ٧٦٣ ٩٤٠)	(١ ٤٦٦ ٧٧٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(٢٤ ٩٨٦)	٢٣٩ ٠٠٣		الزيادة (النقص) أموال مقترضة
٦٧ ٩٢٦	-	٣٣	الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى
(٣٩ ٠٣٢)	(٧٥ ٠٨٤)		الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى
(٢٧٧ ٦٢٨)	(٣٦٧ ٥٢١)	٣٤	أرباح مدفوعة للمساهمين
-	(٣ ٣٨٤)		أرباح مدفوعة لغير المسيطرين
(٢٧٣ ٧٢٠)	(٢٠٦ ٩٨٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل
(٧٠٠ ٢٩٩)	٩٥٩ ٢٦٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٣٠ ٨٥١)	٢٠٢ ٨٠١		فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
١٤ ٥١٢ ٧٩١	١٣ ٦٨١ ٦٤١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣ ٦٨١ ٦٤١	١٤ ٨٤٣ ٧٠٥	٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٣ ٩٨٥ ٣١٩	٤ ٠٠٢ ٢٦٢		فائدة مقبوضة
١ ٨٣٩ ٨٢٨	١ ٩٣٥ ٦٩٧		فائدة مدفوعة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٦٩ والخارج وعددها ١١٨ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود. يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملتها الرئيسية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠٢٥	٢٠٢٤				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	١١٩,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٥٠ مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	٤٩	٤٩	١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	٢١٦,٩ مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	١٠ مليار ليرة سورية
المصرف العربي العراقي	٦٣,٧٧	٦٣,٧٧	٢٠٢٤	عمليات مصرفية	العراق	٢٥٠ مليار دينار عراقي
شركة النسر العربي للتأمين	٦٨	٦٨	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٦ مليون دينار أردني
AB Financials Markets Ltd.	١٠٠	١٠٠	٢٠٢٢	مشتقات مالية	جزر الكايمن	٥٠ الف دولار أمريكي
شركة العربي للتمويل القابضة لبنان	١٠٠	١٠٠	١٩٩٨	شركة قابضة	لبنان	٢٦,٦ مليون دولار أمريكي

تم توحيد البنك العربي سويسرا (المحدود) أيضاً، والذي يعتبر جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي، ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة.

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

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها المجموعة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للمجموعة، أو لا يترتب علي، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

(٣-٢) أسس الاستمرارية

تقوم المجموعة بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في إعداد القوائم المالية الموحدة بناءً على فرضيات وتوقعات معقولة.

(٣) تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية - نسخة ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S٢)

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

اندماج الاعمال والشهرة

تتم المحاسبة عند دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشترية. لكل عملية اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشترية بالقيمة العادلة أو وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشترية. تحمل التكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الأخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشترية.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة المشترية في دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشترية وأي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشترية تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات المحتملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشترية عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشترية هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك الوحدات. ولتحديد مقدار الربح أو الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الإندماج بين ون سويس بنك و بنك جونيت و سي

قام البنك العربي سويسرا خلال شهر حزيران ٢٠٢٥ عن طريق شركته التابعة بنك جونيت و سي بالاستحواذ على ١٠٠% من الأسهم المكونة لرأس مال ون سويس بنك – سويسرا ودمج عمليات الشركتين ضمن بنك جونيت و سي.

سعر الشراء وصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها

تمت المحاسبة عن عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناء على ذلك، تم تسجيل الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة والمقابل المتبادل بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ، حيث تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات من قبل خبير خارجي، وعليه تسجيل الفرق بين سعر الشراء، والقيمة العادلة لصافي موجودات البنك والاعتبارات المشروطة الأخرى، ضمن الموجودات الأخرى كموجودات غير ملموسة عامة بلغت قيمتها حوالي ٥٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

لم يتم توزيع سعر الشراء للاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة، حيث يتم تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دمج الأعمال (ان لزم)، بحيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها والالتزامات المفترضة، بما في ذلك المواءمة في نموذج الأعمال.

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني. في حال وجدت لدى المجموعة استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. تقوم المجموعة بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي تعتبرها المجموعة جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتُعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

ربح وخسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

ومن جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع هذه الاستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الدائن الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الأرباح أو الخسائر.

إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل العلاوات المستلمة. لاحقاً لتاريخ الاعتراف المبدئي تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير مستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الاتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، يتم قياس هذه الالتزامات بقيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة أو المبالغ المعترف بها مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة أيهما أعلى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر وللد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض، تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، للد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية)، عند انتهاء حق المجموعة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية وأن يكون هذا التحويل مؤهل كإلغاء اعتراف.

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة بالاعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إعفاء المجموعة من الالتزام أو إلغاء الالتزام أو انتهائه. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع ، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقا للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها . قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ (بدون الأفراد):

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو الأسوأ	٣٥٪	٣٥٪

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
السيناريو الأفضل	٣٠٪	٣٠٪
السيناريو الأساسي	٤٠٪	٤٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٠٪	٣٠٪

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

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان جدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، ويشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقًا.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات المختلفة، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة بالمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات المختلفة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن تشمل أن الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزية

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد، في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحيانًا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار المجموعة بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار المجموعة كمستأجر

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

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

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

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

- يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

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

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

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية لمجموعة البنك العربي. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملة الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملة الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات لمجموعة البنك العربي.

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير)، باستثناء ما يرد في (ب).

ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

- الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهور في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

- تدني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

- الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

- رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم المجموعة على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- السندات الرأسمالية الشريحة الأولى

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار المجموعة على أساس ان الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف اصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

- استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبار المستخدم لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الأرباح أو الخسائر حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحصة حقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

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

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

لم تحدد المجموعة أي عقد ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

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

لم تحدد المجموعة أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي تحددها المجموعة هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس واضح (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عند تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

- الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة سابقاً.

- المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

- الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد استبعاد حصة المساهمين من الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث يظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

- معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

- حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

- التفاضل

يتم إجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

- النقد وما في حكمه

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

(٥) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتفديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التفديرات في المستقبل. إن التفديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التفديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتفديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:

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

أسس توحيد شركات المجموعة

- بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق متطلبات المعايير بشكل سنوي للتأكد من أن توحيد القوائم لشركاتها التابعة متناسب مع هذه المتطلبات.

إن توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود)، والذي يعد جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي، قد تم بناءً على التقييم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الواقع الفعلي لهيكليّة البنك بالإضافة إلى التعرض للعوائد المتغيرة والتي تعكس الملكية الاقتصادية الكاملة والمنافع للمساهمين، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة.

يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض، قروض الإسكان، قروض السيارات، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل.

إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة باقتراض التعثر، الأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

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

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناءً على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهرى

■ العمر المتوقع:

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

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٥				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٧٢ ٢٩٢	٣٣ ١٠٣	-	١٠٥ ٣٩٥
٨	(٤٦٢)	-	-	(٤٦٢)
٩	١١٣	-	-	١١٣
١١	٣٣٧	-	-	٣٣٧
١٢	٩١ ٣٥٢	٤٠ ٦٧٩	١٧٣ ٣٧٠	٣٠٥ ٤٠١
١٣	(١ ٨٤٩)	(١١٤)	-	(١ ٩٦٣)
٢٤	(١ ٢٧٨)	٦ ٨٣٦	٨ ٧٧٤	١٤ ٣٣٢
	١٦٠ ٥٠٥	٨٠ ٥٠٤	١٨٢ ١٤٤	٤٢٣ ١٥٣

ارصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٤				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	١ ٣١٦	٦٨ ٦٠٠	-	٦٩ ٩١٦
٨	١٨	-	-	١٨
٩	(٤٢)	-	-	(٤٢)
١١	(١٠٨)	-	-	(١٠٨)
١٢	١٢٤ ٧٧٣	٢٢١ ٠٩٠	٨٩ ٢٩٢	٤٣٥ ١٥٥
١٣	(٩ ٠٦٤)	٢٦٠	-	(٨ ٨٠٤)
٢٤	(٩ ١٢١)	١ ٩٠٦	١ ٨١٠	(٥ ٤٠٥)
	١٠٧ ٧٧٢	٢٩١ ٨٥٦	٩١ ١٠٢	٤٩٠ ٧٣٠

ارصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

المجموع

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١ ١١٦ ١٦٩	١ ٥٩٩ ٤٧٦
٣ ٧١٤ ٢٤٢	٤ ٤٧٨ ٢٠٣
٧ ١٠٧ ٦٣٤	٦ ٢٠٠ ٣٢٩
١ ٥١٤ ٠٠٨	١ ٦٤٧ ٨١٤
١٠٣ ٠٧١	٤٨ ٠٨١
١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	١٢ ٣٧٤ ٤٢٧
١٣ ٥٥٥ ١٢٤	١٣ ٩٧٣ ٩٠٣
(٤٦٨ ٣٩٩)	(٥٧٣ ٧٠٠)
١٣ ٠٨٦ ٧٢٥	١٣ ٤٠٠ ٢٠٣

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الاحتياطي النقدي الإيجابي

شهادات إيداع

مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية

إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.

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

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
١١ ٥٧٠ ٣٩٩	١١ ٥١٤ ١٠٧	-	-	-
٨٦٨ ٥٥٦	٨٦٠ ٣٢٠	-	٨٦٠ ٣٢٠	-
١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	١٢ ٣٧٤ ٤٢٧	-	٨٦٠ ٣٢٠	-

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٥٠ %

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
١٢ ٧٩٠ ٢١٣	١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	١١ ٥٧٠ ٣٩٩	٨٦٨ ٥٥٦	-
٤٧١ ٣٤٦	٦٨٤ ٨٤٩	٦٥٣ ٧٢٥	٣١ ١٢٤	-
(٦٩٠ ٧٠٨)	(٨٧٩ ١٥٣)	(٨٧٩ ١٥٣)	-	-
(١٣١ ٨٩٦)	١٢٩ ٧٧٦	١٦٩ ١٣٦	(٣٩ ٣٦٠)	-
١٢ ٤٣٨ ٩٥٥	١٢ ٣٧٤ ٤٢٧	١١ ٥١٤ ١٠٧	٨٦٠ ٣٢٠	-

رصيد بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٣٥٠ ٤٣٦	٤٦٨ ٣٩٩	٣ ١٣٧	٤٦٥ ٢٦٢	-
٨٠ ٧١٦	١٠٧ ١٩٩	٧٤ ٠٩٦	٣٣ ١٠٣	-
(١٠ ٨٠٠)	(١ ٨٠٤)	(١ ٨٠٤)	-	-
٤٧ ٧٦٠	-	-	-	-
٢٨٧	(٩٤)	(٩٤)	-	-
٤٦٨ ٣٩٩	٥٧٣ ٧٠٠	٧٥ ٣٣٥	٤٩٨ ٣٦٥	-

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢ ٥٩٠	٤ ٧١٥
٢٨٢ ١٤٨	٤٠٨ ٧٥٨
٢٨٤ ٧٣٨	٤١٣ ٤٧٣

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١ ٣٨٧ ٦٧٧	٢ ٢٦٠ ٤٢٩
٢ ٠٦٨ ٣٧٨	٢ ٢٠٢ ٠٥٩
١٠ ٤٠١	-
٣ ٤٦٦ ٤٥٦	٤ ٤٦٢ ٤٨٨
٣ ٧٥١ ١٩٤	٤ ٨٧٥ ٩٦١
(٢ ٨٠٦)	(٢ ٥٧٨)
٣ ٧٤٨ ٣٨٨	٤ ٨٧٣ ٣٨٣

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع
إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣ ٦٠٢ ٩٧٧	٤ ٦٢٢ ٣٩٣	-	-	٤ ٦٢٢ ٣٩٣
١٤٨ ٢١٧	٢٥٣ ٥٦٨	-	-	٢٥٣ ٥٦٨
٣ ٧٥١ ١٩٤	٤ ٨٧٥ ٩٦١	-	-	٤ ٨٧٥ ٩٦١

فئات التصنيف الائتماني:
متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)
مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %
• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٥,٨ %

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤ ٢٠٧ ٤٢٣	٣ ٧٥١ ١٩٤	-	-	٣ ٧٥١ ١٩٤
١٦٥ ٧٧٩	١ ٥٦٤ ٨٨٤	-	-	١ ٥٦٤ ٨٨٤
(٥٠٩ ٣٧٩)	(٦٧٦ ١٥٧)	-	-	(٦٧٦ ١٥٧)
(١١٢ ٦٢٩)	٢٣٦ ٠٤٠	-	-	٢٣٦ ٠٤٠
٣ ٧٥١ ١٩٤	٤ ٨٧٥ ٩٦١	-	-	٤ ٨٧٥ ٩٦١

رصيد بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
تعديلات فرق عملة
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٩٤٣	٢ ٨٠٦	-	-	٢ ٨٠٦
٨٩٤	٨٧٠	-	-	٨٧٠
(٨٧٦)	(١ ٣٣٢)	-	-	(١ ٣٣٢)
(٢١)	(٢٧)	-	-	(٢٧)
(١٣٤)	٢٦١	-	-	٢٦١
٢ ٨٠٦	٢ ٥٧٨	-	-	٢ ٥٧٨

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٦ ١٦٣	٢ ٠٠٠	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٤٥ ٨١١	–	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٨١ ٩٧٤	٢ ٠٠٠	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١٧ ٩٠٥	٧٤ ٥٢٨	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٢٢,٢٥١	٤٥ ٦٣٩	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
٣٧ ٥٠٣	١٦ ٤٩٨	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
١٧٧ ٦٥٩	١٣٦ ٦٦٥	المجموع
٢٥٩ ٦٣٣	١٣٨ ٦٦٥	إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٠١)	(١ ٠٠٥)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٨ ٨٣٢	١٣٧ ٦٦٠	صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

– لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

ان توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١١٤ ٥٤٨	–	–	١١٤ ٥٤٨	٢٤٩ ٥٢٢	فئات التصنيف الائتماني:
٢٤ ١١٧	–	–	٢٤ ١١٧	١٠ ١١١	متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)
١٣٨ ٦٦٥	–	–	١٣٨ ٦٦٥	٢٥٩ ٦٣٣	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠ % - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ % - ٥,٨٠ %

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢٥٩ ٦٣٣	–	–	٢٥٩ ٦٣٣	٢٧٤ ٦٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣ ٩٨٠	–	–	٣ ٩٨٠	٦٨ ٤٧٣	الأرصدة الجديدة
(١٤٨ ١٢١)	–	–	(١٤٨ ١٢١)	(٧٣ ٦٩٠)	الأرصدة المسددة
٢٣ ١٧٣	–	–	٢٣ ١٧٣	(٩ ٨٤٨)	تعديلات فرق عملة
١٣٨ ٦٦٥	–	–	١٣٨ ٦٦٥	٢٥٩ ٦٣٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٨٠١	–	–	٨٠١	٨٩١	رصيد بداية السنة
١٣١	–	–	١٣١	٣٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
(١٨)	–	–	(١٨)	(٧٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(١٦)	–	–	(١٦)	–	تعديلات خلال السنة
١٠٧	–	–	١٠٧	(٤٨)	تعديلات فرق عملة
١ ٠٠٥	–	–	١ ٠٠٥	٨٠١	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣٣ ٥٥١	٢٩ ٨٢٠	أذونات وسندات حكومية	
٨ ١٢٥	٣ ٩٤١	سندات شركات	
٧ ١٩٨	٦ ٢٨٠	أسهم شركات	
٢٥ ٣٤٨	٤٥ ٣١١	صناديق إستثمارية	
٧٤ ٢٢٢	٨٥ ٣٥٢	المجموع	

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٢٩ ٨٢٠	-	٢٩ ٨٢٠	أذونات وسندات حكومية
٣ ٩٤١	-	٣ ٩٤١	سندات شركات
٦ ٢٨٠	٦ ٢٨٠	-	أسهم شركات
٤٥ ٣١١	٤٥ ٣١١	-	صناديق إستثمارية
٨٥ ٣٥٢	٥١ ٥٩١	٣٣ ٧٦١	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٣٣ ٥٥١	-	٣٣ ٥٥١	أذونات وسندات حكومية
٨ ١٢٥	-	٨ ١٢٥	سندات شركات
٧ ١٩٨	٧ ١٩٨	-	أسهم شركات
٢٥ ٣٤٨	٢٥ ٣٤٨	-	صناديق إستثمارية
٧٤ ٢٢٢	٣٢ ٥٤٦	٤١ ٦٧٦	المجموع

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبى			
كمبيالات وأسناد مخصومة *	٣٢ ٨٠٣	٩٥ ١٠٠	٧٣٢ ١٨٣	٣٦٨ ٣٧٤	١٦ ٩٩٣
حسابات جارية مدينة *	١٨٨ ٣٨٩	١ ٢٦٥ ٠٣٣	٣ ١٠٢ ٥٦٣	٣ ٤٠٦	٥٢١ ١٢١
سلف وقروض مستغلة *	٦ ١٦٦ ١٦٢	٢ ٦٦٣ ٥٦٩	١٥ ٦٣٦ ٩٣٨	٩٧ ٠١٤	٣ ٢٧٦ ٨٦٢
قروض عقارية	٥ ٥١٨ ٤٥٣	٦٠٩ ٩٩٤	٥٤٩ ٠٣٥	—	—
بطاقات ائتمان	٣٦٢ ٤٠٩	—	—	—	—
المجموع	١٢ ٢٦٨ ٢١٦	٤ ٦٣٣ ٦٩٦	٢٠ ٠٢٠ ٧١٩	٤٦٨ ٧٩٤	٣ ٨١٤ ٩٧٦
ينزل: فوائد وعمولات معلقة	٨٧ ٣٨٢	٨٠ ٥٣١	٤٥٦ ٢٩٨	٥١	—
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٠٠ ١٣٦	٥٥٢ ٨٤٠	٢ ٠٤٠ ١٦٠	٣ ٦١٣	١٠٦ ١١٦
المجموع	٤٨٧ ٥١٨	٦٣٣ ٣٧١	٢ ٤٩٦ ٤٥٨	٣ ٦٦٤	١٠٦ ١١٦
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١ ٧٨٠ ٦٩٨	٤ ٠٠٠ ٣٢٥	١٧ ٥٢٤ ٢٦١	٤٦٥ ١٣٠	٣ ٧٠٨ ٨٦٠

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٧٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٣٤٨,١ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ١٤,٥ مليون دولار أمريكي ولا زالت هذه الديون غير عاملة وتحت فترة الإختبار.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ٣,٢ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ٤٠٠,٧ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٩٧٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٤٨٨,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٠٤٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٩٣١,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٤,٧٥ ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١ ١٣٧ ٢٠٦	٣٢ ١٣٦	٣٩٢ ٥٨٤	٦٠٥ ٢٧٦	٧٤ ٦٦٩	٣٢ ٥٤١
٤ ٨٣١ ٨٧٣	٢٨٥ ٤٩٣	٤ ٧٦٣	٢ ٩٧٨ ٩٦٥	١ ٤٠١ ٦٢٢	١٦١ ٠٣٠
٢٦ ٣٨٨ ٤٣٧	٣ ٢٢٣ ٨٤٤	٦٧ ٤٠٩	١٥ ٠٧٨ ٩١٢	٢ ٤٢١ ٨٣٧	٥ ٥٩٦ ٤٣٥
٥ ٦٠٠ ٢٦١	—	—	٣٢٥ ٤٦٨	٥٠٩ ٤٦٢	٤ ٧٦٥ ٣٣١
٣٣٣ ٩٨٤	—	—	—	—	٣٣٣ ٩٨٤
٣٨ ٢٩١ ٧٦١	٣ ٥٤١ ٤٧٣	٤٦٤ ٧٥٦	١٨ ٩٨٨ ٦٢١	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	١٠ ٨٨٩ ٣٢١
٨٢٤ ٧٩٣	—	٢٦٢	٥٤٣ ٨٧٠	١٤٧ ١٩٢	١٣٣ ٤٦٩
٣ ٠٨٣ ٦٣٣	١٨ ٥٩٥	٣ ٤٦٦	٢ ١٧٧ ٨٦٠	٥١١ ٢٠٨	٣٧٢ ٥٠٤
٣ ٩٠٨ ٤٢٦	١٨ ٥٩٥	٣ ٧٢٨	٢ ٧٢١ ٧٣٠	٦٥٨ ٤٠٠	٥٠٥ ٩٧٣
٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	٤٦١ ٠٢٨	١٦ ٢٦٦ ٨٩١	٣ ٧٤٩ ١٩٠	١٠ ٣٨٣ ٣٤٨

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢١٨,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٩٦٠ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) ٣,٨ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ٢٦٠,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٦٨٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٧٨٧,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٧,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٠٠٦ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,٤٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات

المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة			
٣٧٢ ٥٠٤	٥١١ ٢٠٨	٢ ١٧٧ ٨٦٠	٣ ٤٦٦	١٨ ٥٩٥	٣ ٠٨٣ ٦٣٣
٨١ ٥٨٦	٩٥ ٨٢٥	٢٠٨ ٠١٤	٧١٨	٤٩ ١٥٤	٤٣٥ ٢٩٧
(٢٤ ٦٤٠)	(١٦ ٨١١)	(١٠٤ ٦٠١)	(٧٢١)	(٧ ٢١٧)	(١٥٣ ٩٩٠)
٤٧	(١٧٧)	٨ ٥٠٢	-	(٤٤ ٢٥٢)	(٣٥ ٨٨٠)
(٦ ٥٨٦)	(١٧ ٢٩٧)	(٩٩ ٧٠٤)	-	٤٤ ٢٥٢	(٧٩ ٣٣٥)
٦ ٥٣٩	١٧ ٤٧٤	٩١ ٢٠٢	-	-	١١٥ ٢١٥
١١ ٤١٤	٧ ٣٥٨	٥ ٣٢٢	-	-	٢٤ ٠٩٤
(٦١ ٤٣١)	(٧٢ ١٢٢)	(٢١٩ ٧٨٧)	-	-	(٣٥٣ ٣٤٠)
٩ ٤٩٣	٧ ١٦٧	(٤٧ ٥٥٢)	٥	٤٥ ١٢٠	١٤ ٢٣٣
١١ ٢١٠	٢٠ ٢١٥	٢٠ ٩٠٤	١٤٥	٤٦٤	٥٢ ٩٣٨
٤٠٠ ١٣٦	٥٥٢ ٨٤٠	٢ ٠٤٠ ١٦٠	٣ ٦١٣	١٠٦ ١١٦	٣ ١٠٢ ٨٦٥
رصيد بداية السنة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة					
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة					
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الثلاث خلال السنة					
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود					
خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *					
تعديلات خلال السنة					
تعديلات فرق عملة					
رصيد نهاية السنة					

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة			
٢٧٤ ١٦١	٤١٦ ١٦٩	٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٣ ٣٩٩	٢٣ ٠٤٦	٣ ٠٠٥ ١٥٥
١٣٥ ٥٦١	١٣٤ ٨٠٩	٣٨٢ ٨٥٣	١ ٠٣٨	١٠ ٠٥٠	٦٦٤ ٣١١
(٤٦ ٣٧٢)	(٢٤ ٠٢٢)	(١٨٨ ١٣٧)	(٩٢٧)	(١٤ ٨٣٠)	(٢٧٤ ٢٨٨)
(٢٢ ١٠٨)	(٣ ٠٥٢)	(٣ ٨٨٦)	-	١	(٢٩ ٠٤٥)
١٩ ٤٨٨	(١٢ ٥٥٥)	(٧٧ ٩١٦)	-	(١)	(٧٠ ٩٨٤)
٢ ٦٢٠	١٥ ٦٠٧	٨١ ٨٠٢	-	-	١٠٠ ٠٢٩
١٢ ٢٥٢	٨ ٣٨٥	٢٤ ٤٩٥	-	-	٤٥ ١٣٢
(٤ ٩٢٧)	(١١ ٨٥٩)	(٢٨٤ ١٤٥)	-	-	(٣٠٠ ٩٣١)
٧ ٧٧٦	(١ ٤٠٦)	(٢٧٧)	(٥)	٥٥٣	٦ ٦٤١
(٥ ٩٤٧)	(١٠ ٨٦٨)	(٤٥ ٣٠٩)	(٣٩)	(٢٢٤)	(٦٢ ٣٨٧)
٣٧٢ ٥٠٤	٥١١ ٢٠٨	٢ ١٧٧ ٨٦٠	٣ ٤٦٦	١٨ ٥٩٥	٣ ٠٨٣ ٦٣٣
رصيد بداية السنة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام					
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة					
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الثلاث خلال السنة					
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود					
خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *					
تعديلات خلال السنة					
تعديلات فرق عملة					
رصيد نهاية السنة					

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت اإزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

'- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افراذي للمراحل الثلاث لعملاء الشركات وبشكل تجميعي لقطاع الافراد للمرحلة الأولى والثانية وافرادي للمرحلة الثالثة.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٥٨٨,٧ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٥ (٤٩٤,٤ مليون دولار خلال عام ٢٠٢٤) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد) :

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
شركات							
أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية سندات	كبى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع
السيناريو الأفضل (٢٠٪)	١٨٠ ٥٤٤	١٠٦ ٣٥	٢٧١ ٥١٩	٤٧٢ ٣	٩٣٨ ٨٣	٧٢٥ ١١٦	٣٤٧ ١٧٨ ٣
السيناريو الاساسى (٤٥٪)	٢٧ ٥٦٠	٩٣٩ ٤٠	٥٢٨ ٥٣٤	٥٣٢ ٣	٦٥٤ ٩٢	٦٤٩ ١١٩	٥١٦ ٣٠٢ ٣
السيناريو الأسوأ (٣٥٪)	٣٨٦ ٦١٨	٤٢١ ٦٦	٥٦٧ ٥٩٥	٧٩٩ ٣	٠٩٧ ١٣٦	٢١١ ١٣٠	٠٣٨ ٧٩٩ ٣
بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
شركات							
أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية سندات	كبى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع
السيناريو الأفضل (٢٠٪)	٩٤٠ ٤٤٤	٨٠٧ ٣٥	١٦٧ ٤٨٠	٣٣١ ٣	٨٣٤ ١١	٣٤٢ ١٠٣	٤٧٢ ٠٨٥ ٣
السيناريو الاساسى (٤٥٪)	٨٩٧ ٤٥٧	٧٥٦ ٤١	٢٧٥ ٤٩٤	٣٨٨ ٣	٤٩١ ١٤	٩٣١ ١٠٥	٦٧٥ ٢٠٢ ٣
السيناريو الأسوأ (٣٥٪)	٦١٣ ٥٠٥	٧٤٧ ٦٧	٧١٧ ٥٥٠	٦٤٤ ٣	٧٣٥ ٢٧	٢٨٢ ١١٥	٢٤٧ ٦٦٦ ٣

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بآلاف الدولارات	بآلاف الدولارات	
الأمريكية	الأمريكية	
٣٤٧ ٧٩٢	٣٧٣ ٥٩١	السيناريو الأفضل (٣٠٪)
٣٦٢ ٣٤٤	٣٨٩ ٢٢٢	السيناريو الأساسي (٤٠٪)
٤١٠ ٧٦٢	٤٤١ ٢٣٢	السيناريو الأسوأ (٣٠٪)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر

الائتمان المتوقعة التي كانت ستتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي
	صغيرة ومتوسطة	كبى				
١٣٣ ٤٦٩	١٤٧ ١٩٢	٥٤٣ ٨٧٠	٢٦٢	-	٨٢٤ ٧٩٣	٣٨ ١٥٤
٢٨ ٥٩٢	٢٩ ٠٩٦	١٢١ ٩٧٨	-	-	١٧٩ ٦٦٦	٦ ٠٩٩
(٦٨ ٨٩٠)	(٩٠ ٦٤٤)	(٢١٩ ٠٩٥)	-	-	(٣٧٨ ٦٢٩)	(٣ ٨١١)
(٨ ٩٩٦)	(٣ ٢٢٥)	(١٤ ٧٠٩)	-	-	(٢٦ ٩٣٠)	(٥ ٢٥٨)
٣ ٢٠٧	(١ ٨٨٨)	٢٤ ٢٥٤	(٢١١)	-	٢٥ ٣٦٢	(٥ ٨٧٩)
٨٧ ٣٨٢	٨٠ ٥٣١	٤٥٦ ٢٩٨	٥١	-	٦٢٤ ٢٦٢	٢٩ ٣٠٥

بآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي
	صغيرة ومتوسطة	كبى				
١٢٠ ٧١٦	١٤٩ ٨٧٢	٦٤٥ ٦٥٦	٥٠	-	٩١٦ ٢٩٤	٣٣ ٩٥٩
٣٠ ١٩١	٢٥ ٩٨٢	١٢١ ٩٨٠	٢١٢	-	١٧٨ ٣٦٥	٩ ٣٠١
(٨ ٤٤٢)	(٢٣ ٢٦٧)	(٢٠٦ ٧١٩)	-	-	(٢٣٨ ٤٢٨)	(١ ٣٤١)
(٨ ٢١٢)	(٤ ٥٩٦)	(٧ ٠٦٢)	-	-	(١٩ ٨٧٠)	(٣ ٦٨١)
(٧٨٤)	(٧٩٩)	(٩ ٩٨٥)	-	-	(١١ ٥٦٨)	(٨٤)
١٣٣ ٤٦٩	١٤٧ ١٩٢	٥٤٣ ٨٧٠	٢٦٢	-	٨٢٤ ٧٩٣	٣٨ ١٥٤

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	بآلاف الدولارات الامريكية				الخسائر الائتمانية
	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	المتوقعة
			٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
أفراد	٤ ١١٤ ١١٢	٧ ٦٦٦ ٥٨٦	١١ ٧٨٠ ٦٩٨	١٠ ٣٨٣ ٣٤٨	٤٠٠ ١٣٦
صناعة وتعددين	١ ٥٠٧ ١٨٦	٤ ١٤١ ٠٨٢	٥ ٦٤٨ ٢٦٨	٥ ٠٤٤ ٤٣٠	٥٤٧ ٩٠٨
انشاءات	٤٤٩ ٠٣٣	١ ٥٣٧ ١٨٤	١ ٩٨٦ ٢١٧	١ ٨١٨ ٠٤٠	٤٠٤ ٩٧٧
عقارات	١٧٤ ٨٦٣	١ ٣٣٨ ٧٦٠	١ ٥١٣ ٦٢٣	١ ٢٥٨ ٠١٤	٥٥ ٥٤٨
تجارة	١ ٤٥٠ ٨٨٠	٣ ١١٩ ١١٢	٤ ٥٦٩ ٩٩٢	٤ ٥٩٣ ٤٤٢	٨١٦ ١٥٥
زراعة	٢٢٠ ١٩٩	١٨٥ ٧٢٨	٤٠٥ ٩٢٧	٣٨٨ ١٣٣	٨٥ ٧٤٨
سياحة وفنادق	٢٢٨ ٤١٤	٧٤١ ٨٦٩	٩٧٠ ٢٨٣	٩٠٥ ٦٦٨	٨٩ ٦٠٢
نقل	٧٤ ٥٨٧	٣٦٠ ٨٠٤	٤٣٥ ٣٩١	٥٧٥ ٩٩٦	٥١ ٤٠٥
اسهم	٩٤٥	١٧ ٤٥٢	١٨ ٣٩٧	٣٢ ٩٤١	٤٥
خدمات عامة	٨٨٢ ٩٩٦	٥ ٠٩٣ ٤٩٢	٥ ٩٧٦ ٤٨٨	٥ ٣٩٩ ٤١٧	٥٤١ ٦١٢
بنوك ومؤسسات مالية	٤٦ ٠٣٤	٤١٩ ٠٩٦	٤٦٥ ١٣٠	٤٦١ ٠٢٨	٣ ٦١٣
الحكومة والقطاع العام	٣٠٠ ٠٤٢	٣ ٤٠٨ ٨١٨	٣ ٧٠٨ ٨٦٠	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	١٠٦ ١١٦
صافي تسهيلات التمنية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩ ٤٤٩ ٢٩١	٢٨ ٠٢٩ ٩٨٣	٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	٣ ١٠٢ ٨٦٥

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات والفوائد المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
٥٠٦١٧٦٨	٢٠١٥٤٢٨	—	—	—	—	٥٠٦١٧٦٨	٢٠١٥٤٢٨
١٧٧٤٨٥٧١	٩٢٦٢٥٠٠	٤٠٤٦٩٠٢	٥٨٢٢٩٦	—	—	٢١٧٩٥٤٧٩٦	٩٨٤٤٧٩٦
—	—	—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	١٨٦٨٠٧	١٨٦٨٠٧	١٨٦٨٠٧	—
—	—	—	—	٣٢٢٧٩٤	٣٢٢٧٩٤	٣٢٢٧٩٤	—
—	—	—	—	١٩٧٩٣٣٥	١٩٧٩٣٣٥	١٩٧٩٣٣٥	—
٢٢٨١٠٣٣٩	١١٢٧٧٩٢٨	٤٠٤٦٩٠٢	٥٨٢٢٩٦	٢٤٨٨٩٣٦	٢٤٨٨٩٣٦	٢٩٣٤٦١٧٧	١١٨٦٠٢٢٤
٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات والفوائد المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
٢١١٢٤٣٤٧	٩٨٥٧٥٧٤	٣٩٣٨٧٢٦	٥٨٣٧٧٠	٢٧٨٧٣٤٤	٢٧٨٧٣٤٤	٢٧٨٥٠٤١٧	١٠٤٤١٣٤٤
٨٩٧٠٧٠١	٢٨٠٩٦٢٣	٦٤٨٣٠٤	١٣٩٠٦٩	١٧٩١٥٤	١٧٩١٥٤	٩٧٩٨١٥٩	٢٩٤٨١٩٢
(٧٠٥٤٩٧٩)	(١٤٤٦٧٢٨)	(٩٥٦١٨٢)	(١٥٥٦١٣)	(٢٠٥٤٥٠)	(٢٠٥٤٥٠)	(٨٢١٦٦١١)	(١٦٠٢٣٤١)
٣٩٥٤٥٣	٧٠٣٢٨	(٣٩٥٢٩٨)	(٦٧١٦٠)	(٣٣٢٣)	(٣٣٢٣)	(٣١٦٨)	٣١٦٨
(١٠٣٦٨١٤)	(١١١٥٧١)	١٠٦١٢٥٦	١٤٠٢٤٢	(٥٣١١٣)	(٥٣١١٣)	(٢٨٦٧١)	٢٨٦٧١
(١٠٥٧٣)	(٤٦١٨٩)	(٣١٣٥٦٣)	(٥٦٢٢٢)	٤٢٦٥٤٧	٤٢٦٥٤٧	١٠٢٤١١	(١٠٢٤١١)
—	—	—	—	(٧٣١٩٦٩)	(٧٣١٩٦٩)	(٧٣١٩٦٩)	—
٤٢٢٢٠٤	١٤٤٨٩١	٦٣٦٥٩	(١٧٩٠)	٨٩٧٤٦	٨٩٧٤٦	٥٧٥٦٠٩	١٤٣١٠١
٢٢٨١٠٣٣٩	١١٢٧٧٩٢٨	٤٠٤٦٩٠٢	٥٨٢٢٩٦	٢٤٨٨٩٣٦	٢٤٨٨٩٣٦	٢٩٣٤٦١٧٧	١١٨٦٠٢٢٤
٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١	٣٨٢٩١٧٦١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
٣١١٩٠٥	٥٤٦٦٥	٧٨٩٩٨٦	٧٦٧٠٦	١٨٥٠٣٧١	١٨٥٠٣٧١	٢٩٥٢٢٦٢	١٣١٣٧١
١٣١٢٧٤	٨٢٢٠	٦٧٨٤١	١٢٧٩٦	٢١٥١٦٦	٢١٥١٦٦	٤١٤٢٨١	٢١٠١٦
(٤٦٧٣٣)	(١٤٠٩)	(٣٧٧٥٩)	(١٥٠٦)	(٦٦٥٨٣)	(٦٦٥٨٣)	(١٥١٠٧٥)	(٢٩١٥)
١٠٨٤٠	٢٦٤٨	(١٠٨٤٠)	(٢٤١١)	(٢٣٧)	(٢٣٧)	(٢٣٧)	٢٣٧
(٤٦٤٣٣)	(٢٠٠٧)	٥٠٩٢٧	٢٢٧١	(٤٧٥٨)	(٤٧٥٨)	(٢٦٤)	٢٦٤
(٣٣٤)	(٥٩٤)	(١١٢٨٣٦)	(٦٤٤٦)	١٢٠٢١٠	١٢٠٢١٠	٧٠٤٠	(٧٠٤٠)
—	—	(٣٠١٧)	٢٣٢٤	٢٤٧٨٧	٢٤٧٨٧	٢١٧٧٠	٢٣٢٤
—	—	—	—	(٣٥٣٣٤٠)	(٣٥٣٣٤٠)	(٣٥٣٣٤٠)	—
٣١٠٨	١٢٢٩	(٢٢١٨)	١٥٩٠	١٠٥٢٤	١٠٥٢٤	١١٤١٤	٢٨١٩
١٩٣٢	٣٩٥	٣١٢٤	٨٢٠	٤٦٦٦٧	٤٦٦٦٧	٥١٧٧٣	١٢١٥
٣٦٥٥٥٩	٦٣١٤٧	٧٤٥٢٠٨	٨٦١٤٤	١٨٤٢٨٠٧	١٨٤٢٨٠٧	٢٩٥٣٥٧٤	١٤٩٢٩١
٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣	٣٠٨٣٦٣٣

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)
المجموع	المجموع			
١ ٣٧٩ ٥٩٢	٢ ٠١٥ ٤٢٨	-	-	-
٩ ٠٦١ ٧٥٢	٩ ٨٤٤ ٧٩٦	-	٥٨٢ ٢٩٦	-
٤١ ٩١٦	٥١ ٢٠٥	٥١ ٢٠٥	-	-
٣٥ ٩٨٠	٤٨ ٨٠٨	٤٨ ٨٠٨	-	-
٣٧٠ ٠٨١	٣٠٧ ٩٧٩	٣٠٧ ٩٧٩	-	-
١٠ ٨٨٩ ٣٢١	١٢ ٢٦٨ ٢١٦	٤٠٧ ٩٩٢	٥٨٢ ٢٩٦	١١ ٢٧٧ ٩٢٨

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤ % - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ % - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)
المجموع	المجموع			
١٠ ٥١١ ٤٣٦	١٠ ٨٨٩ ٣٢١	٩ ٨٥٧ ٥٧٤	٥٨٣ ٧٧٠	٤٤٧ ٩٧٧
١ ٩٦١ ٢٨٨	٢ ٩٨٧ ٨٨٣	٢ ٨٠٩ ٦٢٣	١٣٩ ٠٦٩	٣٩ ١٩١
(١ ٤٤٦ ٢٢١)	(١ ٦٤٤ ١٩٨)	(١ ٤٤٦ ٧٢٨)	(١٥٥ ٦١٣)	(٤١ ٨٥٧)
-	-	٧٠ ٣٢٨	(٦٧ ١٦٠)	(٣ ١٦٨)
-	-	(١١١ ٥٧١)	١٤٠ ٢٤٢	(٢٨ ٦٧١)
-	-	(٤٦ ١٨٩)	(٥٦ ٢٢٢)	١٠٢ ٤١١
(١٣ ٣٦٩)	(١٣٠ ٣٢١)	-	-	(١٣٠ ٣٢١)
(١٢٣ ٨١٣)	١٦٥ ٥٣١	١٤٤ ٨٩١	(١ ٧٩٠)	٢٢ ٤٣٠
١٠ ٨٨٩ ٣٢١	١٢ ٢٦٨ ٢١٦	١١ ٢٧٧ ٩٢٨	٥٨٢ ٢٩٦	٤٠٧ ٩٩٢

رصيد بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)
المجموع	المجموع			
٢٧٤ ١٦١	٣٧٢ ٥٠٤	٥٤ ٦٦٥	٧٦ ٧٠٦	٢٤١ ١٣٣
١٣٥ ٥٦١	٨١ ٥٨٦	٨ ٢٢٠	١٢ ٧٩٦	٦٠ ٥٧٠
(٤٦ ٣٧٢)	(٢٤ ٦٤٠)	(١ ٤٠٩)	(١ ٥٠٦)	(٢١ ٧٢٥)
-	-	٢ ٦٤٨	(٢ ٤١١)	(٢٣٧)
-	-	(٢ ٠٠٧)	٢ ٢٧١	(٢٦٤)
-	-	(٥٩٤)	(٦ ٤٤٦)	٧ ٠٤٠
١٢ ٢٥٢	١١ ٤١٤	-	٢ ٣٢٤	٩ ٠٩٠
(٤ ٩٢٧)	(٦١ ٤٣١)	-	-	(٦١ ٤٣١)
٧ ٧٧٦	٩ ٤٩٣	١ ٢٢٩	١ ٥٩٠	٦ ٦٧٤
(٥ ٩٤٧)	١١ ٢١٠	٣٩٥	٨٢٠	٩ ٩٩٥
٣٧٢ ٥٠٤	٤٠٠ ١٣٦	٦٣ ١٤٧	٨٦ ١٤٤	٢٥٠ ٨٤٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث

خلال السنة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١ ٥٩٠ ٥٠٨	-	-	١ ٥٩٠ ٥٠٨	١ ٥٥٣ ٣٥٧	متدنية المخاطر / عاملة
٢ ٠١٧ ٩٣٦	٥٢١ ٧٠٨	-	٢ ٥٣٩ ٦٤٤	٢ ٣١٨ ١٤٧	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٣٤ ٠١٢	٣٤ ٠١٢	٣٣ ٥١٠	غير عاملة :
-	-	٩٣ ٨٤٧	٩٣ ٨٤٧	٨٤ ١٧٧	دون المستوى
-	-	٣٧٥ ٦٨٥	٣٧٥ ٦٨٥	٤١٨ ٣٩٩	مشكوك فيها
٣ ٦٠٨ ٤٤٤	٥٢١ ٧٠٨	٥٠٣ ٥٤٤	٤ ٦٣٣ ٦٩٦	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	هالكة
المجموع					

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٣ ٢٧٧ ٨٠٩	٥٩٣ ٦٩٥	٥٣٦ ٠٨٦	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	٤ ١٠٣ ٧١٦	رصيد بداية السنة
٧٨٩ ٩١٣	٨١ ٩١١	٥٧ ٢٧٥	٩٢٩ ٠٩٩	٩٨١ ٤٦٨	المضاف للتسهيلات
(٥٥٦ ٨٥٣)	(١٠٨ ٠٤٧)	(٢٨ ٧٦٦)	(٦٩٣ ٦٦٦)	(٥٣٤ ٤٨٧)	التسهيلات المسددة
٣٠ ٥٢٢	(٣٠ ٣٦٧)	(١٥٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٤ ٦٦٨)	٦٣ ٥٣٥	(٨ ٨٦٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥ ٧٩١)	(٨٤ ٧٣٠)	٩٠ ٥٢١	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١٦٢ ٧٦٦)	(١٦٢ ٧٦٦)	(٣٥ ١٢٦)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٢٧ ٥١٢	٥ ٧١١	٢٠ ٢١٦	١٥٣ ٤٣٩	(١٠٧ ٩٨١)	تعديلات فرق عملة
٣ ٦٠٨ ٤٤٤	٥٢١ ٧٠٨	٥٠٣ ٥٤٤	٤ ٦٣٣ ٦٩٦	٤ ٤٠٧ ٥٩٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١٩ ٥٧٨	١٢٠ ٩٨٥	٣٧٠ ٦٤٥	٥١١ ٢٠٨	٤١٦ ١٦٩	رصيد بداية السنة
٤ ١١٥	٧ ٦٣٩	٨٤ ٠٧١	٩٥ ٨٢٥	١٣٤ ٨٠٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١ ١٤٢)	(٣ ٣٢٣)	(١٢ ٣٤٦)	(١٦ ٨١١)	(٢٤ ٠٢٢)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٦٥٨	(٦٥٨)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٨١٤)	٨١٤	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢١)	(١٧ ٤٥٣)	١٧ ٤٧٤	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٣٢٧	٧ ٠٣١	٧ ٣٥٨	٨ ٣٨٥	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
-	-	(٧٢ ١٢٢)	(٧٢ ١٢٢)	(١١ ٨٥٩)	خلال السنة
-	-	٢٤٣	٧ ١٦٧	(١ ٤٠٦)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤ ٨٨٤	٦١٤	١٨ ٨٢٥	٢٠ ٢١٥	(١٠ ٨٦٨)	تعديلات خلال السنة
٢٨ ٠٣٤	١٠٩ ١٨٨	٤١٥ ٦١٨	٥٥٢ ٨٤٠	٥١١ ٢٠٨	تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة					

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					فئات التصنيف الائتماني:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع	(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)	
١ ٥٨٩ ٤٣٨	١ ٩٨٢ ٤٦٦	-	-	١ ٩٨٢ ٤٦٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٥ ٥٩٩ ١٧١	١٦ ٤٦٤ ٢٥٥	-	٢ ٦٧٤ ٩٩٨	١٣ ٧٨٩ ٢٥٧	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
١٣٦ ٢٣٩	١٠١ ٥٩٠	١٠١ ٥٩٠	-	-	دون المستوى
٢١٤ ٢٠٠	١٨٠ ١٣٩	١٨٠ ١٣٩	-	-	مشكوك فيها
١ ٤٤٩ ٥٧٣	١ ٢٩٢ ٢٦٩	١ ٢٩٢ ٢٦٩	-	-	هالكة
١٨ ٩٨٨ ٦٢١	٢٠ ٠٢٠ ٧١٩	١ ٥٧٣ ٩٩٨	٢ ٦٧٤ ٩٩٨	١٥ ٧٧١ ٧٢٣	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع	(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)	
١٨ ٩٩٥ ١٧٨	١٨ ٩٨٨ ٦٢١	١ ٨٠٠ ٠١٢	٣ ١١٨ ٣٣٠	١٤ ٠٧٠ ٢٧٩	رصيد بداية السنة
٥ ٠٨٧ ٢٦٩	٧ ٣٠٩ ٠٦٥	٨٢ ٦٨٣	٥٥٤ ٤٠٩	٦ ٦٧١ ٩٧٣	المضاف للتسهيلات
(٤ ٤٧٣ ٢٠٣)	(٦ ٢٠٩ ٥٢٥)	(١٣٤ ٨٢٧)	(٧٥٣ ٨٢٥)	(٥ ٣٢٠ ٨٧٣)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٣٦٤ ٧٩٣)	٣٦٤ ٧٩٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٥ ٥٧٥)	٢٩٦ ٢١٩	(٢٨٠ ٦٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٣٣ ٦١٥	(٢٢٨ ٨٣٣)	(٤ ٧٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٩٠ ٨٦٤)	(٤٣٨ ٨٨٢)	(٤٣٨ ٨٨٢)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١٢٩ ٧٥٩)	٣٧١ ٤٤٠	٤٦ ٩٧٢	٥٣ ٤٩١	٢٧٠ ٩٧٧	تعديلات فرق عملة
١٨ ٩٨٨ ٦٢١	٢٠ ٠٢٠ ٧١٩	١ ٥٧٣ ٩٩٨	٢ ٦٧٤ ٩٩٨	١٥ ٧٧١ ٧٢٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع	(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)	
٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٢ ١٧٧ ٨٦٠	١ ٢٣٥ ٤٥١	٦٥٨ ٠٧٦	٢٨٤ ٣٣٣	رصيد بداية السنة
٣٨٢ ٨٥٣	٢٠٨ ٠١٤	٧٠ ٥٢٥	٥٩ ٢٦١	٧٨ ٢٢٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١٨٨ ١٣٧)	(١٠٤ ٦٠١)	(٣٢ ٤٤٥)	(٢٩ ٧٦٢)	(٤٢ ٣٩٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(١٠ ١٨٢)	١٠ ١٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤ ٤٩٤)	٥ ٨٦١	(١ ٣٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٩٥ ٦٩٦	(٩٥ ٣٨٣)	(٣١٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٤ ٤٩٥	٥ ٣٢٢	٨ ٦٦٦	(٣ ٣٤٤)	-	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٢٨٤ ١٤٥)	(٢١٩ ٧٨٧)	(٢١٩ ٧٨٧)	-	-	خلال السنة
(٢٧٧)	(٤٧ ٥٥٢)	١ ٨١٠	(٤٧ ٥٨١)	(١ ٧٨١)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٤٥ ٣٠٩)	٢٠ ٩٠٤	١٧ ٧١٥	٢ ٣١٢	٨٧٧	تعديلات خلال السنة
٢ ١٧٧ ٨٦٠	٢ ٠٤٠ ١٦٠	١ ١٧٣ ١٣٧	٥٣٩ ٢٥٨	٣٢٧ ٧٦٥	تعديلات فرق عملة
					رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					فئات التصنيف الائتماني:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	
٢١٥ ٨٠٠	٢١٤ ٥٣٤	-	-	٢١٤ ٥٣٤	متدنية المخاطر / عاملة
٢٤٥ ٩٧٤	٢٥١ ١٤٣	-	١٠ ٢٦٦	٢٤٠ ٨٧٧	مقبولة المخاطر / عاملة
٢ ٩٨٢	٣ ١١٧	٣ ١١٧	-	-	غير عاملة :
٤٦٤ ٧٥٦	٤٦٨ ٧٩٤	٣ ١١٧	١٠ ٢٦٦	٤٥٥ ٤١١	هالكة
					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					رصيد بداية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	
٢٦١ ٦١٩	٤٦٤ ٧٥٦	٢ ٩٨٢	١٠ ٢٣٧	٤٥١ ٥٣٧	المضاف للتسهيلات
٣٨٩ ٤٣٧	٣٥٧ ٢٦٢	-	١٠ ٢٦٥	٣٤٦ ٩٩٧	التسهيلات المسددة
(١٨٠ ٤٤٩)	(٣٦٢ ٩٧٣)	-	(١١ ٣٠٦)	(٣٥١ ٦٦٧)	تعديلات فرق عملة
(٥ ٨٥١)	٩ ٧٤٩	١٣٥	١ ٠٧٠	٨ ٥٤٤	المجموع
٤٦٤ ٧٥٦	٤٦٨ ٧٩٤	٣ ١١٧	١٠ ٢٦٦	٤٥٥ ٤١١	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					رصيد بداية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	
٣ ٣٩٩	٣ ٤٦٦	٢ ٩٣١	١٠	٥٢٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
١ ٠٣٨	٧١٨	-	٥	٧١٣	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٩٢٧)	(٧٢١)	-	(١٢)	(٧٠٩)	تعديلات خلال السنة
(٥)	٥	-	-	٥	تعديلات فرق عملة
(٣٩)	١٤٥	١٣٣	-	١٢	رصيد نهاية السنة
٣ ٤٦٦	٣ ٦١٣	٣ ٠٦٤	٣	٥٤٦	

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ١ (افرادي)	فئات التصنيف الائتماني:
١ ٨٠٠ ٨١٣	١ ٢٧٤ ٢٦٠	-	-	١ ٢٧٤ ٢٦٠	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٧٤٠ ٣٧٣	٢ ٥٤٠ ٤٣١	-	٨٣٩ ٩٣٠	١ ٧٠٠ ٥٠١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
					هالكة
٢٨٧	٢٨٥	٢٨٥	-	-	
٣ ٥٤١ ٤٧٣	٣ ٨١٤ ٩٧٦	٢٨٥	٨٣٩ ٩٣٠	٢ ٩٧٤ ٧٦١	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ١ (افرادي)	
٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٣ ٥٤١ ٤٧٣	٢٨٧	٢١٦ ٤٦٤	٣ ٣٢٤ ٧٢٢	رصيد بداية السنة
١ ٣١٢ ٩٩٠	١ ١٦٣ ٥٤٢	٥	١ ٧١٩	١ ١٦١ ٨١٨	المضاف للتسهيلات
(٩٧٢ ٦٧٦)	(٩٠٨ ٥٩٠)	-	(٨٣ ٠٠٤)	(٨٢٥ ٥٨٦)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(١٣٨)	١٣٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٠١ ٥٠٢	(٧٠١ ٥٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٦ ٥٨٩)	١٨ ٥٥١	(٧)	٣ ٣٨٧	١٥ ١٧١	تعديلات فرق عملة
٣ ٥٤١ ٤٧٣	٣ ٨١٤ ٩٧٦	٢٨٥	٨٣٩ ٩٣٠	٢ ٩٧٤ ٧٦١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ١ (افرادي)	
٢٣ ٠٤٦	١٨ ٥٩٥	٢١١	١٠ ٩١٥	٧ ٤٦٩	رصيد بداية السنة
١٠ ٠٥٠	٤٩ ١٥٤	-	٩٣٦	٤٨ ٢١٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١٤ ٨٣٠)	(٧ ٢١٧)	(٦٧)	(٤ ٦٦٢)	(٢ ٤٨٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	٤٤ ٢٥٢	(٤٤ ٢٥٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥٥٣	٤٥ ١٢٠	-	٤٥ ١٢٠	-	تعديلات خلال السنة
(٢٢٤)	٤٦٤	(١)	١٩٨	٢٦٧	تعديلات فرق عملة
١٨ ٥٩٥	١٠٦ ١١٦	١٤٣	٩٦ ٧٥٩	٩ ٢١٤	رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١ ١٦٠ ٢٧٩	-	-	١ ١٦٠ ٢٧٩	٧٥٢ ٧٧٢	فئات التصنيف الائتماني:
٤ ٩٣٤ ٩١٩	٤١٥ ٨٩٦	-	٥ ٣٥٠ ٨١٥	٤ ٦٨٧ ٤٩٥	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	٢٢ ٠٣٦	٢٢ ٠٣٦	١٩ ٢٦٦	دون المستوى
-	-	١٩ ٢٧٨	١٩ ٢٧٨	١٩ ٨٩١	مشكوك فيها
-	-	١٢٥ ٠٧٤	١٢٥ ٠٧٤	١٢٠ ٨٣٧	هالكة
٦ ٠٩٥ ١٩٨	٤١٥ ٨٩٦	١٦٦ ٣٨٨	٦ ٦٧٧ ٤٨٢	٥ ٦٠٠ ٢٦١	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤ % - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ % - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥ ٠٩٤ ٧٩٨	٣٤٥ ٤٦٩	١٥٩ ٩٩٤	٥ ٦٠٠ ٢٦١	٥ ٣٤٦ ٦٧٨	رصيد بداية السنة
١ ٤٣٨ ٩٠٧	٧٠ ٦٩٦	١٠ ٥٢٥	١ ٥٢٠ ١٢٨	٧٠١ ٦١٧	المضاف للتسهيلات
(٤٦١ ٠٣٦)	(٣٥ ٤١٩)	(٣٦ ٣٠٨)	(٥٣٢ ٧٦٣)	(٣٨٦ ٨١٠)	التسهيلات المسددة
٤٤ ٨٥٥	(٤٢ ٤٢٠)	(٢ ٤٣٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٨٩ ٩٢٤)	٩٧ ٤٣٣	(٧ ٥٠٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٤ ٣٣٢)	(٢٠ ٦٣٤)	٤٤ ٩٦٦	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٥ ٥١٧)	(٥ ٥١٧)	(١ ٥٦٨)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٩١ ٩٣٠	٧٧١	٢ ٦٧٢	٩٥ ٣٧٣	(٥٩ ٦٥٦)	تعديلات وفرق عملة
٦ ٠٩٥ ١٩٨	٤١٥ ٨٩٦	١٦٦ ٣٨٨	٦ ٦٧٧ ٤٨٢	٥ ٦٠٠ ٢٦١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٠ ١٦٠	١٠ ٩٣٣	٥٥ ٤٨٢	٧٦ ٥٧٥	٧٧ ٤٤٣	رصيد بداية السنة
١١ ٩٩٠	٥ ٥٠٤	٦ ٢٨٧	٢٣ ٧٨١	١٦ ٣٧٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١ ١٦٣)	(٩٨٣)	(١٢ ٠٥٧)	(١٤ ٢٠٣)	(١٦ ٥٨٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
٧٩٢	(٧٨٦)	(٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١ ٥٢٦)	١ ٥٢٨	(٢)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣٢٧)	(٩٥٤)	١ ٢٨١	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	١	٤٩٣	٤٩٤	٢٥١	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
-	-	-	(١ ٧٠٦)	(٢٢٧)	خلال السنة
١٤	٤٦	١ ١٢٦	١ ١٨٦	(٦٧٤)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٩ ٩٤٠	١٥ ٢٨٩	٥٠ ٨٩٨	٨٦ ١٢٧	٧٦ ٥٧٥	تعديلات وفرق عملة
					رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٢ ٥٤٨ ٤٦٦	٢ ٨٧١ ٦٩٧	أذونات خزينة	
٦ ٨٣٠ ٨٧٧	٧ ٦٠٦ ٦٥٥	سندات حكومية وبكفالتها	
٢ ٦٦٢ ٤٨٧	٢ ٨٧٦ ٤٢٠	سندات شركات	
١٢ ٠٤١ ٨٣٠	١٣ ٣٥٤ ٧٧٢	إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
(٤٩ ٢٢٨)	(٤٧ ٩٢٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣٨٣ ١٧٠	٢٨٨ ٣١٥	ذات فائدة متغيرة	
١١ ٦٥٨ ٦٦٠	١٣ ٠٦٦ ٤٥٧	ذات فائدة ثابتة	
١٢ ٠٤١ ٨٣٠	١٣ ٣٥٤ ٧٧٢	إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
(٤٩ ٢٢٨)	(٤٧ ٩٢٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٢ ٢٢٤ ٠٤٤	٢ ٦٢٥ ٨٤٦	أذونات خزينة	
٢ ٠٥٠ ٥٨٨	٢ ٨٤٧ ٤٤٢	سندات حكومية وبكفالتها	
٢ ٥٦٨ ٠٠١	٢ ٧٢٣ ١٩٠	سندات شركات	
٦ ٨٤٢ ٦٣٣	٨ ١٩٦ ٤٧٨	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة متوفرة لها اسعار سوقية	
(٢٩ ٩٧٩)	(٢٦ ٥٣٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٦ ٨١٢ ٦٥٤	٨ ١٦٩ ٩٤٨	صافي موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣٢٤ ٤٢٢	٢٤٥ ٨٥١	أذونات خزينة	
٤ ٧٨٠ ٢٨٩	٤ ٧٥٩ ٢١٣	سندات حكومية وبكفالتها	
٩٤ ٤٨٦	١٥٣ ٢٣٠	سندات شركات	
٥ ١٩٩ ١٩٧	٥ ١٥٨ ٢٩٤	اجمالي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
(١٩ ٢٤٩)	(٢١ ٣٩٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٥ ١٧٩ ٩٤٨	٥ ١٣٦ ٩٠٤	صافي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٣٢٤ ٤٢٢	٢٤٥ ٨٥١	أذونات خزينة	
٤ ٧٨٠ ٢٨٩	٤ ٧٥٩ ٢١٣	سندات حكومية وبكفالتها	
٩٤ ٤٨٦	١٥٣ ٢٣٠	سندات شركات	
٥ ١٩٩ ١٩٧	٥ ١٥٨ ٢٩٤	اجمالي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
(١٩ ٢٤٩)	(٢١ ٣٩٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٥ ١٧٩ ٩٤٨	٥ ١٣٦ ٩٠٤	صافي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول
٢٠٢٤					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١١ ٩٣٥ ٩٨٧	-	-	١١ ٩٣٥ ٩٨٧	١١ ٤٧٩ ١٩٧	فئات التصنيف الائتماني:
١ ٣٨١ ٩٣٩	٣٦ ٨٤٦	-	١ ٤١٨ ٧٨٥	٥٦٢ ٦٣٣	متدنية المخاطر / عاملة
١٣ ٣١٧ ٩٢٦	٣٦ ٨٤٦	-	١٣ ٣٥٤ ٧٧٢	١٢ ٠٤١ ٨٣٠	مقبولة المخاطر / عاملة
المجموع					

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ١٠ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٠ % - ١٠٠ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول
٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١٢ ٠٠٣ ٤٥٥	٣٨ ٣٧٥	-	١٢ ٠٤١ ٨٣٠	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	
٩٧٨ ٨٢٩	-	-	٩٧٨ ٨٢٩	٩ ٠١٣ ١٧٨	
(٣٤ ٦٧٢)	(٣ ٩٩٩)	-	(٣٨ ٦٧١)	(٧ ١٣٠ ٥٢٦)	
(٢ ٠٠٨)	٢ ٠٠٨	-	-	-	
٣٧٢ ٣٢٢	٤٦٢	-	٣٧٢ ٧٨٤	(٢٧٦ ٢٧٧)	
١٣ ٣١٧ ٩٢٦	٣٦ ٨٤٦	-	١٣ ٣٥٤ ٧٧٢	١٢ ٠٤١ ٨٣٠	
المجموع					

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموعة	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٩.٠٥٤	٤٩.٢٢٨	—	٢٥.٣٥٥	٢٣.٨٧٣	رصيد بداية السنة
٦.٤١٦	٨.٢٥٤	—	٢١٩	٨.٠٣٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة
(١٥.٢٢٠)	(١٠.٢١٧)	—	(٣٣٣)	(٩.٨٨٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
—	—	—	١.٨٢٣	(١.٨٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١.٠٢٢)	٦٥٥	—	٨٩	٥٦٦	تعديلات وفرق عملة
٤٩.٢٢٨	٤٧.٩٢٠	—	٢٧.١٥٣	٢٠.٧٦٧	رصيد نهاية السنة

- تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٥٨,٦ مليون دولار امريكي (١٠,١ مليون دولار امريكي خلال

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤).

١٤ - استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
نسبة الملكية والتصويت	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
%						
٤٠,٠٠	٤ ٨١ ٧٨٤	السعودية	٤ ٦١٢ ٦٦٧	٢٠٢٤	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٧,٢٧	٣٩ ٦٤٤	الإمارات	غير متداول	٢٠٢٣	أعمال تأمين	٢٠٢٢
٣٥,٣٩	١٧ ٦٥٩	لبنان	غير متداول	٢٠٢٣	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
متعددة	٢٤ ٩٨٣	متعددة			متعددة	
متعددة	١٣ ٧٣٢	متعددة			متعددة	
	٤ ٥٧٧ ٨٠٢					

المجموع

شركات حليفة أخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس)**

شركات حليفة لدى البنك العربي سويسرا

شركة الأبنية التجارية ش.م.ل

العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي) *

البنك العربي الوطني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بآلاف الدولارات الأمريكية

نسبة الملكية والتصويت	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
%						
٤٠,٠٠	٤ ١٠٩ ٩٣٧	السعودية	٤ ٦٥٠ ٦٦٧	٢٠٢٤	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٧,٢٧	٤٦ ٥٣٨	الإمارات	غير متداول	٢٠٢٣	أعمال تأمين	٢٠٢٢
٣٥,٣٩	٢ ٠٤٤	لبنان	غير متداول	٢٠٢٣	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
متعددة	١٧ ٣٨٢	متعددة			متعددة	
متعددة	١٢ ١٣٥	متعددة			متعددة	
	٤ ١٨٨ ٠٢٦					

المجموع

شركات حليفة أخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس)**

شركات حليفة لدى البنك العربي سويسرا

شركة الأبنية التجارية ش.م.ل

العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي) *

البنك العربي الوطني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* تم خلال العام ٢٠٢٤ نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (الملوكة منذ العام ١٩٧٢) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة

البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام ٢٠٢٢.

** تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس بمبلغ ٩,٦ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ٢,٢ مليون دولار وشركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ ١,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، بلغت قيمة الاستثمار

في شركة الاجار العربية لتونس مبلغ ٨,٧ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٨ مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ ٠,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٤ ١٨٨ ٠٢٦	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	رصيد بداية السنة
٩٨٠	١ ٥٣٣	شراء استثمارات في شركات حليفة
٦٢٨ ٦٢٣	٥٩١ ١٤٢	حصة المجموعة من أرباح السنة
(٩٤٣ ٣٤١)	(١٢٧ ٣٠٩)	توزيعات أرباح مقبوضة
١٤ ٩٦٠	(١ ٥٣٠)	تعديلات فرق عملة
٨٧ ١٥٦	٥٧ ٧٥١	حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية
٤ ٥٧٧ ٨٠٢	٤ ١٨٨ ٠٢٦	رصيد نهاية السنة
١٤٢ ١٣٦	١٣٢ ٧٣٠	حصة المجموعة من الضرائب

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٦٢٩ ٠٥١	٥٨٦ ٦٠٤	البنك العربي الوطني
(١٠٠)	٢ ٩٠٣	العربية جروب هولدينج ليمتد (أبو ظبي)
(٣٢٨)	١ ٦٣٥	أخرى
٦٢٨ ٦٢٣	٥٩١ ١٤٢	المجموع

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٥			٢٠٢٤		
البنك العربي الوطني	أخرى	المجموع	البنك العربي الوطني	أخرى	المجموع
٢٩ ٨٩٠ ٤٨٢	٢٧٧ ٤٨٣	٣٠ ١٦٧ ٩٦٥	٢٦٢ ٣٥٧	٢٥ ٨٩٥ ٨٤٣	٢٥ ٨٩٥ ٨٤٣
٢٥ ٤٠٨ ٦٩٨	١٨١ ٤٦٥	٢٥ ٥٩٠ ١٦٣	١٨٤ ٢٦٨	٢١ ٥٢٣ ٥٤٩	٢١ ٧٠٧ ٨١٧
١ ٠٦٨ ٩٨٣	١١٧ ٨٠٨	١ ١٨٦ ٧٩١	٩٩٨ ٢٧٣	١٠٢ ٢٣٠	١ ١٠٠ ٥٠٣
٤٣٩ ٩٣٢	١١٨ ٢٣٦	٥٥٨ ١٦٨	٩٧ ٦٩٢	٥٠٩ ٣٦١	٥٠٩ ٣٦١
٦٢٩ ٠٥١	(٤٢٨)	٦٢٨ ٦٢٣	٥٨٦ ٦٠٤	٤ ٥٣٨	٥٩١ ١٤٢

صافي الأرباح (الخسائر)

مجموع المصاريف

مجموع الإيرادات

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
أراضي	مباني	وتجهيزات ومعدات	أثاث	أجهزة الحاسوب والأصصالات	وسائل نقل	أخرى
المجموع						
التكلفة التاريخية:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٤	١١٧ ٣٣٢	٣٩٧ ٤٦٢	٣٢٣ ٠٢٧	٣٦١ ٩٣٦	١٥ ٤٥٩	١٢٠ ٦٩٥
إضافات	٧ ٦٤٤	٣ ١٢١	١٥ ٠٨٠	٤٩ ٦٤٩	٥٠٤	١٨ ٤١٥
استيعادات	(٣٤)	(٥ ٠٤٠)	(٣ ٧٦٤)	(٧ ٨٠٨)	(٤٦٨)	(١٢ ٤٨٢)
تعديلات فرق عملة	(١٦١)	(٤ ٩٢٦)	(١ ٢٤٩)	(٤ ٧١٥)	(٢٠٥)	(١ ٦٦٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٤ ٧٨١	٣٩٠ ٦١٧	٣٣٣ ٠٩٤	٣٩٩ ٠٦٢	١٥ ٢٩٠	١٢٤ ٩٦٠
إضافات	٨ ٤١٩	٨٧ ٩٥١	١٨ ٣٦٥	٤٧ ٨٧٧	٧٤٦	١٣ ٣٧٨
استيعادات	(٣٨١)	(٢ ٩٢٨)	(٤ ٨٤٦)	(١٢ ٠٨٠)	(٥٦٤)	(١١ ٨٢٧)
تعديلات فرق عملة	٢ ٤٩٥	١٣ ١٢١	(٦٨٨)	١٨ ٨٠٠	٥٢٧	١ ٠٣٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٣٥ ٣١٤	٤٨٨ ٧٦١	٣٤٥ ٩٢٥	٤٥٣ ٦٥٩	١٥ ٩٩٩	١٢٧ ٥٥٠
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٤	-	١٩١ ٧٣٦	٢٦٠ ٦٢٣	٢٥٩ ٥٩٩	١٣ ٤٥١	٨٦ ٨٦٤
استهلاك السنة	-	١٠ ٣٢٣	١٦ ٥٠٠	٣٦ ٠١٣	٨٧٥	٦ ٢١٣
استيعادات	-	(٨٦)	(٣ ٦٣١)	(٧ ٧٣٢)	(٤٢٩)	(١٢ ٣٨٥)
تعديلات فرق عملة	-	(٢ ٤٣٩)	(٨٩٤)	(٣ ١٠٠)	(١٦١)	(٢ ٠٣٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	١٩٩ ٥٢٤	٢٧٢ ٥٩٨	٢٨٤ ٧٨٠	١٣ ٧٣٦	٧٨ ٦٥٣
استهلاك السنة	-	١٠ ٨٩٩	١٧ ٤٢٥	٣٩ ٦٠٧	٧٠٢	٨ ٢١١
استيعادات	-	(٢ ٨٩٥)	(٤ ٥٠٨)	(١١ ٧٦٨)	(٥٤٥)	(٦ ٣٤٩)
تعديلات فرق عملة	-	٥ ٠٣٢	(١ ٦٥٨)	١٣ ٥٥٢	٤٤٠	٢ ٥٩٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	٢١٢ ٥٧٠	٢٨٣ ٨٥٧	٣٢٦ ١٧١	١٤ ٣٣٣	٨٣ ١١٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٣٥ ٣١٤	٢٧٦ ١٩١	٦٢ ٠٦٨	١٢٧ ٤٨٨	١ ٦٦٦	٤٤ ٤٣٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٢٤ ٧٨١	١٩١ ٠٨٣	٦٠ ٤٩٦	١١٤ ٢٨٢	١ ٥٥٤	٤٦ ٣٠٧

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٦٢٠,٩ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٩٧,٤ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤٣٥ ٤٦٦	٤٣٨ ٤١١
١٠٣ ٨٢٤	١٢٨ ٣٨١
٢٩٦ ٩٦٢	٣٧٦ ٧٦٣
١٦٤ ٨٩٥	٢٢٥ ٢٣٥
٩٩ ٠٤٢	١٠٠ ٩٣٤
٢٩٨ ٨٨٩	٣٠٦ ٨٤٢
١ ٣٩٩ ٠٧٨	١ ٥٧٦ ٥٦٦

قوائد للقبض

مصاريف مدفوعة مقدماً

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة *

موجودات غير ملموسة **

حق استخدام الموجودات ***

موجودات متفرقة أخرى

المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة. ويسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

* إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٥			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
١٨٢ ٩٠٣	١١٣ ٧٨٨	٢٧١	٢٩٦ ٩٦٢
٦ ٦٣١	٩٢ ٣٩٦	٤ ٠٣٠	١٠٣ ٠٥٧
(١٧ ٣٧٦)	(٥ ٥٣٩)	-	(٢٢ ٩١٥)
(١٥٠)	(٩٥١)	-	(١ ١٠١)
-	٧٦٠	-	٧٦٠
١٧٢ ٠٠٨	٢٠٠ ٤٥٤	٤ ٣٠١	٣٧٦ ٧٦٣

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٤			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
٨٤ ٨٩٦	٩٣ ٧٠١	٢٧١	١٧٨ ٨٦٨
١٠٢ ٧٩٦	٣٢ ٥٦٨	-	١٣٥ ٣٦٤
(٢ ٢٥٧)	(٦ ٦٧٠)	-	(٨ ٩٢٧)
(١ ٢٠٣)	(١ ٦٧١)	-	(٢ ٨٧٤)
(١ ٣٢٩)	(٤ ١٤٠)	-	(٥ ٤٦٩)
١٨٢ ٩٠٣	١١٣ ٧٨٨	٢٧١	٢٩٦ ٩٦٢

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

** إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
رخص برمجيات	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٩ ٤١٠	١٣٥ ٤٨٥	١٦٤ ٨٩٥	٢٠١ ٦٤٣
٣٠ ٤٤٥	٩٨ ٢١٢	١٢٨ ٦٥٧	٢٠ ٩٤٧
(٣ ٥٢٥)	(٩٢)	(٣ ٦١٧)	-
(١٨ ٤٥٤)	(٤٩ ٧٧٥)	(٦٨ ٢٢٩)	(٤٧ ٦٢٧)
٩٠٨	٢ ٦٢١	٣ ٥٢٩	(١٠ ٠٦٨)
٣٨ ٧٨٤	١٨٦ ٤٥١	٢٢٥ ٢٣٥	١٦٤ ٨٩٥

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

الاطفاء للسنة

تعديلات خلال السنة وفرق عملة

رصيد نهاية السنة

** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٠٨ ٤٨٣	٩٩ ٠٤٢
١٨ ٨٢٠	٣٠ ٩٦٤
(٢٨ ٢٦١)	(٢٩ ٠٧٢)
٩٩ ٠٤٢	١٠٠ ٩٣٤

رصيد بداية السنة

إضافات

الاستهلاك للسنة

رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٥					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عمله	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٦٢٣ ١٩٣	٣٢٧ ٦٥٠	(٣٧٢ ٢٣٨)	٤٨٤	٥٧٩ . ٨٩	١٧٢ ٢٥٥
٥٧ ٨٩٢	١٠ ٢٣٦	(١٥ . ٨٨)	٢٧١	٥٣ ٣١١	١٥ ٣٥١
٥٦ ٧٦٣	١٥ ٥٦٣	(١٩ ٤٦٧)	-	٥٢ ٨٥٩	١١ ١٧٧
٥٨ ٥٨٢	-	(١٧ ٢٨٥)	٣ ٣١٤	٤٤ ٦١١	٨ ١١٢
١٩٨ ٤٨٩	١٧ ٤٢٦	(٦٤ ٤٨٠)	٦ ٦٣٦	١٥٨ . ٧١	٣٧ ٦٦١
٩٩٤ ٩١٩	٣٧٠ ٨٧٥	(٤٨٨ ٥٥٨)	١٠ ٧٠٥	٨٨٧ ٩٤١	٢٤٤ ٥٥٦

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عمله	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٦٠١ ٢٨٤	٣٨٣ ١٤٩	(٣٦٠ ٥٣٧)	(٧٠٣)	٦٢٣ ١٩٣	١٨١ ٠١٤
٦٠ ٨٥٢	٢٢ ٩٧٥	(٢٥ ٩٣٥)	-	٥٧ ٨٩٢	١٧ ٠٧١
٦٩ ٣١٢	١٤ ٩٦٧	(٢٧ ٦٢٨)	١١٢	٥٦ ٧٦٣	١٣ ٠٠٧
٥٥ ٨٤٦	٦ ٣٤٠	(٢ ٥٢٤)	(١ ٠٨٠)	٥٨ ٥٨٢	١٣ ٨١٢
١٤٩ ٦٧٣	٨٢ ٣٠٥	(١٨ ٤٥٤)	(١٥ ٠٣٥)	١٩٨ ٤٨٩	٤٦ ٠٢٦
٩٣٦ ٩٦٧	٥٠٩ ٧٣٦	(٤٣٥ ٠٧٨)	(١٦ ٧٠٦)	٩٩٤ ٩١٩	٢٧٠ ٩٣٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لينود دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستعادة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢٧٠ ٩٣٠	٢٤٣ ٦٥٨
١٢٢ ٦٦٧	١٦٤ ٢٨٠
(١٥٠ ٣٨٤)	(١٣٣ ٩٧٤)
١ ٣٤٣	(٣ ٠٣٤)
٢٤٤ ٥٥٦	٢٧٠ ٩٣٠

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عمله

رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٥٦٩ ٧٤١	٥٦٩ ٧٤١	-	٥٦٠ ٣٨٠	٥٥٦ ٢٣٢	٤ ١٤٨
٣ ١٤٨ ٩٨٢	٣ ١٣٧ ٨٢٧	١١ ١٥٥	٣ ٦٢٣ ١٦٥	٣ ٥٥١ ٣٠٣	٧١ ٨٦٢
٣ ٧١٨ ٧٢٣	٣ ٧٠٧ ٥٦٨	١١ ١٥٥	٤ ١٨٣ ٥٤٥	٤ ١٠٧ ٥٣٥	٧٦ ٠١٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٢١ ٥٠٥ ٠٩٠	١ ٥٣٦ ٤١٣	٤ ٦٤٤ ٦١٦	٣ ٤٢٤ ٠٥١	١١ ٩٠٠ ٠١٠
٦ ٤٠٢ ٧٢٩	٤٠ ٤٣٠	٢٩ ٦٠٩	٨٥ ٠١١	٦ ٢٤٧ ٦٧٩
٢٦ ٢٤٠ ١٦٦	٤ ٤٨٢ ٩٦٧	٦ ٠٦٩ ٥٠٩	١ ٤٥٥ ٦٠٧	١٤ ٢٣٢ ٠٨٣
٤٧٦ ٤٨٤	٢٢ ١٣٧	١٠٩ ٨٧٨	٨ ٦٣٤	٣٣٥ ٨٣٥
٥٤ ٦٢٤ ٤٦٩	٦ ٠٨١ ٩٤٧	١٠ ٨٥٣ ٦١٢	٤ ٩٧٣ ٣٠٣	٣٢ ٧١٥ ٦٠٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٨ ٧٩٢ ٣٧٨	١ ٣٦٧ ٨٨٨	٣ ٩٠٣ ٣١٧	٢ ٨٥١ ١٢٩	١٠ ٦٧٠ ٠٤٤
٥ ٦٣٨ ١٦٠	٤٠ ٠٤٤	٢٠ ٧٢٢	٤٣ ٧٨٧	٥ ٥٣٣ ٦٠٧
٢٤ ٨٥١ ٧٩٢	٤ ٣٣٦ ٧٨٢	٥ ٦٨٥ ٠٦٣	١ ٤٧٥ ٧٦٢	١٣ ٣٥٤ ١٨٥
٤٩٣ ٤٣٧	٧٧ ٢٦٢	١٦٣ ٨٥٣	١٥ ٢٣٢	٢٣٧ ٠٩٠
٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧	٥ ٨٢١ ٩٧٦	٩ ٧٧٢ ٩٥٥	٤ ٣٨٥ ٩١٠	٢٩ ٧٩٤ ٩٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ١٥٣٤,٢ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٨١% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٥ (١٢٩١,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٦ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٧٦٧٢,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٢% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٥٤٣٤,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣١% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقبدة السحب) ٥٣٥,٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩٨% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٥٠,٦)

مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥٨٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,٠٧% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥١٤,٧ مليون دولار امريكي

أو ما نسبته ١% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٠ - تاليفات نقدية

ان تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
١ ٧١٠ ٠٠٠	١ ٦٥٥ ١٧٦
٨٠٤ ١٥٣	٧١٥ ٣٤٦
٢٢ ٣٨٧	١ ٩١٨
٢ ٤٣٢	١٧ ٠٧٢
٢ ٥٣٨ ٩٧٢	٢ ٣٨٩ ٥١٢

تأليفات مقابل شهيرات لتتانية مباشرة بالكلفة المضافة

تأليفات مقابل شهيرات لتتانية غير مباشرة

تأليفات التعامل بالهاتش

تأليفات أخرى

المجموع

٢١ - أصول مقترضة

ان تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢٧٦ ٠٦٢	٢٦١ ٩٩٢
٤٤٧ ٧٦٤	٢٢٢ ٨٣١
٧٢٣ ٨٢٦	٤٨٤ ٨٢٣

من بنك مركزية*

من بنك ومؤسسات مالية **

المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٦٨ ٣٩٤	١٦٨ ٤٤٧
٥٥٥ ٤٣٢	٣١٦ ١٧٦
٧٢٣ ٨٢٦	٤٨٤ ٨٢٣

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب الاستحقاق

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٣١٥ ٨١٣	٨١ ٥١٣
٢١٧ ٩٩٤	٢٢٢ ٩٨٥
١٩٠ ٠١٩	١٧٠ ٣٢٥
٧٢٣ ٨٢٦	٤٨٤ ٨٢٣

تستحق خلال سنة

تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات

تستحق بعد ثلاث سنوات

المجموع

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاماً منها (٥) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ليبور ٦ أشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تشديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,١مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم المضاف يوم منح السلفة مطروحاً منه ٢,٠٥ للسلف خارج عمان و ٢ للسلف داخل عمان، ويتم سداد سلف بما يتوافق مع استحقاق القسط القروض الممنوحة للصلاء وبلغ رصيد السلف ٢٥١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٣٦,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,١ مليون دولار لمدة (١٥) عاماً منها (٤) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة متغيرة (١,٨%+ليبور ٦ أشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تشديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٣ مليون دولار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١١ مليون دولار لمدة (٢٢) عاماً منها (٥) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة (٣%) لمحاق البنك المركزي تحيدل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تشديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر أيار ونشرين الثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ١٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١١مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٢,٠، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر. حيث بلغ رصيدها ٢,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٥ (٧,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٥ مليون دولار لمدة (٩,٥) أعوام منها (٢) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة ثابتة ٢,٥%، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تشديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الأول منها في ١٥ آذار ٢٠٢٦، وبلغ رصيد القرض ٢,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة تعادل ٣٣١ مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بتس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات ونسبة فائدة متغيرة (Spread + CAS + SOFR) وتم تشديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تشيد أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و تشديد رصيد القرض المتبقي في ٢٠ نيسان ٢٠٢٥ (بلغ رصيد القرض ١,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٧٠مليون دولار لمدة سبع سنوات ونسبة فائدة متغيرة (Spread + CAS + SOFR) وتم تشديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٢ وتشديد رصيد القرض المتبقي في ٢٠ نيسان ٢٠٢٥ (بلغ رصيد القرض ٢١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ١٦٢ مليون دولار لمدة سبع سنوات ونسبة فائدة متغيرة (Spread + CAS + SOFR) وتم تشديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٣ و تشديد رصيد القرض المتبقي في نيسان ٢٠٢٥ (بلغ رصيد القرض ٨١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٩,٣ مليون دولار ونسبة فائدة ٢,٥%، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لمواجهة الآثار الناجمة عن جائحة كورونا وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٦,٦ مليون دولار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- قام البنك العربي فروع الأردن بإعادة القراض ٢٨٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢٦٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونسبة فائدة تتراوح من ٢ الى ٢,١٢%.

- قام البنك العربي الوحدة المصرفية الخارجية في البحرين بغذ الغائبات قروض مع بنك ومؤسسات مالية إيجمالي مبلغ ٢٠٧ مليون دولار حيث تر اوح سعر الفائدة الثابت بين ٤,٤٠ % و ٤,٥٤ % وتستحق هذه القروض خلال الفترة من ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولغاية ٥ شباط ٢٠٢٦.

** قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الزعن العقاري لمدة سنة ونسبة فائدة ٨,٢٥% حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ويسد القرض في اذار ٢٠٢٥.

** قام البنك العربي عُمان خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع الصندوق العربي للإسما الاقتصادي والاجتماعي (صندوق بادر) بقيمة ٥٠ مليون دولار لمدة (٦) أعوام منها فتره سماح ونسبة فائدة متغيرة بناءً على سعر فائدة سندات الخزائنة الأمريكية لأجل ١٠ سنوات ٠,٢٥% ويتم تشديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر تموز و كانون ثاني من كل عام و ابتداء من عام ٢٠٢٦ وبلغ رصيد القرض ٥٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بلغ الرصيد ٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** قام البنك العربي عُمان خلال العام ٢٠٢٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع كويبرز بقيمة ١٠٠ مليون دولار لمدة عامين ونسبة فائدة متغيرة بناءً على فائدة التمويل المضمون لبلية ولحده ٠,٩٥% ويتم سداد القرض في العامين وبلغ الرصيد ١٠٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

** قام البنك العربي لفرنس بالإقتراض من بنك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد ٩١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) حيث أن اذني سعر فائدة (٠,٧%) وأعلى سعر فائدة (٩,٩٥%) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٢٣، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :-

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٦٣ ٦١٩	٢٤ ٩٢٤
١٢ ٥٥١	٢٧ ٢٧٧
١٤ ٥٤٢	١٨ ٠٩٩
٩٠ ٧١٢	٧٠ ٧٥٠

قروض تستحق خلال سنة

قروض تستحق بعد سنة وإقل من ثلاث سنوات

قروض تستحق بعد ثلاث سنوات

المجموع

٢٢- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٣٧ ٢٠٢	٤١٦ ٩٤٢	رصيد بداية السنة
٤٥٢ ١٢٢	٤١٠ ٠٥١	مصرف ضريبة الدخل للسنة*
(٣٧٢ ٣٨٢)	(٤٢٠ ٣١٢)	ضريبة دخل مدفوعة
-	(١٥ ٢٢٨)	محزر من المخصص
٤١٦ ٩٤٢	٣٩١ ٤٥٣	رصيد نهاية السنة

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الرأسمالية الشريحة الأولى المدفوعة من الأرباح المدورة.

يمثل مصرف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٥٢ ١٢٢	٤١٠ ٠٥١	مصرف ضريبة الدخل للسنة
٧ ٩٤٨	٧ ٩٤٨	الضريبة على فوائد السندات الرأسمالية الشريحة الأولى المدفوعة من الأرباح المدورة
(١٦٣ ٨٠٦)	(١٢٢ ٧١٣)	موجودات ضريبة للسنة
١٣٣ ٣٩٨	١٤٣ ٧٢١	اطفاء موجودات ضريبة
١٧ ٤٢٧	٤ ١٥٤	مطلوبات ضريبة للسنة
(٨ ٦٦٩)	(٣ ٠٤٠)	اطفاء مطلوبات ضريبة
-	(١٥ ٢٢٨)	محزر من المخصص
٤٣٨ ٤٢٠	٤٢٤ ٨٩٣	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨% (٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من ١٥% إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومن صفر% إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. و بلغت نسبة ضريبة الدخل الفعلية لمجموعة البنك العربي ٢٧,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣٠,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- تم التوصل الى مخالصة ضريبة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات في الأردن لغاية العام ٢٠٢٤.

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبة حذيفة للعام ٢٠٢٤ مثل البنك العربي الأردن وفلسطين والامارات والبنك العربي الإسلامي الدولي. وللسنة ٢٠٢٣ مثل شركة مجموعة العربي للاستثمار.

٢٣ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٥					
رصيد	إضافات	أو تحويل	ما قيد	تعديلات خلال السنة	رصيد
بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة
١١٥ ٣٥٦	١٨ ٠١٨	(١٨ ٧٩٧)	-	(٤٣)	١١٤ ٥٣٤
١٦ ١٣٤	٥ ٧٢٤	(٣ ٣٠٤)	(١ ٤٥٤)	٣٠٢	١٧ ٤٠٢
١١١ ٢١٤	١٦ ٣٩٤	(٤٩٤)	(٤ ٩٤٧)	٩ ٧٠٣	١٣١ ٨٧٠
٢٤٢ ٧٠٤	٤٠ ١٣٦	(٢٢ ٥٩٥)	(٦ ٤٠١)	٩ ٩٦٢	٢٦٣ ٨٠٦

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
رصيد	إضافات	أو تحويل	ما قيد	تعديلات خلال السنة	رصيد
بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة	بداية السنة
١٢٤ ٨٦٥	٢٩ ٥٠٦	(٣٤ ٥٣٥)	-	(٤ ٤٨٠)	١١٥ ٣٥٦
٩ ٨٠٢	٧ ٧٧٦	(١٦٠)	(٥٦٦)	(٧١٨)	١٦ ١٣٤
١١٠ ٠٢٧	١٢ ٢٦٧	(٢ ٢٦٠)	(٥ ١٨٣)	(٣ ٦٣٧)	١١١ ٢١٤
٢٤٤ ٦٩٤	٤٩ ٥٤٩	(٣٦ ٩٥٥)	(٥ ٧٤٩)	(٨ ٨٣٥)	٢٤٢ ٧٠٤

٢٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤٤٧ ١٣٢	٣٨١ ٣٦١
٢٣٤ ٢٧٦	١٨٧ ٢٤٨
٩٤ ٤١٤	٩٧ ٠٠٦
٢٥٥ ٩٤٢	٢٨٠ ٢٢٦
١٧ ٢٨١	١٧ ٠٨٣
١٠٨ ٦٨٦	١٢٢ ٧٦١
٩٨ ٧١٩	٩٧ ٧٥٨
-	٣٩ ٨٩٥
٦٣٠ ٤١١	٦٤٨ ٢٤٠
١ ٨٨٦ ٨٦١	١ ٨٧١ ٥٧٨

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *

التزامات عقود مستأجرة

المنتجات المركبة بالقيمة العادلة

مطلوبات أخرى

المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
١ ١١٦ ٥٣١	-	-	١ ١١٦ ٥٣١	١ ٠٤٣ ١٧٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٩ ٨٦٣ ٩٤١	١ ٠٤٢ ٢٣٥	-	٢٠ ٩٠٦ ١٧٦	١٨ ٤٢٣ ٩١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٩٨ ٩٢٦	٩٨ ٩٢٦	٩٤ ٨٨٣	غير عاملة
٢٠ ٩٨٠ ٤٧٢	١ ٠٤٢ ٢٣٥	٩٨ ٩٢٦	٢٢ ١٢١ ٦٣٣	١٩ ٥٦١ ٩٦٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
١٨ ٤٨١ ٧٩٤	٩٨٥ ٢٩٢	٩٤ ٨٨٣	١٩ ٥٦١ ٩٦٩	١٨ ٠١٤ ٩٦٤	تعرضات جديدة خلال السنة
٩ ٩١١ ٧٦١	٢١٢ ٧٤٨	٥ ٣١١	١٠ ١٢٩ ٨٢٠	١٠ ١٨٨ ٠٥٤	التعرضات المستحقة
(٧ ٧٨٩ ٠٦٥)	(٢٢٤ ٦٨٧)	(١١ ٤٦٢)	(٨ ٠٢٥ ٢١٤)	(٨ ٤٦٤ ٧٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٤١ ٦٣٨	(٤١ ٥٠٢)	(١٣٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٧٨ ٨٣٣)	٧٩ ٠٤٢	(٢٠٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١ ٠٢٣)	(١٠ ٥٤٤)	١١ ٥٦٧	-	-	تعديلات خلال السنة
(٢٠٧)	-	(٣ ٠١١)	(٣ ٢١٨)	-	تعديلات فرق عملة
٤١٤ ٤٠٧	٤١ ٨٨٦	١ ٩٨٣	٤٥٨ ٢٧٦	(١٧٦ ٣٤١)	المجموع
٢٠ ٩٨٠ ٤٧٢	١ ٠٤٢ ٢٣٥	٩٨ ٩٢٦	٢٢ ١٢١ ٦٣٣	١٩ ٥٦١ ٩٦٩	

* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	رصيد بداية السنة
٣٣ ٥٧٢	١٨ ٧٣٠	٥٦ ٣٨٤	١٠٨ ٦٨٦	١١٦ ٤٢٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة
٦ ١٨٥	٩ ٥١٤	١٣ ١٠٨	٢٨ ٨٠٧	١٠ ٠٧١	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
(٧ ٤٦٣)	(٢ ٧٤٠)	(٦ ٠٢٩)	(١٦ ٢٣٢)	(١٧ ٢٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٤ ٢٢٢	(٤ ٢١٣)	(٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣٣٥)	٣٣٥	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢)	(١١)	١٣	-	-	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير المرحلة
-	٦٢	١ ٦٩٥	١ ٧٥٧	١ ٨٠٦	تعديلات خلال السنة
(٥٠٥)	-	(٢ ١٥٠)	(٢ ٦٥٥)	(٣٦٧)	تعديلات فرق عملة
١ ٢٨٢	١٩٧	٩١٩	٢ ٣٩٨	(١ ٩٦٧)	رصيد نهاية السنة
٣٦ ٩٥٦	٢١ ٨٧٤	٦٣ ٩٣١	١٢٢ ٧٦١	١٠٨ ٦٨٦	

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٥					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
١٥٠. ٠١٥	٢٤ ٥١٩	(٢٠ ٢٩٤)	١٥ ٧٩٦	١٧٠. ٠٣٦	٢٧ ٨٥٤
١٥٠. ٠١٥	٢٤ ٥١٩	(٢٠ ٢٩٤)	١٥ ٧٩٦	١٧٠. ٠٣٦	٢٧ ٨٥٤

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

اخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٨٠ ٣٧٤	٧٤ ٣١٦	(١٠ ١٤)	(٣ ٦٦١)	١٥٠. ٠١٥	٢٤ ١٦٧
٨٠ ٣٧٤	٧٤ ٣١٦	(١٠ ١٤)	(٣ ٦٦١)	١٥٠. ٠١٥	٢٤ ١٦٧

اخرى

المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٤ ١٦٧	١٦ ١١٣
٤ ٧١٤	١٧ ٤٨٠
(٣ ٠٣٨)	(٨ ٧٠٠)
٢ ٠١١	(٧٢٦)
٢٧ ٨٥٤	٢٤ ١٦٧

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسميه ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد)

ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٧ - احتياطي إيجاري

بلغ رصيد الاحتياطي الإيجاري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الأردني هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ و يستخدم الاحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ١٢١١,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ و يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٥٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
(٤٥١ ٣٧٧)	(٣٢٣ ١٧٤)	رصيد بداية السنة
١٩٥ ٨٥٦	(١٢٨ ٢٠٣)	الإضافات (الاستبعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر
(٥٠ ٢٧٧)	-	تعديلات خلال السنة
(٣٠٥ ٧٩٨)	(٤٥١ ٣٧٧)	رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٥	٢٠٢٤	
(٣٦٧ ٢٤٢)	(٣٣٣ ١١٠)	رصيد بداية السنة
١٤٣ ٩٢١	(٣٨ ٤٤٧)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٧٦٧)	٤ ٣١٥	المحول من الأرباح المدورة إلى إحتياطي تقييم إستثمارات
(٢٢٤ ٠٨٨)	(٣٦٧ ٢٤٢)	رصيد نهاية السنة

٣٣ - السندات الرأسمالية الشريحة الأولى

أ- قام البنك العربي عمان بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية:

- في ٤ حزيران ٢٠٢١ اصدر البنك سلسلة من السندات بقيمة ٢٥٠ مليون دولار وبسعر فائدة ثابت ٧,٦٢٥ ٪، سنويا الفائدة مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك.

- في ١٦ تشرين اول ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (أي ما يعادل ١٢٩,٩ مليون دولار) من خلال الاكتتاب الخاص. وبسعر فائدة ثابت ٧ ٪ سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.

- في ٩ تشرين اول ٢٠٢٤ قام البنك بتوزيع أرباح للمساهمين عن طريق اصدار سندات قابلة للتحويل الالزامي الى اسهم بسعر فائدة ثابت ٦ ٪ بقيمة ٢٦ مليون دولار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي، لم تظهر حصة البنك العربي ش م ع البالغة حوالي ١٣ مليون دولار ضمن رصيد هذا البند حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وظهرت حصة الاقلية بمبلغ

١٣,٢٧ مليون دولار. يتم التعامل مع الفائدة كخصم من حقوق المساهمين وهي غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.

- في ١١ كانون اول ٢٠٢٤ قام بنك العز الاسلامي التابع للبنك بإصدار صكوك المضاربة الاضافية غير المضمونة والثانوية والدائمة من المستوى الاول بقيمة ٣٠ مليون ريال عماني (تعاادل ٧٨ مليون دولار) بمعدل ربح ٦,٥ ٪ سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من الحقوق الأرباح غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك لم يظهر ضمن رصيد هذا البند استثمار الشركة التابعة البنك العربي الاسلامي الدولي بمبلغ يعادل ١٠ مليون دولار حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة.

- تشكل السندات أعلاه التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة ل ضمانات البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - التصنيف وهذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق سابق أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات المذكورة في الفقرة (١) ٤ كانون الثاني ٢٠٢٦ وفي الفقرة (٢)

١٦ تشرين اول ٢٠٢٨ يحق للبنك استدعاء تلك السندات في أي تاريخ سداد الفائدة بعد تلك التواريخ وذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

ب- قام البنك العربي ش م ع بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية :

- في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ أتم البنك العربي ش م ع فروع الأردن عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي وبسعر فائدة ثابت ٨ ٪ سنويا، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية -التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص وفقاً لشروط الإصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في ١٠ نيسان ٢٠٢٩ .

٣٤ - الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣ ٨٤٦ ٠٠٩	٤ ٦١٨ ٠٠٩	رصيد بداية السنة
٩٦٩ ١٢٦	١ ٠٨٣ ٣٤٤	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٤ ٣١٥)	٧٦٧	المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة
(٢٧٧ ٤٠٢)	(٣٦٧ ٣٢٣)	الأرباح الموزعة
(٢٦ ٨٣٩)	(٢٩ ٧١٦)	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة
-	(١٩ ٩٩٠)	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة)
١١١ ٤٣٠	٤٢ ٦٢٢	تعديلات خلال السنة
٤ ٦١٨ ٠٠٩	٥ ٣٢٧ ٧١٣	رصيد نهاية السنة

- قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٥ بنسبة ٤٠% من القيمة الإسمية لأسهم أي ما مجموعه ٣٦١,٤ مليون دولار أمريكي وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ بنسبة ٤٠% من القيمة الإسمية لأسهم أي ما يعادل ٣٦١,٤ مليون دولار امريكي).

إن تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %
٥٩٥	٤٩ ٨٩١	٣٥,٧٦	١ ٢٢١	٥٦ ٢٨٧	٣٥,٧٦
(٣٤٩)	٢٥ ٥٧٠	٤٨,٧١	(٣٦٩)	٢٥ ٢٢٦	٤٨,٧١
٢ ١٣٩	٢٠ ٦٦٦	٣٢,٠٠	٢ ٣٨٤	١٥ ٦٨٣	٣٢,٠٠
٤٠ ٣٢٣	٤٩٥ ٣١٠	٥١,٠٠	٤٥ ٥٠٥	٥٩٤ ٢٩٩	٥١,٠٠
(٤ ٧٤٤)	٦٤ ٣٨٢	٣٦,٢٣	(١ ٧٢٩)	٦٢ ٦٥٣	٣٦,٢٣
-	٦ ٤٨١	-	-	٧ ٣٨٩	-
-	-	-	-	٤٢٩	-
٣٧ ٩٦٤	٦٦٢ ٣٠٠	-	٤٧ ٠١٢	٧٦١ ٩٦٦	-

المجموع

فيما يلي المعلومات المالية الإضافية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المصرف العربي العراقي	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس	المصرف العربي العراقي
٢٠٩ ٧٦٧	١٩٥ ٦٢١	١١ ٠٩١ ٣٧٥	١١٣ ٤٣٧	٢ ٦١٤ ٠١٧	٣٧٦ ٥٢٨
٣٢ ١١٣	١٣١ ٠٤٠	١٠ ١٢٠ ١٧٩	٦٠ ٧٩٢	٢ ٤٥٢ ٥١٣	٢٠٣ ٦٤٤
١٧٧ ٦٥٤	٦٤ ٥٨١	٩٧١ ١٩٦	٥٢ ٦٤٥	١٦١ ٥٠٤	١٧٢ ٨٨٤
-	١٩ ١٣٥	٣٢٩ ٤٤٢	٣ ٩٧٧	١٢٠ ٦٢٩	١٩ ٨٨٦
١٣ ٠٩٦	١٢ ٤٥٠	٢٥٠ ٣٧٨	٤ ٦٩٣	١١٨ ٩٦٤	٢٤ ٦٥٧
(١٣ ٠٩٦)	٦ ٦٨٥	٧٩ ٠٦٤	(٧١٦)	١ ٦٦٥	(٤ ٧٧١)

٢ ٨٥٤ ٦٦٤	١٧٧ ٢٤٧	١١ ٨٧٢ ٧٨٣	٢٠٣ ٩٢٥	٣٧٦ ٥٢٨	٢ ٦١٤ ٠١٧
٢ ٦٤٦ ٢٠٩	١٢٥ ٤٠٨	١٠ ٢٢٣ ٦٨٢	١٥٤ ٩١٦	٢٠٣ ٦٤٤	٢ ٤٥٢ ٥١٣
٢٠٨ ٠٥٥	٥١ ٩٣٩	١ ٦٤٩ ١٠١	٤٩ ٠٠٩	١٧٢ ٨٨٤	١٦١ ٥٠٤
١١٧ ٩٢٦	٥ ٠٥٠	٣٦١ ٩٣٠	١٠ ٠٨٤	١٩ ٨٨٦	١٢٠ ٦٢٩
١١٤ ٥١٢	٥ ٨١٠	٢٧٢ ٧٠٤	٢ ٦٣٣	١١٨ ٩٦٤	٢٤ ٦٥٧
٣ ٤١٤	(٧٦٠)	٨٩ ٢٢٦	٧ ٤٥١	(٤ ٧٧١)	١ ٦٦٥

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات

إجمالي الدخل

مجموع المصروفات

صافي الأرباح (الخسائر)

٣٥ - فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢ ٥٨٧ ٣٩٠	٢ ٦٠٧ ٢٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٥٢١ ٨٠٨	٤٠٩ ٠٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٩ ٨٧٣	٢١٦ ٧١٧	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥ ٩٦٩	٢٧ ٩٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٠ ٤٣٤	٣٨ ٠٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٨ ١٣٣	٧٠٦ ٢١٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٤ ٠١٣ ٦٠٧	٤ ٠٠٥ ٢٠٧	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٧٨ ٦٥٥	٢ ٨٧٠	١٧ ٧٨٧	٤٨ ٤٠٤	٧ ٧٨٠	١ ٨١٤
٣٨٧ ٩٦٠	٢٦ ٩٣٨	—	٢٦٥ ٣٨٥	٨١ ٦٤٩	١٣ ٩٨٨
١ ٧٣٩ ٨٨٠	١٤٢ ٦٥٣	٤ ٢٨٨	١ ٠٢١ ٥٦٥	١٣٩ ٠٠٣	٤٣٢ ٣٧١
٣٦٩ ٩٧١	—	—	٣١ ٠٨٤	٤٥ ٥٨٥	٢٩٣ ٣٠٢
٣٠ ٨١٧	—	—	—	—	٣٠ ٨١٧
٢ ٦٠٧ ٢٨٣	١٧٢ ٤٦١	٢٢ ٠٧٥	١ ٣٦٦ ٤٣٨	٢٧٤ ٠١٧	٧٧٢ ٢٩٢

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٧٤ ٨٦٨	٦ ١٧٩	١٦ ١٤٠	٤٤ ٤٦٥	٦ ٤٨٦	١ ٥٩٨
٣٨٦ ٥٩١	١٤ ٦٦٦	—	٢٥١ ٩٩١	١٠٨ ١٧١	١١ ٧٦٣
١ ٧٤١ ٦٩٨	١٥٦ ٢٤٤	٤ ٠٤٨	١ ٠٣٥ ٧٥٣	١٣٥ ٨٢٢	٤٠٩ ٨٣١
٣٥٥ ٦٦١	—	—	٣٣ ٩٨٠	٤٢ ٨٦٤	٢٧٨ ٨١٧
٢٨ ٥٧٢	—	—	—	—	٢٨ ٥٧٢
٢ ٥٨٧ ٣٩٠	١٧٧ ٠٨٩	٢٠ ١٨٨	١ ٣٦٦ ١٨٩	٢٩٣ ٣٤٣	٧٣٠ ٥٨١

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١ ٥٣١ ٨٦٧	١ ٥٤٢ ٨٢٨	ودائع عملاء *
١٨٦ ٣٠٧	١٨٥ ٦٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨ ٠٢١	٩٠ ٨١٥	تأمينات نقدية
٢٥ ٥٠٥	١٨ ٦١٣	أموال مقترضة
٢٦ ٦٢١	٣٢ ٠٢٢	رسوم ضمان الودائع
١ ٨٦٨ ٣٢١	١ ٨٦٩ ٩٢٦	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبى	صغيرة ومتوسطة		
١٤٦ ٧١٦	٥٣ ٧٨١	٥٠ ٧٤٣	٥ ٢١٢	٣٦ ٩٨٠	جارية وتحت الطلب
٨٤ ٩٨٨	٣١٦	٢١٤	٧٧٨	٨٣ ٦٨٠	توفير
١ ٢٣٥ ٧٨٩	٢٧١ ٢٥٧	٢٨٨ ٣٨٦	٦٤ ٥٩٢	٦١١ ٥٥٤	لأجل وخاضعة لإشعار
٧٥ ٣٣٥	٣٥٤	١٥ ٦٠٨	١ ٣١٦	٥٨ ٠٥٧	شهادات إيداع
١ ٥٤٢ ٨٢٨	٣٢٥ ٧٠٨	٣٥٤ ٩٥١	٧١ ٨٩٨	٧٩٠ ٢٧١	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبى	صغيرة ومتوسطة		
١٣٨ ٧١٦	٤٨ ٥٦٢	٤٥ ١٩٣	٣ ٥٢٩	٤١ ٤٣٢	جارية وتحت الطلب
٧٢ ٦٨٤	٢٥٥	١٩٦	٧٨٣	٧١ ٤٥٠	توفير
١ ٢٦٠ ٩٤١	٢٧٥ ٠٦٩	٢٩١ ٢٠٦	٧٤ ٧٦٤	٦١٩ ٩٠٢	لأجل وخاضعة لإشعار
٥٩ ٥٢٦	١ ٩٦٦	١٣ ٨٥٥	٨٢٩	٤٢ ٨٧٦	شهادات إيداع
١ ٥٣١ ٨٦٧	٣٢٥ ٨٥٢	٣٥٠ ٤٥٠	٧٩ ٩٠٥	٧٧٥ ٦٦٠	المجموع

٣٧ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١٦ ٤٨٠	١٢١ ١٩٢	عمولات دائنة:
١٢٧ ٩٢٢	١٤٥ ١١٩	- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٦٥ ٠٦٢	٩٧ ٣١٤	- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٧٤ ٥٤٨	٣٢٨ ٩٠٩	- حسابات مدارة لصالح العملاء
(١٣٠ ٩٤٤)	(١٦٥ ٤٩٨)	أخرى
٤٥٣ ٠٦٨	٥٢٧ ٠٣٦	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

٣٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع	
١٣ ٣٩٩	١٩ ٢٦٦	-	٣٢ ٦٦٥	أذونات خزينة وسندات
-	١ ٦١٩	-	١ ٦١٩	أسهم شركات
-	١٢٨	-	١٢٨	صناديق استثمارية
١٣ ٣٩٩	٢١ ٠١٣	-	٣٤ ٤١٢	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع	
٣ ٤٤٩	٣٣٨	-	٣ ٧٨٧	أذونات خزينة وسندات
-	٢ ٢٥٧	-	٢ ٢٥٧	أسهم شركات
-	٥٤	-	٥٤	صناديق استثمارية
٣ ٤٤٩	٢ ٦٤٩	-	٦ ٠٩٨	المجموع

٣٩ - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥ ٦٨٢	١٨ ٧٠٠	إيرادات خدمات العملاء
٣ ٢٦٥	٣ ٣٣٣	بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
(٥٠٩)	٨٧٧	أرباح (خسائر) مشتقات مالية
٤٠ ٦٩٩	٣٩ ٩٤٣	إيرادات أخرى
٥٩ ١٣٧	٦٢ ٨٥٣	المجموع

٤٠ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٦٦ ٠٣٣	٦٠٨ ١١٨	رواتب ومنافع
٥٣ ٦٠١	٦٣ ٢٠٠	الضمان الاجتماعي
٨ ٩١٣	١٠ ٨٢٦	صندوق الادخار
٤ ٧٨٢	٥ ٨٩٧	تعويض نهاية الخدمة
١٨ ٨٢٢	٢٢ ٤٧٢	نفقات طبية
٤ ٩٧١	٥ ٥٨٦	نفقات تدريب
١٠٨ ٨٠٨	١١٧ ٨٣١	علاوات
٢٠ ٢٧٤	٢٧ ٤٩٤	أخرى
٧٨٦ ٢٠٤	٨٦١ ٤٢٤	المجموع

٤١ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٨ ٢٣٢	١١١ ٠٥٣	مصاريف مكاتب
١٢١ ٠٨٢	١٣٧ ٦٦٣	مصاريف مكتبية
٨٠ ١٣٨	١٠٣ ٣٤٢	مصاريف خدمات خارجية
٢٥ ٥٧١	٣١ ٠٧٤	رسوم
١٠٠ ٨١١	١١٥ ٥٧٣	مصاريف أنظمة المعلومات
٧٥ ٣٧٨	٦٨ ٦٨٤	مصاريف إدارية أخرى
٥١١ ٢١٢	٥٦٧ ٣٨٩	المجموع

٤٢ - مشتقات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
			من ٣ أشهر الى	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
خلال ٣ أشهر	سنة	سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
٥ ٤٩٩	٢ ٨٦٨	٥٨٢ ٣٧٩	٢٤١ ١٢٩	١٧٥ ٥٤٨	١٦٥ ٧٠٢	-
٢٦٠ ٨٤٦	٢٢٢ ٣٧٩	٤ ١٥٤ ٧٦٩	١٩٠ ٤٦٠	٣٥٤ ٧٤٨	٨٣٩ ٥٤٧	٢ ٧٧٠ ٠١٤
٦٢ ٤٨٩	٥١ ٥٦٨	١٣ ٥٠٤ ٨٩٤	١٠ ٠٧٤ ٠٨١	٢ ١٦٣ ٨٠١	١ ٢٦٧ ٠١٢	-
٣٢٨ ٨٣٤	٢٧٦ ٨١٥	١٨ ٢٤٢ ٠٤٢	١٠ ٥٠٥ ٦٧٠	٢ ٦٩٤ ٠٩٧	٢ ٢٧٢ ٢٦١	٢ ٧٧٠ ٠١٤
٢٠ ٩٣٢	١٧ ٩٥٧	١ ٧٠٣ ٩١٩	١٤٧ ٢٣٥	٤٠٥ ٧٦٠	٣٨٦ ٢٢٧	٧٦٤ ٦٩٧
-	-	١٨١ ٩٢٥	-	٦ ٦٢٨	١٧٥ ٢٩٧	-
٢٠ ٩٣٢	١٧ ٩٥٧	١ ٨٨٥ ٨٤٤	١٤٧ ٢٣٥	٤١٢ ٣٨٨	٥٦١ ٥٢٤	٧٦٤ ٦٩٧
٤ ٨٢٠	٣٤ ٤٢٦	١ ٣٧٦ ٨٥٢	-	-	٣٠٦ ٥٤١	١ ٠٧٠ ٣١١
٨٤٥	-	٥٠ ٦٢٠	١٥ ٢٥٧	٣٥ ٣٦٣	-	-
٥ ٦٦٥	٣٤ ٤٢٦	١ ٤٢٧ ٤٧٢	١٥ ٢٥٧	٣٥ ٣٦٣	٣٠٦ ٥٤١	١ ٠٧٠ ٣١١
٣٥٥ ٤٣١	٣٢٩ ١٩٨	٢١ ٥٥٥ ٣٥٨	١٠ ٦٦٨ ١٦٢	٣ ١٤١ ٨٤٨	٣ ١٤٠ ٣٢٦	٤ ٦٠٥ ٠٢٢
المجموع						
بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
			من ٣ أشهر الى	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
خلال ٣ أشهر	سنة	سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
٣ ٠٩٤	٣ ٠٤٠	٤٠٠ ١٢١	١٦٦ ٣٩٣	١٩٩ ٠٢٢	٣٤ ٧٠٦	-
٣٦ ٨٩٠	٣١ ٢١٥	٢ ٤٠٣ ٧٧٢	٤٣ ٣٣٨	٢٩٥ ٢٤٦	٧٤٣ ٢٢٦	١ ٣٢١ ٩٦٢
٨١ ٢٤٨	٤٩ ٨٠٢	١٢ ٨٤١ ١٢٣	٩ ٤٥٧ ٥٩١	٣ ١٩١ ٧١٢	١٩١ ٨٢٠	-
١٢١ ٢٣٢	٨٤ ٠٥٧	١٥ ٦٤٥ ٠١٦	٩ ٦٦٧ ٣٢٢	٣ ٦٨٥ ٩٨٠	٩٦٩ ٧٥٢	١ ٣٢١ ٩٦٢
٧٠ ٠٣٢	٤٧ ٢٤٦	٢ ٤٥١ ٧٠٩	١٢ ٣٢٣	٣٣٦ ٩٢٣	١ ٢٤٩ ٠٣٣	٨٥٣ ٤٣٠
-	-	١٨١ ١٩٨	-	١٨١ ١٩٨	-	-
٧٠ ٠٣٢	٤٧ ٢٤٦	٢ ٦٣٢ ٩٠٧	١٢ ٣٢٣	٥١٨ ١٢١	١ ٢٤٩ ٠٣٣	٨٥٣ ٤٣٠
١٦ ١٨٢	٢٤ ٦٢٧	١ ١٢٤ ٥٩٢	-	-	٧٠ ٨١٣	١ ٠٥٣ ٧٧٩
٣٤٢	١٩٣	٤٧ ٤٥٢	١١ ٣٥٥	٣٦ ٠٩٧	-	-
١٦ ٥٢٤	٢٤ ٨٢٠	١ ١٧٢ ٠٤٤	١١ ٣٥٥	٣٦ ٠٩٧	٧٠ ٨١٣	١ ٠٥٣ ٧٧٩
المجموع						
٢٠٧ ٧٨٨	١٥٦ ١٢٣	١٩ ٤٤٩ ٩٦٧	٩ ٦٩١ ٠٠٠	٤ ٢٤٠ ١٩٨	٢ ٢٨٩ ٥٩٨	٣ ٢٢٩ ١٧١

تدل القيمة الاعترافية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٣ - تركيز الموجودات والادارات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والادارات والمصرفيات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
اجمالي الدخل	الموجودات	المصرفيات الرأسمالية	بآلاف الدولارات الأمريكية			
			داخل الأردن		خارج الأردن	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٩٧٣ ٤٠٠	٩٠٤ ٧٧٧	٢ ٦١٢ ٦٢٣	٢ ٤٩٠ ٢٣٠	٣ ٥٨٦ ٠٢٣	٣ ٣٩٥ ٠٠٧	٣ ٣٩٥ ٠٠٧
٢٤ ٧١٣ ١٨٢	٢٠ ٦٥٧ ٦٦٠	٥٣ ٤٧٤ ٥٢١	٥٠ ٥٧٢ ٨٦١	٧٨ ١٨٧ ٧٠٣	٧١ ٢٣٠ ٥٢١	٧١ ٢٣٠ ٥٢١
٣٤ ٦٤٤	٣٦ ٠٧٥	١٧٢ ٥٣٧	٧٩ ٢٨٥	٢٠٧ ١٨١	١١٥ ٣٦٠	١١٥ ٣٦٠

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة. وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الإلكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وإمكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

٢. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

- تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:
- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.
- إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:
- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملة متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدريين أو مستوردين أو مدخريين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج "عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٥					
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٣ ٥٨٦ .٢٣	٦٥٢ ٨٨٤	٤٥٤ ٢٥٦	(٢١٣ ٤١٨)	١ ٣٤٣ ٥٠٤	١ ٣٤٨ ٧٩٧
إجمالي الدخل					
-	-	١٩٨ ٨٢٩	٦٨٩ ٢٨٤	(٧٢٠ ١٩٦)	(١٦٧ ٩١٧)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٤٢٣ ١٥٣	-	٤٥ ٢٥٨	١ ٠٨٥	١٠٢ ٨٦١	٢٧٣ ٩٤٩
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٣٣ ٧٣٥	-	٩ ٧٦٧	٤ ٠٧٣	٤ ٩٢٠	١٤ ٩٧٥
مخصصات اخرى					
٦٠٢ ٢٢٦	٢ ٣٣٣	٣٧٠ ٧٧١	٥١ ٩٣٨	٣٢ ٩٠٢	١٤٤ ٢٨٢
المصاريف الادارية المباشرة					
٢ ٥٢٦ ٩٠٩	٦٥٠ ٥٥١	٢٢٧ ٢٨٩	٤١٨ ٧٧٠	٤٨٢ ٦٢٥	٧٤٧ ٦٧٤
نتائج أعمال القطاع					
٩٧١ ٦٦٠	-	٢٣٤ ٠٢٤	١٩٣ ٨٧٤	١٤٩ ٦١٢	٣٩٤ ١٥٠
ينزل نمصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
١ ٥٥٥ ٢٤٩	٦٥٠ ٥٥١	(٦ ٧٣٥)	٢٢٤ ٨٩٦	٣٣٣ ٠١٣	٣٥٣ ٥٢٤
الربح قبل الضرائب					
٤٢٤ ٨٩٣	١٧٧ ٧٣٠	(١ ٨٤٠)	٦١ ٤٤١	٩٠ ٩٧٩	٩٦ ٥٨٣
ينزل : ضريبة الدخل					
١ ١٣٠ ٣٥٦	٤٧٢ ٨٢١	(٤ ٨٩٥)	١٦٣ ٤٥٥	٢٤٢ ٠٣٤	٢٥٦ ٩٤١
ربح السنة					
١٤٥ ٠٧٣	-	٣٩ ٧٩١	٤ ٨٢٨	٦٤ ٩٧٠	٣٥ ٤٨٤
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٧٣ ٦٠٩ ٩٠١	٢ ٣٢٣ ٢٢٩	٩ ٧٧٢ ٣١٦	٤ ٧٨٣ ٥٨٤	٢٩ ٧٥٥ ٥٨٠	٢٦ ٩٧٥ ١٩٢
موجودات القطاع					
-	٧ ٨٧٤ ٩٩٨	٢ ٧١٣ ٦١١	١٥ ٥٥١ ٦٩٧	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٤ ٥٧٧ ٨٠٢	٤ ٥٧٧ ٨٠٢	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٧٨ ١٨٧ ٧٠٣	١٤ ٧٧٦ ٠٢٩	١٢ ٤٨٥ ٩٢٧	٢٠ ٣٣٥ ٢٨١	٢٩ ٧٥٥ ٥٨٠	٢٦ ٩٧٥ ١٩٢
مجموع الموجودات					
٦٤ ٩٥٤ ٧٠١	١ ٥٤٣ ٠٢٧	١٢ ٤٨٥ ٩٢٧	٢٠ ٣٣٥ ٢٨١	٧ ٠٠١ ٠٠٣	٢٣ ٥٨٩ ٤٦٣
مطلوبات القطاع					
١٣ ٢٣٣ ٠٠٢	١٣ ٢٣٣ ٠٠٢	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	٢٢ ٧٥٤ ٥٧٧	٣ ٣٨٥ ٧٢٩
مطلوبات بين القطاعات					
٧٨ ١٨٧ ٧٠٣	١٤ ٧٧٦ ٠٢٩	١٢ ٤٨٥ ٩٢٧	٢٠ ٣٣٥ ٢٨١	٢٩ ٧٥٥ ٥٨٠	٢٦ ٩٧٥ ١٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٤					
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٣ ٣٩٥ ٠٠٧	٦٢٨ ٥٨٩	٤٤٥ ٤٩٤	(٢٧٩ ٠٣٩)	١ ٣٤٥ ٢٢٩	١ ٢٥٤ ٧٣٤
إجمالي الدخل					
-	-	١٥٣ ٥٢١	٦٩٨ ٣٥٩	(٧٣٥ ٨٠٨)	(١١٦ ٠٧٢)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٤٩٠ ٧٣٠	-	١٠١ ٣٥٤	٨٧	٦٠ ٩٨٠	٣٢٨ ٣٠٩
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٤٣ ٨٠٠	-	١٢ ٣٢٧	٣ ٤٢٤	٤ ٤٦١	٢٣ ٥٨٨
مخصصات اخرى					
٥٥٣ ٤١٨	٩ ٨٤٤	٣٣٤ ٨٥٥	٤١ ٩٨٤	٣٠ ٨٠٠	١٣٥ ٩٣٥
المصاريف الادارية المباشرة					
٢ ٣٠٧ ٠٥٩	٦١٨ ٧٤٥	١٥٠ ٤٧٩	٣٧٣ ٨٢٥	٥١٣ ١٨٠	٦٥٠ ٨٣٠
نتائج أعمال القطاع					
٨٦١ ٥٤٩	-	٢٠٤ ٣٣٢	١٥٧ ٤٩٠	١٢٣ ٥٦٤	٣٧٦ ١٦٣
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
١ ٤٤٥ ٥١٠	٦١٨ ٧٤٥	(٥٣ ٨٥٣)	٢١٦ ٣٣٥	٣٨٩ ٦١٦	٢٧٤ ٦٦٧
الربح قبل الضرائب					
٤٣٨ ٤٢٠	١٨٧ ٦٦٤	(١٦ ٣٣٣)	٦٥ ٦١٤	١١٨ ١٧٠	٨٣ ٣٠٥
ينزل : ضريبة الدخل					
١ ٠٠٧ ٠٩٠	٤٣١ ٠٨١	(٣٧ ٥٢٠)	١٥٠ ٧٢١	٢٧١ ٤٤٦	١٩١ ٣٦٢
ربح السنة					
١١٧ ٥٥١	-	٣٩ ٠٤٢	٣ ٣١٦	٣٩ ٨٨٥	٣٥ ٣٠٨
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٦٧ ٠٤٢ ٤٩٥	٣ ٥٢٨ ٤٠٥	٨ ٨١٥ ٤٠٥	٢ ٩٠٩ ٣٧١	٢٦ ٩٢٦ ١٨٨	٢٤ ٨٦٣ ١٢٦
موجودات القطاع					
-	٥ ٩٨٦ ٢١٤	٢ ٥٩٧ ٨٨٣	١٤ ٧٢٧ ٩٦٦	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٤ ١٨٨ ٠٢٦	٤ ١٨٨ ٠٢٦	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	١٣ ٧٠٢ ٦٤٥	١١ ٤١٣ ٢٨٨	١٧ ٦٣٧ ٣٣٧	٢٦ ٩٢٦ ١٨٨	٢٤ ٨٦٣ ١٢٦
مجموع الموجودات					
٥٩ ٠٩٥ ٦٢٢	١ ٥٦٧ ٧٤٦	١١ ٤١٣ ٢٨٨	١٧ ٦٣٧ ٣٣٧	٦ ٤٣١ ٦٥٣	٢٢ ٠٤٥ ٥٩٨
مطلوبات القطاع					
١٢ ١٣٤ ٨٩٩	١٢ ١٣٤ ٨٩٩	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	٢٠ ٤٩٤ ٥٣٥	٢ ٨١٧ ٥٢٨
مطلوبات بين القطاعات					
٧١ ٢٣٠ ٥٢١	١٣ ٧٠٢ ٦٤٥	١١ ٤١٣ ٢٨٨	١٧ ٦٣٧ ٣٣٧	٢٦ ٩٢٦ ١٨٨	٢٤ ٨٦٣ ١٢٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

(٤٥) إدارة المخاطر المصرفية

- تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.
- تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
 - تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير انتمائية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن

المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٦-ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التوافق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥٢) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات

السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

١) مخاطر أسعار الفائدة

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة ويتم الإشراف عليها بشكل مستمر. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المحفظة البنكية بسبب نشاط البنك المحدود في محفظة التداول. كما ان تعرضات الخزينة التي تزيد عن سنة واحدة يتم ادارتها بشكل محكم وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (٤٨) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.

٢) مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهامش الائتمان. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

٣) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن التعرض لمخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من عدم التطابق في مراكز الأصول والمطلوبات بعملات غير العملة الوظيفية لدولة التواجد. إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملية الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

٤٦ - مخاطر الائتمان

أ. اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعطاة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر) :

بآلاف الدولارات الأمريكية		٣١ كانون الاول	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :			
ارصدة لدى بنوك مركزية	١١ ٨٠٠ ٧٢٧	١١ ٩٧٠ ٥٥٦	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٨٧٣ ٣٨٣	٣ ٧٤٨ ٣٨٨	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٧ ٦٦٠	٢٥٨ ٨٣٢	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٣ ٧٦١	٤١ ٦٧٦	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١ ٠٢٤ ٩٠٣	٦٩٣ ٦٢١	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	
للأفراد	١١ ٧٨٠ ٦٩٨	١٠ ٣٨٣ ٣٤٨	
للشركات الصغيرة والمتوسطة	٤ ٠٠٠ ٣٢٥	٣ ٧٤٩ ١٩٠	
للشركات الكبرى	١٧ ٥٢٤ ٢٦١	١٦ ٢٦٦ ٨٩١	
للبنوك والمؤسسات المالية	٤٦٥ ١٣٠	٤٦١ ٠٢٨	
للحكومات والقطاع العام	٣ ٧٠٨ ٨٦٠	٣ ٥٢٢ ٨٧٨	
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٥٥ ٤٣١	٢٠٧ ٧٨٨	
موجودات أخرى	٥٦٦ ٧٩٢	٥٣٩ ٢٩٠	
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٦٩ ٥٧٨ ٧٨٣	٦٣ ٨٣٦ ٠٨٨	
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :			
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	٢١ ٩٩٨ ٨٧٢	١٩ ٤٥٣ ٢٨٣	
المجموع الكلي للتعرض الائتماني	٩١ ٥٧٧ ٦٥٥	٨٣ ٢٨٩ ٣٧١	

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار .

٤٦ - مخاطر الائتمان

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الخصائر الائتمانية المتوقعة	
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	أخرى	المجموع	الضمانات	
١٢ ٣٧٤ ٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٢ ٣٧٤ ٤٢٧	٥٧٣ ٧٠٠
٤ ٨٧٥ ٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٨٧٥ ٩٦١	٢ ٥٧٨
١٣٨ ٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨ ٦٦٥	١ ٠٠٥
٣٣ ٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	٣٣ ٧٦١	-
١ ٠٢٥ ٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٢٥ ٦٧٤	٧٧١
٤١ ٢٠٦ ٤٠١	١ ٦٩٩ ٧١٧	٢٢٩ ٠٠٦	٨ ٢٩٣ ٥٤٣	١ ٥٠٨ ٨٠٥	٤٢٤ ١٩٧	٨ ٠٢٠ ٨٧٨	٢٠ ١٧٦ ١٤٦	٢١ ٠٣٠ ٢٥٥	٣ ١٠٢ ٨٦٥
١٢ ٢٦٨ ٢١٦	٥٨٤ ٥٣٢	٣ ٤١٥	٣ ٣٩٥ ٩٦٦	٢١٥ ١٠٤	١٦٤ ٣٠٧	١ ٢١٠ ١٠٢	٥ ٥٧٣ ٤٢٦	٦ ٦٩٤ ٧٩٠	٤٠٠ ١٣٦
٤ ٦٣٣ ٦٩٦	٤٠٩ ٢٠٢	٧٠ ٠٥٨	١ ٠٩٣ ٧٢٦	٢٨٤ ٦٠٥	٣٧ ٨٩٤	٨٢٢ ٥٢٨	٢ ٧١٨ ٠١٣	١ ٩١٥ ٦٨٣	٥٥٢ ٨٤٠
٢٠ ٠٢٠ ٧١٩	٤٩٠ ١٣٧	٩٩ ٢٩٨	٣ ٧٨٨ ٩٦٧	١ ٠٠٩ ٠٩٦	٢٢١ ٩٩٦	٤ ٤٧٣ ٣٥٦	١٠ ٠٨٢ ٨٥٠	٩ ٩٣٧ ٨٦٩	٢ ٠٤٠ ١٦٠
٤٦٨ ٧٩٤	-	٣٦	-	-	٢٥٣	-	٢٨٩	٤٦٨ ٥٠٥	٣ ٦١٣
٣ ٨١٤ ٩٧٦	٢١٥ ٨٤٦	٥٦ ١٩٩	١٤ ٨٨٤	-	١ ٥١٤ ٦٣٩	-	١ ٨٠١ ٥٦٨	٢ ٠١٣ ٤٠٨	١٠٦ ١١٦
١٣ ٣٥٤ ٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	١٣ ٣٥٤ ٧٧٢	٤٧ ٩٢٠
٣٥٥ ٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٥ ٤٣١	-
٥٦٦ ٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٦ ٧٩٢	-
٧٣ ٩٣١ ٨٨٤	١ ٦٩٩ ٧١٧	٢٢٩ ٠٠٦	٨ ٢٩٣ ٥٤٣	١ ٥٠٨ ٨٠٥	٤٢٤ ١٩٧	٨ ٠٢٠ ٨٧٨	٢٠ ١٧٦ ١٤٦	٥٣ ٧٥٥ ٧٣٨	٣ ٧٢٨ ٨٣٩
٢٢ ١٢١ ٦٣٣	١ ١١٩ ٠٤٢	٩ ١٧٣	٢٦٦ ٤٧٠	٣ ١٦٩	٣٢ ٩٨٤	٤ ٥٧١ ٨٥٩	٦ ٠٠٢ ٦٩٧	١٦ ١١٨ ٩٣٦	١٢٢ ٧٦١
٩٦ ٠٥٣ ٥١٧	٢ ٨١٨ ٧٥٩	٢٣٨ ١٧٩	٨ ٥٦٠ ٠١٣	١ ٥١١ ٩٧٤	٤٥٧ ١٨١	١٢ ٥٩٢ ٧٣٧	٢٦ ١٧٨ ٨٤٣	٦٩ ٨٧٤ ٦٧٤	٣ ٨٥١ ٦٠٠
٨٧ ٨٢٨ ١٥٢	٢ ٣٨٤ ٣٢١	٣١٧ ٣١٤	٧ ٨٣٥ ١٦٧	١ ١٧٧ ١٩٤	٥٢٣ ٤٥٨	١١ ٥٠٤ ١٧٣	٢٣ ٧٤١ ٦٢٧	٦٤ ٠٨٦ ٥٢٥	٣ ٧١٣ ٩٨٨

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

بآلاف الدولارات الأمريكية									
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الخسارة الائتمانية المتوقعة
							المجموع	الضمانات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٤٨٨ ٩٣٦	١٨ ٤٥٤	٣٢ ١٤٨	٣٨٠ ٩٠٠	٢٥ ٠٦٧	٤٧ ٣٠٠	٢٤٨ ٠٩٥	٧٥١ ٩٦٤	١ ٧٣٦ ٩٧٢	١ ٨٤٢ ٨٠٧
٤٠٧ ٩٩٢	٨ ٤٥٣	٥٨٣	٥٠ ٢٥٤	٢ ٣٨٧	٤ ٩٨٤	١٦ ٢٩٠	٨٢ ٩٥١	٣٢٥ ٠٤١	٢٥٠ ٨٤٥
٥٠٣ ٥٤٤	٨ ٣٦٦	٤ ٠٥٦	١٥٧ ٩٣٤	١٢ ١٧٨	٥٩٢	٣٥ ٢٤٣	٢١٨ ٣٦٩	٢٨٥ ١٧٥	٤١٥ ٦١٨
١ ٥٧٣ ٩٩٨	١ ٦٣٥	٢٧ ٥٠٩	١٧٢ ٧١٢	١٠ ٥٠٢	٤١ ٧٢٤	١٩٦ ٥٦٢	٤٥٠ ٦٤٤	١ ١٢٣ ٣٥٤	١ ١٧٣ ١٣٧
٣ ١١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣ ١١٧	٣ ٠٦٤
٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥	١٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٤٨٨ ٩٣٦	١٨ ٤٥٤	٣٢ ١٤٨	٣٨٠ ٩٠٠	٢٥ ٠٦٧	٤٧ ٣٠٠	٢٤٨ ٠٩٥	٧٥١ ٩٦٤	١ ٧٣٦ ٩٧٢	١ ٨٤٢ ٨٠٧
٩٨ ٩٢٦	٢ ٥١١	-	٦ ٤٨٢	-	١ ٥١٥	١٨ ٢٣٨	٢٨ ٧٤٦	٧٠ ١٨٠	٦٣ ٩٣١
٢ ٥٨٧ ٨٦٢	٢٠ ٩٦٥	٣٢ ١٤٨	٣٨٧ ٣٨٢	٢٥ ٠٦٧	٤٨ ٨١٥	٢٦٦ ٣٣٣	٧٨٠ ٧١٠	١ ٨٠٧ ١٥٢	١ ٩٠٦ ٧٣٨
٢ ٨٨٢ ٢٢٧	٢٧ ٤٩١	٣١ ٢٥٣	٣٥٩ ٦٩٠	٩ ٠٣٢	٣٧ ٣٤٣	٤٠٥ ٥١٧	٨٧٠ ٣٢٦	٢ ٠١١ ٩٠١	٢ ٠٥٠ ٦٥٨

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤ - مخاطر الائتمان

د - ١ - اجمالاً، التعويضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

بـآلاف الدولارات الأمريكية					
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
نسبة التعرضات	اجمالي التعرضات	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	قيمة التعرض
التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها				
-	-	-	-	-	٨٦٠ ٣٢٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,٤٪	٧٣٩ ٣٦٦	٣٧٠ ١١١	٢ ٤٨٨ ٩٣٦	٣٦٩ ٢٥٥	٤ ٦٢٩ ١٨٨
٥,٤٪	٢٠٠٨	-	-	٢٠٠٨	٣٦ ٨٤٦
<u>٩,٢٪</u>	<u>٧٤١ ٣٧٤</u>	<u>٣٧٠ ١١١</u>	<u>٢ ٤٨٨ ٩٣٦</u>	<u>٣٧١ ٢٦٣</u>	<u>٥ ٥٢٦ ٣٦٤</u>
٣,٣٪	٣٨ ٢١٨	١١ ٢٢٢	٩٨ ٩٢٦	٢٦ ٩٩٦	١ ٠٤٢ ٢٢٥
٨,٥٪	٧٧٩ ٥٩٢	٣٨١ ٣٣٣	٢ ٥٨٧ ٨٦٢	٣٩٨ ٢٥٩	٦ ٥٦٨ ٥٩٩
<u>١٣,٧٪</u>	<u>١ ٢٦٩ ٧٣٢</u>	<u>٣١٠ ٢٩٦</u>	<u>٢ ٨٨٢ ٢٢٧</u>	<u>٩٥٩ ٤٣٦</u>	<u>٦ ٤١٤ ٧١٩</u>

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مكنية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة

مجموع التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط بسنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

محمود التبريزي، المرنط سنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المحمود الكلى

المجموع الكل. كما في ٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤

بآلاف الدولارات الأمريكية					
المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
الجمالي الخسارة	الخسارة المتوقعة	الجمالي الخسارة	الخسارة المتوقعة	الجمالي الخسارة	الخسارة المتوقعة
التي تم تعديل	التي تم تعديل	التي تم تعديل	التي تم تعديل	التي تم تعديل	التي تم تعديل
تصنيفها	تصنيفها	تصنيفها	تصنيفها	تصنيفها	تصنيفها
٤٩٨ ٣٦٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٣١ ٣٥٢	(٧٩ ٣٣٥)	١ ٨٤٢ ٨٠٧	١١٥ ٢١٥	٣٥ ٨٨٠	١,٣٪
٢٧ ١٥٣	١ ٨٢٣	-	-	١ ٨٢٣	٦,٧٪
١ ٣٥٦ ٨٧٠	(٧٧ ٥١٢)	١ ٨٤٢ ٨٠٧	١١٥ ٢١٥	٣٧ ٧٠٣	١,٢٪
٢١ ٨٧٤	(٣ ٨٨٩)	٦٣ ٩٣١	٤	(٣ ٨٨٥)	(٥٪)
١ ٣٧٨ ٧٤٤	(٨١ ٤٠١)	١ ٩٠٦ ٧٣٨	١١٥ ٢١٩	٣٣ ٨١٨	١,٠٪
١ ٣٧٦ ٠٣٩	(٦٩ ٢٤٩)	١ ٩٠٦ ٧٥٥	١٠٠ ٠٩٦	٣٠ ٨٤٧	٠,٩٪

د - ٢ - التعوض، الائتمان، المرتبط بسنود داخل، قائمة المركز المالي، الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى والتكلفة المطفأة

محمود التوضيح، لايمان، المرتبط بن

التعرض الائتماني المرتبط بسنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

محمود التعرض لالتعمان، المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي، الم

—

المجموع الكلي ٢٠٢٤ : ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

د - ٣ - احمال التوضعات والخسائر: الالتزامانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

بالآلاف للدولارات الأمريكية						
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (فرداي)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٩.٩٧٤	١٤٠.٠٠٢	(٤.٢٦٢)	(٧٥.٧٦٦)	٧٣٩.٣٦٦	٣٧٠.١١١	٣٦٩.٢٥٥
١.٨٢٣	-	-	١.٨٢٣	٢.٠٠٨	-	٢.٠٠٨
٦١.٧٩٧	١٤٠.٠٠٢	(٤.٢٦٢)	(٧٣.٩٤٣)	٧٤١.٣٧٤	٣٧٠.١١١	٣٧١.٢٦٣
(٢.١٢٨)	١.٦٩٩	-	(٣.٨٢٧)	٣٨.٢١٨	١١.٢٢٢	٢٦.٩٩٦
٥٩.٦٦٩	١٤١.٧٠١	(٤.٢٦٢)	(٧٧.٧٧٠)	٧٧٩.٥٩٢	٣٨١.٣٣٣	٣٩٨.٢٥٩
٧٧.٧٨٥	١٣٧.٥٢٩	٢١.٩٣٧	(٨١.٦٨١)	١.٢٦٩.٧٣٢	٣١٠.٢٩٦	٩٥٩.٤٣٦

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض لالتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	٢١٦ ٧٧٤	٢ ١٥٩ ٥٣٥	٢ ٣٧٦ ٣٠٩
من BBB+ الى B-	٣ ٩٤١	٧٦ ٢٨١	٥٠٤ ٥٣٨	٥٨٤ ٧٦٠
غير مصنف	-	٥ ٩٧٥	٢٠٠ ٠٨٨	٢٠٦ ٠٦٣
حكومات وقطاع عام	٢٩ ٨٢٠	٧٢٥ ٨٧٣	١٠ ٤٤٢ ٦٩١	١١ ١٩٨ ٣٨٤
المجموع	٣٣ ٧٦١	١ ٠٢٤ ٩٠٣	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	١٤ ٣٦٥ ٥١٦

بـآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	٣٩ ٣٨٧	١ ٩٨١ ٦١٣	٢ ٠٢١ ٠٠٠
من BBB+ الى B-	٤ ٣٦٣	٧٩ ٤٢٨	٤٦٥ ٥٥٢	٥٤٩ ٣٤٣
اقل من B-	٣ ٧٦٢	-	-	٣ ٧٦٢
غير مصنف	-	٦٧ ٤٥٦	٢٠٥ ١٠٣	٢٧٢ ٥٥٩
حكومات وقطاع عام	٣٣ ٥٥١	٥٠٧ ٣٥٠	٩ ٣٤٠ ٣٣٤	٩ ٨٨١ ٢٣٥
المجموع	٤١ ٦٧٦	٦٩٣ ٦٢١	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٢ ٧٢٧ ٨٩٩

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى المجموعة :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى إحصائية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٢٤ ٧٧٤ ٥٠٦	٦٧٦ ٧١٢	-	١٥,٥	٢٤ ٧٧٣ ٥٠٥	٤٧,٥ - ٠
٧	٢ ٦٦٥ ٠٣١	٥٢٠ ١٩٩	٢٤	٢٤	٢ ٦٤٧ ٧٢١	٤٣ - ٠
٨	١٨٦ ٨٠٧	٤٤ ٦٥٥	١٠٠	١٠٠	١٦٦ ٧٤١	
٩	٣٢٢ ٧٩٤	١٨١ ٤٧٦	١٠٠	١٠٠	٢٧٦ ٧٠٤	
١٠	١ ٩٧٩ ٣٣٥	١ ٦١٦ ٦٧٦	١٠٠	١٠٠	١ ٤٨٨ ٤٩٤	
غير مصنف	١١ ٢٧٧ ٩٢٨	٦٣ ١٤٧	٠,٠٤	٥٧	١١ ٢٢٨ ٩٧٣	٣٠ - ٠
المجموع	٤١ ٢٠٦ ٤٠١	٣ ١٠٢ ٨٦٥	-	-	٤٠ ٥٨٢ ١٣٨	-

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى إحصائية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٢٤ ٠٧٩ ٩٨٧	٧٨٧ ٩٥٦	-	١٥,٥	٢٤ ٠٧٨ ١٣٨	٦٧ - ٠
٧	٩٨٣ ٠٨٦	٣١٣ ٩٣٥	٢٤	٢٤	٩٤٦ ٠٥٨	٥٨,٧٣ - ٠
٨	٢١١ ٦٦٥	٦٩ ٢٤٩	١٠٠	١٠٠	٢٠٤ ١٥٤	-
٩	٣٣٤ ٣٥٧	١٤٦ ٩١٨	١٠٠	١٠٠	٢٤١ ٤١٠	-
١٠	٢ ٢٤١ ٣٢٢	١ ٦٣٤ ٢٠٤	١٠٠	١٠٠	١ ٥٦٠ ٤٦٩	-
غير مصنف	١٠ ٤٤١ ٣٤٤	١٣١ ٣٧١	٠,٠٤	٥٧	١٠ ٤٣٦ ٧٣٩	٥٤,٦٣
المجموع	٣٨ ٢٩١ ٧٦١	٣ ٠٨٣ ٦٣٣	-	-	٣٧ ٤٦٦ ٩٦٨	-

- تعتمد المجموعة سياسة تصنيف حسب معطيات محددة إضافية لبعض التسهيلات غير المصنفة داخليا تعتمد على وكالات تصنيف خارجية.

٤٦ - مخاطر الائتمان

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٩٥٥ ٧٦٦	٤ ٢٦٥ ٨٣٠	٢ ٠٩٣	١ ٥٦٠ ٨٨٨	١٦ ١٥٠	١١ ٨٠٠ ٧٢٧
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٥ ٤٧٣	٩٣٩ ٤٩٠	٢٤٢ ٥٧٢	٢ ١٥١ ٩٤٤	٩١ ١١٠	٥ ٠١١ ٠٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	٢٩ ٨٢٠	-	٣ ٩٤١	-	٣٣ ٧٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧ ٢١٦	٦٣٧ ٩٤٧	-	٢٧٩ ٥٢٥	١٠٠ ٢١٥	١ ٠٢٤ ٩٠٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩ ٤٤٩ ٢٩١	٢٣ ٥٠٢ ٣١٨	٧٣٩ ٥٠٠	٢ ٦٨٢ ٨٥٩	٥٥ ٩٧٠	٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤
أفراد	٤ ١١٤ ١١٢	٦ ٥٤٣ ١٤٨	٩ ١٧٦	٥٨٠ ٩٢٠	٨ ٣٢٨	١١ ٧٨٠ ٦٩٨
شركات صغيرة ومتوسطة	١ ٠٦٣ ٦٣٣	١ ٨٧٠ ٩٧٤	٨٨ ٨٨٠	٦٤٩ ٩٣٩	٣٠٠ ٩٤٣	٤ ٠٠٠ ٣٢٥
شركات كبرى	٣ ٩٢٥ ٤٧٠	١١ ٣٤١ ٨٥٣	٦٣٩ ٧١٧	١ ٣٧٢ ١٥٦	٢٢٣ ٣٧٩	١٧ ٥٢٤ ٢٦١
بنوك ومؤسسات مالية	٤٦ ٠٣٤	٣٣٧ ٥٢٥	١ ٧٢٧	٧٩ ٨٤٤	-	٤٦٥ ١٣٠
حكومات وقطاع عام	٣٠٠ ٠٤٢	٣ ٤٠٨ ٨١٨	-	-	-	٣ ٧٠٨ ٨٦٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤ ٤١٩ ٠٥٤	٥ ٣٥٠ ٤٧٦	٣٣٣ ٠٨٢	١ ٩٤٠ ٠٤١	٧٦٠ ٥٥٣	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١ ٨٩٠	٣٤٥ ٤٣٤	١١٨	٧ ٤٥٧	٢٧٨	٣٥٥ ٤٣١
موجودات أخرى	١٠٩ ٩٠١	٣٣٩ ٢٢٧	٦ ٢٠١	١٠٧ ٠٨٩	٣٥	٥٦٦ ٧٩٢
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	٢٠ ٣٥٨ ٥٩١	٣٥ ٤١٠ ٥٤٢	١ ٣٢٣ ٥٦٦	٨ ٧٣٣ ٧٤٤	١ ٩٨٧ ٢٦٦	٦٩ ٥٧٨ ٧٨٣
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	٣ ٤٧٠ ٨٩٨	١٢ ١٠١ ٦٠٥	١ ٩٩١ ٠٨٠	٤ ٠٢٥ ٧٤٤	٣٢٢ ٢٩٠	٢١ ٩٩٨ ٨٧٢
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٣ ٨٢٩ ٤٨٩	٤٧ ٥١٢ ١٤٧	٣ ٣١٤ ٦٤٦	١٢ ٧٥٩ ٤٨٨	٢ ٣٠٩ ٥٥٦	٩١ ٥٧٧ ٦٥٥
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٣ ٣٠٩ ٦٦٦	٤٤ ٠٦٩ ١٩٤	٢ ٩٩٧ ٥٢٤	٩ ٨٩٧ ٥٠٢	١ ٣٤١ ١٤٤	٨٣ ٢٨٩ ٣٧١

* باستثناء البلدان العربية .

٤٦ - مخاطر الائتمان

ح- ١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)		(تجميعي)	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
٢٣ ٨٢٩ ٤٨٩	٥٦ ٨١٠	٨١ ٤٩٩	٦٢٦ ٨٥٠	٤ ٠٠١ ٩٢٤	١٩ ٠٦٢ ٤٠٦
٤٧ ٥١٢ ١٤٧	٥٣ ٠٠٣	٤٠١ ٥٢٩	٣ ٦٦٤ ٢٨٩	٦ ١٠٥ ٤٧٢	٣٧ ٢٨٧ ٨٥٤
٣ ٣١٤ ٦٤٦	-	-	-	٩ ١٧٦	٣ ٣٠٥ ٤٧٠
١٢ ٧٥٩ ٤٨٨	٩ ٥١٤	٧ ٢٣٢	٣٢٩ ٠٨٠	٥٧٣ ٦٩٨	١١ ٨٣٩ ٩٦٤
٢ ٣٠٩ ٥٥٦	-	-	٢٢٣	٨ ٣٢٨	٢ ٣٠١ ٠٠٥
١ ٨٥٢ ٣٢٩	٤ ٨٠٦	٥ ٤٤٥	٦ ٦٦٥	٥١٥ ٩٥٥	١ ٣١٩ ٤٥٨
٩١ ٥٧٧ ٦٥٥	١٢٤ ١٣٣	٤٩٥ ٧٠٥	٤ ٦٢٧ ١٠٧	١١ ٢١٤ ٥٥٣	٧٥ ١١٦ ١٥٧
٨٣ ٢٨٩ ٣٧١	١٩٤ ١٥٤	٥٠٤ ٠٥٣	٤ ٤٩٧ ٥٦١	٩ ٨٤٢ ٨٥٩	٦٨ ٢٥٠ ٧٤٤

الأردن

البلدان العربية الأخرى

آسيا *

أوروبا

أمريكا

بقية دول العالم

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* باستثناء البلدان العربية

بآلاف الدولارات الأمريكية												
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥												
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعبئة	
١١ ٨٠٠ ٧٢٧	١١ ٨٠٠ ٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥ ٠١١ ٠٤٣	-	٥ ٠١١ ٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣ ٧٦١	٢٩ ٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٩٤١	-
١ ٠٢٤ ٩٠٣	٧٢٥ ٧٤٨	٢٢٠ ٨٨٦	٧١ ٩٢٣	-	-	-	-	-	٦ ٣٤٦	-	-	-
٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤	٣ ٧٠٨ ٨٦٠	٤٦٥ ١٣٠	٥ ٩٧٦ ٤٨٨	١٨ ٣٩٧	٤٣٥ ٣٩١	٩٧٠ ٢٨٣	٤٠٥ ٩٢٧	٤ ٥٦٩ ٩٩٢	١ ٥١٣ ٦٢٣	١ ٩٨٦ ٢١٧	٥ ٦٤٨ ٢٦٨	١١ ٧٨٠ ٦٩٨
١٣ ٣٠٦ ٨٥٢	١٠ ٤٤٢ ٦٩١	١ ٩٩٨ ٦٢١	٦١٣ ٩٥٩	-	-	-	-	-	٢٧ ١١٥	-	٢٢٤ ٤٦٦	-
٣٥٥ ٤٣١	٣٩٣	٣٤٣ ٣١٧	٩ ٩٨٦	-	١٦	-	-	٤٨١	-	-	١ ٢٣٨	-
٥٦٦ ٧٩٢	٢٠٤ ١٥٢	٤٣ ٧٨٧	١٦٥ ٤٨٩	٥٨	٧ ٨٥٩	١٣ ٨٧٩	١ ٤٢٦	٢٥ ٨٤٩	١٢ ٠٩٢	١٦ ٤١١	٤٠ ٧١٩	٣٥ ٠٧١
٦٩ ٥٧٨ ٧٨٣	٢٦ ٩١٢ ٣٩١	٨ ٠٨٢ ٧٨٤	٦ ٨٣٧ ٨٤٥	١٨ ٤٥٥	٤٤٣ ٢٦٦	٩٨٤ ١٦٢	٤٠٧ ٣٥٣	٤ ٥٩٦ ٣٢٢	١ ٥٥٩ ١٧٦	٢ ٠٠٢ ٦٢٨	٥ ٩١٨ ٦٣٢	١١ ٨١٥ ٧٦٩
٢١ ٩٩٨ ٨٧٢	٥٠٠ ٩٩٩	٢ ٥٩٥ ٥٣٨	٤ ٩٩٢ ٣٢٣	١٣٣	١٩٣ ٩٦٣	٨٦ ١٤٣	٢٢٧ ٦٠٦	٤ ٠٤٨ ٥٦٢	٢٨٢ ٠٥٣	٥ ١٠٣ ٤٤٢	٣ ٩١٧ ٠٦٠	٤١ ٠٤٠
٩١ ٥٧٧ ٦٥٥	٢٧ ٤١٣ ٣٩٠	١٠ ٦٧٨ ٣٢٢	١١ ٨٣٠ ١٧٨	١٨ ٥٨٨	٦٣٧ ٢٢٩	١ ٠٧٠ ٣٠٥	٦٤٤ ٩٥٩	٨ ٦٤٤ ٨٨٤	١ ٨٤١ ٢٢٩	٧ ١٠٦ ٠٧٠	٩ ٨٣٥ ٦٩٢	١١ ٨٥٦ ٨٠٩
٨٣ ٢٨٩ ٣٧١	٢٥ ٨٨٩ ٨٥٠	٩ ٥٦٨ ٨٩٩	١٠ ١٩٨ ١٦١	٣٤ ٦٤٥	٨٠٧ ٩٥٦	١ ٠٥٧ ٥٨٢	٦٤٥ ٢٧٨	٨ ١٠٨ ٢٩٣	١ ٤٦٩ ٥٢٥	٦ ٥٤٨ ٨٠٩	٨ ٥٠٦ ٥٥٨	١٠ ٤٥٣ ٨١٥

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٦ - مخاطر الائتمان

ي-١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المرحلة ١	(تجميعي)	المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
			(افرادي)	(تجميعي)		
افراد	٧٦ .٣٥	١١ ٢١٤ ٥٥٣	٥٠	٤٩٥ ٧٠٥	٧٠ ٤٦٦	١١ ٨٥٦ ٨٠٩
صناعة وتعتدين	٩ ٢٢٠ ٦٢٨	-	٦٠٩ ٧٧٤	-	٥ ٢٩٠	٩ ٨٣٥ ٦٩٢
انشاءات	٦ ٢١٣ ٦٢٤	-	٨٧٠ ٧١٣	-	٢١ ٧٢٣	٧ ١٠٦ ٠٧٠
عقارات	١ ٧٤١ ٩٠١	-	٩٦ ٩٨١	-	٢ ٣٤٧	١ ٨٤١ ٢٢٩
تجارة	٨ ٠١٥ ٩٥٨	-	٦٢٢ ٥٨٨	-	٦ ٣٣٨	٨ ٦٤٤ ٨٨٤
زراعة	٥٣٨ ٨١٣	-	١٠٣ ٢٤٣	-	٢ ٩٠٣	٦٤٤ ٩٥٩
سياحة وفنادق	٨٩٨ ٥١٢	-	١٧٠ ٣٦٥	-	١ ٤٢٨	١ ٠٧٠ ٣٠٥
نقل	٥٦٩ ٢٦٧	-	٦٥ ٨٢٥	-	٢ ١٣٧	٦٣٧ ٢٢٩
اسهم	١٨ ٥٧١	-	١٧	-	-	١٨ ٥٨٨
خدمات عامة	١٠ ٨٦٧ ٦٠٩	-	٩٥٧ ٦٤٦	-	٤ ٩٢٣	١١ ٨٣٠ ١٧٨
بنوك ومؤسسات مالية	١٠ ٦٦١ ٤٧٨	-	١٠ ٤١٨	-	٦ ٤٢٦	١٠ ٦٧٨ ٣٢٢
الحكومة والقطاع العام	٢٦ ٢٩٣ ٧٦١	-	١ ١١٩ ٤٨٧	-	١٤٢	٢٧ ٤١٣ ٣٩٠
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٧٥ ١١٦ ١٥٧	١١ ٢١٤ ٥٥٣	٤ ٦٢٧ ١٠٧	٤٩٥ ٧٠٥	١٢٤ ١٣٣	٩١ ٥٧٧ ٦٥٥
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٨ ٢٥٠ ٧٤٤	٩ ٨٤٢ ٨٥٩	٤ ٤٩٧ ٥٦١	٥٠٤ ٠٥٣	١٩٤ ١٥٤	٨٣ ٢٨٩ ٣٧١

٤٧ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
قائمة الأرباح أو			قائمة الأرباح أو الخسائر		
المجموع	حقوق الملكية	الخسائر	المجموع	حقوق الملكية	الخسائر
٧٤ ٧٦٣	-	٧٤ ٧٦٣	٧٧ ٦١٧	-	٧٧ ٦١٧
٨٥ ٩٢٣	٨٢ ٨٥١	٣ ٠٧٢	١٠٥ ٩٥٤	٩٢ ١٠٥	١٣ ٨٤٩
٢١ ٠٥١	١٩ ٤٢٤	١ ٦٢٧	٢١ ٣٠٠	١٩ ٤٢٤	١ ٨٧٦
١٨١ ٧٣٧	١٠٢ ٢٧٥	٧٩ ٤٦٢	٢٠٤ ٨٧١	١١١ ٥٢٩	٩٣ ٣٤٢
حساسية اسعار الفوائد					
حساسية اسعار الصرف					
حساسية اسعار ادوات الملكية					
المجموع					

٤٨ - مخاطر أسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	١ ٥٩٩ ٤٧٦	١ ٥٩٩ ٤٧٦
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	١ ٦٤٧ ٨١٤	١ ٦٤٧ ٨١٤
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٧٩١ ٢٣٠	٢١٠ ٦٦٧	-	-	-	٤ ١٥١ ٠١٦	١٠ ١٥٢ ٩١٣
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٠٦٤ ٥١٧	٨٠٧ ٨٦١	٧٦ ٥٢٨	٦٢ ١٣٧	-	-	٥ ٠١١ ٠٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٦ ٩٧٠	٨ ٩٦٩	٣ ٤٩٩	٥ ٦٦٨	-	٨ ٦٥٥	٨٥ ٣٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩ ٦٣٦ ٦٠١	٩ ١٢١ ٠٩٩	٥ ١٢٧ ٥٣٢	٣ ٢٦٩ ٧٦٤	٤ ٠٢٩ ٧٧٦	٦ ٢٩٤ ٥٠٢	٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦ ٥٤٩	٨١ ٥٦٣	١٨ ٤٩١	١٣١ ٧٧٥	١٩١ ٠٩٢	٥٥٥ ٤٣٣	١ ٥٠٣ ٤٥٩
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٦٦٠ ٩١٣	١ ٩٥٨ ١٦٤	١ ٠٨٨ ٤٩١	١ ٤٧٨ ٦٧٤	٣ ١٥٧ ٢٠٦	٤ ٩٦٣ ٤٠٤	١٣ ٣٠٦ ٨٥٢
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤ ٥٧٧ ٨٠٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٦٤٧ ١٦٥
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢١٥ ٤٩٠	١٦٤ ٩٦٧	١٦٥ ٤٨٥	١٧٢ ١٧٢	١٦٨ ٦٣٥	١٢٩ ١٠٥	١ ٩٣١ ٩٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤٤ ٥٥٦
مجموع الموجودات	٢٠ ٤٢٢ ٢٧٠	١٢ ٣٥٣ ٢٩٠	٦ ٤٨٠ ٠٢٦	٥ ٠٠٤ ١٩٠	٧ ٥٤٦ ٧٠٩	١١ ٩٥١ ٠٩٩	٧٨ ١٨٧ ٧٠٣
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٣٣٨ ٦١٦	١٧١ ٨٧٥	١ ٩٠٤	٣٧ ١٩٣	٧٣ ٥٧٧	-	٤ ١٨٣ ٥٤٥
ودائع عملاء	١٩ ٦٤٢ ٨٣٤	٥ ٤٢٠ ٨٩٩	٣ ٦٠١ ٨٠٧	٦ ٤٣٥ ٠٠٥	١ ٨١٥ ٨٨٢	٣٥ ٤٢٠	٥٤ ٦٢٤ ٤٦٩
تأمينات نقدية	١ ٠٣٦ ٩٩١	٢٤٧ ٠٤٨	٣٠٤ ١٩٤	٣٠٢ ٨٩٠	١٠٩ ١٤٩	٥٢ ٩٥٢	٢ ٥٣٨ ٩٧٢
أموال مقترضة	٤٦٠ ٣٠٢	١٣٣ ٨٧١	٣٠ ٦٣٦	٦٧ ٤٦٠	١٧ ٠١٦	١٤ ٥٤١	٧٢٣ ٨٢٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٩١ ٤٥٣
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٦٣ ٨٠٦
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢١٣ ١٦١	٥٠ ٣٤٦	٢٧١ ٦٣٠	٢٢ ٣٣٧	٧٦ ٢٣٢	٦٦ ٨٦٦	٢ ٢٠٠ ٧٧٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧ ٨٥٤
مجموع المطلوبات	٢٤ ٦٩١ ٩٠٤	٦ ٠٢٤ ٠٣٩	٤ ٢١٠ ١٧١	٦ ٨٦٤ ٨٨٥	٢ ٠٩١ ٨٥٦	١٦٩ ٧٧٩	٦٤ ٩٥٤ ٧٠١
الفجوة للفترة	(٤ ٢٦٩ ٦٣٤)	٦ ٣٢٩ ٢٥١	٢ ٢٦٩ ٨٥٥	(١ ٨٦٠ ٦٩٥)	٥ ٤٥٤ ٨٥٣	١١ ٧٨١ ٣٢٠	(٦ ٤٧١ ٩٤٨)
							١٣ ٢٣٣ ٠٠٢

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	١ ١١٦ ١٦٩	١ ١١٦ ١٦٩
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	١ ٥١٤ ٠٠٨	١ ٥١٤ ٠٠٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	٧ ٣٩٤ ٨٥٣	-	-	-	-	٣ ٠٦١ ٦٩٥	١٠ ٤٥٦ ٥٤٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٠٥٣ ٧٩٨	٧٢٩ ٦١٣	١٥٥ ٧٤٦	٦٨ ٠٦٣	-	-	٤ ٠٠٧ ٢٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٤ ٨٨٨	٩ ٩٠٢	٣ ٩٦٦	٥ ٩٠١	١٧ ٠١٩	٣٢ ٥٤٦	٧٤ ٢٢٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧ ٩٩٦ ٠٩٢	٦ ٥٤٤ ٣٩٥	٤ ٣٠٣ ٩٨١	٢ ٨٨٤ ٠٧٦	٤ ٢٠٨ ٢٤٣	٨ ٤٤٦ ٥٤٨	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦ ٤١٤	٧٠ ٦٤٤	٢٨ ٤٤٧	٩٢ ٨٣٨	١٣٧ ٨٩٦	٣١٧ ٣٨٢	١ ٠٨٢ ٠٩٢
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٧٩٤ ٦٥٠	١ ٢٢٣ ١٣١	١ ١٠٢ ٠٥٨	١ ٧٦٨ ٢٢٢	٣ ٣٠٩ ٧٨٨	٣ ٧٩٤ ٧٥٣	١١ ٩٩٢ ٦٠٢
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٤ ١٨٨ ٠٢٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٣٨ ٥٠٣
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٠٣ ٣٤٢	١٦١ ١٢٦	١٠٧ ٥٢٥	٤٨ ٢٦٨	٨٨ ٣٢١	٨٠ ٠٢٨	١ ٦٠٦ ٨٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧٠ ٩٣٠
مجموع الموجودات	١٩ ٥٩٤ ٠٣٧	٨ ٧٣٨ ٨١١	٥ ٧٠١ ٧٢٣	٤ ٨٦٧ ٣٦٨	٧ ٧٤٤ ٢٤٨	١٢ ٦٥٥ ٧٣٠	٧١ ٢٣٠ ٥٢١
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٥٤٢ ٣٣٢	٤٩٠ ٩٣٣	٢١ ٧٤٥	٢ ٠٠٠	٩١ ٩٧٢	-	٣ ٧١٨ ٧٢٣
ودائع عملاء	١٣ ٧٥٠ ٠٨٩	٥ ٩٨٠ ٨٣٨	٣ ٦٥١ ٠٠٩	٧ ٧٢٦ ٣٨٨	٢ ٣١٣ ١٨٨	٩١٩ ٨٠٧	٤٩ ٧٧٥ ٧٦٧
تأمينات نقدية	٦٢٤ ٠٤٦	٥٢٩ ٥٣٣	١٩٧ ٠١٢	٣٩١ ٦٣٢	١٥١ ٧٨١	٥٧ ٢١٤	٢ ٣٨٩ ٥١٢
أموال مقترضة	٢٠٠ ٦٣٩	١٥١ ٤٥٣	٣٢ ١٢٧	١٧ ٨٢٢	٤٢ ٠٦٧	٤٠ ٧١٥	٤٨٤ ٨٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤١٦ ٩٤٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٢ ٧٠٤
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٦١ ٠٩٣	٦٩ ٨٣٦	١٢٧ ٦٧٣	٣٢ ٣٧٧	١٠٩ ٣٤٣	٦٣ ٣٥٢	٢ ٠٤٢ ٩٨٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤ ١٦٧
مجموع المطلوبات	١٧ ٣٧٨ ١٩٩	٧ ٢٢٢ ٥٩٣	٤ ٠٢٩ ٥٦٦	٨ ١٧٠ ٢١٩	٢ ٧٠٨ ٣٥١	١ ٠٨١ ٠٨٨	٥٩ ٠٩٥ ٦٢٢
الفجوة للفتة	٢ ٢١٥ ٨٣٨	١ ٥١٦ ٢١٨	١ ٦٧٢ ١٥٧	(٣ ٣٠٢ ٨٥١)	٥ ٠٣٥ ٨٩٧	١١ ٥٧٤ ٦٤٢	(٦ ٥٧٧ ٠٠٢)
							١٢ ١٣٤ ٨٩٩

٤٩ - مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٥٣٣ ٠٤٣	١ ٠٩٠ ٩٤٠	-	-	-	-	٥٦٠ ٣٨٠	٤ ١٨٤ ٣٦٣
ودائع عملاء	١٣ ٤٢٧ ٩٨٠	٦ ٨٢٦ ١٢٢	٣ ٤٩١ ٦٣٦	٦ ٢٠٨ ٧٦٣	٢ ٠٨١ ٣٦٦	١ ٣٦٧ ٦٤٤	٢١ ٥٠٥ ٠٩٠	٥٤ ٩٠٨ ٦٠١
تأمينات نقدية	٦٤٦ ٠٨٠	٥٩٢ ٩٧٩	٣١٤ ٤٨٩	٣٤٧ ٢٣٦	١٢٠ ٧٢٥	٥٣ ٢٣٣	٤٧٨ ١٠٥	٢ ٥٥٢ ٨٤٧
أموال مقترضة	١٥٨ ٠٨٨	٦٧ ٤٠٢	٢٢ ٧١٠	٧٦ ٠٨٤	١١٨ ٠٨٩	٢٩٠ ٠١٩	-	٧٣٢ ٣٩٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٩١ ٤٥٣	٣٩١ ٤٥٣
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٦٣ ٨٠٦	٢٦٣ ٨٠٦
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٢٩ ١٦٣	٢١ ٣٨١	٥ ٠٢٥	٤ ٩٩٤	١٥ ٠٠٣	٤٧ ٢٨٢	٦ ٣٥٠	٣٢٩ ١٩٨
مطلوبات أخرى	١٨٩ ٥٠٢	٢٨ ٩٤٦	٢٦٦ ٢٧٣	١٧ ٦٧٣	٦٠ ٧٣٦	٢٨ ٨٧٥	١ ٢٧٩ ٥٧٣	١ ٨٧١ ٥٧٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧ ٨٥٤	٢٧ ٨٥٤
مجموع المطلوبات	١٧ ١٨٣ ٨٥٦	٨ ٦٢٧ ٧٧٠	٤ ١٠٠ ١٣٣	٦ ٦٥٤ ٧٥٠	٢ ٣٩٥ ٩١٩	١ ٧٨٧ ٠٥٣	٢٤ ٥١٢ ٦١١	٦٥ ٢٦٢ ٠٩٢
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٥ ٥٢٢ ٦٩٧	٨ ٥٨٦ ٨٦٦	٥ ٠٠٨ ٥٤٥	٤ ٨٣٩ ٨١٣	١٠ ١٠٧ ١٨٢	٢٠ ٥٦٢ ٥٦٦	١٣ ٥٦٠ ٠٣٤	٧٨ ١٨٧ ٧٠٣

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٦١٤ ٧٨٤	٤١٧ ٨١٦	٢١ ٧٤٥	٢ ٠٠٠	٩١ ٩٧٢	-	٥٧٠ ٦٣٩	٣ ٧١٨ ٩٥٦
ودائع عملاء	١١ ٣٤٧ ٢٢٣	٥ ٣٨٧ ٦٤٩	٣ ٤٧٤ ٧٥٩	٧ ٠٩٠ ٣٤٤	١ ٨٧٥ ٣٠٥	٧٢٩ ٠٧٢	٢٠ ٣٢٢ ٥٢٥	٥٠ ٢٢٦ ٨٧٧
تأمينات نقدية	٥٢٦ ٤١٥	٦٣٦ ٤٦٩	١٩٩ ١٦٠	٣٩٥ ٥٢١	٣٣٦ ٨٤٩	٥٧ ٢١٤	٢٤٧ ٣٠٣	٢ ٣٩٨ ٩٣١
أموال مقترضة	٨ ٢٥٦	٣٤ ٧٦٩	١٨ ٤٦٧	٣٢ ٢٢٥	٢٤٠ ١٣١	١٧٠ ٣٢١	-	٥٠٤ ١٦٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤١٦ ٩٤٢	٤١٦ ٩٤٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٢ ٧٠٤	٢٤٢ ٧٠٤
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٨ ٩١٢	٢٨ ٣٩٠	١٢ ٦٣١	٨ ٢٦٤	٣٣ ٨٦٣	٤٤ ٠٦٣	-	١٥٦ ١٢٣
مطلوبات أخرى	٢٣٨ ٢٨١	٢٠٤ ٦٧٥	١١٢ ٢٨٢	٢٥ ٢٢٨	٧٥ ٥٤٦	١٦ ٧٨٨	١ ٢١٤ ٠٦١	١ ٨٨٦ ٨٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤ ١٦٧	٢٤ ١٦٧
مجموع المطلوبات	١٤ ٧٦٣ ٨٧١	٦ ٧٠٩ ٧٦٨	٣ ٨٣٩ ٠٤٤	٧ ٥٥٣ ٥٨٢	٢ ٦٥٣ ٦٦٦	١ ٠١٧ ٤٥٨	٢٣ ٠٣٨ ٣٤١	٥٩ ٥٧٥ ٧٣٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٥ ١٩١ ٥٠٣	٥ ١٦٧ ٣٢٦	٤ ٣٩٥ ٤٤٢	٤ ٥٢٢ ٥٠٢	٩ ٩٢٣ ٤٦٦	١٨ ٣٣٦ ٠٧٢	١٣ ٦٧٦ ٩٩٠	٧١ ٢٣٣ ٣٠١

٥٠ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
صلة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف	صلة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف
٢٩٠ ٥٢٥	٢٩٠ ٥٢٥	١ ٦٦١	١ ٦٦١
٧ ٤٤٨	٩ ٤٧٩	(٢ ٣١٧)	(٢ ٩٤٩)
(٨ ٤١٠)	(٩ ٧٧٨)	٢٣ ٧٤٦	٦٦ ٢٠٥
١٦٥ ٤٩١	١ ١٧٣	٤٢٥ ٥٠٨	٣ ٠١٦
٥٠٢	٥٩٦	(٢ ٣٢٨)	(٢ ٩٥٩)
-	٨٨ ٩٩٨	-	٦٢ ٥٤٣
	٣٨٠ ٩٩٣		٨٨ ١٤٨

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة.

- إن توزيع إجمالي مودوات و مظهروات المجموعة حسب العملات الرئيسية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هو كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
دولار أمريكي	جنه استرليني	يورو	بن بابائي
١٨ ٣٩٥ ٤٨٥	٤٠٩ ١٩٢	٢ ٤٩١ ١٠٨	١٧٥ ٨٩٧
١٧ ٧٥٤ ٤١٥	١ ٠٤٩ ٢٢٠	١ ٩٣٢ ٢١٥	٨٩ ٥٢١
١ ٨٤٦ ١٧٨	١٣٢	٤٠٦ ٠٦٦	١٠٤
١ ٤٩٥ ٦٣٣	(٣٥٠ ٣٦١)	(١٦٢ ٦١٠)	(٨٥ ٠٩٩)
٢٩٠ ٥٢٥	٩ ٤٧٩	(٩ ٧٧٨)	١ ١٧٣
١ ٦٦١	(٢ ٩٤٩)	٢٦ ٢٠٥	٣ ٠١٦
			(٢ ٣٢٨)

صافي المركز المفتوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥١ - مستويات القيمة المعدلة

تتمثل الأدوات المالية في المودوات المالية والمظهروات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب واعدال التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة المعدلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المبينة في الأسواق العامة لفرض المودوات والمظهروات.
- المستوى الثاني: تقييمات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعدلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقييمات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة المعدلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

١ - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمظهروات المالية للمجموعة و القيمة المعدلة بشكل مستمر:

إن بعض المودوات المالية والمظهروات المالية للمجموعة بقيمة المعدلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعدلة لهذه المودوات المالية والمظهروات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

القيمة المعدلة بالآلاف الدولارات الأمريكية		مستوى القيمة المعدلة		مستوى القيمة المعدلة		مدخلات عامة		المدخلات بين المدخلات الهامة	
٣١ كانون الأول		٢٠٢٤		٢٠٢٤		غير ملخصة		غير الملخصة والقيمة المعدلة	

موجودات مالية بالقيمة المعدلة

موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر:

الذلت وسندات حكومية	٢٩ ٨٢٠	٣٣ ٥٥١	المستوى الأول	الاسعار المبينة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	٣ ٩٤١	٨ ١٢٥	المستوى الأول	الاسعار المبينة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	٥١ ٥١١	٣٢ ٥١٦	المستوى الأول والثاني	الاسعار المبينة في الأسواق المالية أو عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٨٥ ٣٥٢	٧٤ ٢٢٢				
مشتقات مالية - قيمة عائدة موحدة	٣٥٥ ٤٣٩	٢٠٧ ٧٨٨	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مودرات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
اسهم موفر لها أسعار سوقية	٢٠٨ ٧٨٤	١٦٥ ٧٢٤	المستوى الأول	الاسعار المبينة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير موفر لها أسعار سوقية	٦٦٩ ٧٧٢	٢٢٢ ٧١٧	المستوى الثاني والثالث	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة أو باستخدام مؤشرات غير ملخصة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وسندات شركات من خلال الدخل الشامل الأخر	١ ٠٢٤ ٩٠٣	٦٩٣ ٦٦١	المستوى الأول والثاني	الاسعار المبينة في الأسواق المالية أو عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١ ٥٠٣ ٤٨٩	١ ٠٨٢ ٠٩٢				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة	١ ٩٤٤ ٢٢٢	١ ٣٦٤ ١٠٢				
مظهروات مالية بالقيمة المعدلة						
مشتقات مالية - قيمة عائدة مالية	٣٢٩ ١٩٨	١٥٦ ١٢٣	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المشتقات الحركية بالقيمة المعدلة	٣٩ ٨٩٥	-	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المظهروات المالية بالقيمة المعدلة	٣٦٩ ٠٩٣	١٥٦ ١٢٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

الجدول التالي بين الحركة على الأسهم بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر المستوى الثاني والثالث :

القيمة المعدلة بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٩٤ ٥٨٩	٢٢٢ ٧١٧
٢٨ ١٥٨	٤٧ ٠٢٥
٢٢٢ ٧٤٧	٢٦٩ ٧٧٢

رصيد بداية السنة

شراء اسهم بالضمان

رصيد نهاية السنة

ب - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمظهروات المالية للمجموعة و الغير محددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة التقديرية للمودوات المالية والمظهروات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المجموعة تقارب قيمتها المعدلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
القيمة التقديرية	القيمة المعدلة	القيمة التقديرية	القيمة المعدلة
٧ ٣٢٢ ٥٢٤	٧ ٣٢٤ ٦٥٨	٨ ٢٥٢ ٦٢٤	٨ ٢٧٩ ١٩٩
٥ ٠١١ ٠٤٣	٥ ٠١٥ ٧٢٨	٤ ٠٠٧ ٢٢٠	٤ ٠١٣ ٥٠١
٣٧ ٤٧٩ ٢٧٤	٣٧ ٦٦١ ١٦٤	٣٤ ٣٨٣ ٣٣٥	٣٤ ٦٠٤ ٠٨٨
١٣ ٣٠٦ ٥٥٢	١٣ ٤٨٨ ١٥٥	١١ ٩٩٢ ٦٠٢	١٢ ١٤٢ ٢٢٢
٦٣ ١١٩ ٦٩٣	٦٣ ٥١٩ ٧٠٥	٥٨ ٦٢٩ ٤٧١	٥٨ ٠٢٠ ٠٤٢
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة			
مظهروات مالية غير محددة القيمة المعدلة			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ١٨٣ ٥١٥	٤ ٢٠٠ ٢٢٩	٣ ٧٢٨ ٦٦٩
ودائع صلاء	٥٤ ٦٢٤ ٤٦٩	٥٤ ٩٣٣ ٢٤٠	٥٠ ١١٥ ٥٨٩
تأمينات لقيمة	٢ ٥٣٨ ٩٧٢	٢ ٥٥٤ ٥٥٨	٢ ٤٠٧ ٩٢٤
أموال مقترضة	٧٢٣ ٨٦٦	٧٢٧ ٨٢٤	٤٩٠ ٥٦٦
مجموع المظهروات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة	٦٣ ٠٧٠ ٨١٢	٦٢ ٤١٦ ٠٧١	٥٦ ٧٦٢ ٣٥٨

إن القيمة المعدلة للمودوات المالية والمظهروات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلانه تم تحديدها بما يتوافق مع نتائج التسعير المتبعة والمقولة بناءً على خصم التقلبات الفنية لأخمين بالإعتماد سعر الفائدة كإهم متدخل في الإحتساب.

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة
النقد في الخزينة	١ ٥٩٩ ٤٧٦	—
احتياطي اجباري	١ ٦٤٧ ٨١٤	—
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٠ ١٥٢ ٩١٣	—
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥ ٠١١ ٠٤٣	—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٨٥ ٣٥٢	—
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٦ ٥٠٠ ٤٩٠	٢١ ٤٢٨ ٧٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٧٧٤ ١٤٨	٧٢٩ ٣١١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥ ١٢٥ ٦٠٠	٨ ١٨١ ٢٥٢
استثمارات في شركات حليفة	—	٤ ٥٧٧ ٨٠٢
موجودات ثابتة	٧٦ ٨٤٤	٥٧٠ ٣٢١
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١ ٥٨٨ ٦٥٤	٣٤٣ ٣٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٤٤ ٥٥٦	—
مجموع الموجودات	٤٢ ٣٥٦ ٨٩٠	٣٥ ٨٣٠ ٨١٣
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ١٠٩ ٩٦٨	٧٣ ٥٧٧
ودائع عملاء	٥١ ٢٢٨ ٩٥٠	٣ ٣٩٥ ٥١٩
تأمينات نقدية	٢ ٣٦٥ ٤٨٤	١٧٣ ٤٨٨
أموال مقترضة	٣١٥ ٨١٤	٤٠٨ ٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	٣٩١ ٤٥٣	—
مخصصات أخرى	٢٦٣ ٨٠٦	—
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سلبية	٢ ٠٤٥ ٧٦٤	١٥٥ ٠١٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٧ ٨٥٤	—
مجموع المطلوبات	٦٠ ٧٤٩ ٠٩٣	٤ ٢٠٥ ٦٠٨
الصافي	(١٨ ٣٩٢ ٢٠٣)	٣١ ٦٢٥ ٢٠٥

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة
النقد في الخزينة	١ ١١٦ ١٦٩	—
احتياطي اجباري	١ ٥١٤ ٠٠٨	—
ارصدة لدى بنوك مركزية	١٠ ٤٥٦ ٥٤٨	—
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٠٠٧ ٢٢٠	—
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٧٤ ٢٢٢	—
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٤ ٩١٤ ١٦٥	١٩ ٤٦٩ ١٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤٩٧ ١٣٢	٥٨٤ ٩٦٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٣ ٨٦١ ١٦٥	٨ ١٣١ ٤٣٧
استثمارات في شركات حليفة	—	٤ ١٨٨ ٠٢٦
موجودات ثابتة	٦٩ ٩٢٤	٤٦٨ ٥٧٩
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١ ٤٢٠ ٩٤٣	١٨٥ ٩٢٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٧٠ ٩٣٠	—
مجموع الموجودات	٣٨ ٢٠٢ ٤٢٦	٣٣ ٠٢٨ ٠٩٥
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٦٢٦ ٧٥١	٩١ ٩٧٢
ودائع عملاء	٤٧ ١٧٠ ٢٦٥	٢ ٦٠٥ ٥٠٢
تأمينات نقدية	٢ ١٨٠ ٥٢٤	٢٠٨ ٩٨٨
أموال مقترضة	٧٤ ٣٧١	٤١٠ ٤٥٢
مخصص ضريبة الدخل	٤١٦ ٩٤٢	—
مخصصات أخرى	٢٤٢ ٧٠٤	—
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سلبية	١ ٨٧٢ ٧٢٤	١٧٠ ٢٦٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٤ ١٦٧	—
مجموع المطلوبات	٥٥ ٦٠٨ ٤٤٨	٣ ٤٨٧ ١٧٤
الصافي	(١٧ ٤٠٦ ٠٢٢)	٢٩ ٥٤٠ ٩٢١

٥٣ - استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٣ ٥٤٨ ٣٠٠	-	٤٤ ٨٨٦	٣ ٥٠٣ ٤١٤	اعتمادات
٨٢٣ ٥٧٧	-	٦ ٧٥٣	٨١٦ ٨٢٤	قبولات
				كفالات :
١ ٢٠٦ ٥٥٧	٦٠ ٩١٤	١١٧ ٠٣٨	١ ٠٢٨ ٦٠٥	- دفع
٥ ١٣٨ ٤٠٣	٢٢٣ ١٩٨	١ ٧٦٨ ٤٦٨	٣ ١٤٦ ٧٣٧	- حسن التنفيذ
٤ ١٥٣ ١٦٥	١٣١ ٨٣٩	١ ٢٠٩ ٠٩٧	٢ ٨١٢ ٢٢٩	- أخرى
٧ ٢٥١ ٦٣١	٢٣ ٥١٦	٤٧٥ ٨٤٤	٦ ٧٥٢ ٢٧١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٢٢ ١٢١ ٦٣٣	٤٣٩ ٤٦٧	٣ ٦٢٢ ٠٨٦	١٨ ٠٦٠ ٠٨٠	المجموع
٩ ١٨٣	-	-	٩ ١٨٣	عقود مشاريع انشائية
٢٠ ١١٥	٦٤٧	٤ ٢٦٩	١٥ ١٩٩	عقود مشتريات
٢٩ ٢٩٨	٦٤٧	٤ ٢٦٩	٢٤ ٣٨٢	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٣ ١٥٣ ٩٠٣	٩ ٦٤٩	١٨٣ ٠٥٠	٢ ٩٦١ ٢٠٤	اعتمادات
٦٦٣ ٥٢٨	-	٥ ١٤٠	٦٥٨ ٣٨٨	قبولات
				كفالات :
١ ٢٢٥ ٢٣٦	١٥٧ ٢٦٥	١٩٥ ٠٥١	٨٧٢ ٩٢٠	- دفع
٤ ٦٢٨ ٣٨٢	٢٩٣ ٤٥١	١ ٥٢٥ ٥٤٧	٢ ٨٠٩ ٣٨٤	- حسن التنفيذ
٣ ٣٦٢ ٣٩٨	٦٢ ١٥٢	١ ٠٠٤ ٣٩٥	٢ ٢٩٥ ٨٥١	- أخرى
٦ ٥٢٨ ٥٢٢	٢٢ ٣٦٠	٤٢٧ ٦٦٥	٦ ٠٧٨ ٤٩٧	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٩ ٥٦١ ٩٦٩	٥٤٤ ٨٧٧	٣ ٣٤٠ ٨٤٨	١٥ ٦٧٦ ٢٤٤	المجموع
٧ ٢٣٠	-	-	٧ ٢٣٠	عقود مشاريع انشائية
١٧ ٢٦٠	٨١٠	٣ ٦٧٧	١٢ ٧٧٣	عقود مشتريات
٢٤ ٤٩٠	٨١٠	٣ ٦٧٧	٢٠ ٠٠٣	المجموع

٥٤ - إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠ ٦٦٥ ٩٢٧	١١ ٦٩٤ ٢٦٠	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٣ ٦٤١ ٣٩٦)	(٣ ٩٦٥ ٧٥٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٥٤٢ ٩٩٠	٥٤٥ ٧١٩	رأس المال الاضافي
٦٦٣ ٨٥١	٧٩٨ ٢٠٧	الشريحة الثانية من رأس المال
٨ ٢٣١ ٣٧٢	٩ ٠٧٢ ٤٢٧	رأس المال التنظيمي
٤٧ ٩٧٤ ٢١٠	٥٣ ٢٥٦ ٥٦٢	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٦٤	٪١٤,٥١	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET١)
٪١٥,٧٧	٪١٥,٥٤	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
٪١٧,١٦	٪١٧,٠٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقارنة مع ٢٥٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. علما أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٥/٢٠٢٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

٥٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١٥٠ ٣٨٤	٦ ٩٥٤	٢٨ ٢٦٩	٩٣ ٣٠٣
-	٢٣٥ ٢٦٥	٨٦٩ ٥٥٩	٢٤٩ ١٦١
١٥٠ ٣٨٤	٢٤٢ ٢١٩	٨٩٧ ٨٢٨	٣٤٢ ٤٦٤

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
٢٠٣ ١٦٨	-	١٤ ٩٤٤	٩٦ ٣٥١
-	٢٠٧ ٧١٦	٧٥٤ ٥٧٠	١٦٨ ٣٩٨
٢٠٣ ١٦٨	٢٠٧ ٧١٦	٧٦٩ ٥١٤	٢٦٤ ٧٤٩

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة .

بآلاف الدولارات الأمريكية		إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :
٢٠٢٥		
فوائد مدينة	فوائد دائنة	شركات حليفة
١ ٣٧١	٨ ٨٩١	
بآلاف الدولارات الأمريكية		شركات حليفة
٢٠٢٤		
فوائد مدينة	فوائد دائنة	شركات حليفة
٨ ٤٠٣	٩ ٩٣٨	

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة العليا ١ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٥,٦ الف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١ مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٥,٦ الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٩,٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٩٦,٥ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨٢,٢ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٥٦ - الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
بآلاف الدولارات الأمريكية	
٩٦٩ ١٢٦	١ ٠٨٣ ٣٤٤
(٢٦ ٨٣٩)	(٢٩ ٧١٦)
-	(١٩ ٩٩٠)
٩٤٢ ٢٨٧	١ ٠٣٣ ٦٣٨
ألف سهم	
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠
دولار أمريكي / سهم	
١,٤٧	١,٦١

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

يطرح : حصة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة

يطرح : حصة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة)

صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)

لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

٥٧ - حسابات إدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٢٢,٧١٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (١٤,٥٢١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤) . لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

٥٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٣ ٥٥٥ ١٢٤	١٣ ٩٧٣ ٩٠٣
٣ ٧٥١ ١٩٤	٤ ٨٧٥ ٩٦١
٣ ٦٢٤ ٦٧٧	٤ ٠٠٦ ١٥٩
١٣ ٦٨١ ٦٤١	١٤ ٨٤٣ ٧٠٥

النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

٥٩ - القضايا المقامة على المجموعة

هناك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٤٣٦,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (٣٥٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ARAB BANK GROUP
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025
TOGETHER WITH THE
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

ARAB BANK GROUP
AMMAN - JORDAN
DECEMBER 31, 2025

TABLE OF CONTENTS

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

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AM/6631

To the Shareholders of

Arab Bank Group

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

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

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

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants’ International Code of Ethics for Professional Accountants (Including International Independence Standards) (IESBA Code), as applicable to audits of financial statements of public interest entities, together with the ethical requirements that are relevant to audits of financial statements of public interest entities in the Hashemite Kingdom of Jordan and we have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

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

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Expected Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in note 12 to the consolidated financial statements, gross direct credit facilities amounted to USD 41.2 billion, which represents 53% of total assets as of 31 December 2025. The Group recognized USD 3.1 billion in expected credit loss (ECL) against these facilities as of 31 December 2025.</p> <p>The valuation and allocation of ECL consists of a number of assumptions that are inherently uncertain and require a high degree of complex and subjective management judgement, specialized skills and knowledge, and complex ECL modelling.</p> <p>The key areas we identified as having the most significant level of management judgement were in respect of collectively assessed ECL, and ECL model adjustments. Further details in respect of these items are provided below.</p> <p>Collectively assessed ECL</p> <p>The ECL against the retail and corporate sectors' Stage 1 and Stage 2 direct credit facilities, is determined on a collective basis using ECL calculation models.</p> <p>These models, which are based on discounted cashflows, where applicable, calculate a probability-weighted estimate using several significant judgements by applying probabilities of default, exposure at default and a loss given default assumptions, and also takes collateral held and other loss mitigants into account.</p> <p>The key judgements and estimates in determining ECL include:</p> <ul style="list-style-type: none"> Modelling approach, judgements, and selection of modelling data; Credit risk ratings for the Corporate sector direct credit facilities, which are performed on a counterparty basis by credit officers; and The appropriate allocation of direct credit facilities into the correct staging considering any significant increase in credit risk since instrument inception. 	<p>We obtained an understanding of the process adopted by management to determine the allowance for ECL, including the key controls within this process.</p> <p>We assessed the abovementioned controls to determine if they had been appropriately designed and implemented, including those over:</p> <ul style="list-style-type: none"> Methodology governance, and model outputs; The determination of credit risk ratings in the corporate sector; Collaterals valuation; Completeness and accuracy of the input data used by the model; and, The application of stage overrides, where applicable. <p>Further, with the assistance of our internal credit specialists, our audit procedures over the key areas of the determination of the allowance for ECL addressed the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> Model estimations, where we: <ul style="list-style-type: none"> Evaluated the methodology, the modelling approach and judgements applied, and estimates made by management; Inspected a model-developer prepared replication of the model calculation for a sample of instruments from in-scope portfolios and compared the outputs to the Group's outputs; Read and reviewed the latest model calibration and validation reports, and assessed model limitations where applicable; and Allocation of assets into stages, where we: <ul style="list-style-type: none"> evaluated the key relevant criteria used for allocation into Stage 1 and Stage 2, including independently assessing the credit rating of a sample of corporate sector direct credit facilities; tested the stage allocation for a sample of exposures; and tested the key data used by models in assigning stages and evaluated the model logic used.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
ECL model adjustments	
<p>Where expected credit loss calculation models do not incorporate all factors relevant to estimating the ECL, adjustments are made by management to address known model limitations identified through validation and calibration exercises, and emerging or non-modelled risks, more specifically to the determination of corporate sector customers staging. The adjustments made to address these limitations require specialist auditor judgement when evaluating the methodology, assumptions, inputs and calculations.</p> <p>Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.</p> <p>Notes 4 and 5 to the consolidated financial statements provides further details on material accounting policy information and key accounting sources of estimation and judgment surrounding the determination of expected credit loss respectively.</p>	<p>In respect of the adjustments to models, we performed the following procedures in conjunction with our internal specialists:</p> <ul style="list-style-type: none"> evaluated the methodology, approach and assumptions in developing the adjustments; evaluated the Group's selection of the approach for a sample of exposures; and tested the accuracy of the stage allocation for a sample of overridden exposures; <p>We assessed the disclosure in the financial statements relating to this matter against the requirements of IFRS Accounting Standards.</p>
2. Information Technology ('IT') systems and controls over financial reporting	
<p>The Group's IT environment is inherently complex due to the number of systems it operates and its reliance on automated and IT dependent manual controls. Together, these support a broad range of banking products as well as the processing of the Group's significant volume of transactions, which impact all account balances.</p> <p>As such, IT systems within the Group form a critical component of the Group's financial reporting activities.</p> <p>Due to the significant reliance on IT systems, effective General IT Controls ('GITCs') are critical to allow reliance to be placed on the completeness and accuracy of financial data and the integrity of automated system functionality, such as system calculations.</p> <p>We identified the IT systems that impact financial reporting as a key audit matter because of the:</p> <ul style="list-style-type: none"> Reliance on complex technology that is integral to the operation of key business processes and financial reporting; 	<p>Our IT audit scope covered the Group's IT controls over information systems deemed relevant to the audit based on the financial data, system configured automated controls and/or key financial reports that reside within them. Consequently, we obtained an understanding of the relevant applications as well as the infrastructure supporting these applications.</p> <p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test the access and control over IT systems:</p> <ul style="list-style-type: none"> We obtained an understanding of applications relevant to financial reporting and infrastructure supporting these applications. We tested general IT controls relevant to the identified automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<ul style="list-style-type: none"> • Reliance on technology which continues to develop in line with the business strategy, such as the increase in the use of automation across the Group and increasing reliance on third parties; and • Importance of IT controls in maintaining an effective control environment. A key interdependency exists between the ability to rely on IT controls and the ability to rely on financial data, system configured automated controls and system reports. 	<ul style="list-style-type: none"> • We examined certain information used in the financial reporting from relevant applications and key controls over their report logics. • We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

In a limited number of areas where IT systems were identified as out-of-scope, we adopted alternative testing approaches and therefore tested additional manual controls and varied our substantive procedures depending on our risk assessment.

IT controls, in the context of our audit scope, primarily relate to privileged access at the infrastructure level, user access security at the application level and change control.

Other Matter

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Information Other than the Consolidated Financial Statements and Auditor's Report Thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon. The other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

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

Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

February 8, 2026


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

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

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2025	2024
ASSETS		USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks - net	7	13 400 203	13 086 725
Balances with banks and financial institutions - net	8	4 873 383	3 748 388
Deposits with banks and financial institutions - net	9	137 660	258 832
Financial assets at fair value through profit or loss	10	85 352	74 222
Financial derivatives - positive fair value	42	355 431	207 788
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	37 479 274	34 383 335
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	11	1 503 459	1 082 092
Other financial assets at amortized cost -net	13	13 306 852	11 992 602
Investments in associates	14	4 577 802	4 188 026
Fixed assets - net	15	647 165	538 503
Other assets - net	16	1 576 566	1 399 078
Deferred tax assets	17	244 556	270 930
Total Assets		78 187 703	71 230 521
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	4 183 545	3 718 723
Customers' deposits	19	54 624 469	49 775 767
Cash margin	20	2 538 972	2 389 512
Financial derivatives - negative fair value	42	329 198	156 123
Borrowed funds	21	723 826	484 823
Provision for income tax	22	391 453	416 942
Other provisions	23	263 806	242 704
Other liabilities	24	1 871 578	1 886 861
Deferred tax liabilities	25	27 854	24 167
Total Liabilities		64 954 701	59 095 622
Share capital	26	926 615	926 615
Share premium	26	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	27	926 615	926 615
Voluntary reserve	28	977 315	977 315
General reserve	29	1 211 927	1 211 927
General banking risks reserve	30	153 030	153 030
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	31	(305 798)	(451 377)
Investments revaluation reserve	32	(224 088)	(367 242)
Retained earnings	34	5 327 713	4 618 009
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		11 759 972	10 761 535
Perpetual tier 1 capital bonds	33	711 064	711 064
Non-controlling interests	34	761 966	662 300
Total Shareholders' Equity		13 233 002	12 134 899
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		78 187 703	71 230 521

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Notes	For the year ended 31 December	
		2025	2024
		USD '000	USD '000
REVENUE			
Interest income	35	4 005 207	4 013 607
Less: interest expense	36	1 869 926	1 868 321
Net interest income		2 135 281	2 145 286
Net commission income	37	527 036	453 068
Net interest and commissions income		2 662 317	2 598 354
Foreign exchange differences		188 173	132 399
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	38	34 412	6 098
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	11	9 645	7 877
Group's share of profits from associates	14	628 623	591 142
Other revenue - net	39	62 853	59 137
TOTAL INCOME		3 586 023	3 395 007
EXPENSES			
Employees' expenses	40	861 424	786 204
Other expenses	41	567 389	511 212
Depreciation and amortization	16,15	145 073	117 551
Provision for impairment - ECL	6	423 153	490 730
Other provisions	23	33 735	43 800
TOTAL EXPENSES		2 030 774	1 949 497
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		1 555 249	1 445 510
Less: Income tax expense	22	424 893	438 420
PROFIT FOR THE YEAR		1 130 356	1 007 090
Attributable to :			
Bank's shareholders		1 083 344	969 126
Non-controlling interests	34	47 012	37 964
Total		1 130 356	1 007 090
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	56	1.61	1.47

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Profit for the year	1 130 356	1 007 090
 <u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>		
<u>Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of profit or loss</u>		
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	202 801	(130 851)
Revaluation gain on bonds at fair value through other comprehensive income	7 660	408
<u>Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of profit or loss</u>		
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	140 716	(39 666)
Gain (Loss) from revaluation on equity instruments at fair value through other comprehensive income	139 990	(35 193)
Gain (Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	726	(4 473)
Total Other Comprehensive Income Items - after tax	351 177	(170 109)
TOTAL COMPREHNSIVE INCOME FOR THE YEAR	1 481 533	836 981
 <u>Attributable to :</u>		
- Bank's shareholders	1 423 121	802 476
- Non-controlling interests	58 412	34 505
Total	1 481 533	836 981

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with Associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Perpetual tier 1 capital bonds	Non-Controlling Interests	Total Share holders' Equity
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
For the year ended 31 December 2025															
Balance at the Beginning of the year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(451 377)	(367 242)	4 618 009	10 761 535	711 064	662 300	12 134 899
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 083 344	1 083 344	-	47 012	1 130 356
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	-	195 856	143 921	-	339 777	-	11 400	351 177
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	-	195 856	143 921	1 083 344	1 423 121	-	58 412	1 481 533
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	(767)	767	-	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	41
Dividends distribution	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(367 323)	(367 323)	-	(3 384)	(370 707)
New Investment at subsidiaries - net	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 451	66 451
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax *	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 716)	(29 716)	-	(17 430)	(47 146)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds (associated company)*	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19 990)	(19 990)	-	-	(19 990)
Adjustments during the year	34	-	-	-	-	-	-	-	(50 277)	-	42 622	(7 655)	-	(4 424)	(12 079)
Balance at the End of the Year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(305 798)	(224 088)	5 327 713	11 759 972	711 064	761 966	13 233 002
For the year ended 31 December 2024															
Balance at the Beginning of the year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(323 174)	(333 110)	3 846 009	10 151 870	629 870	575 111	11 356 851
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	969 126	969 126	-	37 964	1 007 090
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	-	(128 203)	(38 447)	-	(166 650)	-	(3 459)	(170 109)
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	-	(128 203)	(38 447)	969 126	802 476	-	34 505	836 981
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	4 315	(4 315)	-	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to non-controlling interests		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	158
Dividends distribution	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(277 402)	(277 402)	-	-	(277 402)
New Investment at subsidiaries - net		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 127	69 127
Issuance and dividends of perpetual tier 1 capital bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 939	-	103 939
Contribution from shareholders, non-controlling interests and subsidiaries in issued perpetual tier 1 capital bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 745)	(13 268)	(36 013)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax *		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26 839)	(26 839)	-	(12 193)	(39 032)
Adjustments during the year	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111 430	111 430	-	8 860	120 290
Balance at the End of the Year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(451 377)	(367 242)	4 618 009	10 761 535	711 064	662 300	12 134 899

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 236.4 million as of 31 December 2025 (USD 257.1 million as of 31 December 2024). Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to USD 2.8 million as of 31 December 2025 and 31 December 2024.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD 224.1 million as of 31 December 2025 (around USD 367.2 million as of 31 December 2024) which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan.

- The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (USD 37.6 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* The total interest on perpetual tier 1 capital bonds, paid from branches and subsidiaries of Arab Bank PLC and Oman Arab Bank in addition to group's share in associated companies, amounted to USD 75 million, paid net of tax which amounted to USD 7.9 million as of 31 December 2025 (USD 46.9 million, paid net of tax which amounted to USD 7.9 million as of 31 December 2024).

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	<u>Notes</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>		USD '000	USD '000
Profit for the year before income tax		1 555 249	1 445 510
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	16,15	145 073	117 551
Depreciation of right of use assets	16	29 072	28 261
Expected credit losses on financial assets	6	423 153	490 730
Net accrued interest		(68 716)	205
Gain from sale of fixed assets		(615)	(217)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	38	(21 013)	(2 649)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(9 645)	(7 877)
Group's share of profits from associates	14	(628 623)	(591 142)
Other provisions	23	33 735	43 800
Total		1 457 670	1 524 172
 <u>(Increase) decrease in assets:</u>			
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		120 968	15 065
Direct credit facilities at amortized cost		(3 401 340)	(1 660 242)
Financial assets at fair value through profit or loss		(7 584)	(16 561)
Other assets and financial derivatives		(411 115)	22 783
<u>Increase (decrease) in liabilities:</u>			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		83 340	93 872
Customers' deposits		4 848 702	1 964 514
Cash margin		149 460	(423 975)
Other liabilities and financial derivatives		213 233	190 115
Net Cash flows from Operating Activities before Income Tax		3 053 334	1 709 743
Income tax paid	22	(420 312)	(372 382)
Net Cash Flows from Operating Activities		2 633 022	1 337 361
 <u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(273 328)	(362 204)
(Purchase) of other financial assets at amortized cost - net		(1 312 287)	(1 607 397)
(Increase) of investments in associates	14	(980)	(1 533)
Net cash flows paid to non-controlling interest to increase the Group's investment in subsidiaries		66 451	-
Dividends received from associates	14	341 943	309 127
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	9 645	7 877
(Purchase) of fixed assets - net	15	(176 736)	(94 413)
Proceeds from selling fixed assets		7 176	5 550
(Purchase) of intangible assets	16	(128 657)	(20 947)
Net Cash Flows (used in) from Investing Activities		(1 466 773)	(1 763 940)
 <u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase (decrease) in borrowed funds		239 003	(24 986)
Increase in perpetual tier 1 capital bonds	33	-	67 926
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds		(75 084)	(39 032)
Dividends paid to shareholders	34	(367 521)	(277 628)
Dividends paid to non-controlling interests		(3 384)	-
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(206 986)	(273 720)
Net increase (decrease) in Cash and Cash Equivalents		959 263	(700 299)
Exchange differences - change in foreign exchange rates		202 801	(130 851)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		13 681 641	14 512 791
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	58	14 843 705	13 681 641
 Operational cash flows from interest			
Interest Received		4 002 262	3 985 319
Interest Paid		1 935 697	1 839 828

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2025

1. General

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian Public Shareholding Limited Company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 69 branches in Jordan and 118 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 29 January 2026 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

2-1 Basis of Preparation

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with the IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

The consolidated financial statements were prepared following the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives measured at fair value at the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in US dollars (USD). For each entity and branch in the Group, the Group determines its functional currency, and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2024, except for the impact of adopting the new and revised IFRS Accounting Standards, which became effective for the financial period started on or after the 1st of January 2025 as mentioned in Note (3-a).

2-2 Basis of Consolidation

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank PLC and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	2025	2024				
Europe Arab Bank PLC	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 119.3m
Islamic International Arab Bank PLC	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.	100.00	100.00	1996	Financial Leasing Brokerage	Jordan	JD 50m
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	and Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	SDG 117.5m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 150m
Oman Arab Bank S.A.O.	49	49	1984	Banking	Oman	OMR 216.9m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 10b
Arab Bank Iraq	63.77	63.77	2024	Banking	Iraq	IQD 250b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	68	68	2006	Insurance	Jordan	JD 16m
AB Financial Markets Ltd.	100	100	2022	Financial Derivatives	Cayman Islands	USD 50k
Al-Arabi for Finance SAL	100	100	1998	Holding Company	Lebanon	USD 26.6m

Arab Bank Switzerland (Limited) which is an integral part of Arab Bank Group is also consolidated in the Group's financial statements.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. revenue and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the statement of profit or loss from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies.

All intra-group assets and liabilities, equity, revenue, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e., existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

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

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

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Group. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Group, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Group.

The non-controlling interest represent the portion not owned by the Group relating to the ownership of the subsidiaries.

2-3 Going Concern basis

The Group applies the going concern basis in the preparation of consolidated financial statements based on reasonable assumptions and expectations.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2025, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability.
- Amendments to the SASB standards to enhance their international applicability

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Group has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

New and revised IFRS Accounting Standards	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments IFRS 9 and IFRS 7 regarding the classification and measurement of financial instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027
Amendments to Greenhouse Gas Emissions Disclosures (Amendments to IFRS S2)	January 1, 2027

Management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Group's consolidated financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Group's consolidated financial statements during the initial application period except for IFRS - 18 related to presentation and disclosures in the financial statements.

4. material accounting policies information

Business combinations and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses.

When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquiree.

If the business combination is achieved in stages, any previously held equity interest is re-measured at its acquisition date fair value and any resulting gain or loss is recognized in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognized at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of IFRS 9 *Financial Instruments*, is measured at fair value with changes in fair value recognized in the consolidated statement of comprehensive income.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognized for non-controlling interests, and any previous interest held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed. If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group re-assesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognized at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognized in profit or loss.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those units.

Where goodwill has been allocated to a cash-generating unit and part of the operation within that unit is disposed of, the goodwill associated with the disposed operation is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal. Goodwill disposed in these circumstances is measured based on the relative values of the disposed operation and the portion of the cash-generating unit retained.

Merger between One Swiss Bank and Gonet & Cie Bank

During June 2025, Arab Bank Switzerland, through its subsidiary Gonet & Cie Bank, acquired 100% of the shares constituting the capital of One Swiss Bank – Switzerland and merged the operations of the two companies within Gonet & Cie Bank.

Purchase Price and Net Identifiable Assets Acquired

The acquisition was accounted for using the acquisition accounting method. Accordingly, the acquired assets, assumed liabilities, and consideration exchanged were recorded at their estimated fair value at the acquisition date. The fair values of the assets and liabilities were determined by an external expert.

The difference between the purchase price and the fair value of the net assets of the bank and other contingent considerations was recorded under other assets as other general intangible assets amounting to approximately USD 58 million as of 31 December 2025.

The purchase price allocation for the acquisition of the acquired assets and liabilities had not been distributed until the date of the consolidated financial information. The purchase price allocation is adjusted within twelve months from the date of the business combination (if necessary) to obtain further information about the fair value of the acquired assets and assumed liabilities, including alignment with the business model.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate (EIR) method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the statement of profit or loss or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of comprehensive income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Group also may hold investments in assets of countries with negative interest rates. The Group discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Group considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: Loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in the consolidated statement of profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- Fair value through other comprehensive income "FVOCI"
- Fair value through profit or loss "FVTPL"

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel.
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed.
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The Sole Payments of Principal and Interest "SPPI" test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

‘Principal’ for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group measures debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test.

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to the consolidated statement of profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to the consolidated statement of income. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of profit or loss and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of profit or loss net of fees and commission income on a straight-line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to the customer when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than those for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Group records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months ECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12 months ECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, on a frequent basis, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group classifies its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

Stage 1: When financial assets are initially recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.

Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the Group's credit standards applicable by the Group and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model has been validated by a third party to ensure the accuracy of the system's outputs in alignment with the historical data study of the Group's clients. It is worth mentioning that Moody's rating system complements the Group's internal credit rating system and provides a mechanism that complies with Basel regulations.

The risk rating of clients, whether using the Group's rating system or Moody's Risk Analyst system, is reviewed annually during the annual review of client facilities on an individual basis.

The calculation of ECL

The Group calculates ECLs based on three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

During the year 2021 management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. Below are the weights for each scenario for the years 2025 and 2024 for Corporate Banking segment:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2025	Assigned weighted average 31 December 2024
Upside	20%	20%
Baseline	45%	45%
Downside	35%	35%

The scenarios for the years 2025 and 2024 for Consumer Banking segment are as follows:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2025	Assigned weighted average 31 December 2024
Upside	30%	30%
Baseline	40%	40%
Downside	30%	30%

The mechanism of the ECL calculations is outlined below and the key elements are, as follows:

PD	The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating ECL, the Group considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method is summarized below:

- | | |
|----------|--|
| Stage 1: | The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above. |
| Stage 2: | When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR. |
| Stage 3: | For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages. |

Loan commitments and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts

The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy. In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forbore when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forbore loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forbore asset until it is collected or written off.

Leases

The Group as a lessee

The Group should be evaluating whether the leasing contract included while starting the contract. The right of use assets and leasing obligations should be recognized by the Group regarding all leasing obligations, except for short-term leasing contracts (12 months or less) and the leasing contracts with low value, in regards to these contracts the Group should recognized these leases as operating expense using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Leasing payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed leasing payments (essentially included on fixed payments), minus lease incentives receivable;
- Variable rental payments based on an indicator or rate, initially measured using the index or rate at the start date of the contract;
- The amount expected to be paid by the lessor under the remaining value guarantees;
- The price of buying options, if the lessor is reasonably sure of practicing the options; and
- Pay termination fines, if the leasing contract was reflected the terminating the lease.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect interest on rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect rental payments.

Lease obligations are premeasured (and a similar adjustment to the relevant right of use assets) whenever:

- The period of lease has been changed or there has been an event or change in circumstances that lead to a change in the evaluation of the practice of purchase, in which case the lease obligations are re-assessed by the way adjusted rental payments are deducted using the adjusted discount rate.
- Rental payments change due to changes in index, rate or change in expected payments under the guaranteed remaining value, in which case the rental obligation is remeasured by deducting adjusted rental payments using a non-variable discount rate (unless rental payments change due to change in the floating interest rate, in which case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease adjustment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is remeasured based on the duration of the adjusted lease by deducting adjusted rental payments using the adjusted rate discount rate at the actual rate on the date of the amendment.

The assets of the right of use are consumed over the duration of the lease or the productive life of the asset (which is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the Group expects to exercise the purchase option, the value of the relevant right of use is consumed over the productive life of the asset.

The Group applies IAS No. (36) To determine whether the value of the right of use has depreciated and calculates any impairment losses as described in the "Property and Equipment" policy.

Variable rents that do not rely on an indicator or rate are not included in the measurement of rental obligations and right-of-use assets. Related payments are listed as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and is included in the "Other Expenses" line in the profit or loss consolidated statement.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the consolidated statement of profit or loss.

Group companies

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into dollars at the spot rate of exchange prevailing at the reporting date and their income statements are translated at average exchange rates during the year. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognized in OCI.

Translation of financial statements of foreign entities / branches operating under hyperinflationary economy

The Group closely monitors the economic and financial conditions in Lebanon, and exclusively uses the exchange rate issued by the Central Bank of Lebanon in translating the results of AB Lebanon branch when consolidated within the financial statements of the Arab Bank plc.

Noting that most of the AB Lebanon assets are in foreign currencies and are almost equal to the total liabilities in foreign currencies. Therefore, using any other exchange rate will not have a material impact on the net assets of Arab Bank plc.

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

(a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

(b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets

The Group assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Group makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an assets or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Goodwill value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the consolidated statement of profit or loss as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the consolidated statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the Group's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Group upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the Group has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Group upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of profit or loss.

Perpetual bonds

The aforementioned bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments - presentation. Interest payments related to these bonds may be canceled (wholly or partially) based on the Group's discretion. Interest is noncumulative. Whereas, any cancellation will not be considered as a late payment. Interest payments are treated as a reduction of equity and are shown among other changes in equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Group's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter.

Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associate initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated statement of profit or loss reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated statement of profit or loss within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Group measures financial instruments at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Group uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on a recurring basis, the Group determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Group has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Derivative Financial Instruments

The Group enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Group designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities, or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months, and it is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Group's revenue recognition policies, whichever is more.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Group has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Group's revenue recognition policies, which is higher.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Group has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Group designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Group does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Group does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Group applies IFRS 9 hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Group documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Group documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Group actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Group actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Group rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship. If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Group adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Group designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Group's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Group's risk exposures relate to financial items only. The hedged items designated by the Group are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Group excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Group generally recognizes the excluded element in OCI. The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the consolidated statement of profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Group has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Group discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to consolidated statement of profit or loss.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Group no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to consolidated statement of profit or loss.

The Group discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in consolidated statement of profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is less.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of profit and loss. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of profit and loss. Indemnities paid to employees are reduced from the provision upon their resignation or end of service.

Earning per Share

The Group calculates basic and diluted EPS data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the yearly profit or loss that is attributable to ordinary shareholders of the Group by the weighted-average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders and the weighted-average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in another economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of profit or loss. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. Significant Accounting Judgements, Estimates and Assumptions

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenue, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.

- The fiscal year is charged with its portion of income tax expense in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test results and business model testing. The Group defines a business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence including how the asset's performance is evaluated and measured, the risks that affect the performance of the assets and how they are managed and how asset managers are compensated. The Group monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to maturity to understand why they have been derecognized and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. Monitoring is part of the Group's ongoing assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are held is appropriate and, if not, whether there has been a change in the business model and therefore a future change to the classification of those assets is introduced.

Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Basis of consolidating Group's entities :

According to the criteria established by the International Financial Reporting Standards, the Group assesses the requirements of the standards on an annual basis to ensure that the consolidation of its subsidiaries is still appropriate and inline with these requirements .

The consolidation of Arab Bank Switzerland (limited) which is an integral part of Arab Bank Group was assessed in accordance with the requirements of IFRS. Taking into consideration the de facto structure and the exposure to the variable returns that the Group has, which reflects the full ownership and benefits to the shareholders, Arab Bank Switzerland (Limited) financials statements were consolidated in the Group's consolidated financial statements.

Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The Group has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards).
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level.
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors.

If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

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

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Group has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

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

Compliance of the IFRS 9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6- Expected Credit Loss

The below table shows the Expected Credit Loss charges on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of income:

		2025			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	7	72 292	33 103	-	105 395
Balances with banks and financial institutions	8	(462)	-	-	(462)
Deposits with banks and financial institutions	9	113	-	-	113
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	11	337	-	-	337
Direct credit facilities at amortized cost	12	91 352	40 679	173 370	305 401
Other Financial Assets at Amortized Cost	13	(1 849)	(114)	-	(1 963)
Indirect Credit facilities	24	(1 278)	6 836	8 774	14 332
Total		160 505	80 504	182 144	423 153

		2024			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	7	1 316	68 600	-	69 916
Balances with banks and financial institutions	8	18	-	-	18
Deposits with banks and financial institutions	9	(42)	-	-	(42)
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	11	(108)	-	-	(108)
Direct credit facilities at amortized cost	12	124 773	221 090	89 292	435 155
Other Financial Assets at Amortized Cost	13	(9 064)	260	-	(8 804)
Indirect Credit facilities	24	(9 121)	1 906	1 810	(5 405)
Total		107 772	291 856	91 102	490 730

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Cash in vaults	1 599 476	1 116 169
Balances with central banks:		
- Current accounts	4 478 203	3 714 242
- Time and notice deposits	6 200 329	7 107 634
- Mandatory cash reserve	1 647 814	1 514 008
- Certificates of deposit	48 081	103 071
Total Balances with Central Banks	12 374 427	12 438 955
Total Cash and Balances with Central Banks	13 973 903	13 555 124
Less: Net ECL Charges	(573 700)	(468 399)
Net Cash and Balances with Central Banks	13 400 203	13 086 725

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There were no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2025 and 31 December 2024.

The classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing (1-2)	11 514 107	-	-	11 514 107	11 570 399
Acceptable risk / performing (3-7)	-	860 320	-	860 320	868 556
Total	11 514 107	860 320	-	12 374 427	12 438 955

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 50%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	11 570 399	868 556	-	12 438 955	12 790 213
New balances	653 725	31 124	-	684 849	471 346
Repaid balances	(879 153)	-	-	(879 153)	(690 708)
Translation Adjustments	169 136	(39 360)	-	129 776	(131 896)
Balance at the end of the year	11 514 107	860 320	-	12 374 427	12 438 955

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 137	465 262	-	468 399	350 436
New ECL charges during the year	74 096	33 103	-	107 199	80 716
Recoveries	(1 804)	-	-	(1 804)	(10 800)
Adjustments during the year	-	-	-	-	47 760
Translation Adjustments	(94)	-	-	(94)	287
Balance at the end of the year	75 335	498 365	-	573 700	468 399

8. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Current accounts	4 715	2 590
Time deposits maturing within 3 months	408 758	282 148
Total	413 473	284 738

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Current accounts	2 260 429	1 387 677
Time deposits maturing within 3 months	2 202 059	2 068 378
Certificates of deposit maturing within 3 months	-	10 401
Total	4 462 488	3 466 456
Total Balances with Banks and Financial Institutions	4 875 961	3 751 194
Less: Net ECL Charges	(2 578)	(2 806)

Net balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

4 873 383	3 748 388
------------------	------------------

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2025 and 2024.

There are no restricted balances as of 31 December 2025 and 2024.

The classification of gross balances with banks and financial institutions according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:						
Low risk / performing (1-2)	4 622 393	-	-	4 622 393	3 602 977	
Acceptable risk / performing (3-7)	253 568	-	-	253 568	148 217	
Total	4 875 961	-	-	4 875 961	3 751 194	

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

The movement on gross balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 751 194	-	-	3 751 194	4 207 423	
New balances	1 564 884	-	-	1 564 884	165 779	
Repaid balances	(676 157)	-	-	(676 157)	(509 379)	
Translation Adjustments	236 040	-	-	236 040	(112 629)	
Balance at the end of the year	4 875 961	-	-	4 875 961	3 751 194	

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 806	-	-	2 806	2 943	
New ECL charges during the year	870	-	-	870	894	
Recoveries	(1 332)	-	-	(1 332)	(876)	
Adjustments during the year	(27)	-	-	(27)	(21)	
Translation Adjustments	261	-	-	261	(134)	
Balance at the end of the year	2 578	-	-	2 578	2 806	

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Total

31 December	
2025	2024
USD '000	USD '000
2 000	36 163
-	45 811
2 000	81 974

Abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Total

31 December	
2025	2024
USD '000	USD '000
74 528	117 905
45 639	22 251
16 498	37 503
136 665	177 659

Total Deposits with Banks and Financial Institutions

Less: Net ECL Charges

138 665	259 633
(1 005)	(801)

Net Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

137 660	258 832
----------------	----------------

There are no restricted deposits as of 31 December 2025 and 2024.

The classification of gross deposits with banks and financial institutions according to the Group's internal credit rating is as follows:

Credit Rating Categories:

Low risk / performing (1-2)
Acceptable risk / performing (3-7)

Total

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
114 548	-	-	114 548	249 522
24 117	-	-	24 117	10 111
138 665	-	-	138 665	259 633

The movement on gross deposits with banks and financial institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

New balances

Repaid balances

Translation Adjustments

Balance at the end of the year

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
259 633	-	-	259 633	274 698
3 980	-	-	3 980	68 473
(148 121)	-	-	(148 121)	(73 690)
23 173	-	-	23 173	(9 848)
138 665	-	-	138 665	259 633

The movement of ECL charges on deposits with banks and financial institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

New ECL charges during the year

Recoveries (excluding write offs)

Adjustments during the year

Translation Adjustments

Balance at the end of the year

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
801	-	-	801	891
131	-	-	131	32
(18)	-	-	(18)	(74)
(16)	-	-	(16)	-
107	-	-	107	(48)
1 005	-	-	1 005	801

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	29 820	33 551
Corporate bonds	3 941	8 125
Corporate shares	6 280	7 198
Mutual funds	45 311	25 348
Total	85 352	74 222

	31 December 2025		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	29 820	-	29 820
Corporate bonds	3 941	-	3 941
Corporate shares	-	6 280	6 280
Mutual funds	-	45 311	45 311
Total	33 761	51 591	85 352

	31 December 2024		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	33 551	-	33 551
Corporate bonds	8 125	-	8 125
Corporate shares	-	7 198	7 198
Mutual funds	-	25 348	25 348
Total	41 676	32 546	74 222

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Quoted shares	208 784	165 724
Un-quoted shares	269 772	222 747
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	725 873	507 350
Corporate bonds	299 801	186 706
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	1 504 230	1 082 527
Less: Net ECL Charges	(771)	(435)
Net Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	1 503 459	1 082 092

* Cash dividends from investments above amounted to USD 9.6 million for the year ended 31 December 2025 (USD 7.9 million for the year ended 31 December 2024).

The classification of Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Bonds according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing (1-2)	725 873	-	-	725 873	507 350
Acceptable risk / performing (3-7)	299 801	-	-	299 801	186 706
Total	1 025 674	-	-	1 025 674	694 056

-Probability of default at low risk 0.0% - 10%

-Probability of default at acceptable risk 10% - 100%

-Probability of default at high risk 100%

The movement of total financial assets at OCI - Bonds is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	694 056	-	-	694 056	410 483
New investments	625 392	-	-	625 392	348 660
Matured investments	(315 102)	-	-	(315 102)	(58 831)
Change in fair value	7 714	-	-	7 714	421
Translation Adjustments	13 614	-	-	13 614	(6 677)
Balance at the end of the year	1 025 674	-	-	1 025 674	694 056

The movement of ECL charges on Financial Assets at OCI - Bonds is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	435	-	-	435	544
New ECL charges during the year	337	-	-	337	61
Recoveries	-	-	-	-	(169)
Translation Adjustments	(1)	-	-	(1)	(1)
Balance at the end of the year	771	-	-	771	435

	31 December 2025		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	208 784	208 784
Un-quoted shares	-	269 772	269 772
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government through OCI	725 873	-	725 873
Corporate bonds through OCI	299 801	-	299 801
Less: Net ECL Charges	(771)	-	(771)
Total	1 024 903	478 556	1 503 459

	31 December 2024		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	165 724	165 724
Un-quoted shares	-	222 747	222 747
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government through OCI	507 350	-	507 350
Corporate bonds through OCI	186 706	-	186 706
Less: Net ECL Charges	(435)	-	(435)
Total	693 621	388 471	1 082 092

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:

	31 December 2025					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	32 803	95 100	732 183	368 374	16 993	1 245 453
Overdrafts *	188 389	1 265 033	3 102 563	3 406	521 121	5 080 512
Loans and advances *	6 166 162	2 663 569	15 636 938	97 014	3 276 862	27 840 545
Real-estate loans	5 518 453	609 994	549 035	-	-	6 677 482
Credit cards	362 409	-	-	-	-	362 409
Total	12 268 216	4 633 696	20 020 719	468 794	3 814 976	41 206 401
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	87 382	80 531	456 298	51	-	624 262
Provision for impairment - ECL	400 136	552 840	2 040 160	3 613	106 116	3 102 865
Total	487 518	633 371	2 496 458	3 664	106 116	3 727 127
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	11 780 698	4 000 325	17 524 261	465 130	3 708 860	37 479 274

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 276 million as of 31 December 2025.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2025 amounted to USD 348.1 million.
- Restructured loans during the year ended 31 December 2025 amounted to USD 14.5 million noting that these loans are still non-performing and under the test period.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2025 amounted to USD 3.2 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2025 amounted to USD 400.7 million, or 0.97% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2025 amounted to USD 2488.9 million, or 6.04% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2025 amounted to USD 1931.9 million or 4.75% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

	31 December 2024					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	32 541	74 669	605 276	392 584	32 136	1 137 206
Overdrafts *	161 030	1 401 622	2 978 965	4 763	285 493	4 831 873
Loans and advances *	5 596 435	2 421 837	15 078 912	67 409	3 223 844	26 388 437
Real-estate loans	4 765 331	509 462	325 468	-	-	5 600 261
Credit cards	333 984	-	-	-	-	333 984
Total	10 889 321	4 407 590	18 988 621	464 756	3 541 473	38 291 761
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	133 469	147 192	543 870	262	-	824 793
Provision for impairment - ECL	372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633
Total	505 973	658 400	2 721 730	3 728	18 595	3 908 426
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	10 383 348	3 749 190	16 266 891	461 028	3 522 878	34 383 335

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 218.4 million as of 31 December 2024.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2024 amounted to USD 960 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2024 amounted to USD 3.8 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2024 amounted to USD 260.9 million, or 0.68% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2024 amounted to USD 2787.3 million, or 7.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2024 amounted to USD 2006 million or 5.4% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

The details of movement on the provision for impairment - ECL are as follows:

	31 December 2025					
	Corporates					
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633
ECL charges during the year	81 586	95 825	208 014	718	49 154	435 297
Recoveries	(24 640)	(16 811)	(104 601)	(721)	(7 217)	(153 990)
Transferred to Stage 1	47	(177)	8 502	-	(44 252)	(35 880)
Transferred to Stage 2	(6 586)	(17 297)	(99 704)	-	44 252	(79 335)
Transferred to Stage 3	6 539	17 474	91 202	-	-	115 215
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	11 414	7 358	5 322	-	-	24 094
Used from provision (written off or transferred to items off statement of financial position)	(61 431)	(72 122)	(219 787)	-	-	(353 340)
Adjustments during the year	9 493	7 167	(47 552)	5	45 120	14 233
Translation Adjustments	11 210	20 215	20 904	145	464	52 938
Balance at the End of the Year	400 136	552 840	2 040 160	3 613	106 116	3 102 865

	31 December 2024					
	Corporates					
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	274 161	416 169	2 288 380	3 399	23 046	3 005 155
ECL charges during the year	135 561	134 809	382 853	1 038	10 050	664 311
Recoveries	(46 372)	(24 022)	(188 137)	(927)	(14 830)	(274 288)
Transferred to Stage 1	(22 108)	(3 052)	(3 886)	-	1	(29 045)
Transferred to Stage 2	19 488	(12 555)	(77 916)	-	(1)	(70 984)
Transferred to Stage 3	2 620	15 607	81 802	-	-	100 029
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	12 252	8 385	24 495	-	-	45 132
Used from provision (written off or transferred to items off statement of financial position)	(4 927)	(11 859)	(284 145)	-	-	(300 931)
Adjustments during the year	7 776	(1 406)	(277)	(5)	553	6 641
Translation Adjustments	(5 947)	(10 868)	(45 309)	(39)	(224)	(62 387)
Balance at the End of the Year	372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2025 and 2024.

- Expected credit loss is assessed based on individual customer accounts for the three stages for corporate customers, and on collective basis for consumer banking customers for stages 1 and 2, and on individual basis for stage 3.

- Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 588.7 million as of 31 December 2025 (USD 494.4 million as of 31 December 2024) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Excluding Consumer banking):

31 December 2025								
	Financial Assets		Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position	Total
	Due from Banks	Bonds	Large Corporates	Small and Medium Corporates				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000				
Upside (20%)	544 180	35 106	1 875 655	519 271	3 472	83 938	116 725	3 178 347
Baseline (45%)	560 027	40 939	1 951 187	534 528	3 532	92 654	119 649	3 302 516
Downside (35%)	618 386	66 421	2 248 557	595 567	3 799	136 097	130 211	3 799 038

31 December 2024								
	Financial Assets		Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position	Total
	Due from Banks	Bonds	Large Corporates	Medium Corporates				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000				
Upside (20%)	444 940	35 807	2 006 051	480 167	3 331	11 834	103 342	3 085 472
Baseline (45%)	457 897	41 756	2 084 937	494 275	3 388	14 491	105 931	3 202 675
Downside (35%)	505 613	67 747	2 395 509	550 717	3 644	27 735	115 282	3 666 247

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer banking):

	31 December 2025	31 December 2024
	USD '000	USD '000
Upside (30%)	373 591	347 792
Baseline (40%)	389 222	362 344
Downside (30%)	441 232	410 762

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The movement on interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2025							
Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:	
	Small and Medium	Large					
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balance at the beginning of the year	133 469	147 192	543 870	262	-	824 793	
Interest and commission suspended during the year	28 592	29 096	121 978	-	-	179 666	
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(68 890)	(90 644)	(219 095)	-	-	(378 629)	
Recoveries	(8 996)	(3 225)	(14 709)	-	-	(26 930)	
Translation adjustments	3 207	(1 888)	24 254	(211)	-	25 362	
Balance at the End of the Year	87 382	80 531	456 298	51	-	624 262	

	31 December 2024						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	120 716	149 872	645 656	50	-	916 294	33 959
Interest and commission suspended during the year	30 191	25 982	121 980	212	-	178 365	9 301
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(8 442)	(23 267)	(206 719)	-	-	(238 428)	(1 341)
Recoveries	(8 212)	(4 596)	(7 062)	-	-	(19 870)	(3 681)
Translation adjustments	(784)	(799)	(9 985)	-	-	(11 568)	(84)
Balance at the End of the Year	133 469	147 192	543 870	262	-	824 793	38 154

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors as follows:

				ECL	
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025
Economic Sector	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	4 114 112	7 666 586	11 780 698	10 383 348	400 136
Industry and mining	1 507 186	4 141 082	5 648 268	5 044 430	547 908
Constructions	449 033	1 537 184	1 986 217	1 818 040	404 977
Real Estates	174 863	1 338 760	1 513 623	1 258 014	55 548
Trade	1 450 880	3 119 112	4 569 992	4 593 442	816 155
Agriculture	220 199	185 728	405 927	388 133	85 748
Tourism and Hotels	228 414	741 869	970 283	905 668	89 602
Transportations	74 587	360 804	435 391	575 996	51 405
Shares	945	17 452	18 397	32 941	45
General Services	882 996	5 093 492	5 976 488	5 399 417	541 612
Banks and Financial Institutions	46 034	419 096	465 130	461 028	3 613
Government and Public Sector	300 042	3 408 818	3 708 860	3 522 878	106 116
Net Direct Credit Facilities at amortized Cost	9 449 291	28 029 983	37 479 274	34 383 335	3 102 865

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025							31 December 2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:								
Low risk / performing	5 061 768	2 015 428	-	-	-	5 061 768	2 015 428	6 539 000
Acceptable risk / performing	17 748 571	9 262 500	4 046 902	582 296	-	21 795 473	9 844 796	28 965 417
Non-performing:								
- Substandard	-	-	-	-	186 807	186 807	-	211 665
- Doubtful	-	-	-	-	322 794	322 794	-	334 357
- Problematic	-	-	-	-	1 979 335	1 979 335	-	2 241 322
Total	22 810 339	11 277 928	4 046 902	582 296	2 488 936	29 346 177	11 860 224	38 291 761

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Total:

	31 December 2025							31 December 2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	21 124 347	9 857 574	3 938 726	583 770	2 787 344	27 850 417	10 441 344	37 079 697
Additions to facilities	8 970 701	2 809 623	648 304	139 069	179 154	9 798 159	2 948 692	9 732 452
Repaid balances	(7 054 979)	(1 446 728)	(956 182)	(155 613)	(205 450)	(8 216 611)	(1 602 341)	(7 607 036)
Transfers to stage 1	395 453	70 328	(395 298)	(67 160)	(3 323)	(3 168)	3 168	-
Transfers to stage 2	(1 036 814)	(111 571)	1 061 256	140 242	(53 113)	(28 671)	28 671	-
Transfers to stage 3	(10 573)	(46 189)	(313 563)	(56 222)	426 547	102 411	(102 411)	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	-	-	(731 969)	(731 969)	-	(539 359)
Translation adjustments	422 204	144 891	63 659	(1 790)	89 746	575 609	143 101	(373 993)
Total	22 810 339	11 277 928	4 046 902	582 296	2 488 936	29 346 177	11 860 224	38 291 761

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2025							31 December 2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	311 905	54 665	789 986	76 706	1 850 371	2 952 262	131 371	3 005 155
ECL charges during the year	131 274	8 220	67 841	12 796	215 166	414 281	21 016	664 311
Recoveries	(46 733)	(1 409)	(37 759)	(1 506)	(66 583)	(151 075)	(2 915)	(274 288)
Transfers to stage 1	10 840	2 648	(10 840)	(2 411)	(237)	(237)	237	-
Transfers to stage 2	(46 433)	(2 007)	50 927	2 271	(4 758)	(264)	264	-
Transfers to stage 3	(334)	(594)	(112 836)	(6 446)	120 210	7 040	(7 040)	-
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	(3 017)	2 324	24 787	21 770	2 324	45 132
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	-	-	(353 340)	(353 340)	-	(300 931)
Adjustments during the year	3 108	1 229	(2 218)	1 590	10 524	11 414	2 819	6 641
Translation adjustments	1 932	395	3 124	820	46 667	51 723	1 215	(62 387)
Total	365 559	63 147	745 208	86 144	1 842 807	2 953 574	149 291	3 083 633

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - CB according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	2 015 428	-	-	2 015 428	1 379 592
Acceptable risk / performing	9 262 500	582 296	-	9 844 796	9 061 752
Non-performing:					
- Substandard	-	-	51 205	51 205	41 916
- Doubtful	-	-	48 808	48 808	35 980
- Problematic	-	-	307 979	307 979	370 081
Total	11 277 928	582 296	407 992	12 268 216	10 889 321

-Probability of default at low risk 0.04% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	9 857 574	583 770	447 977	10 889 321	10 511 436
Additions to facilities	2 809 623	139 069	39 191	2 987 883	1 961 288
Repaid balances	(1 446 728)	(155 613)	(41 857)	(1 644 198)	(1 446 221)
Transfers to stage 1	70 328	(67 160)	(3 168)	-	-
Transfers to stage 2	(111 571)	140 242	(28 671)	-	-
Transfers to stage 3	(46 189)	(56 222)	102 411	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(130 321)	(130 321)	(13 369)
Translation Adjustments	144 891	(1 790)	22 430	165 531	(123 813)
Total	11 277 928	582 296	407 992	12 268 216	10 889 321

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	54 665	76 706	241 133	372 504	274 161
ECL charges during the year	8 220	12 796	60 570	81 586	135 561
Recoveries	(1 409)	(1 506)	(21 725)	(24 640)	(46 372)
Transfers to stage 1	2 648	(2 411)	(237)	-	-
Transfers to stage 2	(2 007)	2 271	(264)	-	-
Transfers to stage 3	(594)	(6 446)	7 040	-	-
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	-	2 324	9 090	11 414	12 252
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(61 431)	(61 431)	(4 927)
Adjustments during the year	1 229	1 590	6 674	9 493	7 776
Translation Adjustments	395	820	9 995	11 210	(5 947)
Total	63 147	86 144	250 845	400 136	372 504

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - SMEs according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	1 590 508	-	-	1 590 508	1 553 357
Acceptable risk / performing	2 017 936	521 708	-	2 539 644	2 318 147
Non-performing :					
- Substandard	-	-	34 012	34 012	33 510
- Doubtful	-	-	93 847	93 847	84 177
- Problematic	-	-	375 685	375 685	418 399
Total	3 608 444	521 708	503 544	4 633 696	4 407 590

-Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 277 809	593 695	536 086	4 407 590	4 103 716
Additions to facilities	789 913	81 911	57 275	929 099	981 468
Repaid balances	(556 853)	(108 047)	(28 766)	(693 666)	(534 487)
Transfers to stage 1	30 522	(30 367)	(155)	-	-
Transfers to stage 2	(54 668)	63 535	(8 867)	-	-
Transfers to stage 3	(5 791)	(84 730)	90 521	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(162 766)	(162 766)	(35 126)
Translation Adjustments	127 512	5 711	20 216	153 439	(107 981)
Total	3 608 444	521 708	503 544	4 633 696	4 407 590

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	19 578	120 985	370 645	511 208	416 169
ECL charges during the year	4 115	7 639	84 071	95 825	134 809
Recoveries	(1 142)	(3 323)	(12 346)	(16 811)	(24 022)
Transfers to stage 1	658	(658)	-	-	-
Transfers to stage 2	(814)	814	-	-	-
Transfers to stage 3	(21)	(17 453)	17 474	-	-
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	-	327	7 031	7 358	8 385
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(72 122)	(72 122)	(11 859)
Adjustments during the year	4 884	243	2 040	7 167	(1 406)
Translation Adjustments	776	614	18 825	20 215	(10 868)
Total	28 034	109 188	415 618	552 840	511 208

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - LCs according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	1 982 466	-	-	1 982 466	1 589 438
Acceptable risk / performing	13 789 257	2 674 998	-	16 464 255	15 599 171
Non-performing :				-	
- Substandard	-	-	101 590	101 590	136 239
- Doubtful	-	-	180 139	180 139	214 200
- Problematic	-	-	1 292 269	1 292 269	1 449 573
Total	15 771 723	2 674 998	1 573 998	20 020 719	18 988 621

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	14 070 279	3 118 330	1 800 012	18 988 621	18 995 178
Additions to facilities	6 671 973	554 409	82 683	7 309 065	5 087 269
Repaid balances	(5 320 873)	(753 825)	(134 827)	(6 209 525)	(4 473 203)
Transfers to stage 1	364 793	(364 793)	-	-	-
Transfers to stage 2	(280 644)	296 219	(15 575)	-	-
Transfers to stage 3	(4 782)	(228 833)	233 615	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(438 882)	(438 882)	(490 864)
Translation Adjustments	270 977	53 491	46 972	371 440	(129 759)
Total	15 771 723	2 674 998	1 573 998	20 020 719	18 988 621

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	284 333	658 076	1 235 451	2 177 860	2 288 380
ECL charges during the year	78 228	59 261	70 525	208 014	382 853
Recoveries	(42 394)	(29 762)	(32 445)	(104 601)	(188 137)
Transfers to stage 1	10 182	(10 182)	-	-	-
Transfers to stage 2	(1 367)	5 861	(4 494)	-	-
Transfers to stage 3	(313)	(95 383)	95 696	-	-
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	-	(3 344)	8 666	5 322	24 495
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(219 787)	(219 787)	(284 145)
Adjustments during the year	(1 781)	(47 581)	1 810	(47 552)	(277)
Translation Adjustments	877	2 312	17 715	20 904	(45 309)
Total	327 765	539 258	1 173 137	2 040 160	2 177 860

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - B&FI according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	214 534	-	-	214 534	215 800
Acceptable risk / performing	240 877	10 266	-	251 143	245 974
Non-performing:					
- Problematic	-	-	3 117	3 117	2 982
Total	455 411	10 266	3 117	468 794	464 756

-Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%
-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	451 537	10 237	2 982	464 756	261 619
Additions to facilities	346 997	10 265	-	357 262	389 437
Repaid balances	(351 667)	(11 306)	-	(362 973)	(180 449)
Translation Adjustments	8 544	1 070	135	9 749	(5 851)
Total	455 411	10 266	3 117	468 794	464 756

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	525	10	2 931	3 466	3 399
ECL charges during the year	713	5	-	718	1 038
Recoveries	(709)	(12)	-	(721)	(927)
Adjustments during the year	5	-	-	5	(5)
Translation Adjustments	12	-	133	145	(39)
Total	546	3	3 064	3 613	3 466

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized - Gov.& PS cost according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	1 274 260	-	-	1 274 260	1 800 813
Acceptable risk / performing	1 700 501	839 930	-	2 540 431	1 740 373
Non-performing :					
- Problematic	-	-	285	285	287
Total	2 974 761	839 930	285	3 814 976	3 541 473

-Probability of default at low risk 0.02% - 5%

-Probability of default at acceptable risk 5% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 324 722	216 464	287	3 541 473	3 207 748
Additions to facilities	1 161 818	1 719	5	1 163 542	1 312 990
Repaid balances	(825 586)	(83 004)	-	(908 590)	(972 676)
Transfers to stage 1	138	(138)	-	-	-
Transfers to stage 2	(701 502)	701 502	-	-	-
Translation Adjustments	15 171	3 387	(7)	18 551	(6 589)
Total	2 974 761	839 930	285	3 814 976	3 541 473

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	7 469	10 915	211	18 595	23 046
ECL charges during the year	48 218	936	-	49 154	10 050
Recoveries	(2 488)	(4 662)	(67)	(7 217)	(14 830)
Transfers to stage 2	(44 252)	44 252	-	-	-
Adjustments during the year	-	45 120	-	45 120	553
Translation Adjustments	267	198	(1)	464	(224)
Total	9 214	96 759	143	106 116	18 595

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - RE according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	1 160 279	-	-	1 160 279	752 772
Acceptable risk / performing	4 934 919	415 896	-	5 350 815	4 687 495
Non-performing:					
- Substandard	-	-	22 036	22 036	19 266
- Doubtful	-	-	19 278	19 278	19 891
- Problematic	-	-	125 074	125 074	120 837
Total	6 095 198	415 896	166 388	6 677 482	5 600 261

-Probability of default at low risk 0.04% - 3.5%
-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	5 094 798	345 469	159 994	5 600 261	5 346 678
Additions to facilities	1 438 907	70 696	10 525	1 520 128	701 617
Repaid balances	(461 036)	(35 419)	(36 308)	(532 763)	(386 810)
Transfers to stage 1	44 855	(42 420)	(2 435)	-	-
Transfers to stage 2	(89 924)	97 433	(7 509)	-	-
Transfers to stage 3	(24 332)	(20 634)	44 966	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(5 517)	(5 517)	(1 568)
Translation Adjustments	91 930	771	2 672	95 373	(59 656)
Total	6 095 198	415 896	166 388	6 677 482	5 600 261

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	10 160	10 933	55 482	76 575	77 443
ECL charges during the year	11 990	5 504	6 287	23 781	16 370
Recoveries	(1 163)	(983)	(12 057)	(14 203)	(16 588)
Transfers to stage 1	792	(786)	(6)	-	-
Transfers to stage 2	(1 526)	1 528	(2)	-	-
Transfers to stage 3	(327)	(954)	1 281	-	-
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	-	1	493	494	251
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(1 706)	(1 706)	(227)
Translation Adjustments	14	46	1 126	1 186	(674)
Total	19 940	15 289	50 898	86 127	76 575

13. Other financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 871 697	2 548 466
Government bonds and bonds guaranteed by the government	7 606 655	6 830 877
Corporate bonds	2 876 420	2 662 487
Total Other financial assets at amortized cost	13 354 772	12 041 830
Less: Net ECL Charges	(47 920)	(49 228)
Net Other financial assets at amortized cost	13 306 852	11 992 602

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	288 315	383 170
Fixed interest rate	13 066 457	11 658 660
Total Other financial assets at amortized cost	13 354 772	12 041 830
Less: Net ECL Charges	(47 920)	(49 228)
Net Other financial assets at amortized cost	13 306 852	11 992 602

Analysis of financial assets based on market quotation:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 625 846	2 224 044
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 847 442	2 050 588
Corporate bonds	2 723 190	2 568 001
Total quoted other financial assets at amortized cost	8 196 478	6 842 633
Less: Net ECL Charges	(26 530)	(29 979)
Net quoted other financial assets at amortized cost	8 169 948	6 812 654

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Treasury bills	245 851	324 422
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 759 213	4 780 289
Corporate bonds	153 230	94 486
Total unquoted other financial assets at amortized cost	5 158 294	5 199 197
Less: Net ECL Charges	(21 390)	(19 249)
Net unquoted other financial assets at amortized cost	5 136 904	5 179 948
Net other financial assets at amortized cost	13 306 852	11 992 602

Other Financial Assets at Amortized Cost

The following is the distribution of credit exposures for other financial assets at amortized cost according to the Group's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit Rating Categories:					
Low risk / performing	11 935 987	-	-	11 935 987	11 479 197
Acceptable risk / performing	1 381 939	36 846	-	1 418 785	562 633
Total	13 317 926	36 846	-	13 354 772	12 041 830

-Probability of default at low risk 0.0% - 10%

-Probability of default at acceptable risk 10% - 100%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	12 003 455	38 375	-	12 041 830	10 435 455
New investments (Additions)	978 829	-	-	978 829	9 013 178
Matured investments	(34 672)	(3 999)	-	(38 671)	(7 130 526)
Transfers to stage 2	(2 008)	2 008	-	-	-
Translation Adjustments	372 322	462	-	372 784	(276 277)
Total	13 317 926	36 846	-	13 354 772	12 041 830

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	23 873	25 355	-	49 228	59 054
ECL charges during the year	8 035	219	-	8 254	6 416
Recoveries from matured investments	(9 884)	(333)	-	(10 217)	(15 220)
Transfers to stage 2	(1 823)	1 823	-	-	-
Translation Adjustments	566	89	-	655	(1 022)
Total	20 767	27 153	-	47 920	49 228

During the year ended 31 December 2025 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 58.6 million were sold (USD 10.1 million during the year ended 31 December 2024).

14. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

31 December 2025							
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	%	USD '000		USD '000			
Arab National Bank	40.00	4 481 784	Saudi Arabia	4 612 267	2024	Banking	1979
Arabia Group Holding Limited (Abu Dhabi)*	47.27	39 644	UAE	Unquoted	2023	Insurance	2022
Commercial buildings	35.39	17 659	Lebanon	Unquoted	2023	Real Estate Operating Lease	1966
Other Associates at Arab Bank Switzerland	Various	24 983	Various			Various	
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)**	Various	13 732	Various			Various	
Total		4 577 802					

31 December 2024							
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	%	USD '000		USD '000			
Arab National Bank	40.00	4 109 937	Saudi Arabia	4 650 667	2024	Banking	1979
Arabia Group Holding Limited (Abu Dhabi)*	47.27	46 538	UAE	Unquoted	2023	Insurance	2022
Commercial buildings	35.39	2 044	Lebanon	Unquoted	2023	Real Estate Operating Lease	1966
Other Associates at Arab Bank Switzerland	Various	17 382	Various			Various	
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)**	Various	12 125	Various			Various	
Total		4 188 026					

* During the year 2024, the shares of Arab Bank have been transferred from Arabia Insurance Company in Lebanon (Acquired since 1972) to Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi without any additional cost. This change has resulted in no adjustment on the value of Arab Bank investment, noting that Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi has been incorporated since 2022.

** It represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease in the amount of USD 9.6 million, Arabia Sicaf in the amount of USD 2.2 million and Arab Tunisian Invest in the amount of USD 1.1 million as of 31 December 2025 (As of 31 December 2024 these investments amounted to USD 8.7 million in Arab Tunisian Lease, USD 1.8 million in Arabia Sicaf and USD 0.9 million in Arab Tunisian Invest).

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 188 026	3 848 257
Purchase of investments in associates	980	1 533
Group's share of profits for the year	628 623	591 142
Dividends received	(341 943)	(309 127)
Translation Adjustment	14 960	(1 530)
Group's share of other changes in equity	87 156	57 751
Balance at the end of the year	4 577 802	4 188 026
Group's share of taxes	142 136	132 730

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Arab National Bank	629 051	586 604
Arabia Group Holding Limited (Abu Dhabi)*	(100)	2 903
Other	(328)	1 635
Total	628 623	591 142

The Group's share of associates are as follows:

	31 December					
	2025			2024		
	Arab National Bank	Others	Total	Arab National Bank	Others	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	29 890 482	277 483	30 167 965	25 633 486	262 357	25 895 843
Total Liabilities	25 408 698	181 465	25 590 163	21 523 549	184 268	21 707 817
Total Revenue	1 068 983	117 808	1 186 791	998 273	102 230	1 100 503
Total Expenses	439 932	118 236	558 168	411 669	97 692	509 361
Net Profit	629 051	(428)	628 623	586 604	4 538	591 142

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
Historical Cost:	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2024	117 332	397 462	323 027	361 936	15 459	120 695	1 335 911
Additions	7 644	3 121	15 080	49 649	504	18 415	94 413
Disposals	(34)	(5 040)	(3 764)	(7 808)	(468)	(12 482)	(29 596)
Translation Adjustments	(161)	(4 926)	(1 249)	(4 715)	(205)	(1 668)	(12 924)
Balance as of 31 December 2024	124 781	390 617	333 094	399 062	15 290	124 960	1 387 804
Additions	8 419	87 951	18 365	47 877	746	13 378	176 736
Disposals	(381)	(2 928)	(4 846)	(12 080)	(564)	(11 827)	(32 626)
Translation Adjustments	2 495	13 121	(688)	18 800	527	1 039	35 294
Balance at 31 December 2025	135 314	488 761	345 925	453 659	15 999	127 550	1 567 208
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2024	-	191 736	260 623	259 599	13 451	86 864	812 273
Depreciation charge for the year	-	10 323	16 500	36 013	875	6 213	69 924
Disposals	-	(86)	(3 631)	(7 732)	(429)	(12 385)	(24 263)
Translation adjustments	-	(2 439)	(894)	(3 100)	(161)	(2 039)	(8 633)
Balance as of 31 December 2024	-	199 534	272 598	284 780	13 736	78 653	849 301
Depreciation charge for the year	-	10 899	17 425	39 607	702	8 211	76 844
Disposals	-	(2 895)	(4 508)	(11 768)	(545)	(6 349)	(26 065)
Translation adjustments	-	5 032	(1 658)	13 552	440	2 597	19 963
Balance at 31 December 2025	-	212 570	283 857	326 171	14 333	83 112	920 043
Net Book Value as of 31 December 2025	135 314	276 191	62 068	127 488	1 666	44 438	647 165
Net Book Value as of 31 December 2024	124 781	191 083	60 496	114 282	1 554	46 307	538 503

* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 620.9 million as of 31 December 2025 (USD 597.4 million as of 31 December 2024).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	438 411	435 466
Prepaid expenses	128 381	103 824
Foreclosed assets *	376 763	296 962
Intangible assets - Others **	225 235	164 895
Right of use assets ***	100 934	99 042
Other miscellaneous assets	306 842	298 889
Total	1 576 566	1 399 078

* The Central Bank of Jordan instructions require the disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure, and allows the extension of this period for an additional two years upon obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

* The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2025			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	182 903	113 788	271	296 962
Additions	6 631	92 396	4 030	103 057
Disposals	(17 376)	(5 539)	-	(22 915)
Provision for impairment and impairment losses	(150)	(951)	-	(1 101)
Translation adjustments	-	760	-	760
Balance at the end of the year	172 008	200 454	4 301	376 763

	2024			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	84 896	93 701	271	178 868
Additions	102 796	32 568	-	135 364
Disposals	(2 257)	(6 670)	-	(8 927)
Provision for impairment and impairment losses	(1 203)	(1 671)	-	(2 874)
Translation adjustments	(1 329)	(4 140)	-	(5 469)
Balance at the End of the Year	182 903	113 788	271	296 962

** The details of movement on intangible assets are as follows:

	31 December 2025			31 December 2024
	Software	Others	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	29 410	135 485	164 895	201 643
Additions	30 445	98 212	128 657	20 947
Disposals	(3 525)	(92)	(3 617)	-
Amortization charge for the year	(18 454)	(49 775)	(68 229)	(47 627)
Adjustment during the year and translation adjustments	908	2 621	3 529	(10 068)
Balance at the End of the Year	38 784	186 451	225 235	164 895

*** The details of movement of right of use assets are as follows :

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	99 042	108 483
Additions	30 964	18 820
Depreciation	(29 072)	(28 261)
Balance at the End of the Year	100 934	99 042

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows :

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2025					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	623 193	327 650	(372 238)	484	579 089	172 255
End-of-Service indemnity	57 892	10 236	(15 088)	271	53 311	15 351
Interest in suspense	56 763	15 563	(19 467)	-	52 859	11 177
Revaluation of OCI investments	58 582	-	(17 285)	3,314	44 611	8 112
Other	198 489	17 426	(64 480)	6 636	158 071	37 661
Total	994 919	370 875	(488 558)	10 705	887 941	244 556

	2024					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	601 284	383 149	(360 537)	(703)	623 193	181 014
End-of-Service indemnity	60 852	22 975	(25 935)	-	57 892	17 071
Interest in suspense	69 312	14 967	(27 628)	112	56 763	13 007
Revaluation of OCI investments	55 846	6 340	(2 524)	(1 080)	58 582	13 812
Other	149 673	82 305	(18 454)	(15 035)	198 489	46 026
Total	936 967	509 736	(435 078)	(16 706)	994 919	270 930

Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates.

The details of movements on deferred tax assets are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	270 930	243 658
Additions during the year	122 667	164 280
Amortized during the year	(150 384)	(133 974)
Adjustments during the year and translation adjustments	1 343	(3 034)
Balance at the end of the year	244 556	270 930

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2025			31 December 2024		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	4 148	556 232	560 380	-	569 741	569 741
Time deposits	71 862	3 551 303	3 623 165	11 155	3 137 827	3 148 982
Total	76 010	4 107 535	4 183 545	11 155	3 707 568	3 718 723

19. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2025				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	11 900 010	3 424 051	4 644 616	1 536 413	21 505 090
Savings	6 247 679	85 011	29 609	40 430	6 402 729
Time and notice deposits	14 232 083	1 455 607	6 069 509	4 482 967	26 240 166
Certificates of deposit	335 835	8 634	109 878	22 137	476 484
Total	32 715 607	4 973 303	10 853 612	6 081 947	54 624 469

	31 December 2024				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	10 670 044	2 851 129	3 903 317	1 367 888	18 792 378
Savings	5 533 607	43 787	20 722	40 044	5 638 160
Time and notice deposits	13 354 185	1 475 762	5 685 063	4 336 782	24 851 792
Certificates of deposit	237 090	15 232	163 853	77 262	493 437
Total	29 794 926	4 385 910	9 772 955	5 821 976	49 775 767

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 1534.2 million, or 2.81% of total customer deposits as of 31 December 2025 (USD 1291.4 million, or 2.6% of total customer deposits as of 31 December 2024).

- Non-interest bearing deposits amounted to USD 17672.6 million, or 32% of total customer deposits as of 31 December 2025 (USD 15434.4 million, or 31% of total customer deposits as of 31 December 2024).

- Blocked deposits amounted to USD 535.5 million, or 0.98% of total customer deposits as of 31 December 2025 (USD 450.6 million, or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2024).

- Dormant deposits amounted to USD 584 million, or 1.07% of total customer deposits as of 31 December 2025 (USD 514.7 million, or 1% of total customer deposits as of 31 December 2024).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1 710 000	1 655 176
Against indirect credit facilities	804 153	715 346
Against margin trading	22 387	1 918
Other cash margins	2 432	17 072
Total	2 538 972	2 389 512

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
From Central Banks *	276 062	261 992
From banks and financial institutions **	447 764	222 831
Total	723 826	484 823

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	168 394	168 647
Fixed interest rate	555 432	316 176
Total	723 826	484 823

Analysis of borrowed funds according to maturity is as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Maturing within 1 year	315 813	81 513
Maturing after 1 year and before 3 years	217 994	232 985
Maturing after 3 years	190 019	170 325
Total	723 826	484 823

* During 2013, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2025 amounted to USD 1.1 million (USD 1.7 million as of 31 December 2024).

* Until 31 December 2025, Arab Bank granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, the advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted to USD 251 million as of 31 December 2025 (USD 236.7 million as of 31 December 2024).

* During 2016, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2025 amounted to USD 2.3 million (USD 2.8 million as of 31 December 2024).

* During 2017, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 11 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan (and the withdrawn amount) as of 31 December 2025 amounted to USD 10 million (USD 11 million as of 31 December 2024).

* During 2021, Arab Bank granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, these loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2025 amounted to USD 2.5 million (USD 7.5 million as of 31 December 2024).

* During 2024, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 2.5 million, for the duration of 9.5 years of which 2 years are grace period with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment is due on 15 March 2026. The Balance of the loan amounted to USD 2.5 million as of 31 December 2025 and as of 31 December 2024.

** During 2018, Arab Bank signed loans agreements with European Investment Bank amounting to USD 331 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of USD 100 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (6.87125% Spread + CAS + SOFR), the loan was repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the remaining loan was settled on 30 April 2025 (USD 18 million as of 31 December 2024).

** During 2019, Arab Bank withdrew the second installment from European Investment Bank loan in the amount of USD 70 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (6.98225% Spread + CAS + SOFR), the loan was repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2022 and the remaining loan was settled on 30 April 2025 (USD 21 million as of 31 December 2024).

** During 2020, Arab Bank withdrew the third installment from European Investment Bank loan in the amount of USD 162 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.18325% Spread + CAS + SOFR), the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2023 and the remaining loan was settled on 30 April 2025 (USD 81 million as of 31 December 2024).

* During 2025, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 9.5 million with an interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies to face COVID-19 effects. The Balance of the loan (and the withdrawn amount) as of 31 December 2025 amounted to USD 6.6 million.

* Arab Bank relent USD 285 million as of 31 December 2025 against USD 266 million as of 31 December 2024 with interest rate ranging between 2% to 12%.

** Arab Bank (OBU Bahrain) signed loan agreements with banks and financial institutions amounting to USD 207 million with fixed interest rates ranging from 4.40% to 4.54%. The loans will be due for settlement during the period 15 January 2026 to 5 February 2026.

** During 2024 Arab National Leasing Co. signed loan agreement with Jordanian Mortgage Refinance Company for a duration of one year with a rate of 8.25%, the loan was fully settled in March 2025 (the balance of the loan amounted to USD 7.1 million as of 31 December 2024).

** During 2024, Oman Arab Bank signed a loan agreement with the Arab Fund for Economic and Social Development Fund (BADER Fund) amounted to USD 50 million, for the duration of 6 years of which 2 years are grace period with a floating interest rate of (US Treasury Bills 10 years + 0.25%). The loan is repaid semi-annually, with installments in July and January of each year starting from the year 2026. The Balance of the loan amounted to USD 50 million as of 31 December 2025 (USD 25 million as of 31 December 2024).

** During 2025, Oman Arab Bank signed a loan agreement with Commerzbank amounted to USD 100 million, for the duration of 2 years with a floating interest rate of (SOFR + 0.9%), the loan will be repaid during the 2 years. The Balance of the loan amounted to USD 100 million as of 31 December 2025.

** Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 91 million as of 31 December 2025 (USD 71 million as of 31 December 2024) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.95%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Loans maturing within one year	63 619	24 924
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	12 551	27 727
Loans maturing after 3 years	14 542	18 099
Total	90 712	70 750

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	416 942	337 202
Income tax charge *	410 051	452 122
Income tax paid	(420 312)	(372 382)
Income tax released from provision	(15 228)	-
Balance at the end of the year	391 453	416 942

* After the impact of interest on perpetual tier 1 capital bonds paid from the retained earnings.

Income tax expense charged to the consolidated statement of income consists of the following:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Income tax charge for the year	410 051	452 122
Tax on interest paid on perpetual tier 1 capital bonds	7 948	7 948
Deferred tax assets for the year	(122 713)	(163 806)
Amortization of deferred tax assets	143 721	133 398
Deferred tax liabilities for the year	4 154	17 427
Amortization of deferred tax liabilities	(3 040)	(8 669)
Income tax released from provision	(15 228)	-
Total	424 893	438 420

- The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution tax), while the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from 15% to 38% as of 31 December 2025 (From 0% to 38% as of 31 December 2024). Arab Bank Group effective tax rate was 27.3% as of 31 December 2025 and 30.3% as of 31 December 2024.

- A recent tax settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department in Jordan for the year 2024.

- The branches and subsidiaries of Arab Bank Group have reached recent tax settlements for the year 2024 such as Arab Bank Jordan, Palestine, United Arab Emirates and Islamic International Arab Bank, in addition to the year 2023 such as Al-Arabi Invest Group.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2025					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	115 356	18 018	(18 797)	-	(43)	114 534
Legal cases	16 134	5 724	(3 304)	(1 454)	302	17 402
Other	111 214	16 394	(494)	(4 947)	9 703	131 870
Total	242 704	40 136	(22 595)	(6 401)	9 962	263 806

	2024					
	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	124 865	29 506	(34 535)	-	(4 480)	115 356
Legal cases	9 802	7 776	(160)	(566)	(718)	16 134
Other	110 027	12 267	(2 260)	(5 183)	(3 637)	111 214
Total	244 694	49 549	(36 955)	(5 749)	(8 835)	242 704

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	381 361	447 132
Notes payable	187 248	234 276
Interest and commission received in advance	97 006	94 414
Accrued expenses	280 226	255 942
Dividends payable to shareholders	17 083	17 281
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	122 761	108 686
Lease liabilities	97 758	98 719
Structured products at fair value	39 895	-
Other miscellaneous liabilities	648 240	630 411
Total	1 871 578	1 886 861

Indirect Credit Facilities

The following is the distribution of credit exposures for indirect credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 116 531	-	-	1 116 531	1 043 176
Acceptable risk / performing	19 863 941	1 042 235	-	20 906 176	18 423 910
Non-performing	-	-	98 926	98 926	94 883
Total	20 980 472	1 042 235	98 926	22 121 633	19 561 969

-Probability of default at low risk 0.02% -15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	18 481 794	985 292	94 883	19 561 969	18 014 964
New balances (Additions)	9 911 761	212 748	5 311	10 129 820	10 188 054
Matured balances	(7 789 065)	(224 687)	(11 462)	(8 025 214)	(8 464 708)
Transfers to stage 1	41 638	(41 502)	(136)	-	-
Transfers to stage 2	(78 833)	79 042	(209)	-	-
Transfers to stage 3	(1 023)	(10 544)	11 567	-	-
Adjustments during the year	(207)	-	(3 011)	(3 218)	-
Translation Adjustments	414 407	41 886	1 983	458 276	(176 341)
Total	20 980 472	1 042 235	98 926	22 121 633	19 561 969

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	33 572	18 730	56 384	108 686	116 425
ECL charges during the year	6 185	9 514	13 108	28 807	10 071
Recoveries (excluding write offs)	(7 463)	(2 740)	(6 029)	(16 232)	(17 282)
Transfers to stage 1	4 222	(4 213)	(9)	-	-
Transfers to stage 2	(335)	335	-	-	-
Transfers to stage 3	(2)	(11)	13	-	-
Impact on ECL caused by transfers between stages during the year	-	62	1 695	1 757	1 806
Adjustments during the year	(505)	-	(2 150)	(2 655)	(367)
Translation Adjustments	1 282	197	919	2 398	(1 967)
Total	36 956	21 874	63 931	122 761	108 686

25. Deferred Tax Liabilities

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

2025						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	150 015	24 519	(20 294)	15 796	170 036	27 854
Total	150 015	24 519	(20 294)	15 796	170 036	27 854
2024						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	80 374	74 316	(1 014)	(3 661)	150 015	24 167
Total	80 374	74 316	(1 014)	(3 661)	150 015	24 167

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	2025 USD '000	2024 USD '000
Balance at the beginning of the year	24 167	16 113
Additions during the year	4 714	17 480
Amortized during the year	(3 038)	(8 700)
Adjustments during the year and translation adjustments	2 011	(726)
Balance at the end of the year	27 854	24 167

26. Share Capital & Premium

a. Share Capital amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2025 and 2024 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD1.41 per share).

b. Share premium amounted to USD 1225.7 million as of 31 December 2025 and 2024.

27. Statutory Reserve

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2025 and 2024, according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law it can not be distributed to the shareholders of the banks.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2025 and 2024. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to USD 1211.9 million as of 31 December 2025 and 2024. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risks Reserve

The general banking risk reserve amounted to USD 153 million as of 31 December 2025 and 2024.

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(451 377)	(323 174)
Additions (Disposals) during the year transferred to other comprehensive income	195 856	(128 203)
Adjustments during the year	(50 277)	-
Balance at the end of the year	(305 798)	(451 377)

32. Investments Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(367 242)	(333 110)
Change in fair value during the year	143 921	(38 447)
Transferred from retained earnings to investment revaluation reserve	(767)	4 315
Balance at the End of the Year	(224 088)	(367 242)

33. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

A. Oman Arab Bank has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as below:

- On 4 June 2021, the Bank issued a series of bonds of USD 250 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.625% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.
- On 16 October 2023, the Bank issued another series of bonds in the amount of OMR 50 million equivalent to USD 129.9 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.
- On 9 October 2024, the Bank distributed dividends to the shareholders by issuing Mandatory Convertible Bonds to shares amounted to USD 26 million at fixed rate of 6% per annum paid semi-annually. The share of Arab Bank plc amounted to USD 13 million is not disclosed in this item as a result of the elimination of balances and transactions between the Group companies, while the share of the non-controlling interest amounted to USD 13.27 million is disclosed, treated as deduction from equity, non-cumulative and payable at Bank's discretion.
- On 11 December 2024, Izz Islamic Bank (a subsidiary of the bank) issued additional Modaraba Sukuk non-guaranteed secondary and perpetual from the first level amounted to OMR 30 million (equivalent to USD 78 million) at an average profit of 6.5% per annum paid semi-annually, treated as deduction from equity, non-cumulative and payable at Bank's discretion. The investment of Islamic International Arab Bank amounted to USD 10 million is not disclosed in this item as a result of the elimination of balances and transactions between the Group companies.

All these bonds constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion. Bond in the second paragraph has First Call date on 4 January 2026 and bond in the third paragraph has First Call date on 16 October 2028. These bonds may be recalled on any interest payment date thereafter subject to the prior consent of the regulatory authority.

B. Arab Bank plc has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as below:

- On 10 October 2023, Arab Bank plc - Jordan branches issued perpetual Tier 1 bonds in the amount of USD 250 million. These bonds carry a fixed coupon rate of 8% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. These bonds have been listed in London Stock Exchange - International securities market and perpetual bonds market
- These bonds are classified as equity within the additional Tier 1 of the regulatory capital in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion and according to issuance terms but subject to the prior consent of the regulatory authority. 10 April 2029 will be the first repricing date.

34. Retained Earnings and Non-controlling interests

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Balance at the Beginning of the year	4 618 009	3 846 009
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	1 083 344	969 126
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	767	(4 315)
Dividends paid *	(367 323)	(277 402)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax	(29 716)	(26 839)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds (associated company)	(19 990)	-
Adjustments during the year	42 622	111 430
Balance at the end of the year	5 327 713	4 618 009

*Arab Bank plc Board of Directors recommended to distribute 40% of the nominal value of shares as cash dividends for the year 2025 equivalent to USD 361.4 million to shareholders. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank PLC in its meeting held on 27 March 2025 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 40% of the nominal value of shares as cash dividends for the year 2024 equivalent to USD 361.4 million to shareholders).

The details of non-controlling interests are as follows:

	31 December 2025			31 December 2024		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)
Arab Tunisian Bank	35.76	56 287	1 221	35.76	49 891	595
Arab Bank Syria	48.71	25 226	(369)	48.71	25 570	(349)
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	32.00	15 683	2 384	32.00	20 666	2 139
Oman Arab Bank	51.00	594 299	45 505	51.00	495 310	40 323
Arab Bank Iraq	36.23	62 653	(1 729)	36.23	64 382	(4 744)
Other at Arab Bank Switzerland		7 389	-		6 481	-
Other at Arab Gulf Tech for IT Services		429	-		-	-
Total		761 966	47 012		662 300	37 964

The following are the additional financial information of significant subsidiaries that contain non-controlling interests:

	31 December 2025					31 December 2024				
	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	Arab Bank Iraq	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	Arab Bank Iraq
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	2 854 264	177 347	11 872 783	203 925	376 528	2 614 017	113 437	11 091 375	195 621	209 767
Total Liabilities	2 646 209	125 408	10 223 682	154 916	203 644	2 452 513	60 792	10 120 179	131 040	32 113
Net Assets	208 055	51 939	1 649 101	49 009	172 884	161 504	52 645	971 196	64 581	177 654
Total Income	117 926	5 050	361 930	10 084	19 886	120 629	3 977	329 442	19 135	-
Total Expenses	114 512	5 810	272 704	2 633	24 657	118 964	4 693	250 378	12 450	13 096
Net Profit (Loss)	3 414	(760)	89 226	7 451	(4 771)	1 665	(716)	79 064	6 685	(13 096)

35. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	2 607 283	2 587 390
Central banks	409 039	521 808
Banks and financial institutions	216 717	229 873
Financial assets at fair value through profit or loss	27 922	25 969
Financial assets at fair value through other comprehensive income	38 028	20 434
Other financial assets at amortized cost	706 218	628 133
Total	4 005 207	4 013 607

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2025					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	1 814	7 780	48 404	17 787	2 870	78 655
Overdrafts	13 988	81 649	265 385	-	26 938	387 960
Loans and advances	432 371	139 003	1 021 565	4 288	142 653	1 739 880
Real estate loans	293 302	45 585	31 084	-	-	369 971
Credit cards	30 817	-	-	-	-	30 817
Total	772 292	274 017	1 366 438	22 075	172 461	2 607 283

	2024					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	1 598	6 486	44 465	16 140	6 179	74 868
Overdrafts	11 763	108 171	251 991	-	14 666	386 591
Loans and advances	409 831	135 822	1 035 753	4 048	156 244	1 741 698
Real estate loans	278 817	42 864	33 980	-	-	355 661
Credit cards	28 572	-	-	-	-	28 572
Total	730 581	293 343	1 366 189	20 188	177 089	2 587 390

36. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Customers' deposits *	1 542 828	1 531 867
Banks' and financial institutions' deposits	185 648	186 307
Cash margins	90 815	98 021
Borrowed funds	18 613	25 505
Deposit insurance fees	32 022	26 621
Total	1 869 926	1 868 321

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2025				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Current and demand	36 980	5 212	50 743	53 781	146 716
Savings	83 680	778	214	316	84 988
Time and notice deposits	611 554	64 592	288 386	271 257	1 235 789
Certificates of deposit	58 057	1 316	15 608	354	75 335
Total	790 271	71 898	354 951	325 708	1 542 828

	2024				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Current and demand	41 432	3 529	45 193	48 562	138 716
Savings	71 450	783	196	255	72 684
Time and notice	619 902	74 764	291 206	275 069	1 260 941
Certificates of deposit	42 876	829	13 855	1 966	59 526
Total	775 660	79 905	350 450	325 852	1 531 867

37. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	121 192	116 480
- Indirect credit facilities	145 119	127 922
- Assets under management	97 314	65 062
- Other	328 909	274 548
Less: commission expense	(165 498)	(130 944)
Net Commission Income	527 036	453 068

38. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2025			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	13 399	19 266	-	32 665
Companies shares	-	1 619	-	1 619
Mutual funds	-	128	-	128
Total	13 399	21 013	-	34 412

	2024			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	3 449	338	-	3 787
Companies shares	-	2 257	-	2 257
Mutual funds	-	54	-	54
Total	3 449	2 649	-	6 098

39. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Revenue from customer services	18 700	15 682
Safe box rent	3 333	3 265
Gains (Losses) from derivatives	877	(509)
Miscellaneous revenues	39 943	40 699
Total	62 853	59 137

40. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Salaries and other benefits	608 118	566 033
Social security	63 200	53 601
Savings fund	10 826	8 913
Indemnity compensation	5 897	4 782
Medical	22 472	18 822
Training	5 586	4 971
Allowances	117 831	108 808
Other	27 494	20 274
Total	861 424	786 204

41. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	USD '000	USD '000
Utilities and rent	111 053	108 232
Office	137 663	121 082
Services	103 342	80 138
Fees	31 074	25 571
Information technology	115 573	100 811
Other administrative expenses	68 684	75 378
Total	567 389	511 212

42. Financial Derivatives

The details of this item is as follows:

	31 December 2025						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	5 499	2 868	582 379	241 129	175 548	165 702	-
Interest rate swaps	260 846	222 379	4 154 769	190 460	354 748	839 547	2 770 014
Foreign currency forward contracts	62 489	51 568	13 504 894	10 074 081	2 163 801	1 267 012	-
Derivatives held for trading	328 834	276 815	18 242 042	10 505 670	2 694 097	2 272 261	2 770 014
Interest rate swaps	20 932	17 957	1 703 919	147 235	405 760	386 227	764 697
Foreign currency forward contracts	-	-	181 925	-	6 628	175,297	-
Derivatives held for fair value hedge	20 932	17 957	1 885 844	147 235	412 388	561 524	764 697
Interest rate swaps	4 820	34 426	1 376 852	-	-	306 541	1 070 311
Foreign currency forward contracts	845	-	50 620	15 257	35 363	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	5 665	34 426	1 427 472	15 257	35 363	306 541	1 070 311
Total	355 431	329 198	21 555 358	10 668 162	3 141 848	3 140 326	4 605 022

	31 December 2024						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	3 094	3 040	400 121	166 393	199 022	34 706	-
Interest rate swaps	36 890	31 215	2 403 772	43 338	295 246	743 226	1 321 962
Foreign currency forward contracts	81 248	49 802	12 841 123	9 457 591	3 191 712	191 820	-
Derivatives held for trading	121 232	84 057	15 645 016	9 667 322	3 685 980	969 752	1 321 962
Interest rate swaps	70 032	47 246	2 451 709	12 323	336 923	1 249 033	853 430
Foreign currency forward contracts	-	-	181 198	-	181 198	-	-
Derivatives held for fair value hedge	70 032	47 246	2 632 907	12 323	518 121	1 249 033	853 430
Interest rate swaps	16 182	24 627	1 124 592	-	-	70 813	1 053 779
Foreign currency forward contracts	342	193	47 452	11 355	36 097	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	16 524	24 820	1 172 044	11 355	36 097	70 813	1 053 779
Total	207 788	156 123	19 449 967	9 691 000	4 240 198	2 289 598	3 229 171

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

43. Concentration of Assets, Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenue and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000
Revenues	973 400	904 777	2 612 623	2 490 230	3 586 023	3 395 007
Assets	24 713 182	20 657 660	53 474 521	50 572 861	78 187 703	71 230 521
Capital Expenditures	34 644	36 075	172 537	79 285	207 181	115 360

44. Business Segments

The Group has an integrated group of products and services dedicated to serve the Group's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Groups management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Groups' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the Group's corporate and institutional client base. It offers a comprehensive suite of lending and financial solutions accessible through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. This broad and efficient offering positions Arab Bank as the preferred banking partner for local, regional and international companies and institutions.

CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets and in-depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships while strategically acquiring new clients.

The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, ensuring consistent service levels across its network. CIB is dedicated to offering an exceptional banking experience by providing a comprehensive range of tailored financial solutions, incorporating products and services from across Arab Bank's diverse business lines.

Digital transformation is pivotal in streamlining CIB operations and enhancing client experiences through electronic channels. The integration of data analytics supports informed decision-making, sustains competitiveness and ensures alignment with the evolving corporate and digital banking landscapes.

The success of CIB is underpinned by the quality and expertise of its staff. The division is proactive in monitoring the ever-changing business environment, constantly investing in the development and expansion of its teams' capabilities to meet the dynamic needs and banking requirements of its clients.

2. Treasury Group

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with, and prepared to adapt to, the latest market developments and regulatory standards, and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimise the liquidity of the Group within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the Group within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk
- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk

It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the Group's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the Group operates.

Treasury's role in managing the Group's liquidity and market risk is to ensure that the Group generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:

- Short-term placements with central banks
- Short-term deposits with high quality banks
- A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore, the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the Group's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

3. Consumer Banking

The Consumer Banking division offers customers an extensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from "Arabi Junior", the special program for children, to "Elite", the exclusive service offered to our high-net-worth clients which are now available in our main markets. The group aims to continue developing its programmes to suit different customer segments while providing an appropriate relationship management model, as these programmes represent the core of our services in line with the increasing needs and expectations of customers.

This division also aims to directly communicate with targeted customer segments to provide them with suitable and continuous immediate services through a network of branches and electronic channels such as online banking, mobile banking, direct call centres, ATMs, and SMS via mobile phones.

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2025					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1 348 797	1 343 504	(213 418)	454 256	652 884	3 586 023
Net inter-segment interest income	(167 917)	(720 196)	689 284	198 829	-	-
<u>Less</u> :ECL expense on financial assets	273 949	102 861	1 085	45 258	-	423 153
Other provisions	14 975	4 920	4 073	9 767	-	33 735
Direct administrative expenses	144 282	32 902	51 938	370 771	2 333	602 226
Result of operations of segments	747 674	482 625	418 770	227 289	650 551	2 526 909
Less: Indirect expenses on segments	394 150	149 612	193 874	234 024	-	971 660
Profit for the year before income tax	353 524	333 013	224 896	(6 735)	650 551	1 555 249
Less: Income tax	96 583	90 979	61 441	(1 840)	177 730	424 893
Profit for the Year	256 941	242 034	163 455	(4 895)	472 821	1 130 356
Depreciation and amortization	35 484	64 970	4 828	39 791	-	145 073
Other information						
Segment assets	26 975 192	29 755 580	4 783 584	9 772 316	2 323 229	73 609 901
Inter-segment assets	-	-	15 551 697	2 713 611	7 874 998	-
Investment in associates	-	-	-	-	4 577 802	4 577 802
TOTAL ASSETS	26 975 192	29 755 580	20 335 281	12 485 927	14 776 029	78 187 703
Segment liabilities	23 589 463	7 001 003	20 335 281	12 485 927	1 543 027	64 954 701
Shareholders' equity	-	-	-	-	13 233 002	13 233 002
Inter-segment liabilities	3 385 729	22 754 577	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	26 975 192	29 755 580	20 335 281	12 485 927	14 776 029	78 187 703

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2024					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking			Total
			Elite	Retail Banking	Other	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1 254 734	1 345 229	(279 039)	445 494	628 589	3 395 007
Net inter-segment interest income	(116 072)	(735 808)	698 359	153 521	-	-
ECL expense on financial assets	328 309	60 980	87	101 354	-	490 730
Other provisions	23 588	4 461	3 424	12 327	-	43 800
Direct administrative expenses	135 935	30 800	41 984	334 855	9 844	553 418
Result of operations of segments	650 830	513 180	373 825	150 479	618 745	2 307 059
Less: Indirect expenses on segments	376 163	123 564	157 490	204 332		861 549
Profit for the year before income tax	274 667	389 616	216 335	(53 853)	618 745	1 445 510
Less: Income tax	83 305	118 170	65 614	(16 333)	187 664	438 420
Profit for the Year	191 362	271 446	150 721	(37 520)	431 081	1 007 090
Depreciation and amortization	35 308	39 885	3 316	39 042	-	117 551
Other information						
Segment assets	24 863 126	26 926 188	2 909 371	8 815 405	3 528 405	67 042 495
Inter-segment assets	-	-	14 727 966	2 597 883	5 986 214	-
Investment in associates	-	-	-	-	4 188 026	4 188 026
TOTAL ASSETS	24 863 126	26 926 188	17 637 337	11 413 288	13 702 645	71 230 521
Segment liabilities	22 045 598	6 431 653	17 637 337	11 413 288	1 567 746	59 095 622
Shareholders' equity	-	-	-	-	12 134 899	12 134 899
Inter-segment liabilities	2 817 528	20 494 535	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	24 863 126	26 926 188	17 637 337	11 413 288	13 702 645	71 230 521

45. Banking Risk Management

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Group, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Group has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Reviewing the Group's risk management framework before it is approved by the board of directors.
- Implementing the risk management strategy and developing policies and procedures to manage all types of risks.
- Developing methodologies to identify, measure, monitor, and control each type of risk.
- Reporting to the board of directors through the Risk Management Committee and providing a copy to senior executive management, including information comparing the actual risk system of all the Group's activities with the Risk Profile and Risk Appetite document, and following up on the treatment of negative deviations.
- Enhancing and raising risk awareness based on best practices and leading standards specific to the banking sector.

a. Credit Risk Management

The group adopts a proactive and dynamic approach and applies a conservative strategy in managing this type of risk as a fundamental element to achieve its strategic goal of continuous improvement and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio. The group also relies on established credit standards characterized by conservatism and prudence, policies, procedures, methodologies, and general frameworks for risk management that take into account all developments in the banking and legislative environment, in addition to clear organizational structures and automated systems, as well as diligent follow-up and effective oversight. This enables the group to deal with potential risks and the challenges of a changing environment with a high level of confidence and determination. Credit management decisions are based on the group's business strategy and acceptable risk levels. It also focuses on diversification, which is the cornerstone for mitigating and diversifying risks at the individual customer level as well as at the sectoral and geographical levels.

b. Geographic Concentration Risk

The Group reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom. Note (46-F) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined as the group's ability to finance the increase in its assets and meet its obligations as they become due without incurring unacceptable losses. The group has established a robust and solid infrastructure of policies, procedures, and human resources to ensure that the group's obligations are met when due under all circumstances and without additional costs.

The group uses multiple methods to measure and analyze the liquidity of its financial position, which helps the group plan and manage its financial resources, as well as identify mismatches in assets and liabilities that could expose the group to liquidity risks. Note (52) illustrates the maturity dates of assets and liabilities, and Note (49) shows the distribution of liabilities (undiscounted) based on the remaining period to contractual maturity.

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books. Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Group is well managed and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the banking book due to limited trading IRR activity. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact. Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are exposed to market risk arising from changes in interest rates and credit spreads. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Group's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises from mismatches in assets and liabilities that are denominated in currencies other than the functional currency of the respective entity. Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Group hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure. Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems, or from external events. This definition includes legal risk but excludes strategic and reputational risk. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

46. Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of ECL provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:		
Balances with central banks	11 800 727	11 970 556
Balances with banks and financial institutions	4 873 383	3 748 388
Deposits with banks and financial institutions	137 660	258 832
Financial assets at fair value through profit or loss	33 761	41 676
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1 024 903	693 621
Direct credit facilities at amortized cost	37 479 274	34 383 335
Consumer Banking	11 780 698	10 383 348
Small and Medium Corporate	4 000 325	3 749 190
Large Corporate	17 524 261	16 266 891
Banks and financial institutions	465 130	461 028
Government and public sector	3 708 860	3 522 878
Other financial assets at amortized cost	13 306 852	11 992 602
financial derivatives - positive fair value	355 431	207 788
Other assets	566 792	539 290
Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:	69 578 783	63 836 088
Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:		
Total of indirect facilities	21 998 872	19 453 283
Grand Total for Credit Exposure	91 577 655	83 289 371

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2025 and 2024 excluding collaterals and risks mitigations.

46. Credit Risk

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2025									
Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss
	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Balances with central banks	12 374 427	-	-	-	-	-	-	12 374 427	573 700
Balances with banks and financial institutions	4 875 961	-	-	-	-	-	-	4 875 961	2 578
Deposits with banks and financial institutions	138 665	-	-	-	-	-	-	138 665	1 005
Financial assets at fair value through profit or loss	33 761	-	-	-	-	-	-	33 761	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1 025 674	-	-	-	-	-	-	1 025 674	771
Direct credit facilities at amortized cost	41 206 401	1 699 717	229 006	8 293 543	1 508 805	424 197	8 020 878	20 176 146	3 102 865
Consumer Banking	12 268 216	584 532	3 415	3 395 966	215 104	164 307	1 210 102	5 573 426	400 136
Small and Medium Corporates	4 633 696	409 202	70 058	1 093 726	284 605	37 894	822 528	2 718 013	552 840
Large Corporates	20 020 719	490 137	99 298	3 788 967	1 009 096	221 996	4 473 356	10 082 850	2 040 160
Banks and Financial Institutions	468 794	-	36	-	-	-	253	289	468 505
Government and Public Sector	3 814 976	215 846	56 199	14 884	-	-	1 514 639	1 801 568	2 013 408
Other financial assets at amortized cost	13 354 772	-	-	-	-	-	-	13 354 772	47 920
Financial derivatives - positive fair value	355 431	-	-	-	-	-	-	355 431	-
Other assets	566 792	-	-	-	-	-	-	566 792	-
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	73 931 884	1 699 717	229 006	8 293 543	1 508 805	424 197	8 020 878	20 176 146	3 728 839
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	22 121 633	1 119 042	9 173	266 470	3 169	32 984	4 571 859	6 002 697	122 761
Grand Total	96 053 517	2 818 759	238 179	8 560 013	1 511 974	457 181	12 592 737	26 178 843	3 851 600
Grand Total as of 31 December 2024	87 828 152	2 384 321	317 314	7 835 167	1 177 194	523 458	11 504 173	23 741 627	3 713 988

46. Credit Risk

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2025									
Total Credit Risk Exposure USD '000	Fair Value of Collaterals							Net Exposure USD '000	Expected Credit Loss USD '000
	Cash USD '000	Banks accepted letters of guarantees USD '000	Real estate properties USD '000	Listed securities USD '000	Vehicles and equipment USD '000	Other USD '000	Total USD '000		
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	2 488 936	18 454	32 148	380 900	25 067	47 300	248 095	751 964	1 842 807
Consumer Banking	407 992	8 453	583	50 254	2 387	4 984	16 290	82 951	250 845
Small and Medium Corporates	503 544	8 366	4 056	157 934	12 178	592	35 243	218 369	415 618
Large Corporates	1 573 998	1 635	27 509	172 712	10 502	41 724	196 562	1 123 354	1 173 137
Banks and Financial Institutions	3 117	-	-	-	-	-	-	3 117	3 064
Government and Public Sector	285	-	-	-	-	-	-	285	143
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	2 488 936	18 454	32 148	380 900	25 067	47 300	248 095	751 964	1 842 807
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	98 926	2 511	-	6 482	-	1 515	18 238	70 180	63 931
Grand Total	2 587 862	20 965	32 148	387 382	25 067	48 815	266 333	1 807 152	1 906 738
Grand Total as of 31 December 2024	2 882 227	27 491	31 253	359 690	9 032	37 343	405 517	2 011 901	2 050 658

46. Credit Risk

D. Reclassified Credit Exposures :

31 December 2025						
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Reclassified		Reclassified		Reclassified	Reclassified
	Total Credit Risk Exposure	Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Credit Risk Exposure	Credit Risk Exposure	Credit Risk Exposure (%)
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
D.1 - Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	860 320	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	4 629 198	369 255	2 488 936	370 111	739 366	10.4%
Other financial assets at amortized cost	36 846	2 008	-	-	2 008	5.4%
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	5 526 364	371 263	2 488 936	370 111	741 374	9.2%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	1 042 235	26 996	98 926	11 222	38 218	3.3%
Grand Total	6 568 599	398 259	2 587 862	381 333	779 592	8.5%
Grand Total as of 31 December 2024	6 414 719	959 436	2 882 227	310 296	1 269 732	13.7%

31 December 2025						
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Reclassified		Reclassified		Reclassified	Reclassified
	Total Expected Credit Loss	Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Expected Credit Loss	Expected Credit Loss	Expected Credit Loss (%)
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
D.2 - Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	498 365	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	831 352	(79 335)	1 842 807	115 215	35 880	1.3%
Other financial assets at amortized cost	27 153	1 823	-	-	1 823	6.7%
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	1 356 870	(77 512)	1 842 807	115 215	37 703	1.2%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	21 874	(3 889)	63 931	4	(3 885)	(0.05)
Grand Total	1 378 744	(81 401)	1 906 738	115 219	33 818	1.0%
Grand Total as of 31 December 2024	1 376 039	(69 249)	1 906 755	100 096	30 847	0.9%

D.3 - Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2025						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:		
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	369 255	370 111	739 366	(75 766)	(4 262)	140 002
Other financial assets at amortized cost	2 008	-	2 008	1 823	-	-
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	371 263	370 111	741 374	(73 943)	(4 262)	140 002
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	26 996	11 222	38 218	(3 827)	-	1 699
Grand Total	398 259	381 333	779 592	(77 770)	(4 262)	141 701
Grand Total as of 31 December 2024	959 436	310 296	1 269 732	(81 681)	21 937	137 529

46. Credit Risk

E. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

Credit rating	31 December 2025			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other financial assets at amortized cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	216 774	2 159 535	2 376 309
BBB+ to B-	3 941	76 281	504 538	584 760
Unrated	-	5 975	200 088	206 063
Governments and public sector	29 820	725 873	10 442 691	11 198 384
Total	33 761	1 024 903	13 306 852	14 365 516

Credit rating	31 December 2024			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	39 387	1 981 613	2 021 000
BBB+ to B-	4 363	79 428	465 552	549 343
Below B-	3 762	-	-	3 762
Unrated	-	67 456	205 103	272 559
Governments and public sector	33 551	507 350	9 340 334	9 881 235
Total	41 676	693 621	11 992 602	12 727 899

46. Credit Risk

F. The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating:

31 December 2025						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	USD '000	USD '000			USD '000	
1-6	24 774 506	676 712	-	15.5	24 773 505	0 - 47.5
7	2 665 031	520 199	24	24	2 647 721	0 - 43
8	186 807	44 655	100	100	166 741	-
9	322 794	181 476	100	100	276 704	-
10	1 979 335	1 616 676	100	100	1 488 494	-
Unrated	11 277 928	63 147	0.04	57	11 228 973	0 - 30
Total	41 206 401	3 102 865	-	-	40 582 138	-

31 December 2024						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	USD '000	USD '000			USD '000	
1-6	24 079 987	787 956	-	15.5	24 078 138	0 - 67
7	983 086	313 935	24	24	946 058	0 - 58.73
8	211 665	69 249	100	100	204 154	-
9	334 357	146 918	100	100	241 410	-
10	2 241 322	1 634 204	100	100	1 560 469	-
Unrated	10 441 344	131 371	0.04	57	10 436 739	54.63
Total	38 291 761	3 083 633	-	-	37 466 968	-

- The Group adopts a classification policy based on specific additional criteria for certain facilities that are not internally classified, relying on external rating agencies.

46. Credit Risk**F. Credit exposure for assets categorized by geographical distribution:**

	31 December 2025						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	5 955 766	4 265 830	2 093	1 560 888	-	16 150	11 800 727
Balances and deposits with banks and financial institutions	415 473	939 490	242 572	2 151 944	1 170 454	91 110	5 011 043
Financial assets at fair value through profit or loss	-	29 820	-	3 941	-	-	33 761
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7 216	637 947	-	279 525	-	100 215	1 024 903
Direct credit facilities at amortized cost	9 449 291	23 502 318	739 500	2 682 859	55 970	1 049 336	37 479 274
Consumer Banking	4 114 112	6 543 148	9 176	580 920	8 328	525 014	11 780 698
Small and Medium Corporates	1 063 633	1 870 974	88 880	649 939	25 956	300 943	4 000 325
Large Corporates	3 925 470	11 341 853	639 717	1 372 156	21 686	223 379	17 524 261
Banks and Financial Institutions	46 034	337 525	1 727	79 844	-	-	465 130
Government and public Sector	300 042	3 408 818	-	-	-	-	3 708 860
Other financial assets at amortized cost	4 419 054	5 350 476	333 082	1 940 041	760 553	503 646	13 306 852
financial derivatives - positive fair value	1 890	345 434	118	7 457	254	278	355 431
Other assets	109 901	339 227	6 201	107 089	35	4 339	566 792
Total of credit exposures relating to items on statement of financial position	20 358 591	35 410 542	1 323 566	8 733 744	1 987 266	1 765 074	69 578 783
Total of credit exposures relating to items off statement of financial position	3 470 898	12 101 605	1 991 080	4 025 744	322 290	87 255	21 998 872
Grand Total as of 31 December 2025	23 829 489	47 512 147	3 314 646	12 759 488	2 309 556	1 852 329	91 577 655
Grand Total as of 31 December 2024	23 309 666	44 069 194	2 997 524	9 897 502	1 341 144	1 674 341	83 289 371

* Excluding Arab Countries.

46. Credit Risk**G. Credit exposure categorized by geographical distribution and staging according to IFRS 9:**

	31 December 2025					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	19 062 406	4 001 924	626 850	81 499	56 810	23 829 489
Other Arab Countries	37 287 854	6 105 472	3 664 289	401 529	53 003	47 512 147
Asia*	3 305 470	9 176	-	-	-	3 314 646
Europe	11 839 964	573 698	329 080	7 232	9 514	12 759 488
America	2 301 005	8 328	223	-	-	2 309 556
Rest of the World	1 319 458	515 955	6 665	5 445	4 806	1 852 329
Grand Total as of 31 December 2025	75 116 157	11 214 553	4 627 107	495 705	124 133	91 577 655
Grand Total as of 31 December 2024	68 250 744	9 842 859	4 497 561	504 053	194 154	83 289 371

* Excluding Arab Countries.

46. Credit Risk

H. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2025												
Consumer Banking	Corporates									Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Industry and Mining	Constructions	Real Estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services			
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 800 727	11 800 727
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 011 043	-	5 011 043
Financial assets at fair value through profit or loss	3 941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 820	33 761
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	6 346	-	-	-	-	71 923	220 886	725 748	1 024 903
Direct credit facilities at amortized cost	11 780 698	5 648 268	1 986 217	1 513 623	4 569 992	405 927	970 283	435 391	18 397	5 976 488	465 130	37 479 274
Other financial assets at amortized cost	-	224 466	-	27 115	-	-	-	-	613 959	1 998 621	10 442 691	13 306 852
Financial derivatives - positive fair value	-	1 238	-	-	481	-	-	16	-	9 986	343 317	355 431
Other assets	35 071	40 719	16 411	12 092	25 849	1 426	13 879	7 859	58	165 489	43 787	566 792
Total of credit exposures relating to items on statement of financial position	11 815 769	5 918 632	2 002 628	1 559 176	4 596 322	407 353	984 162	443 266	18 455	6 837 845	8 082 784	69 578 783
Total of credit exposures relating to items off statement of financial position	41 040	3 917 060	5 103 442	282 053	4 048 562	237 606	86 143	193 963	133	4 992 333	2 595 538	21 998 872
Grand Total as of 31 December 2025	11 856 809	9 835 692	7 106 070	1 841 229	8 644 884	644 959	1 070 305	637 229	18 588	11 830 178	10 678 322	91 577 655
Grand Total as of 31 December 2024	10 453 815	8 506 558	6 548 809	1 469 525	8 108 293	645 278	1 057 582	807 956	34 645	10 198 161	9 568 899	83 289 371

46. Credit Risk**I. Credit exposure categorized by economic sector and staging according to IFRS 9:**

31 December 2025						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	76 035	11 214 553	50	495 705	70 466	11 856 809
Industry and Mining	9 220 628	-	609 774	-	5 290	9 835 692
Constructions	6 213 624	-	870 713	-	21 733	7 106 070
Real Estate	1 741 901	-	96 981	-	2 347	1 841 229
Trade	8 015 958	-	622 588	-	6 338	8 644 884
Agriculture	538 813	-	103 243	-	2 903	644 959
Tourism and Hotels	898 512	-	170 365	-	1 428	1 070 305
Transportation	569 267	-	65 825	-	2 137	637 229
Shares	18 571	-	17	-	-	18 588
General Service	10 867 609	-	957 646	-	4 923	11 830 178
Banks and Financial Institutions	10 661 478	-	10 418	-	6 426	10 678 322
Government and Public Sector	26 293 761	-	1 119 487	-	142	27 413 390
Grand Total as of 31 December 2025	75 116 157	11 214 553	4 627 107	495 705	124 133	91 577 655
Grand Total as of 31 December 2024	68 250 744	9 842 859	4 497 561	504 053	194 154	83 289 371

47. Market Risk

Market Risk Sensitivity

- Assuming market prices as at 31 December 2025 and 2024 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2025			31 December 2024		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	77 617	-	77 617	74 763	-	74 763
Foreign exchange rate sensitivity	13 849	92 105	105 954	3 072	82 851	85 923
Equity instruments price sensitivity	1 876	19 424	21 300	1 627	19 424	21 051
Total	93 342	111 529	204 871	79 462	102 275	181 737

48. Interest Rate Risk

A. Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2025 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer):

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	1 599 476	1 599 476
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 647 814	1 647 814
Balances with central banks	5 791 230	210,667	-	-	-	-	4 151 016	10 152 913
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 064 517	807 861	76 528	62 137	-	-	-	5 011 043
Financial assets at fair value through profit or loss	6 970	8 969	3,499	5 668	-	8,655	51 591	85 352
Direct credit facilities at amortized cost	9 636 601	9 121 099	5 127 532	3 269 764	4 029 776	6 294 502	-	37 479 274
Financial assets at fair value through other comprehensive income	46 549	81 563	18 491	131 775	191 092	555 433	478 556	1 503 459
Other financial assets at amortized cost	660 913	1 958 164	1 088 491	1 478 674	3 157 206	4 963 404	-	13 306 852
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	4 577 802	4 577 802
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	647 165	647 165
Other assets and financial derivatives - positive fair value	215 490	164 967	165 485	56 172	168 635	129 105	1 032 143	1 931 997
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	244 556	244 556
TOTAL ASSETS	20 422 270	12 353 290	6 480 026	5 004 190	7 546 709	11 951 099	14 430 119	78 187 703
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	3 338 616	171 875	1 904	37 193	73 577	-	560 380	4 183 545
Customer deposits	19 642 834	5 420 899	3 601 807	6 435 005	1 815 882	35 420	17 672 622	54 624 469
Cash margin	1 036 991	247 048	304 194	302 890	109 149	52 952	485 748	2 538 972
Borrowed funds	460 302	133 871	30 636	67 460	17 016	14 541	-	723 826
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	391 453	391 453
Other provisions	-	-	-	-	-	-	263 806	263 806
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	213 161	50 346	271 630	22 337	76 232	66 866	1 500 204	2 200 776
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	27 854	27 854
TOTAL LIABILITIES	24 691 904	6 024 039	4 210 171	6 864 885	2 091 856	169 779	20 902 067	64 954 701
Gap	(4 269 634)	6 329 251	2 269 855	(1 860 695)	5 454 853	11 781 320	(6 471 948)	13 233 002

B. Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2024 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer):

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	1 116 169	1 116 169
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 514 008	1 514 008
Balances with central banks	7 394 853	-	-	-	-	-	3 061 695	10 456 548
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 053 798	729 613	155 746	68 063	-	-	-	4 007 220
Financial assets at fair value through profit or loss	4 888	9 902	3,966	5 901	-	17 019	32 546	74 222
Direct credit facilities at amortized cost	7 996 092	6 544 395	4 303 981	2 884 076	4 208 243	8 446 548	-	34 383 335
Financial assets at fair value through OCI	46,414	70 644	28 447	92 838	137 896	317 382	388 471	1 082 092
Other financial assets at amortized cost	794 650	1 223 131	1 102 058	1 768 222	3 309 788	3 794 753	-	11 992 602
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	4 188 026	4 188 026
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	538 503	538 503
Other assets and financial derivatives - positive fair value	303 342	161 126	107 525	48 268	88 321	80 028	818 256	1 606 866
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	270 930	270 930
TOTAL ASSETS	19 594 037	8 738 811	5 701 723	4 867 368	7 744 248	12 655 730	11 928 604	71 230 521
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	2 542 332	490 933	21 745	2,000	91,972	-	569 741	3 718 723
Customer deposits	13 750 089	5 980 838	3 651 009	7 726 388	2 313 188	919 807	15 434 448	49 775 767
Cash margin	624 046	529 533	197 012	391 632	151 781	57 214	438 294	2 389 512
Borrowed funds	200 639	151 453	32 127	17 822	42 067	40 715	-	484 823
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	416 942	416 942
Other provisions	-	-	-	-	-	-	242 704	242 704
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	261 093	69 836	127 673	32 377	109 343	63 352	1 379 310	2 042 984
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	24 167	24 167
TOTAL LIABILITIES	17 378 199	7 222 593	4 029 566	8 170 219	2 708 351	1 081 088	18 505 606	59 095 622
Gap	2 215 838	1 516 218	1 672 157	(3 302 851)	5 035 897	11 574 642	(6 577 002)	12 134 899

49. Liquidity Risk

A. The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2025:

	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
Liabilities	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	2 533 043	1 090 940	-	-	-	-	560 380	4 184 363
Customer deposits	13 427 980	6 826 122	3 491 636	6 208 763	2 081 366	1 367 644	21 505 090	54 908 601
Cash margin	646 080	592 979	314 489	347 236	120 725	53 233	478 105	2 552 847
Borrowed funds	158 088	67 402	22 710	76 084	118 089	290 019	-	732 392
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	391 453	391 453
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	263 806	263 806
Financial derivatives - negative fair value	229 163	21 381	5 025	4 994	15 003	47 282	6 350	329 198
Other liabilities	189 502	28 946	266 273	17 673	60 736	28 875	1 279 573	1 871 578
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	27 854	27 854
Total Liabilities	17 183 856	8 627 770	4 100 133	6 654 750	2 395 919	1 787 053	24 512 611	65 262 092
Total Assets according to expected maturities	15 522 697	8 586 866	5 008 545	4 839 813	10 107 182	20 562 566	13 560 034	78 187 703

B. The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2024:

	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
Liabilities	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	2 614 784	417 816	21 745	2 000	91 972	-	570 639	3 718 956
Customer deposits	11 347 223	5 387 649	3 474 759	7 090 344	1 875 305	729 072	20 322 525	50 226 877
Cash margin	526 415	636 469	199 160	395 521	336 849	57 214	247 303	2 398 931
Borrowed funds	8 256	34 769	18 467	32 225	240 131	170 321	-	504 169
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	416 942	416 942
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	242 704	242 704
Financial derivatives - negative fair value	28 912	28 390	12 631	8 264	33 863	44 063	-	156 123
Other liabilities	238 281	204 675	112 282	25 228	75 546	16 788	1 214 061	1 886 861
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	24 167	24 167
Total Liabilities	14 763 871	6 709 768	3 839 044	7 553 582	2 653 666	1 017 458	23 038 341	59 575 730
Total Assets according to expected maturities	15 191 503	5 167 326	4 395 442	4 532 502	9 933 466	18 336 072	13 676 990	71 233 301

50. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2025		31 December 2024	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	290 525	290 525	1 661	1 661
GBP	7 448	9 479	(2 317)	(2 949)
EUR	(8 860)	(9 778)	23 746	26 205
JPY	165 491	1 173	425 508	3 016
CHF	502	596	(1 959)	(2 328)
Other currencies *	-	58 998	-	62 543
		388 993		88 148

* Various foreign currencies translated to US Dollars.

- Details of the Group's total assets and Liabilities as per the main currencies as of 31 December 2025 are as follows :

	USD	GBP	EUR	JPY	CHF
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	18 395 485	1 409 192	2 491 108	175 897	113 797
Total liabilities	17 754 415	1 049 230	1 932 215	89 521	126 034
Total owner's equity	1 846 178	132	406 061	104.00	32
Net Foreign currency forward contract	1 495 633	(150 361)	(182 610)	(85 099)	12 865
Net Open Position	290 525	9 479	(9 778)	1 173	596
Net Open Position as of 31 December 2024	1 661	(2 949)	26 205	3 016	(2 328)

51. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Group uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs):

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2025 USD '000	2024 USD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Government Bonds and bills	29 820	33 551	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	3 941	8 125	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	51 591	32 546	Level 1 & 2	Quoted Prices or through comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	85 352	74 222				
Financial derivatives - positive fair value	355 431	207 788	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	208 784	165 724	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	269 772	222 747	Level 2 & 3	Through Comparison of similar financial instruments or through using unobservable measurements	Not Applicable	Not Applicable
Governmental bonds and corporate bonds through OCI	1 024 903	693 621	Level 1 & 2	Quoted Prices or through comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through other comprehensive income	1 593 459	1 082 092				
Total Financial Assets at Fair Value	1 944 242	1 364 102				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	329 198	156 123	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Structured products at fair value	39 895	-	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	369 093	156 123				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2025 & 2024.

The table below shows the movement on the shares at fair value through other comprehensive income - Level 2 & 3:

	Fair Value as at 31 December	
	2025 USD '000	2024 USD '000
Balance at the beginning of the year	222 747	194 589
Purchase of shares - net	47 025	28 158
	269 772	222 747

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognised in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	31 December 2025		31 December 2024		Fair value Hierarchy
	Book value USD '000	Fair value USD '000	Book value USD '000	Fair value USD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve, time and notice and certificates of deposits at Central Banks	7 322 524	7 324 658	8 256 314	8 270 199	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	5 011 043	5 015 728	4 007 220	4 013 501	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	37 479 274	37 691 164	34 383 335	34 604 080	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	13 306 852	13 488 155	11 992 602	12 142 262	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	63 119 693	63 519 705	58 639 471	59 030 042	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	4 183 545	4 200 349	3 718 723	3 738 269	Level 2 & 3
Customer deposits	54 624 469	54 953 340	49 775 767	50 125 589	Level 2 & 3
Cash margin	2 538 972	2 554 558	2 389 512	2 407 934	Level 2 & 3
Borrowed funds	723 826	727 824	484 823	490 566	Level 2 & 3
Total financial liabilities not calculated at fair value	62 070 812	62 416 071	56 368 828	56 762 358	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being that discount rate.

52. Analysis of Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2025:

	Up to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	1 599 476	-	1 599 476
Mandatory cash reserve	1 647 814	-	1 647 814
Balances with central banks	10 152 913	-	10 152 913
Balances and deposits with banks and financial institutions	5 011 043	-	5 011 043
Financial assets at fair value through profit or loss	85 352	-	85 352
Direct credit facilities at amortized cost	16 050 490	21 428 784	37 479 274
Financial assets at fair value through other comprehensive income	774 148	729 311	1 503 459
Other financial assets at amortized cost	5 125 600	8 181 252	13 306 852
Investment in subsidiaries and associates	-	4 577 802	4 577 802
Fixed assets	76 844	570 321	647 165
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 588 654	343 343	1 931 997
Deferred tax assets	244 556	-	244 556
Total assets	42 356 890	35 830 813	78 187 703
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	4 109 968	73 577	4 183 545
Customer deposits	51 228 950	3 395 519	54 624 469
Cash margin	2 365 484	173 488	2 538 972
Borrowed funds	315 814	408 012	723 826
Provision for income tax	391 453	-	391 453
Other Provisions	263 806	-	263 806
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	2 045 764	155 012	2 200 776
Deferred tax liabilities	27 854	-	27 854
Total liabilities	60 749 093	4 205 608	64 954 701
Net	(18 392 203)	31 625 205	13 233 002

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2024:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	1 116 169	-	1 116 169
Mandatory cash reserve	1 514 008	-	1 514 008
Balances with central banks	10 456 548	-	10 456 548
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 007 220	-	4 007 220
Financial assets at fair value through profit or loss	74 222	-	74 222
Direct credit facilities at amortized cost	14 914 165	19 469 170	34 383 335
Financial assets at fair value through other comprehensive income	497 132	584 960	1 082 092
Other financial assets at amortized cost	3 861 165	8 131 437	11 992 602
Investment in subsidiaries and associates	-	4 188 026	4 188 026
Fixed assets	69 924	468 579	538 503
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 420 943	185 923	1 606 866
Deferred tax assets	270 930	-	270 930
Total assets	38 202 426	33 028 095	71 230 521
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 626 751	91 972	3 718 723
Customer deposits	47 170 265	2 605 502	49 775 767
Cash margin	2 180 524	208 988	2 389 512
Borrowed funds	74 371	410 452	484 823
Other Provisions	416 942	-	416 942
Provision for Income Tax	242 704	-	242 704
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 872 724	170 260	2 042 984
Deferred tax liabilities	24 167	-	24 167
Total liabilities	55 608 448	3 487 174	59 095 622
Net	(17 406 022)	29 540 921	12 134 899

53. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2025

	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	3 503 414	44 886	-	3 548 300
Acceptances	816 824	6 753	-	823 577
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 028 605	117 038	60 914	1 206 557
- Performance guarantees	3 146 737	1 768 468	223 198	5 138 403
- Other guarantees	2 812 229	1 209 097	131 839	4 153 165
Unutilized credit facilities	6 752 271	475 844	23 516	7 251 631
Total	18 060 080	3 622 086	439 467	22 121 633
Constructions projects contracts	9 183	-	-	9 183
Procurement contracts	15 199	4 269	647	20 115
Total	24 382	4 269	647	29 298

31 December 2024

	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	2 961 204	183 050	9 649	3 153 903
Acceptances	658 388	5 140	-	663 528
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	872 920	195 051	157 265	1 225 236
- Performance guarantees	2 809 384	1 525 547	293 451	4 628 382
- Other guarantees	2 295 851	1 004 395	62 152	3 362 398
Unutilized credit facilities	6 078 497	427 665	22 360	6 528 522
Total	15 676 244	3 340 848	544 877	19 561 969
Constructions projects contracts	7 230	-	-	7 230
Procurement contracts	12 773	3 677	810	17 260
Total	20 003	3 677	810	24 490

54. Capital Management

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Common Equity Tier 1	11 694 260	10 665 927
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(3 965 759)	(3 641 396)
Additional Tier 1	545 719	542 990
Supplementary Capital	798 207	663 851
Regulatory Capital	9 072 427	8 231 372
Risk-weighted assets (RWA)	53 256 562	47 974 210
Common Equity Tier 1 Ratio	%14.51	%14.64
Tier 1 Capital Ratio	%15.54	%15.77
Capital Adequacy Ratio	%17.04	%17.16

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 229% as of 31 December 2025 and 255% as of 31 December 2024 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%)

55. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

	31 December 2025			
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	150 384	6 954	28 269	93 303
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	235 265	869 559	249 161
Total	150 384	242 219	897 828	342 464

	31 December 2024			
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	203 168	-	14 944	96 351
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	207 716	754 570	168 398
Total	203 168	207 716	769 514	264 749

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group.

The details of transactions with related parties are as follows:

2025	
Interest Income	Interest Expense
USD '000	USD '000
Associated companies	8 891
	1 371

2024	
Interest Income	Interest Expense
USD '000	USD '000
Associated companies	9 938
	8 403

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1 million and indirect credit facilities amounted to USD 5.6 thousand as of 31 December 2025 (USD 1 million and indirect credit facilities amounted to USD 5.6 thousand as of 31 December 2024).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 9.6 million as of 31 December 2025 (USD 6.3 million as of 31 December 2024).

- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 96.5 million for the year ended on 31 December 2025 (USD 82.2 million for the year ended on 31 December 2024).

56. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	1 083 344	969 126
Less: Groups' share of interest on perpetual tier 1 capital bonds	(29 716)	(26 839)
Less: Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds (associated company)	(19 990)	-
Net profit for the period attributable to the Bank's shareholders	1 033 638	942 287
	Thousand Shares	
	2025	2024
Average number of shares	640 800	640 800
	USD / Share	
	2025	2024
Earnings Per Share (Basic and diluted)	1.61	1.47

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

57. Assets under management

Assets under management amounted to USD 22,712 million as of 31 December 2025 (USD 14,521 million as of 31 December 2024). These assets are not included in the Group's consolidated financial statements.

58. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	13 973 903	13 555 124
<u>Add:</u> balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	4 875 961	3 751 194
<u>Less:</u> banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	4 006 159	3 624 677
Total	14 843 705	13 681 641

59. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 436.8 million as of 31 December 2025 (USD 355.7 million as of 31 December 2024). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

البنك العربي ش . م . ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
مع تقرير المدقق المرفق

البنك العربي ش . م . ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٨٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٦٦٣١

السادة المساهمين
البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العربي وفروعه الخارجية المشار إليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

امور التدقيق الرئيسية

كما يرد في الإيضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١٤,٧ مليار دينار اردني ويمثل هذا المبلغ نسبة ٤٦ ٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وقد قام البنك بالاعتراف بمبلغ ١,٢ مليار دينار اردني كخسائر ائتمانية متوقعة مقابل تلك التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. إن تقييم وتوزيع الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن عدداً من الفرضيات التي تتسم بعدم اليقين لطبيعتها وتتطلب درجة عالية من الأحكام الإدارية والتقديرية المعقدة، ومهارات ومعرفة متخصصة، ونماذج معقدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المجالات الرئيسية التي حددناها باعتبارها تتطلب على أعلى مستوى من الأحكام الإدارية كانت تتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة على أساس جماعي وتعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويرد أدناه مزيداً من التفاصيل بشأن هذه البنود.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيمة على أساس جماعي

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاعي الأفراد والشركات ضمن المرحلتين الأولى والثانية على أساس جماعي باستخدام نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم هذه النماذج، التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة حيثما ينطبق، باحتساب تقدير مرجح بالاحتمالات باستخدام عدة أحكام جوهرية من خلال تطبيق فرضيات احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر، ومع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها ومخففات الخسارة الأخرى.

إن الأحكام والتقديرية الرئيسية في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تشمل ما يلي:

- منهجية تصميم النموذج، والأحكام، واختيار البيانات المستخدمة في النموذج؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان للتسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاع الشركات، والتي يتم تنفيذها على أساس كل عميل من قبل مسؤولي الائتمان؛
- التوزيع المناسب للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المراحل الصحيحة مع الأخذ بالاعتبار أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بالحصول على فهم للإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية ضمن هذه الإجراءات.

قمنا بتقييم الضوابط المشار إليها أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت وطُبقت بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بما يلي:

- حوكمة المنهجية ومخرجات النماذج؛
- تحديد تصنيف مخاطر الائتمان ضمن قطاع الشركات؛
- تقييم الضمانات؛
- اكتمال ودقة البيانات المدخلة إلى النموذج؛ و
- تطبيق الاستثناءات على توزيع التعرضات على المراحل، حيثما ينطبق.

إضافة إلى ذلك، وبمساعدة اخصائيي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، تناولت إجراءات تدقيقنا المجالات الرئيسية المتعلقة بتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- تقديرات النماذج، حيث قمنا بما يلي:
 - تقييم المنهجية، و منهجية تصميم النموذج، والأحكام المطبقة والتقديرية التي أجرتها الإدارة؛
 - فحص عملية إعادة احتساب معدة من قبل مطور النموذج لعينة من الأدوات ضمن المحافظ الخاضعة للتدقيق، ومقارنة المخرجات مع مخرجات البنك؛
 - الاطلاع على ومراجعة أحدث التقارير حول صحة النماذج المستخدمة ومعايرتها، وتقييم أوجه القصور في النماذج حيثما ينطبق.

امور التدقيق الرئيسية

تعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

عندما لا تتضمن نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كافة العوامل ذات الصلة بتقدير الخسائر، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات لمعالجة أوجه القصور المعروفة في النماذج التي تم تحديدها من خلال إجراءات التحقق من صحة النموذج المستخدم ومعايرته، بالإضافة الى فرضيات المخاطر المستجدة أو غير المضمّنة في النماذج بالتحديد فيما يتعلق بتحديد مراحل عملاء الشركات. إن التعديلات التي يتم إجراؤها لمعالجة هذه القيود تتطلب ممارسة أحكام متخصصة من قبل المدقق عند تقييم المنهجية والافتراضات والمدخلات و الحسابات.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة ينطوي على تحديات خاصة لحكم المدقق نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وعليه فقد تم اعتبار هذا البند كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

وتوفر الإيضاحات رقم ٤ و ٥ حول القوائم المالية مزيداً من التفاصيل بشأن المعلومات الجوهرية للسياسات المحاسبية، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، على التوالي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• توزيع الموجودات على المراحل، حيث قمنا بما يلي:

○ تقييم المعايير الرئيسية ذات الصلة المستخدمة للتوزيع على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، بما في ذلك إجراء تقييم مستقل لتصنيف الائتمان لعينة من التسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن قطاع الشركات؛

○ اختبار توزيع المراحل لعينة من التعرضات؛
○ اختبار البيانات الرئيسية المستخدمة ضمن النماذج في تحديد المراحل وتقييم منطق النموذج المطبق.

وفيما يتعلق بالتعديلات على النماذج، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع اختصاصينا الداخليين:

- تقييم المنهجية والنهج والافتراضات المتبعة في تطوير التعديلات؛
- تقييم اختيار البنك للنهج المتبع لعينة من التعرضات؛
- اختبار دقة التوزيع على المراحل لعينة من التعرضات التي تم إجراء استثناءات عليها.

كما قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

شمل نطاق تدقيقنا لتكنولوجيا المعلومات ضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك على أنظمة المعلومات التي اعتبرت ذات صلة بالتدقيق بناءً على البيانات المالية، وضوابط النظم الآلية المهيأة، و/أو التقارير المالية الرئيسية المستخرجة منها. ونتيجة لذلك، اكتسبنا فهمًا للتطبيقات ذات الصلة، بالإضافة إلى البنية التحتية الداعمة لها.

يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، ولذلك صُممت الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة المعلومات بالتعاون مع متخصصينا الداخليين:

- قمنا بالحصول على فهم حول التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لها.
 - قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المؤلدة حاسوبيًا، والتي تشمل أمن الوصول، وتغييرات البرامج، وعمليات مركز البيانات والشبكة.
 - قمنا بفحص معلومات محددة تُستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة، والضوابط الرئيسية على إعداد التقارير فيها.
 - أجرينا اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة المعلومات الهامة ذات الصلة بأنشطة الأعمال.
- في بعض المجالات التي تم تحديد أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيها خارج نطاق التدقيق، اعتمدنا على طرق اختبار بديلة، وبالتالي قمنا باختبار ضوابط يدوية إضافية وغيرنا إجراءاتنا الاختبارية بناءً على تقييمنا للمخاطر.

إن بيئة تكنولوجيا المعلومات للبنك معقدة بطبيعتها بسبب عدد الأنظمة التي تشغلها واعتمادها على الضوابط الآلية، أو الضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. معًا، تدعم هذه الأنظمة مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية بالإضافة إلى معالجة حجم كبير من معاملات البنك، والتي تؤثر على جميع أرصدة الحسابات.

وبالتالي، تشكل أنظمة تكنولوجيا المعلومات داخل البنك عنصرًا حيويًا في أنشطة إعداد التقارير المالية للبنك.

نظرًا للاعتماد الكبير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، فإن وجود ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات أمر بالغ الأهمية للسماح بالاعتماد على اكتمال ودقة البيانات المالية وسلامة وظائف النظام الآلي، مثل الاحتساب الآلي لبعض البيانات المالية.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كمسألة رئيسية في التدقيق بسبب:

- الاعتماد على تكنولوجيا معقدة تُعد جزءًا أساسيًا من تشغيل العمليات الرئيسية وإعداد التقارير المالية؛
- الاعتماد على التكنولوجيا التي تستمر في التطور بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال، مثل زيادة أتمتة العمليات عبر البنك والاعتماد المتزايد على الأطراف الثالثة؛
- أهمية ضوابط تكنولوجيا المعلومات في الحفاظ على بيئة رقابة فعالة، حيث هناك ترابط رئيسي بين القدرة على الاعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات والقدرة على الاعتماد على البيانات المالية، والضوابط الآلية المُعدة في النظام، وتقارير النظام.

إن ضوابط تكنولوجيا المعلومات ضمن نطاق تدقيقنا تتضمن بشكل أساسي الضوابط حول وصول المستخدمين ذوي الصلاحيات على مستوى البنية التحتية، وأمن وصول المستخدمين على مستوى التطبيقات، وضبط التغييرات.

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- التخطيط لإجراء عملية تدقيق البنك وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن البنك لبدء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للبنك ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٦



أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010106

البنك العربي، ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
(بآلاف الدنانير الأردنية)

٣١ كانون الأول				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات	
٧ ٢٩٥ ٦١٩	٦ ٩٥٥ ٢٢٠	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	
٢ ٦٠٨ ٣٣٣	٣ ٥٢٠ ٧١٤	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٢٣ ٧٩٥	٢١ ١٤٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٤٤ ٦٥٢	٤٨ ٢٢٦	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١٣ ٣٥٧ ٩٩٧	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
١٨٠ ٥١١	٢٥٢ ٦٦٤	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	
٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٨٥٦ ١٦٧	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٩٦٥ ٥٢٨	١ ٠٣٠ ٠٨١	١٤	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة	
٢٠٢ ٤٩٣	٢٠٤ ٢٧٥	١٥	موجودات ثابتة - بالصافي	
٥٠٦ ٢٧٥	٥٤٦ ٣٠٢	١٦	موجودات أخرى - بالصافي	
١٧٦ ٥٦٥	١٥٦ ٣٩٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة	
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	٣١ ٩٥٨ ٣٠٠		مجموع الموجودات	
			المطلوبات وحقوق الملكية	
١ ٧٩١ ٤٠٦	١ ٩٣٨ ٩٢٩	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٠ ٤١٢ ١٨٩	٢١ ٩٢٧ ٩٠٢	١٩	ودائع عملاء	
١ ٦٧٣ ٨٥٤	١ ٨٤٨ ٢٥١	٢٠	تأمينات نقدية	
٣٥ ٧٣٥	٣٠ ٤٤٠	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	
٢٧٠ ٩٣٨	٣٤٢ ٦٣٤	٢١	أموال مقترضة	
١٥٣ ٨٦٧	١١٢ ٧٦٩	٢٢	مخصص ضريبة الدخل	
١٤٩ ٣٠٨	١٥٧ ٧٣٣	٢٣	مخصصات أخرى	
٦٩٥ ٦٩٥	٦٥٠ ٧٦٣	٢٤	مطلوبات أخرى	
٤ ١٠٢	٤ ٣٠٦	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٢٥ ١٨٧ ٠٩٤	٢٧ ٠١٣ ٧٢٧		مجموع المطلوبات	
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع	
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦	علاوة إصدار	
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧	إحتياطي إجباري	
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨	إحتياطي إختياري	
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩	إحتياطي عام	
١٠٨ ٤٩٤	١٠٨ ٤٩٤	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	
(١٢٠ ٤٢٤)	(١٤٤ ٦١١)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	
(٢٥٢ ٦٦٢)	(٢٣٧ ٧٧٢)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات	
١ ٣٧٦ ٧٢٩	١ ٧٠١ ٣١٦	٣٣	أرباح مدورة	
٤ ٤٥١ ٩٧٨	٤ ٧٦٧ ٢٦٨		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	
١٧٧ ٣٠٥	١٧٧ ٣٠٥	٣٤	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	
٤ ٦٢٩ ٢٨٣	٤ ٩٤٤ ٥٧٣		مجموع حقوق الملكية	
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	٣١ ٩٥٨ ٣٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر
(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
الإيرادات		
١ ٨٣٨ ٨٦٧	١ ٧٦٨ ٨٤٠	٣٥ فوائد دائنة
٧٩٨ ٤٣٤	٧٧٦ ٠٤٥	٣٦ ينزل: فوائد مدينة
١ ٠٤٠ ٤٣٣	٩٩٢ ٧٩٥	صافي إيرادات الفوائد
١٥٦ ١٧١	١٦٨ ٥٨٥	٣٧ صافي إيرادات العمولات
١ ١٩٦ ٦٠٤	١ ١٦١ ٣٨٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٠ ٢٦٤	٦٦ ٨٢٤	فروقات العملات الاجنبية
١ ٦١٦	١٥ ٦٨٦	٣٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣ ٢٦٥	٣ ٤٩٠	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨ ٠٣٦	١٧٤ ٥٨٦	٣٩ توزيعات من أرباح شركات تابعة وحليفة
٢٣ ٥١٨	٢٧ ٤٤٥	٤٠ إيرادات أخرى - بالصافي
١ ٤٤٣ ٣٠٣	١ ٤٤٩ ٤١١	إجمالي الدخل
المصروفات		
٢٦١ ١٩٣	٢٦٣ ٧٣٢	٤١ نفقات الموظفين
٢٢٢ ٢٧٦	٢٦٠ ٥٥٨	٤٢ مصاريف تشغيلية أخرى
٣٣ ٦٢٣	٣٤ ٩٨١	١٦,١٥ إستهلاكات و إطفاءات
١٩٣ ٠١٨	١٦٧ ٠٧٤	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٢٦ ٨٩٥	٢٢ ٨٥٨	٢٣ مخصصات أخرى
٧٣٧ ٠٠٥	٧٤٩ ٢٠٣	مجموع المصروفات
٧٠٦ ٢٩٨	٧٠٠ ٢٠٨	الربح للسنة قبل الضريبة
١٦٣ ١١٩	١٤٥ ٨٧١	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٥٤٣ ١٧٩	٥٥٤ ٣٣٧	الربح للسنة

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
٥٤٣ ١٧٩	٥٥٤ ٣٣٧	الربح للسنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة		
بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح أو الخسائر		
(٣٠ ٦٧٣)	١١ ٤٧٠	٣١ فروقات غُملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
١٥	١ ٠٦٤	أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح أو الخسائر		
(١ ٤٥٧)	١٣ ٩٣٥	٣٢ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١ ٤٥٧)	١٣ ٨٢٦	التغير في احتياطي تقييم إستثمارات
-	١٠٩	٣٢ أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢ ١١٥)	٢٦ ٤٦٩	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٥١١ ٠٦٤	٥٨٠ ٨٠٦	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

البنك العربي ش.م.ع
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 (بآلاف الدنانير الأردنية)

ايضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إيجابي	إحتياطي إيجابي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة عملات اجنبية	احتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأس مالية المستدامة الشريحة الأولى	مجموع حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٢٠.٤٢٤)	(٢٥٢.٦٦٢)	١.٣٧٦.٧٢٩	٤.٤٥١.٩٧٨	١٧٧.٣٠٥	٤.٦٢٩.٢٨٣
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٤.٣٣٧	٥٥٤.٣٣٧	-	٥٥٤.٣٣٧
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١١.٤٧٠	-	٢٦.٤٦٩	-	٢٦.٤٦٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١١.٤٧٠	١٤.٩٩٩	٥٨٠.٨٠٦	-	٥٨٠.٨٠٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١١.٤٧٠	١٤.٩٩٩	٥٥٤.٣٣٧	-	٥٨٠.٨٠٦
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٩)	١٠٩	-	-	-
الفوائد المدفوعة على السندات الرأس مالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح الضريبة *	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٩.١٩٦)	(٩.١٩٦)	-	(٩.١٩٦)
توزيعات ارباح	٣٣	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٦.٣٢٠)	(٢٥٦.٣٢٠)	-	(٢٥٦.٣٢٠)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	(٣٥.٦٥٧)	-	٣٥.٦٥٧	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٤٤.٦١١)	(٢٣٧.٧٧٢)	١.٧٠١.٣١٦	٤.٧٦٧.٢٦٨	١٧٧.٣٠٥	٤.٩٤٤.٥٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٨٩.٧٥١)	(٢٥١.٢٢٠)	١.٠٣٤.٩٨٦	٤.١٤٢.٣٥٠	١٧٧.٣٠٥	٤.٣١٩.٦٥٥
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٣.١٧٩	٥٤٣.١٧٩	-	٥٤٣.١٧٩
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١.٤٤٢)	-	(٣٢.١١٥)	-	(٣٢.١١٥)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	(٣٠.٦٧٣)	(١.٤٤٢)	٥٤٣.١٧٩	٥١١.٠٦٤	-	٥١١.٠٦٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٣٠.٦٧٣)	(١.٤٤٢)	٥٤٣.١٧٩	٥١١.٠٦٤	-	٥١١.٠٦٤
الفوائد المدفوعة على السندات الرأس مالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح الضريبة *	٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٩.١٩٦)	(٩.١٩٦)	-	(٩.١٩٦)
توزيعات أرباح	٣٣	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٢.٢٤٠)	(١٩٢.٢٤٠)	-	(١٩٢.٢٤٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٢٠.٤٢٤)	(٢٥٢.٦٦٢)	١.٣٧٦.٧٢٩	٤.٤٥١.٩٧٨	١٧٧.٣٠٥	٤.٦٢٩.٢٨٣

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٥١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٦٨,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للنقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الاقتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإلقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي (٢٦,٧) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بحوالي ٢٣٧,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (حوالي ٢٥٢,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة لغاية ٣١ كانون الأول من العام ٢٠٢٥ و العام ٢٠٢٤ على السندات الرأس مالية الشريحة الأولى ١٤,٨ مليون دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي ٥,٦ مليون دينار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي في شهري نيسان وتشرين الأول من كل عام وتبلغ نسبة الفائدة على هذه السندات ٨%.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاحات
٧٠٦ ٢٩٨	٧٠٠ ٢٠٨	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة		
تعديلات:		
٣٣ ٦٢٣	٣٤ ٩٨١	١٦,١٥
١٠ ٤٢٦	١٠ ٢٦٢	١٦
١٩٣ ٠١٨	١٦٧ ٠٧٤	٦
٨ ٤٠٧	(٣٣ ٥٤١)	
(٤٥)	(٣٧١)	
(٢٤٠)	(١٣ ٥٢٥)	٣٨
(٣ ٢٦٥)	(٣ ٤٩٠)	١١
(١٥٨ ٩٩٥)	(١٧٤ ٥٨٦)	٣٩
٢٦ ٨٩٥	٢٢ ٨٥٨	٢٣
٨١٦ ١٢٢	٧٠٩ ٨٧٠	
المجموع		
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
٥٢ ٠٨٥	٣٥ ٧٦٥	
(٦٦٠ ٦٦٨)	(١ ١٤٥ ٥٧٤)	
(١٤ ٠٤١)	٤ ٤٣٨	
(١٠٦ ٨٤٠)	(٤٢ ٠٤٨)	
(النقص) الزيادة في المطلوبات:		
٦٢ ١١٦	٥٢ ٤٤٠	
٥٥٩ ٣٨٠	١ ٥١٥ ٧١٣	
٨٧ ٥١٣	١٧٤ ٣٩٧	
٩١ ٦٢٦	(٣٣ ٠٥٧)	
٨٨٧ ٢٩٣	١ ٢٧١ ٩٤٤	
(١٥٠ ٨٩٨)	(١٦٤ ٦٩٠)	٢٢
٧٣٦ ٣٩٥	١ ١٠٧ ٢٥٤	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(٥٣ ٦٠٣)	(٥٧ ١٨١)	
(٣٢٠ ٩٩١)	(٤٠٣ ٦٢٢)	١٣
(٤ ٩٥٠)	(٦٤ ٥٥٣)	
١٥٨ ٩٩٥	١٧٤ ٥٨٦	٣٩
٣ ٢٦٥	٣ ٤٩٠	١١
(٢٧ ٢٨٦)	(٢٨ ٧٩٢)	١٥
٣ ٣٧٧	١ ٢١٤	
(٧ ٢٢٥)	(١٢ ٠٤٢)	
(٢٤٨ ٤١٨)	(٣٨٦ ٩٠٠)	
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(١٤ ١٧١)	٧١ ٦٩٦	
(١٩٢ ٤٠٣)	(٢٥٦ ٤٦٠)	٣٣
(١٤ ٨٣٣)	(١٤ ٨٣٣)	٣٤
(٢٢١ ٤٠٧)	(١٩٩ ٥٩٧)	
٢٦٦ ٥٧٠	٥٢٠ ٧٥٧	
(٣٠ ٦٧٣)	١١ ٤٧٠	
٨ ١٢٣ ٠٦١	٨ ٣٥٨ ٩٥٨	
٨ ٣٥٨ ٩٥٨	٨ ٨٩١ ١٨٥	٥٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١ ٨٣٤ ٩٩٨	١ ٧٧٠ ٠٢٠	
٧٨٦ ١٥٨	٨١٠ ٧٦٦	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش م ع
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بآلاف الدنانير الأردنية)

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٦٩ والخارج وعددها ١١٨ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرأ القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية، وجميع الأرقام تظهر بآلاف الدنانير الأردنية.

(٢-٢) أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

(٣-٢) أسس الاستمرارية

يقوم البنك بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في إعداد القوائم المالية بناء على فرضيات وتوقعات معقولة.

(٣) تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية - نسخة ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساهمة عامة
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S٢)

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

تحقق إيرادات الفوائد**طريقة معدل الفائدة الفعلية**

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

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

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. يقوم البنك بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الأرباح أو الخسائر للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الأرباح أو الخسائر ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.

- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المكتسبة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الاتفاق على إعطاء قروض وفقاً لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المترتبة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).
ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعمل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءا باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتتمالية حدوثها.

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لقطاع الشركات:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو الأسوأ	٣٥٪	٣٥٪

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
السيناريو الأفضل	٣٠٪	٣٠٪
السيناريو الأساسي	٤٠٪	٤٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٠٪	٣٠٪

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاث، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض ، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي ، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزي

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزايدات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

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

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

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

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

ترجمة القوائم المالية للفروع والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة للتغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي للفروع في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروعه في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية للبنك العربي ش م ع. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروعه في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات للبنك العربي ش م ع.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التندني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبند ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التندني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبند الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فقط تظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١

السندات المذكورة أعلاه هي سندات رأسمالية مساندة وغير مكفولة وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس أن الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخرًا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن إطفاء جميع الأسناد (وليس جزءاً منها) بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها وبحيث يكون تاريخ الإطفاء هو تاريخ اليوم الذي يصادف ثلاثة أشهر قبل تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ بعده و بحد أقصى تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ دفع للفائدة يلي تاريخ التسعير الأولي. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعاؤها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الاستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً :

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

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل، قامت الادارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عملية تقييم نموذج الأعمال

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

- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى البنك / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، و بطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحظة.

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

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالية حدوثها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

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

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حدد البنك تعريف التعثر بناءً على حدوث أي من الحالتين التاليتين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري.

■ العمر المتوقع:

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

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على ذلك مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر :

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٧	٣٢ ١١٥	٢٣ ٤٧٨	-	٥٥ ٥٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨	(٢٦٩)	-	-	(٢٦٩)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١	٢٧	-	-	٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢	٦٢ ٣٥٩	١١ ٦٧٧	٣٠ ١٠٦	١٠٤ ١٤٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٣	(١ ٢٩٧)	(٨٢)	-	(١ ٣٧٩)	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٤	١ ٢٢٠	٢ ٢٠٣	٥ ٥٣٧	٨ ٩٦٠	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
المجموع	٩٤ ١٥٥	٣٧ ٢٧٦	٣٥ ٦٤٣	١٦٧ ٠٧٤	

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٧	٩٣٤	٢٦ ٦٦٧	-	٢٧ ٦٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨	١٥٦	-	-	١٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩	(٣٥)	-	-	(٣٥)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢	٥١ ٠٠٢	١٠٩ ١٧٦	١٥ ٦٧٠	١٧٥ ٨٤٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٣	(٦ ٤١١)	١٨٤	-	(٦ ٢٢٧)	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٤	(٦ ٦٧٣)	٧٣٩	١ ٦٠٩	(٤ ٣٢٥)	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
المجموع	٣٨ ٩٧٣	١٣٦ ٧٦٦	١٧ ٢٧٩	١٩٣ ٠١٨	

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٦٥٨ ٣٨٦	٩٦٦ ٥١٧	نقد في الخزينة	
		أرصدة لدى بنوك مركزية:	
١ ٢١٤ ٤٩٩	١ ١٧٣ ٧٨٩	حسابات جارية	
٤ ٥٨٨ ١٨٨	٤ ٠١٦ ٠٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	
٩٣٥ ٩٣٨	٩٩٤ ٨٠٣	الاحتياطي النقدي الإجمالي	
٧٣ ١٠٠	٣٤ ١٠٠	شهادات إيداع	
٦ ٨١١ ٧٢٥	٦ ٢١٨ ٧٩٠	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	
٧ ٤٧٠ ١١١	٧ ١٨٥ ٣٠٧	إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
(١٧٤ ٤٩٢)	(٢٣٠ ٠٨٧)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٧ ٢٩٥ ٦١٩	٦ ٩٥٥ ٢٢٠	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .

- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
٦ ٢٣١ ٥٠٣	٥ ٦١٦ ٢٧٥	-	-
٥٨٠ ٢٢٢	٦٠٢ ٥١٥	-	-
٦ ٨١١ ٧٢٥	٦ ٢١٨ ٧٩٠	-	-
المجموع		٥ ٦١٦ ٢٧٥	-

متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠ % - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ % - ٥٠ %

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الارصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
٦ ٨٠٩ ٩٧٦	٦ ٨١١ ٧٢٥	-	٥٨٠ ٢٢٢
٥٨٥ ٤٣٦	١٣١ ٧٩٤	-	٢٢ ٠٧٦
(٥٧٩ ٣٣٩)	(٧٣١ ٤٤٥)	-	-
(٤ ٣٤٨)	٦ ٧١٦	-	٢١٧
٦ ٨١١ ٧٢٥	٦ ٢١٨ ٧٩٠	-	٦٠٢ ٥١٥
المجموع		٥ ٦١٦ ٢٧٥	-

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
١١٢ ٧٩٩	١٧٤ ٤٩٢	-	١٧٢ ٨٥٧
٣٥ ٢٥٩	٥٦ ٨٧٣	-	٢٣ ٤٧٨
(٧ ٦٥٨)	(١ ٢٨٠)	-	-
٣٣ ٨٧٢	-	-	-
٢٢٠	٢	-	-
١٧٤ ٤٩٢	٢٣٠ ٠٨٧	-	١٩٦ ٣٣٥
المجموع		٣٣ ٧٥٢	-

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٠٠٥	٢١٥٠
١٤٨ ٠٠٠	٢٢١ ٦٥٦
١٥٠ ٠٠٥	٢٢٣ ٨٠٦

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٦٧ ٩٢٩	٩١٤ ١٩٣
١ ٨٨٣ ٥٤٨	٢ ٣٨٢ ٩٧٤
٧ ٣٧٧	-
٢ ٤٥٨ ٨٥٤	٣ ٢٩٧ ١٦٧
٢ ٦٠٨ ٨٥٩	٣ ٥٢٠ ٩٧٣
(٥٢٦)	(٢٥٩)
٢ ٦٠٨ ٣٣٣	٣ ٥٢٠ ٧١٤

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٥٣١ ٨٧٥	٣ ٣٤٩ ٦٣٣	-	-	٣ ٣٤٩ ٦٣٣
٧٦ ٩٨٤	١٧١ ٣٤٠	-	-	١٧١ ٣٤٠
٢ ٦٠٨ ٨٥٩	٣ ٥٢٠ ٩٧٣	-	-	٣ ٥٢٠ ٩٧٣

متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ % - ٥,٨ %

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٦٧٠ ١١٥	٢ ٦٠٨ ٨٥٩	-	-	٢ ٦٠٨ ٨٥٩
٣٦٨ ٤٥٢	١ ٠٨٢ ٦٩٥	-	-	١ ٠٨٢ ٦٩٥
(٤٢٩ ٠٤٣)	(١٧١ ٨٣٣)	-	-	(١٧١ ٨٣٣)
(٦٦٥)	١ ٢٥٢	-	-	١ ٢٥٢
٢ ٦٠٨ ٨٥٩	٣ ٥٢٠ ٩٧٣	-	-	٣ ٥٢٠ ٩٧٣

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٧٦	٥٢٦	-	-	٥٢٦
٦١٦	٦٠٥	-	-	٦٠٥
(٤٦٠)	(٨٧٤)	-	-	(٨٧٤)
(٥)	-	-	-	-
(١)	٢	-	-	٢
٥٢٦	٢٥٩	-	-	٢٥٩

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٢ ٤٩٠	-
٣٢ ٤٩٠	-

إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة

المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٢ ٣٨٥	٩ ١١٠
١٢ ٣٨٥	٩ ١١٠
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠
-	-
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر

المجموع

إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

ان توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
٢٠٢٤	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠	-	-	-
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠	-	-	-

متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٥,٨٪

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٩٦ ٩٦٠	٤٤ ٨٧٥	-	-	-
٢ ٣٦٦	٤٢٥	-	-	-
(٥٤ ٤٥١)	(٣٦ ١٩٠)	-	-	-
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٣٥	-	-	-	-
٥	٢	-	-	-
(٤٠)	(٢)	-	-	-
-	-	-	-	-

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		أذونات وسندات حكومية المجموع
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٣ ٧٩٥	٢١ ١٤٩	
٢٣ ٧٩٥	٢١ ١٤٩	

بآلاف الدنانير الأردنية			أذونات وسندات حكومية المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
موجودات مالية	موجودات مالية		
المجموع	تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها	
	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	
٢١ ١٤٩	—	٢١ ١٤٩	أذونات وسندات حكومية المجموع
٢١ ١٤٩	—	٢١ ١٤٩	

بآلاف الدنانير الأردنية			أذونات وسندات حكومية المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية	موجودات مالية		
المجموع	تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها	
	بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	
٢٣ ٧٩٥	—	٢٣ ٧٩٥	أذونات وسندات حكومية المجموع
٢٣ ٧٩٥	—	٢٣ ٧٩٥	

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٨٩ ٤١١	٧٢ ٦١٨
٩٥ ١٤٥	٧٢ ٥١٤
٥٩ ٦٦٣	٢٤ ٨٧٦
٨ ٤٧٢	١٠ ٥٠٣
٢٥٢ ٦٩١	١٨٠ ٥١١
(٢٧)	-
٢٥٢ ٦٦٤	١٨٠ ٥١١

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
سندات حكومية وبكافلتها
سندات شركات
اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان توزيع إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٥٩ ٦٦٣	-	-	٥٩ ٦٦٣	٢٤ ٨٧٦
٨ ٤٧٢	-	-	٨ ٤٧٢	١٠ ٥٠٣
٦٨ ١٣٥	-	-	٦٨ ١٣٥	٣٥ ٣٧٩

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
المجموع

* تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ١٠ %
* تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٠ % - ١٠٠ %
* تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٣٥ ٣٧٩	-	-	٣٥ ٣٧٩	-
٤٢ ٨٩٣	-	-	٤٢ ٨٩٣	٣٥ ٣٥٥
(١١ ٢٣٨)	-	-	(١١ ٢٣٨)	-
١ ١٠١	-	-	١ ١٠١	٢٤
٦٨ ١٣٥	-	-	٦٨ ١٣٥	٣٥ ٣٧٩

رصيد بداية السنة
الاستثمارات الجديدة
الاستثمارات المستخقة
التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
موجودات مالية	موجودات مالية	المجموع
تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها	
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	
-	٨٩ ٤١١	٨٩ ٤١١
-	٩٥ ١٤٥	٩٥ ١٤٥
٥٩ ٦٦٣	-	٥٩ ٦٦٣
٨ ٤٧٢	-	٨ ٤٧٢
٦٨ ١٣٥	١٨٤ ٥٥٦	٢٥٢ ٦٩١
(٢٧)	-	(٢٧)
٦٨ ١٠٨	١٨٤ ٥٥٦	٢٥٢ ٦٦٤

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
سندات حكومية وبكافلتها
سندات شركات
اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
موجودات مالية	موجودات مالية	المجموع
تم تسجيلها	يتوجب تسجيلها	
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة	
-	٧٢ ٦١٨	٧٢ ٦١٨
-	٧٢ ٥١٤	٧٢ ٥١٤
٢٤ ٨٧٦	-	٢٤ ٨٧٦
١٠ ٥٠٣	-	١٠ ٥٠٣
٣٥ ٣٧٩	١٤٥ ١٣٢	١٨٠ ٥١١

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
سندات حكومية وبكافلتها
سندات شركات
المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٣,٥ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٣ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
-	-	-	-	-
٢٧	-	-	٢٧	-
٢٧	-	-	٢٧	-

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
شركات					
صغيرة		بنوك	حكومات وقطاع	المجموع	
أفراد	ومتوسطة				
١٩ ٥٨٤	٣٣ ٧١٩	٣٢٩ ٣٢٧	١٩١ ٨٩٩	٥٢٩ ٥٧٤	كمبيالات وأسناد مخصومة *
١٥ ٣٢٩	٢٦٤ ٣٢٠	١ ٨٢٩ ١٥١	١ ٩٢٠	٣٦٣ ٠٨٤	حسابات جارية مدينة *
١ ٤٦٩ ٥٢٩	٨٢٢ ١٥٧	٦ ٧٠٠ ٠٣٨	٨٧ ٢٠٢	١ ٠١١ ٤١١	سلف وقروض مستغلة *
١ ٤٢٩ ٧٨٦	٥٦٢	٢٩٦	-	-	قروض عقارية
١٤٨ ٧٣٧	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٣ ٠٨٢ ٩٦٥	١ ١٢٠ ٧٥٨	٨ ٨٥٨ ٨١٢	٢٨١ ٠٢١	١ ٣٧٤ ٤٩٥	المجموع
٤٠ ٤٧٤	٢٢ ٧٥٥	١١٧ ٦٧٠	٣٧	-	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
١٨٢ ٠٨٩	١٥٠ ٨٦٢	٧٧٤ ٨٣٣	٢ ١٨٤	٦٩ ١٥٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٢ ٥٦٣	١٧٣ ٦١٧	٨٩٢ ٥٠٣	٢ ٢٢١	٦٩ ١٥٠	المجموع
٢ ٨٦٠ ٤٠٢	٩٤٧ ١٤١	٧ ٩٦٦ ٣٠٩	٢٧٨ ٨٠٠	١ ٣٠٥ ٣٤٥	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٦,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ١٦٥,٧ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ حوالي ١٠,٢٦ مليون دينار ولا زالت هذه الديون غير عاملة وتحت فترة الإختبار .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ٠,٣ مليون دينار .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ ما يعادل ٢٨٤,٢ مليون دينار أو ما نسبته ١,٩٣٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ ما يعادل ٨٨٩,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٦,٠٤٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ ما يعادل ٧١٥,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٤,٩٢٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد

والعمولات المعلقة.

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		
			كبى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
٥٠١ ٦٢١	-	٢٢٨ ٧٢٤	٢٢١ ٨٩٢	٣٠ ٢٢٧	٢٠ ٧٧٨
٢ ٢٥٧ ٤٢١	١٩١ ٢٣٦	١ ٨٣٢	١ ٦٥٧ ٦٥٤	٣٦٢ ٥٨٢	٤٤ ١١٧
٩ ٧٢٣ ٣٢٩	١ ٠١٥ ٦٨٥	٦٤ ٥١٤	٦ ٤٨٧ ٢٣٤	٧٤٩ ٦٨٨	١ ٤٠٦ ٢٠٨
١ ٢٣٠ ١٣٣	-	-	٣٤٣	٥٦٦	١ ٢٢٩ ٢٢٤
١٣٦ ٥٦٤	-	-	-	-	١٣٦ ٥٦٤
١٣ ٨٤٩ ٠٦٨	١ ٢٠٦ ٩٢١	٢٩٥ ٠٧٠	٨ ٣٦٧ ١٢٣	١ ١٤٣ ٠٦٣	٢ ٨٣٦ ٨٩١
٢٩١ ١٣٧	-	٣٦	١٥٢ ٤٧٥	٦٦ ٠٣١	٧٢ ٥٩٥
١ ٢٤١ ٣٦٦	٨ ٦٣٦	٢ ١٠٨	٨٨٣ ٩٨٨	١٥٧ ٣١٩	١٨٩ ٣١٥
١ ٥٣٢ ٥٠٣	٨ ٦٣٦	٢ ١٤٤	١ ٠٣٦ ٤٦٣	٢٢٣ ٣٥٠	٢٦١ ٩١٠
١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١ ١٩٨ ٢٨٥	٢٩٢ ٩٢٦	٧ ٣٣٠ ٦٦٠	٩١٩ ٧١٣	٢ ٥٧٤ ٩٨١

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٣,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٦٣٣,٤ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ما يعادل ١٨٥ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣٤٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ما يعادل ١٠٧٠ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٧٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ما يعادل ٧٨٣,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٨٪ من رصيد التسهيلات

بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	كبيرة	صغيرة ومتوسطة			
رصيد بداية السنة	١٨٩ ٣١٥	١٥٧ ٣١٩	٨٨٣ ٩٨٨	٢ ١٠٨	١ ٢٤١ ٣٦٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٢٣ ٨٦١	٢١ ٣٥٢	٩٣ ٦٢١	٣٣ ٥٧٧	١٧٢ ٨٢٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٧ ١٨٨)	(٦ ١٦٣)	(٦٦ ٩٢٧)	(٥ ٠٧٠)	(٨٥ ٧٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(١٦٠)	٨٤	٣ ٩٨٢	(٣١ ٢٧٠)	(٢٧ ٣٦٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١ ٩٨٤)	(١١ ٠٨٤)	(٦٦ ٢١٤)	٣١ ٢٧٠	(٤٨ ٠١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٢ ١٤٤	١١ ٠٠٠	٦٢ ٢٣٢	-	٧٥ ٣٧٦
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٨ ١٠٥	٥ ٢٤٤	٣ ٧٤٥	-	١٧ ٠٩٤
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(٣٦ ٧٣٢)	(٢٩ ٥٩٧)	(١١٥ ٤٢٤)	-	(١٨١ ٧٥٣)
تعديلات خلال السنة	١١٩	١ ٥٣٤	(٣١ ٩٦٩)	٣٢ ٠٠٢	١ ٦٩٠
تعديلات فرق عملة	٤ ٦٠٩	١ ١٧٣	٧ ٧٩٩	٥	١٣ ٦٧٣
رصيد نهاية السنة	١٨٢ ٠٨٩	١٥٠ ٨٦٢	٧٧٤ ٨٣٣	٦٩ ١٥٠	١ ١٧٩ ١١٨

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	كبيرة	صغيرة ومتوسطة			
رصيد بداية السنة	١٣٠ ٤٥٧	١٣٦ ١٢٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١٠ ٥٩٨	١ ٢٨٦ ٢٧٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٧٨ ٠٠٩	٣٩ ٤١١	١٨٦ ٩٨١	٨ ١٨٢	٣١٣ ٢٨٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢١ ٤٥٢)	(٩ ٥٦٠)	(١٢١ ٩٨٢)	(١٠ ٤٠٧)	(١٦٣ ٩٦٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(١٦ ١٠٨)	(٣٧٦)	(٢ ٤٤١)	٧	(١٨ ٩١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	١٥ ١١٧	(٦ ١٥٧)	(٤٥ ٨٧١)	(٧)	(٣٦ ٩١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٩٩١	٦ ٥٣٣	٤٨ ٣١٢	-	٥٥ ٨٣٦
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٨ ٦٩٩	٥ ٨٨٣	١١ ٩٥٢	-	٢٦ ٥٣٤
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(٣ ٣٢٢)	(٧ ٣٦٣)	(١٧١ ١٥٥)	-	(١٨١ ٨٤٠)
تعديلات خلال السنة	١	(١ ١٨٥)	٨٧٤	٣٠١	(١٢)
تعديلات فرق عملة	(٣ ٠٧٧)	(٥ ٩٩٥)	(٢٩ ٧٧٨)	(٣٨)	(٣٨ ٩٠٧)
رصيد نهاية السنة	١٨٩ ٣١٥	١٥٧ ٣١٩	٨٨٣ ٩٨٨	٨ ٦٣٦	١ ٢٤١ ٣٦٦

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افراي للمراحل الثلاث لعملاء الشركات وبشكل تجميعي لقطاع الافراد للمرحلة الأولى والثانية وافرادي للمرحلة الثالثة.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ٢٦٣,٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٥ (٣٠٤ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد) :

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		موجودات مالية	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
				كبى	صغيرة و متوسطة		
١ ١٦٩ ٦٨٠	٤٥ ٦٩٦	٥٥ ٦٤٢	٢ ٠٩٩	٧٠٩ ٠٩٥	١٤٢ ٧٨٤	٩ ٢٧٩	٢٠٥ ٠٨٥
١ ٢٢٤ ٤١٤	٤٦ ٨٤٠	٦٠ ٩٥١	٢ ١٣٥	٧٣٩ ٢٧٧	١٤٦ ٤٥٥	١١ ٥٧٩	٢١٧ ١٧٧
١ ٤٤٥ ٩٧١	٥٠ ٩٧٦	٨٧ ٤١١	٢ ٢٩٦	٨٥٨ ١٠٤	١٦١ ١٤٤	٢٤ ٣٢٢	٢٦١ ٧١٨

السيناريو الأفضل (٢٠٪)

السيناريو الاساسى (٤٥٪)

السيناريو الاسوأ (٣٥٪)

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		موجودات مالية	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
				كبى	صغيرة و متوسطة		
١ ١٧٢ ٥٦٣	٣٨ ٢٨٤	٥ ٤٩٦	٢ ٠٢٦	٨١١ ٩٦٧	١٤٨ ٨٩٥	١٠ ٠٧٢	١٥٥ ٨٢٣
١ ٢٢٣ ٣٧٩	٣٩ ٢٤٣	٦ ٧٣٠	٢ ٠٦١	٨٤٥ ٠٣٥	١٥٢ ٧٢٣	١٢ ٥٧٦	١٦٥ ٠١١
١ ٤٢٦ ٣٧٤	٤٢ ٧٠٨	١٢ ٨٨١	٢ ٢١٦	٩٧٥ ٢٢٥	١٦٨ ٠٤١	٢٦ ٤٥٠	١٩٨ ٨٥٣

السيناريو الأفضل (٢٠٪)

السيناريو الاساسى (٤٥٪)

السيناريو الاسوأ (٣٥٪)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

بآلاف الدنانير الأردنية		
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
السيناريو الأفضل (٣٠٪)	١٧٧ ٩٢٩	١٧١ ١٣٨
السيناريو الاساسى (٤٠٪)	١٨٤ ٦٣٤	١٧٧ ٥٨٧
السيناريو الاسوأ (٣٠٪)	٢٠٦ ٩٤٢	١٩٩ ٠٤٣

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي :
	كبيرة	صغيرة ومتوسطة				
٧٢ ٥٩٥	٦٦ ٠٣١	١٥٢ ٤٧٥	٣٦	-	٢٩١ ١٣٧	١٧ ٢٢٧
١٥ ٢٩٥	١٠ ٤١٨	٣١ ٥٧٧	-	-	٥٧ ٢٩٠	٣ ٣٠٩
(٤٣ ٧٠١)	(٥٣ ٨٣٣)	(٦٤ ٢٥٢)	-	-	(١٦١ ٧٨٦)	(٢ ٣٧٢)
(٣ ٩٦٣)	(٤٥٦)	(٢ ٨٢٠)	-	-	(٧ ٢٣٩)	(٣ ١٥٨)
٢٤٨	٥٩٥	٦٩٠	١	-	١ ٥٣٤	٢
٤٠ ٤٧٤	٢٢ ٧٥٥	١١٧ ٦٧٠	٣٧	-	١٨٠ ٩٣٦	١٥ ٠٠٨

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي :
	كبيرة	صغيرة ومتوسطة				
٦٦ ١٥٢	٧١ ٩٣٣	٢٦٠ ٢٢٢	٣٦	-	٣٩٨ ٣٤٣	١٦ ٧٢٦
١٤ ٤٣٣	١١ ٦٣٢	٢٨ ٣٢٥	-	-	٥٤ ٣٩٠	٣ ٤٤٤
(٤ ٥١٣)	(١٦ ١٨٤)	(١٣٣ ٣٨٥)	-	-	(١٥٤ ٠٨٢)	(٩٥١)
(٣ ٤١٢)	(١ ٢٧٣)	(١ ٢٩٤)	-	-	(٥ ٩٧٩)	(١ ٩٤١)
(٦٥)	(٧٧)	(١ ٣٩٣)	-	-	(١ ٥٣٥)	(٥١)
٧٢ ٥٩٥	٦٦ ٠٣١	١٥٢ ٤٧٥	٣٦	-	٢٩١ ١٣٧	١٧ ٢٢٧

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي

بآلاف الدنانير الأردنية					الخسائر
الإئتمانية المتوقعة					
داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول	٢٠٢٥
١ ٣٢٠ ٢٠٥	١ ٥٤٠ ١٩٧	٢ ٨٦٠ ٤٠٢	٢ ٥٧٤ ٩٨١	١٨٢ ٠٨٩	
٨٠٣ ٣٢١	١ ٧٠٩ ٧١٦	٢ ٥١٣ ٠٣٧	٢ ٣٤٧ ٧٤٠	١٩٠ ٧٩٩	
٢٤٥ ٥٨٧	٧١٨ ٤١٩	٩٦٤ ٠٠٦	٩٠٦ ٧٣٧	١٤١ ١٩٠	
٥٦ ٣١٢	٥١٣ ٥٨٢	٥٦٩ ٨٩٤	٤٧١ ٩٥٣	١٨ ٦٠٧	
٩٢١ ١٢٩	١ ٦١٣ ١٩٥	٢ ٥٣٤ ٣٢٤	٢ ٣٠٦ ٠٦٣	٢٧٣ ٠٤٦	
١٠٨ ٠٩٨	١٨ ٦٢٥	١٢٦ ٧٢٣	١٣٨ ٣٦٣	٤٥ ١٤١	
١٤٦ ٠٥٤	١٣٦ ٩٤١	٢٨٢ ٩٩٥	٢٨٠ ٤٦٩	١٩ ٣٧٤	
٢٨ ٨٥٣	١٠٠ ٩٥٧	١٢٩ ٨١٠	٢٤٠ ٩٧٨	٢٤ ٢٢٧	
٦٧٠	١٢ ٣٧٧	١٣ ٠٤٧	٢٣ ٣٦٢	٣٢	
٥٢٩ ٤٧٠	١ ٢٥٠ ١٤٤	١ ٧٧٩ ٦١٤	١ ٥٣٤ ٧٠٨	٢١٣ ٢٧٩	
٢٣ ٤٧٣	٢٥٥ ٣٢٧	٢٧٨ ٨٠٠	٢٩٢ ٩٢٦	٢ ١٨٤	
٢١٢ ٧٩٩	١ ٠٩٢ ٥٤٦	١ ٣٠٥ ٣٤٥	١ ١٩٨ ٢٨٥	٦٩ ١٥٠	
٤ ٣٩٥ ٩٧١	٨ ٩٦٢ ٠٢٦	١٣ ٣٥٧ ٩٩٧	١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١ ١٧٩ ١١٨	

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
٢٠٢٤	المجموع		المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
١ ٨٠٦ ٠٣٧	٢١٢ ٦١٩	١ ٤٣٠ ٢٣٩	-	-	-	٢١٢ ٦١٩	١ ٤٣٠ ٢٣٩
١٠ ٩٧٣ ٠٦٨	٢ ٦٨٧ ٥٤٩	٩ ٤٩٨ ٠٩٥	-	٣٢٢ ٠٥٣	١ ٤٤١ ٧٦٩	٢ ٣٦٥ ٤٩٦	٨ ٠٥٦ ٣٢٦
٧٢ ٨٦٨	-	٣٥ ٩٦١	٣٥ ٩٦١	-	-	-	-
٧٧ ٩٥٠	-	٩٥ ٨٠٢	٩٥ ٨٠٢	-	-	-	-
٩١٩ ١٤٥	-	٧٥٧ ٧٨٦	٧٥٧ ٧٨٦	-	-	-	-
١٣ ٨٤٩ ٠٦٨	٢ ٩٠٠ ١٦٨	١١ ٨١٧ ٨٨٣	٨٨٩ ٥٤٩	٣٢٢ ٠٥٣	١ ٤٤١ ٧٦٩	٢ ٥٧٨ ١١٥	٩ ٤٨٦ ٥٦٥

متدنية المخاطر/ عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة قبل المخصصات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
٢٠٢٤	المجموع		المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
١٣ ٥١٦ ٣٦٥	٢ ٦٢٠ ٦٧٦	١١ ٢٢٨ ٣٩٢	١ ٠٦٩ ٩٦٣	٣١٢ ٤٤٧	١ ٣١٤ ١٦٧	٢ ٣٠٨ ٢٢٩	٨ ٨٤٤ ٢٦٢
٣ ٣٢٥ ٨٧٨	٧٥٧ ١١٨	٣ ٦٠٣ ٠٦١	٤٧ ٤٤٨	٨٦ ٢٢٦	٧١ ٩٢٦	٦٧٠ ٨٩٢	٣ ٤٨٣ ٦٨٧
(٢ ٥٩٦ ٦٦٥)	(٤٣٧ ٢٧٤)	(٢ ٧٧٣ ١٥٩)	(١١١ ٠٦٠)	(٧٤ ١٠٥)	(١٧٦ ١٩٣)	(٣٦٣ ١٦٩)	(٢ ٤٨٥ ٩٠٦)
-	١ ٢٣٩	(١ ٢٣٩)	(١ ٢٩١)	(٩ ٤٩٨)	(١٦١ ٩٩٣)	١٠ ٧٣٧	١٦٢ ٠٤٥
-	٧٢٠	(٧٢٠)	(٣ ٤٤٢)	٣٥ ٧٢٢	٥٤١ ٧١٧	(٣٥ ٠٠٢)	(٥٣٨ ٠٩٥)
-	(٤٧ ٢١٣)	٤٧ ٢١٣	٢١٣ ٥٠٤	(٢٥ ٥٥٠)	(١٦٢ ٤٣٥)	(٢١ ٦٦٣)	(٣ ٨٥٦)
(٣٣٥ ٩٢٢)	-	(٣٤٣ ٥٣٩)	(٣٤٣ ٥٣٩)	-	-	-	-
-	(٣ ٣٥٥)	٤ ٨٣٠	٤ ٨٣٥	(٣ ٣٥٥)	-	-	(٥)
(٦٠ ٥٨٨)	٨ ٢٥٧	٥٣ ٠٤٤	١٤ ٠٣١	١٦٦	١٤ ٥٨٠	٨ ٠٩١	٢٤ ٤٣٣
١٣ ٨٤٩ ٠٦٨	٢ ٩٠٠ ١٦٨	١١ ٨١٧ ٨٨٣	٨٨٩ ٥٤٩	٣٢٢ ٠٥٣	١ ٤٤١ ٧٦٩	٢ ٥٧٨ ١١٥	٩ ٤٨٦ ٥٦٥

الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥							
٢٠٢٤	المجموع		المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
١ ٢٨٦ ٢٧٧	٧٦ ٧٣٤	١ ١٦٤ ٦٣٢	٧٠٥ ٤٠٧	٤٧ ٨٧٨	٣٤٨ ٢٤٣	٢٨ ٨٥٦	١١٠ ٩٨٢
٣١٣ ٢٨٠	١٠ ٥٤٩	١٦٢ ٢٨٠	٤٠ ٢٣٨	٧ ٣٥٦	٣٢ ٠١١	٣ ١٩٣	٩٠ ٠٣١
(١٦٣ ٩٦٦)	(١ ٥٧٤)	(٨٤ ٢٠٧)	(٢٧ ٧٤٧)	(٧٦٢)	(٦٦ ٤٠٧)	(٨١٢)	(٣٠ ٠٥٣)
-	٣	(٣)	(٣)	(٢٥)	(٤ ٩٠٣)	٢٨	٤ ٩٠٣
-	٧٣	(٧٣)	(٢٤١)	١٦٥	٣٢ ٠٥٢	(٩٢)	(٣١ ٨٨٤)
-	(٢ ٢٢٠)	٢ ٢٢٠	٧٥ ٦٢٠	(٢ ١٢٤)	(٧٣ ١٧٧)	(٩٦)	(٢٢٣)
٢٦ ٥٣٤	١ ٦٤٤	١٥ ٤٥٠	١٧ ٦١٥	١ ٦٤٤	(٢ ١٦٥)	-	-
(١٨١ ٨٤٠)	-	(١٨١ ٧٥٣)	(١٨١ ٧٥٣)	-	-	-	-
(١٢)	-	١ ٦٩٠	١ ٥٩٧	-	١٩	-	٧٤
(٣٨ ٩٠٧)	٦٧٩	١٢ ٩٩٤	١١ ٧٢٩	٥٤٥	١ ٠١١	١٣٤	٢٥٤
١ ٢٤١ ٣٦٦	٨٥ ٨٨٨	١ ٠٩٣ ٢٣٠	٦٤٢ ٤٦٢	٥٤ ٦٧٧	٣٠٦ ٦٨٤	٣١ ٢١١	١٤٤ ٠٨٤

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(تجميعي)	(تجميعي)	(افرادي)			
٢١٢ ٦١٩	-	-	٢١٢ ٦١٩	١٩٥ ٨٤٥	متندية المخاطر / عاملة
٢ ٣٦٥ ٤٩٦	٣٢٢ ٠٥٣	-	٢ ٦٨٧ ٥٤٩	٢ ٤٢٤ ٨٣١	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٢٧ ٧٠٨	٢٧ ٧٠٨	٢٠ ٩٩٥	غير عاملة :
-	-	٢٢ ٢١٤	٢٢ ٢١٤	١٤ ٦٥٤	دون المستوى
-	-	١٣٢ ٨٧٥	١٣٢ ٨٧٥	١٨٠ ٥٦٦	مشكوك فيها
٢ ٥٧٨ ١١٥	٣٢٢ ٠٥٣	١٨٢ ٧٩٧	٣ ٠٨٢ ٩٦٥	٢ ٨٣٦ ٨٩١	هالكة
					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندية ٠,٠٤ % - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ % - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - افراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(تجميعي)	(تجميعي)	(افرادي)			
٢ ٣٠٨ ٢٢٩	٣١٢ ٤٤٧	٢١٦ ٢١٥	٢ ٨٣٦ ٨٩١	٢ ٧٧٣ ٠٢٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧٠ ٨٩٢	٨٦ ٢٢٦	١٦ ١٢٨	٧٧٣ ٢٤٦	٥٠٩ ٢٥٩	المضاف للتسهيلات
(٣٦٣ ١٦٩)	(٧٤ ١٠٥)	(٢٢ ٤٣٤)	(٤٥٩ ٧٠٨)	(٤٠٤ ١٥٢)	التسهيلات المسددة
١٠ ٧٣٧	(٩ ٤٩٨)	(١ ٢٣٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٥ ٠٠٢)	٣٥ ٧٢٢	(٧٢٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢١ ٦٦٣)	(٢٥ ٥٥٠)	٤٧ ٢١٣	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٨٠ ٤٣٣)	(٨٠ ٤٣٣)	(٧ ٨٣٥)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٣ ٣٥٥)	٣ ٣٥٥	-	-	تعديلات خلال السنة
٨ ٠٩١	١٦٦	٤ ٧١٢	١٢ ٩٦٩	(٣٣ ٤٠٧)	تعديلات فرق عملة
٢ ٥٧٨ ١١٥	٣٢٢ ٠٥٣	١٨٢ ٧٩٧	٣ ٠٨٢ ٩٦٥	٢ ٨٣٦ ٨٩١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(تجميعي)	(تجميعي)	(افرادي)			
٢٨ ٨٥٦	٤٧ ٨٧٨	١١٢ ٥٨١	١٨٩ ٣١٥	١٣٠ ٤٥٧	رصيد بداية السنة
٣ ١٩٣	٧ ٣٥٦	١٣ ٣١٢	٢٣ ٨٦١	٧٨ ٠٠٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٨١٢)	(٧٦٢)	(٥ ٦١٤)	(٧ ١٨٨)	(٢١ ٤٥٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
٢٨	(٢٥)	(٣)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٩٢)	١٦٥	(٧٣)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٦)	(٢ ١٢٤)	٢ ٢٢٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	١ ٦٤٤	٦ ٤٦١	٨ ١٠٥	٨ ٦٩٩	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
-	-	(٣٦ ٧٣٢)	(٣٦ ٧٣٢)	(٣ ٣٢٢)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	١١٩	١١٩	١	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
١٣٤	٥٤٥	٣ ٩٣٠	٤ ٦٠٩	(٣ ٠٧٧)	تعديلات خلال السنة
٣١ ٢١١	٥٤ ٦٧٧	٩٦ ٢٠١	١٨٢ ٠٨٩	١٨٩ ٣١٥	تعديلات فرق عملة
					رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
١٦١ ٥٢٨	-	-	١٦١ ٥٢٨	١٣١ ٨٦٨	متدنية المخاطر / عاملة
٦٧٧ ٦٤٦	١٢٩ ٧٦٩	-	٨٠٧ ٤١٥	٨٢٨ ٦٤٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٣٧٠٠	٣٧٠٠	١٣ ٤٥١	غير عاملة :
-	-	١٢ ٩٧٩	١٢ ٩٧٩	٧ ٠٤٤	دون المستوى
-	-	١٣٥ ١٣٦	١٣٥ ١٣٦	١٦٢ ٠٥٧	مشكوك فيها
-	١٢٩ ٧٦٩	١٥١ ٨١٥	١ ١٢٠ ٧٥٨	١ ١٤٣ ٠٦٣	هالكة
٨٣٩ ١٧٤					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٧٨٣ ٨٣١	١٧٦ ٦٨٠	١٨٢ ٥٥٢	١ ١٤٣ ٠٦٣	١ ٠٩٤ ٨١٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٠ ٩٨٩	٨ ١١٦	٧ ٩٢٤	٢٨٧ ٠٢٩	٣٠٨ ٨٨٣	المضاف للتسهيلات
(١٦٦ ٤٢٣)	(٢١ ٢٥٠)	(٦ ٩٩٣)	(١٩٤ ٦٦٦)	(٢٢٧ ٦٤١)	التسهيلات المسددة
٩ ٣٩٧	(٩ ٣٤٥)	(٥٢)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٨ ٤٣٧)	١٨ ٤٤٥	(٨)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣ ٨٥٦)	(٤٣ ٩٥٠)	٤٧ ٨٠٦	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٨٣ ٤٣٠)	(٨٣ ٤٣٠)	(٢٣ ٥٤٧)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٣ ٠١٩)	(١٩٣)	١ ٠٠٤	(١٢ ٢٠٨)	-	تعديلات خلال السنة
(٢٣ ٣٠٨)	١ ٢٦٦	٣ ٠١٢	(١٩ ٠٣٠)	(٩ ٤٤٧)	تعديلات فرق عملة
٨٣٩ ١٧٤	١٢٩ ٧٦٩	١٥١ ٨١٥	١ ١٢٠ ٧٥٨	١ ١٤٣ ٠٦٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٦ ٢٨٣	٤٥ ٤٤٤	١٠٥ ٥٩٢	١٥٧ ٣١٩	١٣٦ ١٢٨	رصيد بداية السنة
١ ٧٧٩	٧ ٨٦٣	١١ ٧١٠	٢١ ٣٥٢	٣٩ ٤١١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٧٧٣)	(٢ ٢٦٠)	(٣ ١٣٠)	(٦ ١٦٣)	(٩ ٥٦٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢٠٥	(٢٠٥)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٠٨)	١٠٨	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٣)	(١٠ ٩٨٧)	١١ ٠٠٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٢٣٨	٥ ٠٠٦	٥ ٢٤٤	٥ ٨٨٣	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف
-	-	(٢٩ ٥٩٧)	(٢٩ ٥٩٧)	(٧ ٣٦٣)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٣	٥٥	١ ٤٦٦	١ ٥٣٤	(١ ١٨٥)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩	٣٨	١ ١٠٦	١ ١٧٣	(٥ ٩٩٥)	تعديلات خلال السنة
٧ ٤١٥	٤٠ ٢٩٤	١٠٣ ١٥٣	١٥٠ ٨٦٢	١٥٧ ٣١٩	تعديلات فرق عملة
					رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)	المجموع	المجموع	٢٠٢٤
متدنية المخاطر / عاملة	٦٥٥ ٤١٨	-	-	٦٥٥ ٤١٨	٥٣١ ١٣٣	
مقبولة المخاطر / عاملة	٦ ٨٤١ ١٠٧	٨٠٩ ٢٧٠	-	٧ ٦٥٠ ٣٧٧	٧ ١٦٦ ٦٢٧	
غير عاملة :						
دون المستوى	-	-	٤ ٥٥٣	٤ ٥٥٣	٣٨ ٤٢٢	
مشكوك فيها	-	-	٦٠ ٦٠٩	٦٠ ٦٠٩	٥٦ ٢٥٢	
هالكة	-	-	٤٨٧ ٨٥٥	٤٨٧ ٨٥٥	٥٧٤ ٦٨٩	
المجموع	٧ ٤٩٦ ٥٢٥	٨٠٩ ٢٧٠	٥٥٣ ٠١٧	٨ ٨٥٨ ٨١٢	٨ ٣٦٧ ١٢٣	

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)	المجموع	المجموع	٢٠٢٤
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦ ٦٨٥ ٩٧١	١ ٠١١ ٧٨٩	٦٦٩ ٣٦٣	٨ ٣٦٧ ١٢٣	٨ ٤٦٣ ١٤٩	
المضاف للتسهيلات	٢ ٥٧٩ ٢٣٩	٦٣ ٦٥٣	٢٣ ٣٩٦	٢ ٦٦٦ ٢٨٨	١ ٨٨٢ ٩٦٢	
التسهيلات المسددة	(١ ٨٨٤ ٨٧٣)	(١٠٧ ٦٨٣)	(٨١ ٦٣٣)	(٢ ٠٧٤ ١٨٩)	(١ ٦٥٧ ٣٥٩)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥٢ ٦٤٨	(١٥٢ ٦٤٨)	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٥ ٥٢٣)	٩٩ ١٣٧	(٣ ٦١٤)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١١٨ ٤٨٥)	١١٨ ٤٨٥	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٧٩ ٦٧٦)	(١٧٩ ٦٧٦)	(٣٠٤ ٥٤٠)	
تعديلات خلال السنة	١٣ ٠١٤	١٩٣	٤٧٦	١٣ ٦٨٣	-	
تعديلات فرق عملة	٤٦ ٠٤٩	١٣ ٣١٤	٦ ٢٢٠	٦٥ ٥٨٣	(١٧ ٠٨٩)	
المجموع	٧ ٤٩٦ ٥٢٥	٨٠٩ ٢٧٠	٥٥٣ ٠١٧	٨ ٨٥٨ ٨١٢	٨ ٣٦٧ ١٢٣	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)	المجموع	المجموع	٢٠٢٤
رصيد بداية السنة	١٠٢ ٠٤٣	٢٩٦ ٥٠٨	٤٨٥ ٤٣٧	٨٨٣ ٩٨٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	٥٤ ٢٥٧	٢٤ ١٤٨	١٥ ٢١٦	٩٣ ٦٢١	١٨٦ ٩٨١	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢٧ ٠٨٣)	(٢٠ ٨٤١)	(١٩ ٠٠٣)	(٦٦ ٩٢٧)	(١٢١ ٩٨٢)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤ ٦٩٨	(٤ ٦٩٨)	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٠٦)	٦٧٤	(١٦٨)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢١٠)	(٦٢ ١٩٠)	٦٢ ٤٠٠	-	-	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف	-	(٢ ٤٠٣)	٦ ١٤٨	٣ ٧٤٥	١١ ٩٥٢	
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(١١٥ ٤٢٤)	(١١٥ ٤٢٤)	(١٧١ ١٥٥)	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	٥٧	(٣٢ ٠٣٨)	١٢	(٣١ ٩٦٩)	٨٧٤	
تعديلات خلال السنة	٢١٩	٩٧٣	٦ ٦٠٧	٧ ٧٩٩	(٢٩ ٧٧٨)	
تعديلات فرق عملة	١٣٣ ٤٧٥	٢٠٠ ١٣٣	٤٤١ ٢٢٥	٧٧٤ ٨٣٣	٨٨٣ ٩٨٨	
رصيد نهاية السنة	١٣٣ ٤٧٥	٢٠٠ ١٣٣	٤٤١ ٢٢٥	٧٧٤ ٨٣٣	٨٨٣ ٩٨٨	

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(إفرادي)	(إفرادي)	(إفرادي)			
١٦٤ ٧٠١	-	-	١٦٤ ٧٠١	١٥٢ ٥٥٠	
١١٤ ٤٠٠	-	-	١١٤ ٤٠٠	١٤٠ ٦٨٧	
-	-	١ ٩٢٠	١ ٩٢٠	١ ٨٣٣	
٢٧٩ ١٠١	-	١ ٩٢٠	٢٨١ ٠٢١	٢٩٥ ٠٧٠	
المجموع					

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

هالكة

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٪ - ١٥,٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(إفرادي)	(إفرادي)	(إفرادي)			
٢٩٣ ٢٣٧	-	١ ٨٣٣	٢٩٥ .٧٠	١٣٥ ٢٥٢	
١٨٤ .٠١٨	-	-	١٨٤ .٠١٨	٢٢٥ ٩٣٥	
(١٩٩ ٨٤٦)	-	-	(١٩٩ ٨٤٦)	(٦٥ ٤٧٢)	
١ ٦٩٢	-	٨٧	١ ٧٧٩	(٦٤٥)	
٢٧٩ ١٠١	-	١ ٩٢٠	٢٨١ .٠٢١	٢٩٥ .٧٠	
المجموع					

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)			
٣١١	-	١ ٧٩٧	٢ ١٠٨	١ ٩٩٨	
٤١٨	-	-	٤١٨	٦٩٧	
(٤٣٣)	-	-	(٤٣٣)	(٥٦٥)	
٤	-	-	٤	(٣)	
١	-	٨٦	٨٧	(١٩)	
٣٠١	-	١ ٨٨٣	٢ ١٨٤	٢ ١٠٨	

رصيد بداية السنة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	
تعديلات خلال السنة	
تعديلات فرق عملة	
رصيد نهاية السنة	

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		(افرادي)	(افرادي)
٤٤٨ ٥٩٢	-	-	٤٤٨ ٥٩٢	٧٩٤ ٦٤١	-	-	٧٩٤ ٦٤١	٤٤٨ ٥٩٢	-
٤٢٣ ١٧٣	٥٠٢ ٧٣٠	-	٩٢٥ ٩٠٣	٤١٢ ٢٨٠	-	-	٤١٢ ٢٨٠	٤٢٣ ١٧٣	٥٠٢ ٧٣٠
٨٧١ ٧٦٥	٥٠٢ ٧٣٠	-	١ ٣٧٤ ٤٩٥	١ ٢٠٦ ٩٢١	-	-	١ ٢٠٦ ٩٢١	٨٧١ ٧٦٥	٥٠٢ ٧٣٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		(افرادي)	(افرادي)
١ ٠٨١ ٢٢٣	١٢٥ ٦٩٨	-	١ ٢٠٦ ٩٢١	١ ٠٥٠ ١٢٣	-	-	١ ٠٥٠ ١٢٣	١ ٠٨١ ٢٢٣	١٢٥ ٦٩٨
٤٤٩ ٤٤١	١٥٧	-	٤٤٩ ٥٩٨	٣٩٨ ٨٣٩	-	-	٣٩٨ ٨٣٩	٤٤٩ ٤٤١	١٥٧
(٢٣٤ ٧٦٤)	(٤٧ ٢٦٠)	-	(٢٨٢ ٠٢٤)	(٢٤٢ ٠٤١)	-	-	(٢٤٢ ٠٤١)	(٢٣٤ ٧٦٤)	(٤٧ ٢٦٠)
(٤٢٤ ١٣٥)	٤٢٤ ١٣٥	-	-	-	-	-	-	(٤٢٤ ١٣٥)	٤٢٤ ١٣٥
٨٧١ ٧٦٥	٥٠٢ ٧٣٠	-	١ ٣٧٤ ٤٩٥	١ ٢٠٦ ٩٢١	-	-	١ ٢٠٦ ٩٢١	٨٧١ ٧٦٥	٥٠٢ ٧٣٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)		(افرادي)	(افرادي)
٢ ٣٤٥	٦ ٢٩١	-	٨ ٦٣٦	١٠ ٥٩٨	-	-	١٠ ٥٩٨	٢ ٣٤٥	٦ ٢٩١
٣٣ ٥٧٧	-	-	٣٣ ٥٧٧	٨ ١٨٢	-	-	٨ ١٨٢	٣٣ ٥٧٧	-
(١ ٧٦٤)	(٣ ٣٠٦)	-	(٥ ٠٧٠)	(١٠ ٤٠٧)	-	-	(١٠ ٤٠٧)	(١ ٧٦٤)	(٣ ٣٠٦)
(٣١ ٢٧٠)	٣١ ٢٧٠	-	-	-	-	-	-	(٣١ ٢٧٠)	٣١ ٢٧٠
-	٣٢ ٠٠٢	-	٣٢ ٠٠٢	٣٠١	-	-	٣٠١	-	٣٢ ٠٠٢
٥	-	-	٥	(٣٨)	-	-	(٣٨)	٥	-
٢ ٨٩٣	٦٦ ٢٥٧	-	٦٩ ١٥٠	٨ ٦٣٦	-	-	٨ ٦٣٦	٢ ٨٩٣	٦٦ ٢٥٧

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

– تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
–	–	–	–	١ ٥٩٥	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٢٦٠ ٨١٨	١٠٧ ٢٦٢	–	١ ٣٦٨ ٠٨٠	١ ١٧٣ ٢٦٧	مقبولة المخاطر / عاملة
–	–	–	–	–	غير عاملة :
–	–	١٠ ٣٠٩	١٠ ٣٠٩	٧ ٠٩٠	دون المستوى
–	–	٨ ٥٩٦	٨ ٥٩٦	٤ ١٩١	مشكوك فيها
–	–	٤٣ ٦٥٩	٤٣ ٦٥٩	٤٣ ٩٩٠	هالكة
١ ٢٦٠ ٨١٨	١٠٧ ٢٦٢	٦٢ ٥٦٤	١ ٤٣٠ ٦٤٤	١ ٢٣٠ ١٣٣	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٤ % - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ % - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١ ٠٦٠ ٠٧٠	١١٤ ٧٩٢	٥٥ ٢٧١	١ ٢٣٠ ١٣٣	١ ١٧٧ ٦٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣١١ ١٢٥	١٠ ٤٩٦	٢ ٣٦٧	٣٢٣ ٩٨٨	١٤٥ ٨٨٣	المضاف للتسهيلات
(٩٢ ٨٦٤)	(١٤ ٨٨٦)	(١٣ ٢٠٦)	(١٢٠ ٩٥٦)	(٩٢ ٠٠٤)	التسهيلات المسددة
٦ ٥٤٣	(٥ ٤٣٣)	(١ ١١٠)	–	–	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٢ ٩٨٥)	١٣ ٢٦١	(٢٧٦)	–	–	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١١ ٥٥٦)	(١٠ ٩٦٨)	٢٢ ٥٢٤	–	–	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
–	–	(٢ ٩٥٠)	(٢ ٩٥٠)	(١ ١١٢)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٨٥	–	(٥٦)	٤٢٩	(٢٥٦)	تعديلات وفرق عملة
١ ٢٦٠ ٨١٨	١٠٧ ٢٦٢	٦٢ ٥٦٤	١ ٤٣٠ ٦٤٤	١ ٢٣٠ ١٣٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٨٧٣	١ ١٩٩	١٩ ٨٢٠	٢١ ٨٩٢	٢٦ ٧٥٦	رصيد بداية السنة
٥٢٣	١٤٨	٢ ٨٢٠	٣ ٤٩١	٣ ٥٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٦٢٧)	(٦٥٦)	(٤ ٩٠٣)	(٦ ١٨٦)	(٨ ٢١٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
١	(١)	–	–	–	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٨)	٨	–	–	–	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥)	(٤٩)	٦٤	–	–	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
–	(١٧)	٣٩٢	٣٧٥	١٣٥	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف
–	–	(٥٧٨)	(٥٧٨)	(١٦١)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
–	–	–	–	–	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٧	(٢)	٢١	٢٦	(١٨٦)	تعديلات وفرق عملة
٧٥٤	٦٣٠	١٧ ٦٣٦	١٩ ٠٢٠	٢١ ٨٩٢	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١ ٦١٩ ٥١٦	١ ٧٠٧ ٠٢٤	أذونات خزينة	
٣ ٣٣٣ ٣١٩	٣ ٦٩١ ٦٩٧	سندات حكومية وبكفالتها	
٥١٥ ٢٦٢	٤٧٣ ٠٠٠	سندات شركات	
٥ ٤٦٨ ٠٩٧	٥ ٨٧١ ٧٢١	إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
(١٦ ٩٣١)	(١٥ ٥٥٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٨٥٦ ١٦٧	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١٠٧ ٤١٦	٨٦ ٢٩٠	ذات فائدة متغيرة	
٥ ٣٦٠ ٦٨١	٥ ٧٨٥ ٤٣١	ذات فائدة ثابتة	
٥ ٤٦٨ ٠٩٧	٥ ٨٧١ ٧٢١	إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
(١٦ ٩٣١)	(١٥ ٥٥٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٨٥٦ ١٦٧	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :	
١ ٣٨٩ ٤٣١	١ ٥٣٢ ٦٦٢	أذونات خزينة	
٥١٩ ٠٨٠	٨٧٦ ٤٠٤	سندات حكومية وبكفالتها	
٤٤٨ ٩٣٣	٣٧٧ ٠٨٨	سندات شركات	
٢ ٣٥٧ ٤٤٤	٢ ٧٨٦ ١٥٤	إجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة متوفرة لها اسعار سوقية	
(١٦ ١١٠)	(١٣ ٥١٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٢ ٣٤١ ٣٣٤	٢ ٧٧٢ ٦٣٦	صافي موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية	

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :	
٢٣٠ ٠٨٥	١٧٤ ٣٦٢	أذونات خزينة	
٢ ٨١٤ ٢٣٩	٢ ٨١٥ ٢٩٣	سندات حكومية وبكفالتها	
٦٦ ٣٢٩	٩٥ ٩١٢	سندات شركات	
٣ ١١٠ ٦٥٣	٣ ٠٨٥ ٥٦٧	إجمالي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
(٨٢١)	(٢ ٠٣٦)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٣ ١٠٩ ٨٣٢	٣ ٠٨٣ ٥٣١	صافي موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية	
٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٨٥٦ ١٦٧	صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع				فئات التصنيف الائتماني:
٥ ٣٧٧ ٩٨١	٥ ٦٠٨ ٧١٧	-	-	٥ ٦٠٨ ٧١٧	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٩٠ ١١٦	٢٦٣ ٠٠٤	-	٢١ ٢٤٨	٢٤١ ٧٥٦	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
٥ ٤٦٨ ٠٩٧	٥ ٨٧١ ٧٢١	-	٢١ ٢٤٨	٥ ٨٥٠ ٤٧٣	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ % - ١٠ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٠ % - ١٠٠ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع				اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥ ١٣٨ ٠٦٥	٥ ٤٦٨ ٠٩٧	-	٢١ ٢٣٩	٥ ٤٤٦ ٨٥٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٤ ٨١٢ ٥٩٤	٥ ٠٣ ٣٥١	-	٩	٥ ٠٣ ٣٤٢	الاستثمارات المستحقة
(٤ ٣٨٣ ٥٠٦)	(١٠٨ ٠١٢)	-	-	(١٠٨ ٠١٢)	تعديلات فرق عملة
(٩٩ ٠٥٦)	٨ ٢٨٥	-	-	٨ ٢٨٥	المجموع
٥ ٤٦٨ ٠٩٧	٥ ٨٧١ ٧٢١	-	٢١ ٢٤٨	٥ ٨٥٠ ٤٧٣	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	المجموع				رصيد بداية السنة
٢٣ ١٥٨	١٦ ٩٣١	-	٧ ٥١٩	٩ ٤١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة
٤ ٢٧٧	٥ ٧٢٠	-	١٥٤	٥ ٥٦٦	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات
(١٠ ٥٠٤)	(٧ ٠٩٩)	-	(٢٣٦)	(٦ ٨٦٣)	المسدة
-	٢	-	-	٢	تعديلات فرق عملة
١٦ ٩٣١	١٥ ٥٥٤	-	٧ ٤٣٧	٨ ١١٧	رصيد نهاية السنة

- تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٨,٢ مليون دينار (لم يتم بيع أي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٤ - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية							
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
			نسبة الملكية والتصويت	كافة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت	كافة الاستثمار	
							%
استثمارات البنك في الشركات التابعة والحليفة							
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	٢٨٧ ٥٤٦	١٠٠	٢٨٧ ٥٤٦	١٠٠	بنك أوروبا العربي ش.م.ع
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٥٧ ١٠٩	١٠٠	٥٧ ١٠٩	١٠٠	لبنك العربي استراليا المحدود
١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	٧٣ ٥٠٠	١٠٠	٧٣ ٥٠٠	١٠٠	لبنك العربي الإسلامي الدولي
١٩٩٨	شركة قابضة	لبنان	١٨ ٨٥٩	١٠٠	١٨ ٨٥٩	١٠٠	شركة العربي للتقويل
١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	١٥ ٠٠٠	١٠٠	١٥ ٠٠٠	١٠٠	لشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ.م.م
١٩٩٦	خدمات واستثمارات مالية	الأردن	٨ ٩٠٠	١٠٠	٨ ٩٠٠	١٠٠	شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م
٢٠٢١	خدمات أنظمة معلومات	الأردن	٥ ٠٠٠	١٠٠	٥ ٠٠٠	١٠٠	شركة أكابيس للتكنولوجيا المالية
٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١ ٣٨٦	١٠٠	١ ٣٨٦	١٠٠	لبنك العربي السوداني المحدود
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	١ ٦٠٠	١٠٠	١ ٦٠٠	١٠٠	شركة العربي جروب للاستثمار
٢٠٠٦	خدمات مالية بنكية	الإمارات	٧ ٧٩٣	١٠٠	٧ ٧٩٣	١٠٠	شركة العربي للخدمات المشتركة
٢٠٠٤	خدمات أنظمة معلومات	الإمارات	١ ٠٦٤	١٠٠	١ ٠٦٤	١٠٠	رأب تك جلف
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	٤٨ ١١٩	٦٤,٢٤	٦٧ ٣٠٨	٦٤,٢٤	لبنك العربي لتونس
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٦١١	٥١,٢٩	٧٧٥	٥١,٢٩	لبنك العربي سوريا
٢٠٠٦	اعمال تأمين	الأردن	١٥ ٤٢٩	٦٨	١٥ ٤٢٩	٦٨	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	١٧٤ ٨٠٢	٤٩	٢١٩ ٩٢١	٤٩	بنك عُمان العربي
٢٠٢٣	عمليات مصرفية	العراق	٨١ ٥٧٠	٥٩,٧٤	٨١ ٦٥١	٥٩,٧٤	لمصرف العربي العراق
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	١٦١ ٥٣٤	٤٠	١٦١ ٥٣٤	٤٠	لبنك العربي الوطني
٢٠٢٤	أعمال تأمين	الإمارات	٥ ٣٢٦	٤٧,٢٧	٥ ٣٢٦	٤٧,٢٧	لعربية جروب هولدينج ليمت (أبو ظبي) *
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	٣٨٠	٣٥,٢٤	٣٨٠	٣٥,٢٤	شركة الأبنية التجارية ش.م.ل
			٩٦٥ ٥٢٨		١ ٠٣٠ ٠٨١		المجموع

* تم خلال العام ٢٠٢٤ نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام ١٩٧٢) إلى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة و التابعة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٩٦٥ ٥٢٨	٨٧٩ ٠٠٨
٦٤ ٥٥٣	٤ ٩٥٠
—	٨١ ٥٧٠
١ ٠٣٠ ٠٨١	٩٦٥ ٥٢٨
رصيد بداية السنة	
زيادة في استثمارات في شركات تابعة وحليفة	
إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة التابعة المصرف العربي العراق *	
رصيد نهاية السنة	

* حصل المصرف العربي العراق في نهاية عام ٢٠٢٤ على رخصة لممارسة العمل المصرفي في العراق .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
٦١ ٨٢٢	١٧٢ ٧٥٥	١٦٨ ٠١٧	١١٢ ٨٨٧	٦ ٩١٥	٢٣ ٠١٠	٥٤٥ ٤٠٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤						
-	١ ٧١٣	٦ ٦٤٨	١٧ ٢١٥	٣٣٩	١ ٣٧١	٢٧ ٢٨٦
إضافات						
-	(٣ ١٨٧)	(١ ٧٠٦)	(١ ٣٨٥)	(١٢٩)	(٨ ٠٤٦)	(١٤ ٤٥٣)
استبعادات						
(٦٨)	(٨٥٤)	(٤٠٥)	(٨٢٦)	(٢٠)	(٢٧٢)	(٢ ٤٤٥)
تعديلات فرق عملة						
٦١ ٧٥٤	١٧٠ ٤٢٧	١٧٢ ٥٥٤	١٢٧ ٨٩١	٧ ١٠٥	١٦ ٠٦٣	٥٥٥ ٧٩٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
١٩١	٤٣٣	٧ ١٩٢	١٧ ٦٠١	٣٠٩	٣ ٠٦٦	٢٨ ٧٩٢
إضافات						
(٢٧٠)	(٧١٩)	(٢ ٣٨٦)	(٥ ٩٧٩)	(٣)	(٢ ١٦٠)	(١١ ٥١٧)
استبعادات						
٣١٨	١ ٤٧٢	٥٠٢	٦٤٦	١٦	١٩	٢ ٩٧٣
تعديلات فرق عملة						
٦١ ٩٩٣	١٧١ ٦١٣	١٧٧ ٨٦٢	١٤٠ ١٥٩	٧ ٤٢٧	١٦ ٩٨٨	٥٧٦ ٠٤٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٩٣ ٦١٢	١٣٤ ٣٩٤	٨٧ ٦٢٣	٦ ٤٦٩	١٩ ١٨١	٣٤١ ٢٧٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤						
-	٤ ٢٦٥	٧ ٨٩٣	١١ ٧٥٣	٢٢٦	١ ٤٧٩	٢٥ ٦١٦
استهلاك السنة						
-	-	(١ ٦٣٦)	(١ ٣٤٣)	(١٢٩)	(٨ ٠١٣)	(١١ ١٢١)
استبعادات						
-	(٥٤٥)	(٣٥٢)	(٧٢٢)	(٢٠)	(٨٣٤)	(٢ ٤٧٣)
تعديلات فرق عملة						
-	٩٧ ٣٣٢	١٤٠ ٢٩٩	٩٧ ٣١١	٦ ٥٤٦	١١ ٨١٣	٣٥٣ ٣٠١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
-	٤ ٤٢٦	٨ ٠٧١	١٣ ١٦٩	١٧٧	١ ٥٠١	٢٧ ٣٤٤
استهلاك السنة						
-	(٦٩٦)	(٢ ١٦٩)	(٥ ٩٥٣)	(٣)	(١ ٨٥٣)	(١٠ ٦٧٤)
استبعادات						
-	٩٤٦	٢٣٨	٥٧٩	١٥	١٨	١ ٧٩٦
تعديلات فرق عملة						
-	١٠٢ ٠٠٨	١٤٦ ٤٣٩	١٠٥ ١٠٦	٦ ٧٣٥	١١ ٤٧٩	٣٧١ ٧٦٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
٦١ ٩٩٣	٦٩ ٦٠٥	٣١ ٤٢٣	٣٥ ٠٥٣	٦٩٢	٥ ٥٠٩	٢٠٤ ٢٧٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
٦١ ٧٥٤	٧٣ ٠٩٥	٣٢ ٢٥٥	٣٠ ٥٨٠	٥٥٩	٤ ٢٥٠	٢٠٢ ٤٩٣

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٢٣٦,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢١٩,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥٠.٤٠٢	١٤٩.٢٢٢	قوائد للقبض
٣١.٢٦٢	٣٦.١٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٩.٩٢٢	٢٣٣.٤٢٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
١٠.٦٩٤	١٥.١٨٠	موجودات غير ملموسة**
٣٣.٦٠٧	٣٠.٩٥٦	حق استخدام الموجودات***
١٠٠.٣٨٨	٨١.٣٢٤	موجودات متفرقة أخرى
٥٠٦.٢٧٥	٥٤٦.٣٠٢	المجموع

*تطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ويسمح بتمديد الفترة لسنتين اضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	أخرى	مباي
١٧٩.٩٢٢	-	٦٣.٧٣٣
٦٥.٠٦٩	٢.٨٥٦	٦٠.٣٦٠
(١١.٨٣٨)	-	(٣.٣٨٥)
(١٠٥)	-	(٣٧٦)
٣٧٥	-	٣٧٥
٢٣٣.٤٢٣	٢.٨٥٦	١٢٠.٧٠٧
١٠٩.٨٦٠		

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

مخصص و خسارة تكدي

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	أخرى	مباي
١٠٢.٢١٩	-	٥٥.٧٧٣
٨٧.٣٧٠	-	١٤.٤٧٠
(٤.٦٠٩)	-	(٣.١٢١)
(١.١٨٦)	-	(٤٥٩)
(٣.٨٧٢)	-	(٢.٩٣٠)
١٧٩.٩٢٢	-	٦٣.٧٣٣
١١٦.١٨٩		

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

مخصص و خسارة تكدي

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

** الحركة على الموجودات غير الملموسة والتي تمثل رخص برمجيات:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١.٨٣٧	١٠.٦٩٤	رصيد بداية السنة
٧.٢٢٥	١٢.٠٤٢	إضافات
(٣٦١)	٨١	تعديلات خلال السنة وفرق عملة
(٨.٠٠٧)	(٧.٦٣٧)	الاطفاء للسنة
١٠.٦٩٤	١٥.١٨٠	رصيد نهاية السنة

***إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٠.٥٢٤	٣٣.٦٠٧	رصيد بداية السنة
٣.٥٠٩	٧.٦١١	إضافات
(١٠.٤٢٦)	(١٠.٢٦٢)	استهلاك السنة
٣٣.٦٠٧	٣٠.٩٥٦	رصيد نهاية السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند الذي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١١٧ ٣٠٤	٣٩١ ٤٢٠	٧٠	(٢٦٠ ١٨٣)	٢٢٧ ٣٤٦	٤٢٤ ١٨٧
٩ ٥٨٥	٣٤ ٣٦٩	١٤٢	(١٠ ٢٧٧)	٦ ٩٦١	٣٧ ٥٤٣
٧ ٨٢١	٣٣ ١٨٠		(١٣ ٦٣٥)	١٠ ٩٦٤	٣٥ ٨٥٠
٤ ٦٤٣	٥ ٧٧٨	-	(٩ ٢٨٧)	-	١٥ ٠٦٥
١٧ ٠٤٢	٦٨ ٩٧٩	٣٤٥	(٤٥ ٤٣٦)	٩ ٤٥٥	١٠٤ ٦١٥
١٥٦ ٣٩٥	٥٣٣ ٧٢٦	٥٥٧	(٣٣٨ ٨١٨)	٢٥٤ ٧٢٦	٦١٧ ٢٦٠

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١٢٥ ١٢٣	٤٢٤ ١٨٧	-	(٢٥٣ ٢٢٥)	٢٦٩ ٥٣٤	٤٠٧ ٨٧٨
١٠ ٧٦٠	٣٧ ٥٤٣	-	(١٧ ٩٧٨)	١٥ ٩٧٨	٣٩ ٥٤٣
٧ ٩٩١	٣٥ ٨٥٠	٧٩	(١٩ ٣٨٤)	٩ ٤١٧	٤٥ ٧٣٨
٨ ٤٠٩	١٥ ٠٦٥	-	(١ ٧٩٠)	-	١٦ ٨٥٥
٢٤ ٢٨٢	١٠٤ ٦١٥	(٧ ٣٩٩)	(٤ ٩٤٦)	٥٣ ٦٦٨	٦٣ ٢٩٢
١٧٦ ٥٦٥	٦١٧ ٢٦٠	(٧ ٣٢٠)	(٢٩٧ ٣٢٣)	٣٤٨ ٥٩٧	٥٧٣ ٣٠٦

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٥٧ ٢٤٧	١٧٦ ٥٦٥
١١٣ ٣٧٨	٨٤ ٨٣٥
(٩٢ ٦١١)	(١٠٥ ٠٩٣)
(١ ٤٤٩)	٨٨
١٧٦ ٥٦٥	١٥٦ ٣٩٥

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
١٠٥ ٧٠٦	١٠٢ ٢٠٥	٣ ٥٠١	١٨١ ٧٠٤	١٧٨ ٧٦٢	٢ ٩٤٢
١ ٦٨٥ ٧٠٠	١ ٦٧٧ ٧٨٩	٧ ٩١١	١ ٧٥٧ ٢٢٥	١ ٧٠٦ ٢٥٩	٥٠ ٩٦٦
١ ٧٩١ ٤٠٦	١ ٧٧٩ ٩٩٤	١١ ٤١٢	١ ٩٣٨ ٩٢٩	١ ٨٨٥ ٠٢١	٥٣ ٩٠٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٨ ٣٤٦ ٨١٢	١٢٥ ٧٠٠	١ ٧٩٩ ٨٦٦	١ ٢٦١ ٨٣٨	٥ ١٥٩ ٤٠٨
٢ ٣٣٤ ٩٦٣	٩	١٠ ٦١٢	٣ ٢٢٥	٢ ٣٢١ ١١٧
١١ ٠١٤ ٦٦٠	٩٩٤ ٢٣٨	٢ ٦٧٦ ٧٩١	٦٠٤ ١٥٩	٦ ٧٣٩ ٤٧٢
٢٣١ ٤٦٧	-	١٦٤	١ ٠٩٥	٢٣٠ ٢٠٨
٢١ ٩٢٧ ٩٠٢	١ ١١٩ ٩٤٧	٤ ٤٨٧ ٤٣٣	١ ٨٧٠ ٣١٧	١٤ ٤٥٠ ٢٠٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٧ ٥٣٤ ٤٦٦	٨٩ ٧٧٨	١ ٥٨٣ ٨٨٣	١ ١١٩ ١٧٢	٤ ٧٤١ ٦٣٣
٢ ١٥٢ ٤٢٨	١٤	٩ ٠٤٨	٤ ٨٢٢	٢ ١٣٨ ٥٤٤
١٠ ٥٦٩ ٦١٩	١ ٠٢٠ ٩٩٢	٢ ٦٠٩ ٩٨٩	٦٤٧ ٩٨٣	٦ ٢٩٠ ٦٥٥
١٥٥ ٦٧٦	-	١٥٧	-	١٥٥ ٥١٩
٢٠ ٤١٢ ١٨٩	١ ١١٠ ٧٨٤	٤ ٢٠٣ ٠٧٧	١ ٧٧١ ٩٧٧	١٣ ٣٢٦ ٣٥١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٤٩٦ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٢٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٥٨,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٣٤٥ مليون دينار أو ما نسبته ٣٣,٥٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٦٦٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢,٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٢,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٠٩,٥ مليون دينار أو ما نسبته ١,٤١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥٧,٢ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٧٧٣ ٤٠٧	٧٢٧ ٨٤١
١ ٠٥٧ ٨١٨	٩٤٣ ٥٥٦
١٥ ٨٧٧	١ ٣٦٠
١ ١٤٩	١ ٠٩٧
١ ٨٤٨ ٢٥١	١ ٦٧٣ ٨٥٤

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

المجموع

٢١ - أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٩٥ ٧٨٩	١٨٥ ٨١٠
١٤٦ ٨٤٥	٨٥ ١٢٨
٣٤٢ ٦٣٤	٢٧٠ ٩٣٨

من بنوك مركزية

من بنوك ومؤسسات مالية

المجموع

تحليل الاموال المقرضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٩ ٤٥٤	٩٥ ٩٦٦
٣٣٣ ١٨٠	١٧٤ ٩٧٢
٣٤٢ ٦٣٤	٢٧٠ ٩٣٨

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

تحليل الاموال المقرضة حسب الاستحقاق

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٧٨ ٨٦١	٣٥ ١٣٤
٧٤ ٧٨٢	١٤٥ ٥٧٣
٨٨ ٩٩١	٩٠ ٢٣١
٣٤٢ ٦٣٤	٢٧٠ ٩٣٨

تستحق خلال سنة

تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات

تستحق بعد ثلاث سنوات

المجموع

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ ليبرور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

- قام البنك العربي ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥٪ للسلف خارج عمان و ١٪ للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ١٧٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٦٧,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة متغيرة (١,٨%+ليبرور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,٦ مليون دينار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تحليل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠٪، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح تمتد الى ١٢ شهر، حيث بلغ رصيدها ١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٥ (٥,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١ مليون دينار لمدة (٩,٥) اعوام منها (٢) اعوام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في ١٥ آذار ٢٠٢٦. وبلغ رصيد القرض ١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة تعادل ٢٣٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفلس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (٦,٨٧١٢٥% Spread + CAS + SOFR) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تسديد أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و تم تسديد رصيد القرض المتبقي في ٣٠ نيسان ٢٠٢٥ (بلغ رصيد القرض ١٣مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٤٩,٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread ٦,٩٨٢٢٥%) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٢ و تم تسديد رصيد القرض المتبقي في ٣٠ نيسان ٢٠٢٥ (بلغ رصيد القرض ١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ١١٤,٨ مليون دينار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (Spread + SOFR + CAS ٧,١٨٣٢٥%) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٣ و تسديد رصيد القرض المتبقي في ٣٠ نيسان ٢٠٢٥ (بلغ رصيد القرض ٥٧,٤مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٥ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٦,٦ مليون دينار وينسبة فائدة ٢,٥% تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لمواجهة الازثار الناجمة عن جائحة كورونا وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٤,٧ مليون دينار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- قام البنك العربي الوحدة المصرفية الخارجية في البحرين بعقد اتفاقيات قروض مع بنوك ومؤسسات مالية بإجمالي مبلغ معادل لي ١٤٧ مليون دينار حيث تر اوح سعر الفائدة الثابت بين ٤,٤٠ ٪ و ٤,٥٤ ٪ وتستحق هذه القروض خلال الفترة من ١٥ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولغاية ٥ شباط ٢٠٢٦.

- قام البنك العربي فروع الأردن بإعادة اقرض ٢٠٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٨٨,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونسبة فائدة تتراوح من ٢٪ الى ١٢٪.

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢٦ ٥٠٦	١٥٣ ٨٦٧	رصيد بداية السنة
١٧٨ ٢٥٩	١٣٤ ٣٩٢	مصروف ضريبة الدخل للسنة*
(١٥٠ ٨٩٨)	(١٦٤ ٦٩٠)	ضريبة دخل مدفوعة
-	(١٠ ٨٠٠)	محزر من المخصص
١٥٣ ٨٦٧	١١٢ ٧٦٩	رصيد نهاية السنة

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى المدفوعة من الأرباح المدورة.

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٧٨ ٢٥٩	١٣٤ ٣٩٢	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:
٥ ٦٣٧	٥ ٦٣٧	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١١٣ ٣٩٤)	(٨٤ ٨٧٠)	الضريبة على فوائد السندات الرأسمالية الشريحة ١ المدفوعة من الأرباح المدورة
٩٢ ٢٠٣	١٠٠ ٧٢٠	موجودات ضريبية للسنة
٤١٤	٨١٧	اطفاء موجودات ضريبية
-	(٢٥)	مطلوبات ضريبية للسنة
-	(١٠ ٨٠٠)	اطفاء مطلوبات ضريبية
١٦٣ ١١٩	١٤٥ ٨٧١	محزر من المخصص
		المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨٪ (٣٥٪ ضريبة دخل مضاف إليها ٣٪ مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من ١٥٪ إلى ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومن صفر٪ إلى ٣٨٪ في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وبلغت نسبة ضريبة الدخل الفعلية للبنك ٢٠,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٣,١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- تم التوصل إلى مخالصة ضريبية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات في الأردن لغاية العام ٢٠٢٤.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبية حديثة للعام ٢٠٢٤ مثل البنك العربي الأردن وفلسطين والامارات.

٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق	رصيد نهاية السنة
٧٥ ٠٩٠	١١ ٠٤٦	(١٢ ٢٢٧)	(٢)	١٧٧	٧٤ ٠٨٤
٩ ٠٢٧	٣ ٠٠٧	(٢ ٣٤١)	(١ ٠٢١)	١١٢	٨ ٧٨٤
٦٥ ١٩١	١٠ ٣١٤	(٢ ٠٩)	(٤٨٦)	٥٥	٧٤ ٨٦٥
١٤٩ ٣٠٨	٢٤ ٣٦٧	(١٤ ٧٧٧)	(١ ٥٠٩)	٣٤٤	١٥٧ ٧٣٣

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق	رصيد نهاية السنة
٨٢ ١٤٨	١٩ ٠٧٣	(٢٣ ٠٨٦)	(١)	(٣ ٠٤٤)	٧٥ ٠٩٠
٤ ٤١٠	٥ ٠٧٦	(١ ٠٩)	(٢٥٧)	(٩٣)	٩ ٠٢٧
٦٤ ٧٦٣	٥ ٢٤١	(١ ٦٠٧)	(٢ ٢٣٧)	(٩٦٩)	٦٥ ١٩١
١٥١ ٣٢١	٢٩ ٣٩٠	(٢٤ ٨٠٢)	(٢ ٤٩٥)	(٤ ١٠٦)	١٤٩ ٣٠٨

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٦٩ ٠٣١	١٣٤ ٣١٠
١٢٠ ٩٢٩	١٠١ ٢٦٩
٥٦ ٢١٧	٥٢ ٥٤٢
٤٧ ١٥٢	٤٢ ٧٠٩
١٢ ٢٥٣	١٢ ١١٣
٣٢ ٠٥٣	٢٨ ٤٢٦
٤٠ ٢٦٤	٤٨ ٠٥٩
-	٢٨ ٢٩٤
٢١٧ ٧٩٦	٢٠٣ ٠٤١
٦٩٥ ٦٩٥	٦٥٠ ٧٦٣

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

التزامات عقود مستأجرة

الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *

المنتجات المركبة بالقيمة العادلة

مطلوبات مختلفة أخرى

المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٩٢٧ ١٥٠	-	-	٩٢٧ ١٥٠	٩٢٩ ٠٣٩	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
١٠ ٨٧٩ ٣٤٩	٣١٠ ٠٥٧	-	١١ ١٨٩ ٤٠٦	٩ ٩١١ ٨٥٣	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
-	-	٤٩ ٢٣٢	٤٩ ٢٣٢	٥٠ ٣٢٨	غير عاملة / (٨-١٠)
١١ ٨٠٦ ٤٩٩	٣١٠ ٠٥٧	٤٩ ٢٣٢	١٢ ١٦٥ ٧٨٨	١٠ ٨٩١ ٢٢٠	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢ % - ١٥,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٥,٥ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٠ ٥٠٣ ٠٧٣	٣٣٧ ٨١٩	٥٠ ٣٢٨	١٠ ٨٩١ ٢٢٠	٩ ٨٨٠ ٥٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥ ٨٥٨ ٥٨٥	٨٥ ٩٦٦	٤٧	٥ ٩٤٤ ٥٩٨	٦ ٥٠٠ ١٣٢	تعرضات جديدة خلال العام
(٤ ٦٠٥ ٧١١)	(١ ٣٧ ٠١٥)	(٧ ٤٠١)	(٤ ٧٥٠ ١٢٧)	(٥ ٤٧٤ ٥٨٤)	تعرضات المستحقة
٢٣ ٦٥١	(٢٣ ٦٥٠)	(١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٥٣ ٩٦٠)	٥٣ ٩٧٤	(١٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٤٢)	(٨ ٠٣٨)	٨ ١٨٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨١ ٠٠٣	١ ٠٠١	(١ ٩٠٧)	٨٠ ٠٩٧	(١٤ ٨٦٧)	تعديلات وفرق عملة
١١ ٨٠٦ ٤٩٩	٣١٠ ٠٥٧	٤٩ ٢٣٢	١٢ ١٦٥ ٧٨٨	١٠ ٨٩١ ٢٢٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥ ٢٦٢	٣ ٧٠١	٣١ ٣٠١	٤٠ ٢٦٤	٤٥ ٣٦٦	رصيد بداية السنة
٣ ٨٠٩	٤ ٠٩٨	٨ ٦٠٣	١٦ ٥١٠	٦ ٤٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة
(٢ ٥٨٩)	(١ ٩٣٩)	(٤ ٢٦٨)	(٨ ٧٩٦)	(١٢ ٠٨٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
٦١	(٦١)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٨٧)	٨٧	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(٤)	٤	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٤٤	١ ٢٠٢	١ ٢٤٦	١ ٢٨١	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
٨٢	(٢١)	(١ ٢٢٦)	(١ ١٦٥)	(٧٧٧)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٦ ٥٣٨	٥ ٩٠٥	٣٥ ٦١٦	٤٨ ٠٥٩	٤٠ ٢٦٤	تعديلات وفرق عملة
					رصيد نهاية السنة

٢٥ - متطلبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتج عنها متطلبات ضريبية مؤجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
رصيد بداية	المضاف	المحزر	تعديلات فرق	رصيد نهاية	الضريبة المؤجلة
السنة			عملة	السنة	
١٨ ٢٠٣	١٠٣١	(١٢٥)	-	١٩ ١٠٩	٤ ٣٠٦
١٨ ٢٠٣	١٠٣١	(١٢٥)	-	١٩ ١٠٩	٤ ٣٠٦

أخرى
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
رصيد بداية	المضاف	المحزر	تعديلات فرق	رصيد نهاية	الضريبة المؤجلة
السنة			عملة	السنة	
١٦ ٢٥٨	١٩٤٥	-	-	١٨ ٢٠٣	٤ ١٠٢
١٦ ٢٥٨	١٩٤٥	-	-	١٨ ٢٠٣	٤ ١٠٢

أخرى
المجموع

إن الحركة على حساب المتطلبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣ ٦٥٣	٤ ١٠٢	رصيد بداية السنة
٤٤٩	٢٣١	المضاف خلال السنة
-	(٢٧)	المطفاً خلال السنة
٤ ١٠٢	٤ ٣٠٦	رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ، بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٥ مليون دينار لدى فروع البنك خارج الأردن كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٨٩ ٧٥١)	(١٢٠ ٤٢٤)	رصيد بداية السنة
-	١١ ٤٧٠	الإضافات خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر
(٣٠ ٦٧٣)	(٣٥ ٦٥٧)	تعديلات خلال السنة
(١٢٠ ٤٢٤)	(١٤٤ ٦١١)	رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٢٥١ ٢٢٠)	(٢٥٢ ٦٦٢)	رصيد بداية السنة
(١ ٤٤٢)	١٤ ٩٩٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(١٠٩)	المحول من الأرباح المدورة إلى احتياطي تقييم إستثمارات
(٢٥٢ ٦٦٢)	(٢٣٧ ٧٧٢)	رصيد نهاية السنة

٣٣ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١ ٠٣٤ ٩٨٦	١ ٣٧٦ ٧٢٩	رصيد بداية السنة
٥٤٣ ١٧٩	٥٥٤ ٣٣٧	الربح السنة
-	١٠٩	المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة
(١٩٢ ٢٤٠)	(٢٥٦ ٣٢٠)	الأرباح الموزعة *
(٩ ١٩٦)	(٩ ١٩٦)	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة
-	٣٥ ٦٥٧	تعديلات خلال السنة
١ ٣٧٦ ٧٢٩	١ ٧٠١ ٣١٦	رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٥ بنسبة ٤٠٪ من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مجموعه ٢٥٦,٣ مليون دينار أردني وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٥ بالصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ بنسبة ٤٠٪ من القيمة الإسمية للأسهم أي ما يعادل ٢٥٦,٣ مليون دينار أردني).

٣٤ - سندات رأسمالية الشريحة الأولى

- أتم البنك في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٧٧,٣ مليون دينار أردني) وبسعر فائدة ثابت ٨% سنوياً ، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك ، وتنفذ بشكل نصف سنوي ، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأداة المالية -التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص ووفقاً لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في ١٠ نيسان

٢٠٢٩

٣٥ - فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١ ٠٢٠ ٢٤٤	١ ٠١٠ ٣٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٣٤٨ ٥٥٣	٢٧٤ ٥٦٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٤ ٧٦٤	١٢٤ ٣٢٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥ ٨١١	٩ ٠٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٨٩	١ ٨٠٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٩ ٢٠٦	٣٤٨ ٧١٧	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٨٣٨ ٨٦٧	١ ٧٦٨ ٨٤٠	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدينار الأردني						
٢٠٢٥						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٢٨ ٧٢٦	-	١٠ ١٥٨	١٥ ٢٦٦	٢ ٧٩١	٥١١	كمبيالات واسناد مخصومة
٢٠٦ ٧٢٩	١٨ ٠٣٨	-	١٥٨ ٢٩٧	٢٨ ٦٥٦	١ ٧٣٨	حسابات جارية مدينة
٦٧٨ ٣٧٨	٨١ ٦٥٧	٣ ٠٤١	٤٢٥ ٨١٨	٥٠ ١٠١	١١٧ ٧٦١	سلف وقروض
٧٧ ٩٠١	-	-	١٥	٣٧	٧٧ ٨٤٩	قروض عقارية
١٨ ٦١٨	-	-	-	-	١٨ ٦١٨	بطاقات إئتمان
١ ٠١٠ ٣٥٢	٩٩ ٦٩٥	١٣ ١٩٩	٥٩٩ ٣٩٦	٨١ ٥٨٥	٢١٦ ٤٧٧	المجموع

بآلاف الدينار الأردني						
٢٠٢٤						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٣٠ ٤٢٧	٢٠٢	٩ ٣٧١	١٧ ٤١٤	٢ ٨٥٠	٥٩٠	كمبيالات واسناد مخصومة
١٩٥ ٧٢٢	٩ ٠٣٦	-	١٤٨ ٦٢٩	٣٦ ١٩٣	١ ٨٦٤	حسابات جارية مدينة
٧٠١ ٠١٢	٨١ ١٦٥	٢ ٨٥٧	٤٤٧ ٢٧٩	٥١ ١٩٤	١١٨ ٥١٧	سلف وقروض
٧٥ ٨٠٠	-	-	١٨	٤٤	٧٥ ٧٣٨	قروض عقارية
١٧ ٢٨٣	-	-	-	-	١٧ ٢٨٣	بطاقات إئتمان
١ ٠٢٠ ٢٤٤	٩٠ ٤٠٣	١٢ ٢٢٨	٦١٣ ٣٤٠	٩٠ ٢٨١	٢١٣ ٩٩٢	المجموع

٣٦ - فوائذ مدينه

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي :

بآلاف الءنانير الأءرنية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦١٣ ٤٦٢	٦١١ ٥٥٤	وءائع عملاء *
١٠١ ٤٣٩	٨٥ ٥١٤	وءائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠ ٧٤٣	٥٤ ٩٢٩	تأمينات نقدية
٩ ٧٥٦	٨ ٠٦٨	أموال مقترضة
١٣ ٠٣٤	١٥ ٩٨٠	رسوم ضمان الوءائع
٧٩٨ ٤٣٤	٧٧٦ ٠٤٥	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائذ المدينه على وءائع العملاء :

بآلاف الءنانير الأءرنية					
٢٠٢٥					
المجموع	ءكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبى	صغيرة ومتوسطة		
٤٣ ٦٧٧	٣ ٤٣٤	١٢ ٤٣٣	٢ ٦٢٢	٢٥ ١٨٨	جارية وتحت الطلب
٥ ٠٩٧	-	٥	٦	٥ ٠٨٦	توفير
٥٢٤ ٧١٢	٨٤ ٢٥٢	١٢٥ ٩٢١	٢٧ ٥٩٩	٢٨٦ ٩٤٠	لأجل وخاضعة لأشعار
٣٨ ٠٦٨	-	٥	٢٠	٣٨ ٠٤٣	شهاداء إباءاع
٦١١ ٥٥٤	٨٧ ٦٨٦	١٣٨ ٣٦٤	٣٠ ٢٤٧	٣٥٥ ٢٥٧	المجموع

بآلاف الءنانير الأءرنية					
٢٠٢٤					
المجموع	ءكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبى	صغيرة ومتوسطة		
٤٣ ٤٢٠	١ ٤٧٤	١٢ ١١٥	١ ٣٨٥	٢٨ ٤٤٦	جارية وتحت الطلب
٣ ٦٧٣	-	٣	٦	٣ ٦٦٤	توفير
٥٣٩ ٥٢٢	٨٤ ٤٤١	١٣٠ ٨٥٠	٣٥ ٨١٦	٢٨٨ ٤١٥	لأجل وخاضعة لأشعار
٢٦ ٨٤٧	-	٧	-	٢٦ ٨٤٠	شهاداء إباءاع
٦١٣ ٤٦٢	٨٥ ٩١٥	١٤٢ ٩٧٥	٣٧ ٢٠٧	٣٤٧ ٣٦٥	المجموع

٣٧ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الديناري الأردني	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦٠ ٨٢٤	٦٥ ٠٣٧
٥٧ ٧٥٥	٦٦ ٧٩٨
٨٩ ٤٤٨	١٠٢ ٣٢٥
(٥١ ٨٥٦)	(٦٥ ٥٧٥)
<u>١٥٦ ١٧١</u>	<u>١٦٨ ٥٨٥</u>

عمولات دائنة:

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الديناري الأردني			
٢٠٢٥			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٢ ١٦١	١٣ ٥٢٥	-	١٥ ٦٨٦
٢ ١٦١	١٣ ٥٢٥	-	١٥ ٦٨٦

اذونات خزينة وسندات

المجموع

بآلاف الديناري الأردني			
٢٠٢٤			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
١ ٣٧٦	٢٤٠	-	١ ٦١٦
١ ٣٧٦	٢٤٠	-	١ ٦١٦

اذونات خزينة وسندات

المجموع

٣٩ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الديناري الأردني	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٠ ٠٠٠	٢٤ ٠٠٠
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
-	٥ ١٠٠
٦٠٠	٨٠٠
٩ ٠٤١	-
<u>٣٢ ٦٤١</u>	<u>٣٢ ٩٠٠</u>
١٣٥ ٠٧٧	١٤١ ٦٧٠
٣١٨	١٦
<u>١٣٥ ٣٩٥</u>	<u>١٤١ ٦٨٦</u>
<u>١٦٨ ٠٣٦</u>	<u>١٧٤ ٥٨٦</u>

البنك العربي الإسلامي الدولي

الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م

بنك عمان العربي *

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني

أخرى

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

* قام بنك عُمان العربي خلال العام ٢٠٢٤ بتوزيع أرباح عن طريق اصدار سندات الزامية التحول الى اسهم بسعر فائدة ٦%.

٤٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧ ٧٢٥	٨ ٢٠٨
١ ١١٧	١ ٠٢٣
(٣٢٢)	(٣٣)
١٤ ٩٩٨	١٨ ٢٤٧
٢٣ ٥١٨	٢٧ ٤٤٥

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى

(خسائر) مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

٤١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٧٩ ٢٢٢	١٧٤ ٣٧٧
١٣ ٧٩٨	١٥ ٠٠٤
١ ٥٦٠	١ ٦١٧
٢ ٥٨٥	٣ ٥٢١
٨ ٨٩٨	١٠ ١١٣
١ ٨٣٠	١ ٩٦٨
٤٧ ٩٩٢	٥٠ ٥٣٣
٥ ٣٠٨	٦ ٥٩٩
٢٦١ ١٩٣	٢٦٣ ٧٣٢

رواتب ومنافع

الضمان الاجتماعي

صندوق الادخار

تعويض نهاية الخدمة

نفقات طبية

نفقات تدريب

علاوات

أخرى

المجموع

٤٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤١ ٧٥٨	٣٨ ٧٦٠
٥٧ ٩٨٨	٦٣ ٦٩٩
٢٥ ٤٤٦	٣٦ ٢٥٢
٧ ٩٣١	٩ ٦٧٤
٥٦ ٧٦٢	٧٩ ٤٠٤
٣٢ ٣٩١	٣٢ ٧٦٩
٢٢٢ ٢٧٦	٢٦٠ ٥٥٨

مصاريف مكاتب

مصاريف مكتبية

مصاريف خدمات خارجية

رسوم

مصاريف أنظمة المعلومات

مصاريف إدارية أخرى

المجموع

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
١ ٧٣٥ ٤٥٠	٦٩٢ ١٥٢	٣٧٠ ٨٤٢	٢٨٧ ٤٠٤	٣ ٠٨٥ ٨٤٨	٩ ١٣٧	٢٧ ٢٩٠
-	١ ٥٥٢ ٢٣٧	٩٩٢ ٧٧٦	٣ ٣٣٧ ٠٥١	٥ ٨٨٢ ٠٦٤	١١ ٤٥٨	١٠ ٨٠٣
١ ٧٣٥ ٤٥٠	٢ ٢٤٤ ٣٨٩	١ ٣٦٣ ٦١٨	٣ ٦٢٤ ٤٥٥	٨ ٩٦٧ ٩١٢	٢٠ ٥٩٥	٣٨ ٠٩٣
٢١٦ ٤٢٠	٢٩٦ ٩٠٤	٢١٠ ٩٦٣	-	٧٢٤ ٢٨٧	٩ ٨٤٥	١٠ ١٣٣
٢١٦ ٤٢٠	٢٩٦ ٩٠٤	٢١٠ ٩٦٣	-	٧٢٤ ٢٨٧	٩ ٨٤٥	١٠ ١٣٣
١ ٩٥١ ٨٧٠	٢ ٥٤١ ٢٩٣	١ ٥٧٤ ٥٨١	٣ ٦٢٤ ٤٥٥	٩ ٦٩٢ ١٩٩	٣٠ ٤٤٠	٤٨ ٢٢٦
بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٩٥٠ ٥٩٢	٥٧٣ ٨٧٠	٢٢٩ ١٧٧	١٢٢ ٥٨٩	١ ٨٧٦ ٢٢٨	١٣ ١٣٧	١٦ ٣٧٧
-	١٣٥ ٨٧٩	١ ٦٠٣ ٩٠٢	٤ ٢٣٨ ٠٨٩	٥ ٩٧٧ ٨٧٠	٧٣٨	٥ ٧٩٠
٩٥٠ ٥٩٢	٧٠٩ ٧٤٩	١ ٨٣٣ ٠٧٩	٤ ٣٦٠ ٦٧٨	٧ ٨٥٤ ٠٩٨	١٣ ٨٧٥	٢٢ ١٦٧
١٨٨ ٠١٠	٣٦٦ ٥٩٠	٣٠١ ٦٠٠	٦٤٥	٨٥٦ ٨٤٥	٢١ ٨٦٠	٢٢ ٤٨٥
١٨٨ ٠١٠	٣٦٦ ٥٩٠	٣٠١ ٦٠٠	٦٤٥	٨٥٦ ٨٤٥	٢١ ٨٦٠	٢٢ ٤٨٥
١ ١٣٨ ٦٠٢	١ ٠٧٦ ٣٣٩	٢ ١٣٤ ٦٧٩	٤ ٣٦١ ٣٢٣	٨ ٧١٠ ٩٤٣	٣٥ ٧٣٥	٤٤ ٦٥٢

تدل القيمة الاعتيادية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٤ - تركز الموجودات والارادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والارادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٥٢٨ ٩٩٦	٥١٧ ٥٥٧	٩٢٠ ٤١٥	٩٢٥ ٧٤٦	١ ٤٤٩ ٤١١	١ ٤٤٣ ٣٠٣
١١ ٤٨٤ ٦٤٥	١١ ٧١٥ ٩٣٤	٢٠ ٤٧٣ ٦٥٥	١٨ ١٠٠ ٤٤٣	٣١ ٩٥٨ ٣٠٠	٢٩ ٨١٦ ٣٧٧
٢٢ ٨٥٧	١٨ ٨٢٨	١٧ ٩٧٧	١٥ ٦٨٣	٤٠ ٨٣٤	٣٤ ٥١١

إجمالي الدخل

الموجودات

المصروفات الرأسمالية

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما ويهدف البنك إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل البنك لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الإلكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل البنك بمراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وإمكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل

٢. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزانة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

• إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.

• إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.

• تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.

• تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.

• تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.

• تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضاً في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

• ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.

• ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.

• محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعمولات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدريين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك الى مواصلة تطوير برامجه بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرفات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	إجمالي الدخل
		خدمات التجزئة	البنخبة		
١ ٤٤٩ ٤١١	١٨٢ ٩٨٢	١٥٩ ٥٩٣	(٢٤٠ ٤٩٠)	٦٨٣ ١٥٨	٦٦٤ ١٦٨
-	-	٦١ ١٢٠	٤٥٧ ٣٣٥	(٣٧٩ ٧٥١)	(١٣٨ ٧٠٤)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
١٦٧ ٠٧٤	-	٣٥ ٣٨٧	٦٨٣	٥٣ ٦١٨	٧٧ ٣٨٦
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٢٢ ٨٥٨	-	٦ ٥٥٠	٢ ٧٧٤	٢ ٩١٣	١٠ ٦٢١
مخصصات اخرى					
٢٢٦ ٦٠٢	-	١٦٥ ٠٨٦	٥ ٩١٣	٨ ٤٧٤	٤٧ ١٢٩
المصاريف الادارية المباشرة					
١ ٠٣٢ ٨٧٧	١٨٢ ٩٨٢	١٣ ٦٩٠	٢٠٧ ٤٧٥	٢٣٨ ٤٠٢	٣٩٠ ٣٢٨
نتائج أعمال القطاع					
٣٣٢ ٦٦٩	-	٨١ ٣٢٠	٤٥ ٠٢٣	٤٤ ٠٥٧	١٦٢ ٢٦٩
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٧٠٠ ٢٠٨	١٨٢ ٩٨٢	(٦٧ ٦٣٠)	١٦٢ ٤٥٢	١٩٤ ٣٤٥	٢٢٨ ٠٥٩
الربح قبل الضرائب					
١٤٥ ٨٧١	٣٨ ١٢٠	(١٤ ٠٨٩)	٣٣ ٨٤٣	٤٠ ٤٨٧	٤٧ ٥١٠
ينزل : ضريبة الدخل					
٥٥٤ ٣٣٧	١٤٤ ٨٦٢	(٥٣ ٥٤١)	١٢٨ ٦٠٩	١٥٣ ٨٥٨	١٨٠ ٥٤٩
ربح (خسائر) السنة					
٣٤ ٩٨١	-	١٤ ٨٦١	٣ ٠٦٠	٢ ٨٠٢	١٤ ٢٥٨
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٣٠ ٩٢٨ ٢١٩	١٦٠ ٠٥٣	٢ ٨٧٧ ٨٤٦	١ ٠١٨ ١٨٨	١٥ ٧٤٠ ١٢٢	١١ ١٣٢ ٠١٠
موجودات القطاع					
-	٣ ٧٥٧ ٢٩٠	٧٠٣ ٠٨٧	١٠ ٢٨٧ ١١٣	-	-
الموجودات بين القطاعات					
١ ٠٣٠ ٠٨١	١ ٠٣٠ ٠٨١	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٣١ ٩٥٨ ٣٠٠	٤ ٩٤٧ ٤٢٤	٣ ٥٨٠ ٩٣٣	١١ ٣٠٥ ٣٠١	١٥ ٧٤٠ ١٢٢	١١ ١٣٢ ٠١٠
مجموع الموجودات					
٢٧ ٠١٣ ٧٢٧	٢ ٨٥١	٣ ٥٨٠ ٩٣٣	١١ ٣٠٥ ٣٠١	٢ ٨٧٢ ٠١٧	٩ ٢٥٢ ٦٢٥
مطلوبات القطاع					
٤ ٩٤٤ ٥٧٣	٤ ٩٤٤ ٥٧٣	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	١٢ ٨٦٨ ١٠٥	١ ٨٧٩ ٣٨٥
مطلوبات بين القطاعات					
٣١ ٩٥٨ ٣٠٠	٤ ٩٤٧ ٤٢٤	٣ ٥٨٠ ٩٣٣	١١ ٣٠٥ ٣٠١	١٥ ٧٤٠ ١٢٢	١١ ١٣٢ ٠١٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	إجمالي الدخل
		خدمات التجزئة	البنكية		
١ ٤٤٣ ٣٠٣	١٧٦ ٢٢٩	١٧١ ٠٠٢	(٢٤٩ ٩٩٢)	٧٢٠ ٦٥٠	٦٢٥ ٤١٤
-	-	٤١ ١٦٣	٤٦١ ٩٨٥	(٣٧٢ ٣٦٦)	(١٣٠ ٧٨٢)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
١٩٣ ٠١٨	-	٦٥ ٢٤١	١٥	٢١ ٤٩٥	١٠٦ ٢٦٧
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٢٦ ٨٩٥	-	٨ ٣٦٥	٢ ٢٣٢	٢ ٨٥٦	١٣ ٤٤٢
مخصصات اخرى					
١٩٦ ٥٠٨	-	١٤٥ ٥٩٦	٤ ٢٠٧	٧ ٠٦٥	٣٩ ٦٤٠
المصاريف الادارية المباشرة					
١ ٠٢٦ ٨٨٢	١٧٦ ٢٢٩	(٧ ٠٣٧)	٢٠٥ ٥٣٩	٣١٦ ٨٦٨	٣٣٥ ٢٨٣
نتائج أعمال القطاع					
٣٢٠ ٥٨٤	-	٧٠ ٠٠٨	٤١ ٨٤٨	٥١ ٧٠١	١٥٧ ٠٢٧
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٧٠٦ ٢٩٨	١٧٦ ٢٢٩	(٧٧ ٠٤٥)	١٦٣ ٦٩١	٢٦٥ ١٦٧	١٧٨ ٢٥٦
الربح قبل الضرائب					
١٦٣ ١١٩	٤٠ ٧٠٠	(١٧ ٧٩٣)	٣٧ ٨٠٤	٦١ ٢٤٠	٤١ ١٦٨
ينزل : ضريبة الدخل					
٥٤٣ ١٧٩	١٣٥ ٥٢٩	(٥٩ ٢٥٢)	١٢٥ ٨٨٧	٢٠٣ ٩٢٧	١٣٧ ٠٨٨
ربح (خسائر) السنة					
٣٣ ٦٢٣	-	١٣ ٤٨٣	٢ ٧٤٣	٣ ٠٤٥	١٤ ٣٥٢
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٢٨ ٨٥٠ ٨٤٩	٥٢٩ ٤١٧	٢ ٤٩١ ١٧١	٨٢٤ ٥٩٦	١٤ ٨٢٦ ٢٢٠	١٠ ١٧٩ ٤٤٥
موجودات القطاع					
-	٣ ٣٤٦ ٨٩٣	٦٨٢ ٦٦٢	٩ ٧٣٢ ٤٧٨	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٩٦٥ ٥٢٨	٩٦٥ ٥٢٨	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	٤ ٨٤١ ٨٣٨	٣ ١٧٣ ٨٣٣	١٠ ٥٥٧ ٠٧٤	١٤ ٨٢٦ ٢٢٠	١٠ ١٧٩ ٤٤٥
مجموع الموجودات					
٢٥ ١٨٧ ٠٩٤	٢١٢ ٥٥٥	٣ ١٧٣ ٨٣٣	١٠ ٥٥٧ ٠٧٤	٢ ٥١٦ ٣١١	٨ ٧٢٧ ٣٢١
مطلوبات القطاع					
٤ ٦٢٩ ٢٨٣	٤ ٦٢٩ ٢٨٣	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	١٢ ٣٠٩ ٩٠٩	١ ٤٥٢ ١٢٤
مطلوبات بين القطاعات					
٢٩ ٨١٦ ٣٧٧	٤ ٨٤١ ٨٣٨	٣ ١٧٣ ٨٣٣	١٠ ٥٥٧ ٠٧٤	١٤ ٨٢٦ ٢٢٠	١٠ ١٧٩ ٤٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

(٤٦) إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

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

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٧ - ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (٥٣) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٥٠) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٨) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحتفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبين الإيضاح (٤٩) مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

٣. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥١) صافي مراكز العملات الأجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

٤٧ - مخاطر الائتمان

أ - اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :	
٦ ٦٣٧ ٢٣٣	٥ ٩٨٨ ٧٠٣	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	
٢ ٦٠٨ ٣٣٣	٣ ٥٢٠ ٧١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٤٤ ٨٧٥	٩ ١١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	
٢٣ ٧٩٥	٢١ ١٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٣٥ ٣٧٩	٦٨ ١٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي	
١٢ ٣١٦ ٥٦٥	١٣ ٣٥٧ ٩٩٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٢ ٥٧٤ ٩٨١	٢ ٨٦٠ ٤٠٢	للأفراد	
٩١٩ ٧١٣	٩٤٧ ١٤١	للشركات الصغيرة والمتوسطة	
٧ ٣٣٠ ٦٦٠	٧ ٩٦٦ ٣٠٩	للشركات الكبرى	
٢٩٢ ٩٢٦	٢٧٨ ٨٠٠	للبنوك والمؤسسات المالية	
١ ١٩٨ ٢٨٥	١ ٣٠٥ ٣٤٥	للحكومات و القطاع العام	
٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٨٥٦ ١٦٧	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٤٤ ٦٥٢	٤٨ ٢٢٦	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
١٨١ ٦٦٤	١٨٥ ٤١٩	موجودات أخرى - بالصافي	
٢٧ ٣٤٣ ٦٦٢	٢٩ ٠٥٥ ٥٩٣	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :	
١٠ ٨٥٠ ٩٥٦	١٢ ١١٧ ٧٢٩	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	
٣٨ ١٩٤ ٦١٨	٤١ ١٧٣ ٣٢٢	المجموع الكلي للتعرض الائتماني	

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار .

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

بآلاف الدنانير الأردنية									
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦ ٢١٨ ٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٦ ٢١٨ ٧٩٠	٢٣٠ ٠٨٧
٣ ٥٢٠ ٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٥٢٠ ٩٧٣	٢٥٩
٩ ١١٠	-	-	-	-	-	-	-	٩ ١١٠	-
٢١ ١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٢١ ١٤٩	-
٦٨ ١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٨ ١٠٨	٢٧
١٤ ٧١٨ ٠٥١	٦٨١ ٢٧٨	٧٨ ٢٩٥	٣ ١٣٤ ٨٥٦	١٩٣ ٢٣٢	٢٠٦ ٥٨٦	٤ ٢٨٧ ٤١١	٨ ٥٨١ ٦٥٨	٦ ١٣٦ ٣٩٣	١ ١٧٩ ١١٨
٣ ٠٨٢ ٩٦٥	٢١١ ٥٧٥	-	١ ٣٠٥ ٦٢٧	٣ ٩٠٠	٣٥ ٢٥٩	٣٨١ ٣٤٥	١ ٩٣٧ ٧٠٦	١ ١٤٥ ٢٥٩	١٨٢ ٠٨٩
١ ١٢٠ ٧٥٨	٨٣ ١٢٣	١٨ ٩٢٦	٣٠٦ ٠٦٢	١ ٣١٢	١٤ ٨٤٧	٤٥٨ ٤٦٨	٨٨٢ ٧٣٨	٢٣٨ ٠٢٠	١٥٠ ٨٦٢
٨ ٨٥٨ ٨١٢	٢٣٣ ٦٧٤	٥٩ ٣٦٩	١ ٥١٨ ٧٠٣	١٨٨ ٠٢٠	١٥٦ ٤٨٠	٢ ٧٢٣ ٣٩٠	٤ ٨٧٩ ٦٣٦	٣ ٩٧٩ ١٧٦	٧٧٤ ٨٣٣
٢٨١ ٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١ ٠٢١	٢ ١٨٤
١ ٣٧٤ ٤٩٥	١٥٢ ٩٠٦	-	٤ ٤٦٤	-	-	٧٢٤ ٢٠٨	٨٨١ ٥٧٨	٤٩٢ ٩١٧	٦٩ ١٥٠
٥ ٨٧١ ٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٨٧١ ٧٢١	١٥ ٥٥٤
٤٨ ٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٨ ٢٢٦	-
١٨٥ ٤١٩	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥ ٤١٩	-
٣٠ ٦٦١ ٥٤٧	٦٨١ ٢٧٨	٧٨ ٢٩٥	٣ ١٣٤ ٨٥٦	١٩٣ ٢٣٢	٢٠٦ ٥٨٦	٤ ٢٨٧ ٤١١	٨ ٥٨١ ٦٥٨	٢٢ ٠٧٩ ٨٨٩	١ ٤٢٥ ٠٤٥
١٢ ١٦٥ ٧٨٨	٩٤٣ ٩٤٤	٤ ٨١١	١٢٨ ١٨٣	٤٦١	٢٠ ٤٧٢	٢ ٨٠٢ ٥١٧	٣ ٩٠٠ ٣٨٨	٨ ٢٦٥ ٤٠٠	٤٨ ٠٥٩
٤٢ ٨٢٧ ٣٣٥	١ ٦٢٥ ٢٢٢	٨٣ ١٠٦	٣ ٢٦٣ ٠٣٩	١٩٣ ٦٩٣	٢٢٧ ٠٥٨	٧ ٠٨٩ ٩٢٨	١٢ ٤٨٢ ٠٤٦	٣٠ ٣٤٥ ٢٨٩	١ ٤٧٣ ١٠٤
٣٩ ٩٥٩ ٣٣٤	١ ٥٨٨ ١٦٨	٨٨ ٧٨٥	٢ ٩٥٢ ٩٠٦	٢١٣ ٨٥٩	٢٤٩ ٩٤٤	٦ ٦١٦ ٠١٣	١١ ٧٠٩ ٦٧٥	٢٨ ٢٤٩ ٦٥٩	١ ٤٧٣ ٥٧٩

التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

للأفراد
للشركات الصغيرة والمتوسطة
للشركات الكبرى
للبنوك والمؤسسات المالية
للحكومات و القطاع العام
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
مشقات مالية - قيمة عادلة موجبة
موجودات أخرى - بالصافي

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض	الخسارة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	أخرى	المجموع	بعد الضمانات	الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٩ ٥٤٩	٣ ٧٠٩	٤٧	١١٣ ٧٧٩	-	٣٠ ٦٥٨	١٠٩ ٧١٣	٢٥٧ ٩٠٦	٦٣١ ٦٤٣	٦٤٢ ٤٦٢
١٨٢ ٧٩٧	٥	-	٢١ ١٢٣	-	٨٧٩	٧ ٢٥٣	٢٩ ٢٦٠	١٥٣ ٥٣٧	٩٦ ٢٠١
١٥١ ٨١٥	٣ ٢٧٠	٤٧	٤٤ ٩٤٤	-	١٨٨	١٤ ٥٩٥	٦٣ ٠٤٤	٨٨ ٧٧١	١٠٣ ١٥٣
٥٥٣ ٠١٧	٤٣٤	-	٤٧ ٧١٢	-	٢٩ ٥٩١	٨٧ ٨٦٥	١٦٥ ٦٠٢	٣٨٧ ٤١٥	٤٤١ ٢٢٥
١ ٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١ ٩٢٠	١ ٨٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٩ ٥٤٩	٣ ٧٠٩	٤٧	١١٣ ٧٧٩	-	٣٠ ٦٥٨	١٠٩ ٧١٣	٢٥٧ ٩٠٦	٦٣١ ٦٤٣	٦٤٢ ٤٦٢
٤٩ ٢٣٢	١ ٧٣٥	-	٢ ٢٠٠	-	١ ٠٤٨	١٢ ٧٨٧	١٧ ٧٧٠	٣١ ٤٦٢	٣٥ ٦١٦
٩٣٨ ٧٨١	٥ ٤٤٤	٤٧	١١٥ ٩٧٩	-	٣١ ٧٠٦	١٢٢ ٥٠٠	٢٧٥ ٦٧٦	٦٦٣ ١٠٥	٦٧٨ ٠٧٨
١ ١٢٠ ٢٩١	٦ ٩٥٠	-	١٤٦ ٠٨١	٨٢,٠٠	٢٦ ٢٢٧	١٤٦ ٤٧١	٣٢٥ ٨١١	٧٩٤ ٤٨٠	٧٣٦ ٧٠٨

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى - بالصافي

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية .

بآلاف الدينائير الأردنية				التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢١٨ ٢١٢	٢٠٩ ٧٤٠	٨ ٤٧٢	-	القطاع الخاص:
١٦٦ ٠٩٤	١٦٦ ٠٩٤	-	-	من AAA الى A-
-	-	-	-	من BBB+ الى B-
٩٣ ٩٥٠	٩٣ ٩٥٠	-	-	اقل من B-
٥ ٤٦٧ ١٦٨	٥ ٣٨٦ ٣٨٣	٥٩ ٦٣٦	٢١ ١٤٩	غير مصنف
٥ ٩٤٥ ٤٢٤	٥ ٨٥٦ ١٦٧	٦٨ ١٠٨	٢١ ١٤٩	حكومات وقطاع عام
				المجموع
بآلاف الدينائير الأردنية				التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢٨٩ ٠٠٦	٢٧٨ ٥٠٣	١٠ ٥٠٣	-	القطاع الخاص:
١٦٩ ٢٨٤	١٦٩ ٢٨٤	-	-	من AAA الى A-
-	-	-	-	من BBB+ الى B-
٦٥ ٥٧٩	٦٥ ٥٧٩	-	-	اقل من B-
٤ ٩٨٦ ٤٧١	٤ ٩٣٧ ٨٠٠	٢٤ ٨٧٦	٢٣ ٧٩٥	غير مصنف
٥ ٥١٠ ٣٤٠	٥ ٤٥١ ١٦٦	٣٥ ٣٧٩	٢٣ ٧٩٥	حكومات وقطاع عام
				المجموع

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى البنك :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة %		التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
			من	الى		
٦-١	١٠ ٨٧٩ ٥٩١	٣٦٤ ٧٦٠	-	١٥,٥	١٠ ٨٧٨ ٨٨٢	٠ - ٦٠,٥٤
٧	٣٧٠ ٧٩٦	١٤٠ ٦٨٥	٢٤	٢٤	٣٦٤ ٧٨٨	٠ - ٤٣
٨	٣٥ ٩٦١	٦ ٨٤٤	١٠٠	١٠٠	٣٤ ٢٨٦	
٩	٩٥ ٨٠٢	٤٩ ٩٧٠	١٠٠	١٠٠	٩٠ ٧١٤	
١٠	٧٥٧ ٧٨٦	٥٨٥ ٦٤٨	١٠٠	١٠٠	٥٩٠ ٤٨٩	
غير مصنف	٢ ٥٧٨ ١١٥	٣١ ٢١١	٠,٠٤	٥٧	٢ ٥٧٧ ٩٥٦	٠ - ٣٠
المجموع	١٤ ٧١٨ ٠٥١	١ ١٧٩ ١١٨	-	-	١٤ ٥٣٧ ١١٥	-

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة %		التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
			من	الى		
٦-١	٩ ٦٩٨ ٤٨٧	٢٩١ ٧٢٦	-	١٥,٥	٩ ٦٩٨ ٤٨٧	٠ - ٦٧
٧	٤٥٩ ٩٤٢	١٦٧ ٤٩٩	٢٤	٢٤	٤٥٧ ٦٩١	٠ - ٥٨,٧٣
٨	٧٢ ٨٦٨	٢٥ ٤٦١	١٠٠	١٠٠	٧١ ٣٩٣	-
٩	٧٧ ٩٥٠	٤٧ ٧٧٨	١٠٠	١٠٠	٧٤ ٨٩١	-
١٠	٩١٩ ١٤٥	٦٣٢ ١٦٨	١٠٠	١٠٠	٦٣٧ ٥٥٧	-
غير مصنف	٢ ٦٢٠ ٦٧٦	٧٦ ٧٣٤	٠,٠٤	٥٧	٢ ٦١٧ ٩١٢	٥٤,٦٣
المجموع	١٣ ٨٤٩ ٠٦٨	١ ٢٤١ ٣٦٦	-	-	١٣ ٥٥٧ ٩٣١	-

- يعتمد البنك سياسة تصنيف حسب معطيات محددة إضافية لبعض التسهيلات غير المصنفة داخليا تعتمد على وكالات تصنيف خارجية.

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٣ ٥٠٤ ٢٠٣	٢ ٤٨٣ ٠١٦	١ ٤٨٤	-	-	-	٥ ٩٨٨ ٧٠٣
٢٢٣ ٨٠٦	٤٧٠ ٤٢٥	٩٤ ٦٣٣	٢ ١٠٢ ٢٩٣	٦٣٢ ١٦٦	٦ ٥٠١	٣ ٥٢٩ ٨٢٤
-	٢١ ١٤٩	-	-	-	-	٢١ ١٤٩
٥ ١١٨	٦٢ ٩٩٠	-	-	-	-	٦٨ ١٠٨
٤ ٣٩٥ ٩٧١	٨ ٣١٣ ١٠٢	٤٥٤ ٩٢٦	١٤٨ ٥٤٣	١٣ ٧٧٦	٣١ ٦٧٩	١٣ ٣٥٧ ٩٩٧
١ ٣٢٠ ٢٠٥	١ ٥٣٨ ٢٣٨	-	١ ٥٨٢	٢٩١	٨٦	٢ ٨٦٠ ٤٠٢
٥٣١ ٠٤٨	٤١٦ ٠٩٣	-	-	-	-	٩٤٧ ١٤١
٢ ٣٠٨ ٤٤٦	٥ ٠٦٨ ٧٥١	٤٥٣ ٧٠٠	٩٠ ٣٣٤	١٣ ٤٨٥	٣١ ٥٩٣	٧ ٩٦٦ ٣٠٩
٢٣ ٤٧٣	١٩٧ ٤٧٤	١ ٢٢٦	٥٦ ٦٢٧	-	-	٢٧٨ ٨٠٠
٢١٢ ٧٩٩	١ ٠٩٢ ٥٤٦	-	-	-	-	١ ٣٠٥ ٣٤٥
٢ ٦٨١ ٧٤٠	٢ ٩٨٥ ٨٨٢	١٢٢ ١٥١	٦٦ ٣٩٤	-	-	٥ ٨٥٦ ١٦٧
٧٦٤	٣٩ ١٠٨	-	٨ ٣٥٤	-	-	٤٨ ٢٢٦
٦٤ ٨١٧	١١٥ ٦٩٥	٤ ٣٣٩	٢٢٤	-	٣٤٤	١٨٥ ٤١٩
١٠ ٨٧٦ ٤١٩	١٤ ٤٩١ ٣٦٧	٦٧٧ ٥٣٣	٢ ٣٢٥ ٨٠٨	٦٤٥ ٩٤٢	٣٨ ٥٢٤	٢٩ ٠٥٥ ٥٩٣
٢ ٣٢٢ ٧٧٦	٦ ٦٦٦ ٥٥٣	١ ٤١٢ ١١٤	١ ٥٣٧ ٩٣٣	١٧٦ ٥٤١	١ ٨١٢	١٢ ١١٧ ٧٢٩
١٣ ١٩٩ ١٩٥	٢١ ١٥٧ ٩٢٠	٢ ٠٨٩ ٦٤٧	٣ ٨٦٣ ٧٤١	٨٢٢ ٤٨٣	٤٠ ٣٣٦	٤١ ١٧٣ ٣٢٢
١٣ ١٧٩ ٠٥٩	١٩ ٤٧٠ ٣٧٦	١ ٨٤٢ ٠٢٠	٣ ٠٩٩ ١٦٧	٤٧٥ ٥٥٢	١٢٨ ٤٤٤	٣٨ ١٩٤ ٦١٨

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* باستثناء البلدان العربية

ح.توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
١٣ ١٩٩ ١٩٥	٣١ ٤٢٣	٢١ ٨٠٩	٤١٤ ١٩٩	١ ٢٨٠ ٩٩١	١١ ٤٥٠ ٧٧٣
٢١ ١٥٧ ٩٢٠	٥٣ ٧٣٨	٢٤٥ ٢٤٩	١ ٤٣٧ ٠٣٣	١ ٢٦٣ ٧٩٧	١٨ ١٥٨ ١٠٣
٢ ٠٨٩ ٦٤٧	—	—	—	—	٢ ٠٨٩ ٦٤٧
٣ ٨٦٣ ٧٤١	١ ٤٨٩	—	١ ٥٩١	١ ٥٨١	٣ ٨٥٩ ٠٨٠
٨٢٢ ٤٨٣	—	—	—	٢٩١	٨٢٢ ١٩٢
٤٠ ٣٣٦	—	—	—	٨٦	٤٠ ٢٥٠
٤١ ١٧٣ ٣٢٢	٨٦ ٦٥٠	٢٦٧ ٠٥٨	١ ٨٥٢ ٨٢٣	٢ ٥٤٦ ٧٤٦	٣٦ ٤٢٠ ٠٤٥
٣٨ ١٩٤ ٦١٨	٩٧ ٤٥٩	٢٦٢ ٤٣١	١ ٧١٨ ٨٧٣	٢ ٢٨٢ ٧٣٥	٣٣ ٨٣٣ ١٢٠

الأردن

البلدان العربية الأخرى

آسيا *

أوروبا

أمريكا

بقية دول العالم

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الديناري الأردني													
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥													
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									الفراد	
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعدين		
٥ ٩٨٨ ٧٠٣	٥ ٩٨٨ ٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٥٢٩ ٨٢٤	-	٣ ٥٢٩ ٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١ ١٤٩	٢١ ١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨ ١٠٨	٥٩ ٦٣٦	٨ ٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣ ٣٥٧ ٩٩٧	١ ٣٠٥ ٣٤٥	٢٧٨ ٨٠٠	١ ٧٧٩ ٦١٤	١٣ ٠٤٧	١٢٩ ٨١٠	٢٨٢ ٩٩٥	١٢٦ ٧٢٣	٢ ٥٣٤ ٣٢٤	٥٦٩ ٨٩٤	٩٦٤ ٠٠٦	٢ ٥١٣ ٠٣٧	٢ ٨٦٠ ٤٠٢	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥ ٨٥٦ ١٦٧	٥ ٣٨٦ ٣٨٣	١٨٣ ٤٤١	١٠٧ ٩١٦	-	-	-	-	-	١٩ ٢٣١	-	١٥٩ ١٩٦	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٤٨ ٢٢٦	٢٧٨	٤٦ ٦٦٤	١٠٠	-	١١	-	-	٢٩٥	-	-	٨٧٨	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٨٥ ٤١٩	٨٢ ٧٧٢	٩ ٥٧٥	٥٧ ٢٨٢	-	٣٣٥	٤٧٢	٢٣٢	١٠ ٧١٠	١ ٢١٦	٤ ٤٣٩	٩ ٢٥٢	٩ ١٣٤	موجودات أخرى
٢٩ ٠٥٥ ٥٩٣	١٢ ٨٤٤ ٢٦٦	٤ ٠٥٦ ٧٧٦	١ ٩٤٤ ٩١٢	١٣ ٠٤٧	١٣٠ ١٥٦	٢٨٣ ٤٦٧	١٢٦ ٩٥٥	٢ ٥٤٥ ٣٢٩	٥٩٠ ٣٤١	٩٦٨ ٤٤٥	٢ ٦٨٢ ٣٦٣	٢ ٨٦٩ ٥٣٦	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي
١٢ ١١٧ ٧٢٩	٢٧٩ ٨٦١	٢ ٤٣١ ٧٦٣	١ ٢٠٠ ٦٠١	-	١١١ ٧٥٧	٢١ ٤١٢	٧١ ٩٩٦	٢ ٤٦٨ ١٢١	١١٣ ١٣٨	٣ ١٦٩ ٧٢٤	٢ ٢٤٤ ٠٣١	٥ ٣٢٥	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي
٤١ ١٧٣ ٣٢٢	١٣ ١٢٤ ١٢٧	٦ ٤٨٨ ٥٣٩	٣ ١٤٥ ٥١٣	١٣ ٠٤٧	٢٤١ ٩١٣	٣٠٤ ٨٧٩	١٩٨ ٩٥١	٥ ٠١٣ ٤٥٠	٧٠٣ ٤٧٩	٤ ١٣٨ ١٦٩	٤ ٩٢٦ ٣٩٤	٢ ٨٧٤ ٨٦١	المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣٨ ١٩٤ ٦١٨	١٣ ٠٥٨ ٩٧٧	٥ ٧٤٠ ٢٥٦	٢ ٧٧٠ ٥٩٨	٢٣ ٣٦٢	٣٤٨ ٢٢٩	٢٩٩ ٧٧٤	٢١٧ ٩٧٢	٤ ٥٧٣ ٥٢٠	٥١٩ ٥٢٩	٣ ٨٣١ ٦٣٣	٤ ٢٢٤ ١٤٧	٢ ٥٨٦ ٦٢١	المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ي.توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة ١	المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
		(تجميعي)	(افرادي)		
افراد	١٤ ٤٠٨	٢ ٥٤٦ ٧٤٦	٣٣	٤٦ ٦١٦	٢ ٨٧٤ ٨٦١
صناعة وتعدّين	٤ ٨١٢ ٩١٨	-	١٠٧ ٧٨٩	٥ ٦٨٧	٤ ٩٢٦ ٣٩٤
انشاءات	٣ ٦٩٤ ٦٩٧	-	٤٣٥ ٢١٤	٨ ٢٥٨	٤ ١٣٨ ١٦٩
عقارات	٦٧٦ ٢٦٠	-	١٥ ٦٢٣	١١ ٥٩٦	٧٠٣ ٤٧٩
تجارة	٤ ٧٢٦ ١٦٧	-	٢٨١ ٨٢٢	٥ ٤٦١	٥ ٠١٣ ٤٥٠
زراعة	١٥٤ ٠٦٩	-	٤٤ ٦٧٠	٢١٢	١٩٨ ٩٥١
سياحة وفنادق	٢٣٤ ٣٠٣	-	٦٧ ١٣٥	٣ ٤٤١	٣٠٤ ٨٧٩
نقل	٢٢٣ ٩٤٨	-	١٣ ٢٤٨	٤ ٧١٧	٢٤١ ٩١٣
اسهم	١٣ ٠٤٧	-	-	-	١٣ ٠٤٧
خدمات عامة	٣ ١١٧ ٣٣٧	-	٢٧ ٥١٤	٦٦٢	٣ ١٤٥ ٥١٣
بنوك ومؤسسات مالية	٦ ٤٨٨ ٥٣٩	-	-	-	٦ ٤٨٨ ٥٣٩
الحكومة والقطاع العام	١٢ ٢٦٤ ٣٥٢	-	٨٥٩ ٧٧٥	-	١٣ ١٢٤ ١٢٧
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٦ ٤٢٠ ٠٤٥	٢ ٥٤٦ ٧٤٦	١ ٨٥٢ ٨٢٣	٨٦ ٦٥٠	٤١ ١٧٣ ٣٢٢
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٣ ٨٣٣ ١٢٠	٢ ٢٨٢ ٧٣٥	١ ٧١٨ ٨٧٣	٩٧ ٤٥٩	٣٨ ١٩٤ ٦١٨

٤٨ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥%) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
قائمة الأرباح		المجموع	قائمة الأرباح		المجموع
أو الخسائر	حقوق المساهمين		أو الخسائر	حقوق المساهمين	
٣٩ ٢٩٩	-	٣٩ ٢٩٩	٤٠ ٠٠٧	-	٤٠ ٠٠٧
٢ ٦٤٥	١٧ ٤٧١	٢٠ ١١٦	١ ٩٣٢	١٢ ٤٩١	١٤ ٤٢٣
-	٩ ٢٢٨	٩ ٢٢٨	-	٩ ٠٢٦	٩ ٠٢٦
٤١ ٩٤٤	٢٦ ٦٩٩	٦٨ ٦٤٣	٤١ ٩٣٩	٢١ ٥١٧	٦٣ ٤٥٦

٤٩ - مخاطر أسعار الفائدة

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما اقرب) :

بالآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٩٦٦ ٥١٧	٩٦٦ ٥١٧
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٩٤ ٨٠٣	٩٩٤ ٨٠٣
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣ ٨٧٥ ٤٦١	-	-	-	-	-	١ ١١٨ ٤٣٩	٤ ٩٩٣ ٩٠٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ١٩١ ٤٣٦	١ ٣٢٩ ٢٧٧	٩ ١١١	-	-	-	-	٣ ٥٢٩ ٨٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢ ١٤٢	٦ ٣٦٧	٢ ٤٨٢	٤ ٠٢٠	-	٦ ١٣٨	-	٢١ ١٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٤ ٠٦٢ ٩١٥	٣ ٠٢٢ ١٢٦	١ ٩٤٩ ٩٩٧	٩٦٥ ٧٣٨	١ ٠٩٨ ٢٢٧	٢ ٢٥٨ ٩٩٤	-	١٣ ٣٥٧ ٩٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٣٥٩	٢ ٠٨٨	١٠ ٦٦٢	١٠ ٤١٨	٣٣ ٤٦٥	٥ ١١٦	١٨٤ ٥٥٦	٢٥٢ ٦٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢٣٦ ٢٧٣	١ ٠٦٢ ١٢٧	٦٩٥ ٢٣٦	٩١٤ ٥٨٨	١ ٥٧١ ٢١٦	١ ٣٧٦ ٧٢٧	-	٥ ٨٥٢ ١٦٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١ ٠٣٠ ٠٨١	١ ٠٣٠ ٠٨١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٠٤ ٢٧٥	٢٠٤ ٢٧٥
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢٩ ٩٣١	٢٩ ٦٧٩	٤٦ ٦٠٠	٣ ٢٤٠	٤٥ ١٠١	٩ ٨٤٣	٤٣٠ ١٣٤	٥٩٤ ٥٢٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٦ ٣٩٥	١٥٦ ٣٩٥
مجموع الموجودات	١٠ ٤٠٤ ٥١٧	٥ ٤٥١ ٦٦٤	٢ ٧١٤ ٠٨٨	١ ٨٩٨ ٠٠٤	٢ ٧٤٨ ٠٠٩	٣ ٦٥٦ ٨١٨	٥ ٠٨٥ ٢٠٠	٣١ ٩٥٨ ٣٠٠
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٧٠٠ ٢٩٦	٤ ٠١٧	٧٣٠	-	٥٢ ١٨٢	-	١٨١ ٧٠٤	١ ٩٣٨ ٩٢٩
ودائع عملاء	٧ ٩٢٢ ٩٠٨	٢ ٤١٥ ٤٠٣	١ ٣٧١ ٦٠٧	٢ ٥١٩ ٩٣٣	٣٣٧ ٠٦٧	١٥ ٩١٩	٧ ٣٤٥ ٠٦٥	٢١ ٩٢٧ ٩٠٢
تأمينات نقدية	١ ٢٣٥ ٦٠٩	١١٤ ٨٠٦	١٦٢ ٤٣٠	١٥٢ ٢٣٩	٤٩ ٧٦١	١٠ ٥٣٣	١٢٢ ٨٧٣	١ ٨٤٨ ٢٥١
أموال مقترضة	٢٥٥ ٠٧١	٥٨ ٩٠١	١٩ ٦٨٢	٥ ٨١٤	٣ ١٦٦	-	-	٣٤٢ ٦٣٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١٢ ٧٦٩	١١٢ ٧٦٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥٧ ٧٣٣	١٥٧ ٧٣٣
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٧ ٩٦٦	١٧ ٧١٢	١٤٣ ٩١٩	٨ ٣١٠	١٩ ٣٥٥	٨ ٧١٨	٤٥٥ ٢٢٣	٦٨١ ٢٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٠٦	٤ ٣٠٦
مجموع المطلوبات	١١ ١٤١ ٨٥٠	٢ ٦١٠ ٨٣٩	١ ٦٩٨ ٣٦٨	٢ ٦٨٦ ٢٩٦	٤٦١ ٥٣١	٣٥ ١٧٠	٨ ٣٧٩ ٦٧٣	٢٧ ٠١٣ ٧٢٧
القوة للفئة	(٧٣٧ ٣٣٣)	٢ ٨٤٠ ٨٢٥	١ ٠١٥ ٧٢٠	(٧٨٨ ٢٩٢)	٢ ٢٨٦ ٤٧٨	٣ ٦٢١ ٦٤٨	(٣ ٢٩٤ ٤٧٣)	٤ ٩٤٤ ٥٧٣

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بالآلاف الدنانير الأردنية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٦٥٨ ٣٨٦
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٣٥ ٩٣٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	٤ ٩٤١ ٩٩٥	-	-	-	-	-	٥ ٧٠١ ٢٩٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٢١٦ ١٠٧	١ ٣٩٢ ٢٢٦	١٢ ٣٨٥	٣٢ ٤٩٠	-	-	٢ ٦٥٣ ٢٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣ ٤٦٧	٧ ٠٢٣	٢ ٨١٣	٤ ١٨٥	٦ ٣٠٧	-	٢٣ ٧٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٦١٨ ٦١٢	٣ ١٧٦ ٥٠٤	٢ ١١٤ ٤١٧	١ ١٨١ ٩٠٢	٧٨٥ ٠٤٢	١ ٤٤٠ ٠٨٨	١٢ ٣١٦ ٥٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧٠٨	١٢ ١٠٨	١٠ ٤٤٠	٧ ٠٣٤	٥ ٠٨٩	١٨٠ ٥١١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢٤٠ ٢٧٠	٦٥٥ ١٢٣	٥٩٩ ٢٠٤	١ ١٧٢ ٧٩٨	١ ٧٩٢ ٤٦٠	٩٩١ ٣١١	٥ ٤٥١ ١٦٦
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	٩٦٥ ٥٢٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٠٢ ٤٩٣
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢٥ ٨٧٧	٢٤ ٠٧٩	٣٩ ٤٩٨	١ ٦٤٢	٢٠ ٧٦٨	١٢ ٦٢٨	٥٥٠ ٩٢٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٧٦ ٥٦٥
مجموع الموجودات	١٠ ٠٤٦ ٣٢٨	٥ ٢٥٥ ٦٦٣	٢ ٧٨٠ ٤٢٥	٢ ٤٠٣ ٤٥٧	٢ ٦٠٥ ٣٠٤	٢ ٤٥٥ ٤٢٣	٤ ٢٦٩ ٧٧٧
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٠١ ٤٠٧	٣١٢ ٨٩٩	٦ ١٦٥	-	٦٥ ٢٢٩	-	١ ٧٩١ ٤٠٦
ودائع عملاء	٦ ٧٦٧ ٠٦٦	٢ ٦٤٢ ٢٧٤	١ ٥٤٤ ٢٦٤	٢ ٢٣٤ ٤٦٣	٤٧٢ ٦٨١	٨٨ ٤٢١	٢٠ ٤١٢ ١٨٩
تأمينات نقدية	٨٦٩ ١٧٤	٣٢٦ ٨٣٧	١٢٣ ٦٠٧	١٧٩ ٤٤٦	٤٩ ٧٢٦	١١ ١٠٣	١ ٦٧٣ ٨٥٤
أموال مقترضة	١٣١ ٤٦٩	١٠٦ ٢٧٤	١٩ ٩٥٢	٧ ٢٠٠	٦ ٠٤٣	-	٢٧٠ ٩٣٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥٣ ٨٦٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٩ ٣٠٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٥ ٥١٧	٢٣ ٧٥٢	٣٦ ٦٨٣	٥ ٤١٨	١٧ ٦١١	١١ ٣٨٣	٧٣١ ٤٣٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤ ١٠٢
مجموع المطلوبات	٩ ٠٩٤ ٦٣٣	٣ ٤١٢ ٠٣٦	١ ٧٣٠ ٦٧١	٢ ٤٢٦ ٥٢٧	٦١١ ٢٩٠	١١٠ ٩٠٧	٧ ٨٠١ ٠٣٠
الفجوة للجنة	٩٥١ ٦٩٥	١ ٨٤٣ ٦٢٧	١ ٠٤٩ ٧٥٤	(٢٣ ٠٧٠)	١ ٩٩٤ ٠١٤	٢ ٣٤٤ ٥١٦	(٣ ٥٣١ ٢٥٢)
							٤ ٦٢٩ ٢٨٣

٥٠ - مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

بآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ١٩٣ ٤١٥	٤٤٠ ١٨٨	٧١ ٦٦٨	-	٥٢ ٢٤٧	-	١ ٩٣٩ ٢٢٢
ودائع عملاء	٦ ٩٩٣ ٩٨٦	٢ ٥٢٢ ٦٠١	١ ٤٠٦ ٤٠٢	٢ ٣٩٩ ٤٦٤	٣٣٥ ٨٢٩	١٥ ٩١٩	٢٢ ٠٢١ ٠١٣
تأمينات نقدية	٩٦٥ ٧٣٧	٣٥٦ ٠٣٩	١٦٧ ٥٥٠	١٧٤ ٥١٤	٥٧ ٤٨٠	١٠ ٥٣٣	١ ٨٥٤ ٧٢٥
أموال مقترضة	١٠٥ ٩٧٣	٤٧ ٢٢١	١٤ ٠٦١	١١ ٩٣٠	٧٤ ٨٥٠	٨٨ ٩٩١	٣٤٣ ٠٢٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١٢ ٧٦٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥٧ ٧٣٣
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٩ ٥٤٥	٦٤١	٧٠٣	٢ ٢٠٨	٣ ٢٨٢	٨ ٧١٨	٣٠ ٤٤٠
مطلوبات أخرى	١٨ ٤٢١	١٧ ٠٧١	١٤٣ ٢١٦	٦ ١٠٢	١٦ ٠٧٣	-	٦٥٠ ٧٦٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٠٦
مجموع المطلوبات	٩ ٢٨٧ ٠٧٧	٣ ٣٨٣ ٧٦١	١ ٨٠٣ ٦٠٠	٢ ٥٩٤ ٢١٨	٥٣٩ ٧٦١	١٢٤ ١٦١	٢٧ ١١٣ ٩٩٧
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧ ٨٢٦ ٤٠١	٣ ٦٢٣ ١٢٠	٢ ٦٣٨ ١٥٥	٢ ٢١٨ ٩٨٥	٣ ٦٧٠ ٢٦٧	٦ ٠٤٥ ٦٢٧	٣١ ٩٥٨ ٣٠٠

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٠١ ٤٩٨	٣١٣ ٠٧٤	٦ ٢٩٩	-	٦٥ ٢٢٨	-	١ ٧٩١ ٨٠٥
ودائع عملاء	٥ ٨٤٠ ٦٣٢	٢ ٦٥٦ ٥٣٧	١ ٥٨٦ ٠٣٣	٢ ٣٦٣ ١٤٠	٥٦٠ ٨٠٦	٨٨ ٤٢١	٢٠ ٦٣٠ ٠٣٥
تأمينات نقدية	٣٢٩ ١٢٦	٨٧٠ ١٤٠	١٢٥ ١٣٠	١٨٢ ٢٠٥	٤٩ ٧٢٦	١١ ١٠٣	١ ٦٧٩ ٩٧٦
أموال مقترضة	٢١٦	٢١ ٣١٢	٩ ٨٤٧	١٧ ٤١٥	١٤٥ ٦٤١	٩٠ ٢٣٠	٢٨٤ ٦٦١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥٣ ٨٦٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٩ ٣٠٨
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٦ ١٠٧	٣٧٩	٢٠٥	٢١٤	١٧ ٥٢٣	١١ ٣٠٧	٣٥ ٧٣٥
مطلوبات أخرى	٢٥ ٤٥١	١٤١ ٦٧٥	٣٦ ٤٧٨	٥ ٢٠٤	٨٨	٧٦	٦٩٥ ٦٩٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤ ١٠٢
مجموع المطلوبات	٧ ٥٠٣ ٠٣٠	٤ ٠٠٣ ١١٧	١ ٧٦٣ ٩٩٢	٢ ٥٦٨ ١٧٨	٨٣٩ ٠١٢	٢٠١ ١٣٧	٢٥ ٤٢٥ ١٨٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧ ٩٦٢ ٥٣٢	٣ ٢٧٥ ٨٢٥	٢ ٢٣٤ ٨٥٥	٢ ١١٦ ٠٥٨	٣ ٧٤٣ ٢٣٢	٥ ٣٨٦ ٨٦٤	٢٩ ٨١٦ ٣٧٧

٥١ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	عملة الاناس بالآلاف	عملة الاناس بالآلاف
العملة بالآلاف الديناري	٤٩ ٦٦٣	٤٨ ٧٦٢
٧٠ ٠٤٦		٣٤ ٥٧٣
١٩٢	١٤٣	٣٢
١٣٠٨٢) (١١ ١٥٢) (١٢ ٢١٨) (
١٣١ ١٨٦	٨٤١	١ ٧٨١
-	٣٩ ٩٢٠	٢١ ٤٦٦
٧٩ ٤١٥		٤٨ ٧٩٨

* يمثل المبلغ المعدل بالبنجر الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة .

- إن توزيع إجمالي موجودات و مطلوبات البنك حسب العملات الرئيسية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هو كما يلي :

	دولار أمريكي	جنيه استرليني	دولار	بن بابائي
مجموع الموجودات	٩ ٤٩٥ ٥٢١	٢٩٣ ٥٨٥	١ ٠٤٩ ٢٤٤	١٠٦ ٢٠٩
مجموع المطلوبات	٨ ٩٣٢ ٩٦٠	٢٩٨ ٧٩٣	٦٩٩ ٧٥٢	٤٣ ٠٥٤
مجموع حقوق الملكية	١ ٠٨٨ ٦٤٦	٩٤	٣٨٧ ٩٨٧	٧٤
صافي عظم عملات اجنبية آجلة	٥٧٥ ٧٤٨	٥ ٤٤٤	٣٤٦ ٢٩١	(٦٢ ٢٤١)
صافي المراكز المفتوحة	٤٩ ٦٦٣	١٤٣	(١١ ١٥٢)	٨٤١
صافي المراكز المفتوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٤ ٥٧٣	٣٢	(٩ ٠١٣)	١ ٧٨١

٥٢ - مستويات القيمة المعدلة

تتضمن الأرصدة المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ومستويات القيمة المعدلة لإلحقات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأصوله وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة المعدلة لإلحقات المالية. المستوى الأول: الأسعار السوقية المعدلة في الأسواق المالية لتعكس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعدلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة المعدلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمعددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة المعدلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعدلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طبق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

موجودات مالية بالقيمة المعدلة		موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر:		القيمة المعدلة بالآلاف الديناري الأردنية		مستوى القيمة المعدلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة		مدخلات هامة غير ملموسة		العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة المعدلة	
				٣١ كانون الأول									
				٢٠٢٥		٢٠٢٤							
الودائع وسندات حكومية		٢١ ١٤٩	٢٣ ٧٩٥	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق						
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر		٢١ ١٤٩	٢٣ ٧٩٥										
مشقات مالية - قيمة عدلة موجبة		٤٨ ٢٢٦	٤٤ ٦٥٢	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق						
موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر:													
اسهم متوفر لها أسعار سوقية		٨٩ ٤١١	٧٢ ٦١٨	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق						
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية		٩٥ ١٤٥	٧٢ ٥١٤	المستوى الثاني والثالث	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة أو باستخدام مؤشرات غير ملموسة	لا ينطبق	لا ينطبق						
سندات حكومية وبكافلتها متوفر لها أسعار سوقية		٥٤ ٥١٨	١٩ ٧٨٨	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق						
سندات حكومية وبكافلتها غير متوفر لها أسعار سوقية		٥ ١١٨	٥ ٠٨٨	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق						
سندات شركات		٨ ٤٧٢	١٠ ٥٠٣	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق						
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٢٣٢ ٦٦٤	١٨٠ ٥١١										
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة		٢٢٢ ٠٢٩	٢٤٨ ٩٥٨										
مطلوبات مالية بالقيمة المعدلة													
مشقات مالية بقيمة عدلة مالية		٣٠ ٤٤٠	٣٥ ٧٣٥	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق						
المنتجات المركبة بالقيمة المعدلة		٢٨ ٢٩٤	-	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق						
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة المعدلة		٥٨ ٧٣٤	٣٥ ٧٣٥										

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

الجدول التالي يبين الحركة على الأسهم بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر. المستوى الثاني والثالث

بالآف الديناري الأردني	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧٢ ٥١٤	٥٢ ٩١٨
٢٢ ٦٢١	١٩ ٥٩٦
٩٥ ١٤٥	٧٢ ٥١٤

رصيد بداية السنة

شراء أسهم بالصفائي

رصيد نهاية السنة

ب - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة النظرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها المعدلة :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	القيمة النظرية	القيمة المعدلة	القيمة النظرية	القيمة المعدلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعدلة	٤ ٨١٤ ٩١٤	٤ ٨١٦ ٤١٣	٥ ٤٢٢ ٧٣٤	٥ ٤٢٥ ١٧٣
احتياطي نفدي اجبري و ودائع لأجل وخاصة لائتمار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية	٣ ٥٢٩ ٨٤٤	٣ ٥٢١ ٩٣٢	٣ ٦٥٣ ٢٠٨	٣ ٦٥٦ ٣٥٨
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣ ٢٥٧ ٩٩٧	١٣ ٤٠٤ ٤٨٣	١٢ ٢١٦ ٥٢٥	١٢ ٢٦٤ ٤٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٥ ٨٥٦ ١٦٧	٥ ٩٢٤ ٠٣٤	٥ ٤٥١ ١٦٦	٥ ٥١٤ ١٠٨
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة	٢٧ ٥٥٨ ٩٠٢	٢٧ ٦٨٦ ٩٢٣	٢٥ ٨٤٣ ٧٣٢	٢٥ ٩٦٠ ٠٧٩
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة	٢٧ ٥٥٨ ٩٠٢	٢٧ ٦٨٦ ٩٢٣	٢٥ ٨٤٣ ٧٣٢	٢٥ ٩٦٠ ٠٧٩
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعدلة	١ ٩٢٨ ٩٢٩	١ ٩٤٧ ٠٢٥	١ ٧٩١ ٤٠٦	١ ٨٠٠ ٦٢٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١ ٩٢٧ ٩٠٢	٢٢ ٠٢٠ ٣٠٤	٢٠ ٤١٢ ١٨٩	٢٠ ٥٢٣ ١٠٧
ودائع عملاء	١ ٨٤٨ ٢٥١	١ ٨٥٥ ٩٤٠	١ ٦٧٣ ٨٥٤	١ ٦٨٣ ٥٧٤
تسهيلات نظية	٣٤٢ ٦٢٤	٣٤٤ ٤٢٩	٢٧٠ ٣٢٨	٢٧٢ ٨١٢
أموال مقترضة	٢٢ ٠٥٠ ٧١٦	٢٢ ٠٥٠ ٧١٦	٢٤ ١٤٨ ٢٨٨	٢٤ ٢٨٠ ١٥١
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة	٢٢ ٠٥٠ ٧١٦	٢٢ ٠٥٠ ٧١٦	٢٤ ١٤٨ ٢٨٨	٢٤ ٢٨٠ ١٥١

إن القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والصناعة في فئة المستوى الثاني اعلام تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج السعر المعبر المقيمة والمقولة بناء على خصم التدفقات النقدية الأخرى بألا عذر سعر الفائدة كأم مدخل في الحساب.

٥٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

بآلاف الدينائير الأردنية			
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد في الخزينة	٩٦٦ ٥١٧	-	٩٦٦ ٥١٧
احتياطي اجباري	٩٩٤ ٨٠٣	-	٩٩٤ ٨٠٣
ارصدة لدى بنوك مركزية	٤ ٩٩٣ ٩٠٠	-	٤ ٩٩٣ ٩٠٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٥٢٩ ٨٢٤	-	٣ ٥٢٩ ٨٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٢١ ١٤٩	-	٢١ ١٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦ ٦٣١ ٣٥٠	٦ ٦٣١ ٣٥٠	١٣ ٢٦٢ ٧٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٢١٤ ٠٨٠	٣٨ ٥٨٤	٢٥٢ ٦٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢ ٩١٧ ٦٦٥	٢ ٩٣٨ ٩٠٢	٥ ٨٥٦ ١٦٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	١ ٠٣٠ ٠٨١	١ ٠٣٠ ٠٨١
موجودات ثابتة	٢٧ ٣٤٤	١٧٦ ٩٣١	٢٠٤ ٢٧٥
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٣ ٧٦٥	٥٦٠ ٧٦٣	٥٩٤ ٥٢٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥٦ ٣٩٥	-	١٥٦ ٣٩٥
مجموع الموجودات	٢٠ ٥٨١ ٦٨٩	١١ ٣٧٦ ٦١١	٣١ ٩٥٨ ٣٠٠
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٨٨٦ ٧٤٧	٥٢ ١٨٢	١ ٩٣٨ ٩٢٩
ودائع عملاء	٢١ ٥٨٥ ٧٠٨	٣٤٢ ١٩٤	٢١ ٩٢٧ ٩٠٢
تأمينات نقدية	١ ٧٧٩ ٨٨٠	٦٨ ٣٧١	١ ٨٤٨ ٢٥١
أموال مقترضة	١٧٨ ٨٦٢	١٦٣ ٧٧٢	٣٤٢ ٦٣٤
مخصص ضريبة الدخل	١١٢ ٧٦٩	-	١١٢ ٧٦٩
مخصصات أخرى	١٥٧ ٧٣٣	-	١٥٧ ٧٣٣
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٨ ٤٤٠	٦٦٢ ٧٦٣	٦٨١ ٢٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤ ٣٠٦	-	٤ ٣٠٦
مجموع المطلوبات	٢٥ ٧٢٤ ٤٤٥	١ ٢٨٩ ٢٨٢	٢٧ ٠١٣ ٧٢٧
الصافي	(٥ ١٤٢ ٧٥٦)	١٠ ٠٨٧ ٣٢٩	٤ ٩٤٤ ٥٧٣

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

بآلاف الدينار الأردني			
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد في الخزينة	٦٥٨ ٣٨٦	-	٦٥٨ ٣٨٦
احتياطي اجباري	٩٣٥ ٩٣٨	-	٩٣٥ ٩٣٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٧٠١ ٢٩٥	-	٥ ٧٠١ ٢٩٥
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٦٥٣ ٢٠٨	-	٢ ٦٥٣ ٢٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٢٣ ٧٩٥	-	٢٣ ٧٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦ ٣٠٢ ٦٦٢	٦ ٠١٣ ٩٠٣	١٢ ٣١٦ ٥٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣ ٢٥٧	١٥٧ ٢٥٤	١٨٠ ٥١١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢ ٢٨٨ ٩٣٩	٣ ١٦٢ ٢٢٧	٥ ٤٥١ ١٦٦
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	٩٦٥ ٥٢٨	٩٦٥ ٥٢٨
موجودات ثابتة	٢٥ ٦١٦	١٧٦ ٨٧٧	٢٠٢ ٤٩٣
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١١٥ ٠٥٧	٤٣٥ ٨٧٠	٥٥٠ ٩٢٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧٦ ٥٦٥	-	١٧٦ ٥٦٥
مجموع الموجودات	١٨ ٩٠٤ ٧١٨	١٠ ٩١١ ٦٥٩	٢٩ ٨١٦ ٣٧٧
المطلوبات	١ ٦٢١ ٤١٤	١٦٩ ٩٩٢	١ ٧٩١ ٤٠٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩ ٧٦٢ ٦٤٩	٦٤٩ ٥٤٠	٢٠ ٤١٢ ١٨٩
ودائع عملاء	١ ٥٦٦ ٨١١	١٠٧ ٠٤٣	١ ٦٧٣ ٨٥٤
تأمينات نقدية	٣٥ ١٣٥	٢٣٥ ٨٠٣	٢٧٠ ٩٣٨
أموال مقترضة	١٥٣ ٨٦٧	-	١٥٣ ٨٦٧
مخصص ضريبة الدخل	١٤٩ ٣٠٨	-	١٤٩ ٣٠٨
مخصصات أخرى	٢٠٩ ٦٧٠	٥٢١ ٧٦٠	٧٣١ ٤٣٠
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤ ١٠٢	-	٤ ١٠٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٣ ٥٠٢ ٩٥٦	١ ٦٨٤ ١٣٨	٢٥ ١٨٧ ٠٩٤
مجموع المطلوبات	(٤ ٥٩٨ ٢٣٨)	٩ ٢٢٧ ٥٢١	٤ ٦٢٩ ٢٨٣
الصافي			

٥٤ - استحقاقات الإرتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ١٩٤ ١٢٥	-	٢٠ ٤١٠	١ ١٧٣ ٧١٥	اعتمادات
٤٥٩ ٩٨٧	-	٢٠٧	٤٥٩ ٧٨٠	قبولات
				كفالات :
١ ٠٤٩ ٦٦٦	١٠	٢٠ ٧٢٦	١ ٠٢٨ ٩٣٠	- دفع
٣ ١٢٦ ٩٥٦	٩١ ٠٨٧	١ ١٢٨ ٢٠٢	١ ٩٠٧ ٦٦٧	- حسن التنفيذ
٢ ٦٣٧ ٠٤٤	٧ ٤٥٦	٨٠٥ ٠٦٢	١ ٨٢٤ ٥٢٦	- أخرى
٣ ٦٩٨ ٠١٠	-	٢٧٠ ٧١١	٣ ٤٢٧ ٢٩٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٢ ١٦٥ ٧٨٨	٩٨ ٥٥٣	٢ ٢٤٥ ٣١٨	٩ ٨٢١ ٩١٧	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
١ ٢٨٢	-	-	١ ٢٨٢	عقود مشاريع انشائية
١٤ ٢٣٨	٤٥٩	٣ ٠٢٨	١٠ ٧٥١	عقود مشتريات
١٥ ٥٢٠	٤٥٩	٣ ٠٢٨	١٢ ٠٣٣	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ١٥٠ ٣٥٦	-	١٣ ٤٠٤	١ ١٣٦ ٩٥٢	اعتمادات
٣٤٧ ٨٥٨	-	٣ ٦٤٥	٣٤٤ ٢١٣	قبولات
				كفالات :
١ ٠٤٢ ٢٦٧	٢ ٥٢٦	١٩ ٨٤٨	١ ٠١٩ ٨٩٣	- دفع
٢ ٨٤١ ٥٩٧	٤٠ ٥٠٩	٩١١ ١٦٦	١ ٨٨٩ ٩٢٢	- حسن التنفيذ
٢ ١٣٦ ٦٨١	٣ ٦٤٦	٦٥٠ ٧٤٣	١ ٤٨٢ ٢٩٢	- أخرى
٣ ٣٧٢ ٤٦١	-	٢٤٦ ٦٤٠	٣ ١٢٥ ٨٢١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٠ ٨٩١ ٢٢٠	٤٦ ٦٨١	١ ٨٤٥ ٤٤٦	٨ ٩٩٩ ٠٩٣	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
١ ٣٦٦	-	-	١ ٣٦٦	عقود مشاريع انشائية
١٢ ٢٤٢	٥٧٥	٢ ٦٠٨	٩ ٠٥٩	عقود مشتريات
١٣ ٦٠٨	٥٧٥	٢ ٦٠٨	١٠ ٤٢٥	المجموع

٥٥ - إدارة رأس المال

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

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤ ٠٨٥ ١٩٩	٤ ٤٠٠ ٤٨٩	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٩٨٥ ٥٤٧)	(١ ٠٨٢ ٩٣٢)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
١٧٧ ٣٠٥	١٧٧ ٣٠٥	رأس المال الاضافي
(٢٠ ١٧٩)	(٢١ ٣٠٧)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)
٢٦٥ ١٦٧	٣٣٢ ٤٨٢	الشريحة الثانية من رأس المال
(٥ ٥٦٨)	(٦ ١٣٣)	التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)
٣ ٥١٦ ٣٧٧	٣ ٧٩٩ ٩٠٥	راس المال التنظيمي
٢٠ ٤١٦ ١٧٢	٢٢ ٤٩١ ٩٨٨	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٥,١٨	%١٤,٧٥	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%١٥,٩٥	%١٥,٤٤	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٧,٢٢	%١٦,٨٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالالخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقارنة مع ٢٣٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، علما بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠ .%

٥٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١ ٧٤٣ ٦٣٥	١٩ ٨٦٣	١٣٠ ٠٣٥	١٦٩ ٧٨٠
شركات شقيقة وتابعة			
١٠٥ ٨٥٤	-	٢٠ ٢٣٣	٦٦ ١٧٣
شركات حليفة			
-	١٤٩ ٩٤٧	٥٠٣ ١٣١	١٧٦ ٧٠٩
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
١ ٨٤٩ ٤٨٩	١٦٩ ٨١٠	٦٥٣ ٣٩٩	٤١٢ ٦٦٢
المجموع			

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١ ٣٧٠ ٨٨٩	١٨ ٩٤٢	١٠٠ ٢٦٥	٢١٥ ٥٦٢
شركات شقيقة وتابعة			
١٤٣ ٤٢٧	-	١٠ ٤٤٨	٦٨ ٣٣٤
شركات حليفة			
-	١٣٧ ٧٥٣	٤٤٤ ٥٣٧	١١٩ ٤٣١
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
١ ٥١٤ ٣١٦	١٥٦ ٦٩٥	٥٥٥ ٢٥٠	٤٠٣ ٣٢٧
المجموع			

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ٠,٧ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

(٠,٧ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٤ الاف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٦,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك.

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٥		٢٠٢٤	
فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
٦٤ ٧٦٦	٤ ٥٢٧	٧٤ ٨٣٩	٨ ٧٦٤
شركات شقيقة وتابعة			
٦ ٣٠٥	٨٠٠	٤ ٩٤١	١ ٠٩٩
شركات حليفة			
٧١ ٠٧١	٥ ٣٢٧	٧٩ ٧٨٠	٩ ٨٦٣
المجموع			

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٧,٥ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٤,٦ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

٥٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ .

٥٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥	٢٠٢٤
٧ ١٨٥ ٣٠٧	٧ ٤٧٠ ١١١
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٣ ٥٢٠ ٩٧٣	٢ ٦٠٨ ٨٥٩
إيصالات: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
١ ٨١٥ ٠٩٥	١ ٧٢٠ ٠١٢
بنك: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٨ ٨٩١ ١٨٥	٨ ٣٥٨ ٩٥٨
المجموع	

٥٩ - القضايا المقامة على البنك

- هناك قضايا مقامة على البنك قدر بحوالي ٢٢٢,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٧٦,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ARAB BANK PLC
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2025
TOGETHER WITH THE
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – JORDAN
DECEMBER 31, 2025

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent Auditors' Report	1-6
Statement of Financial Position	7
Statement of Profit or Loss	8
Statement of Comprehensive Income	9
Statement of Changes in Shareholders' Equity	10
Statement of Cash Flows	11
 Notes to the Financial Statements	 12 - 109

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AM/6631

To the Shareholders of

Arab Bank PLC

(A Public Shareholding Company)

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Arab Bank PLC and its foreign branches, together referred to as “the Bank”, which comprise the statement of financial position as at December 31, 2025, the statement of profit or loss, the statement of comprehensive income, statement of changes in owners' equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

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

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (Including International Independence Standards) (IESBA Code), as applicable to audits of financial statements of public interest entities, together with the ethical requirements that are relevant to audits of financial statements of public interest entities in the Hashemite Kingdom of Jordan and we have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

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

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Expected Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in note 12 to the financial statements, gross direct credit facilities amounted to JOD 14.7 billion, which represents 46% of total assets as of 31 December 2025. The Bank recognized JOD 1.2 billion in expected credit loss (ECL) against these facilities as of 31 December 2025.</p> <p>The valuation and allocation of ECL consists of a number of assumptions that are inherently uncertain and require a high degree of complex and subjective management judgement, specialized skills and knowledge, and complex ECL modelling.</p> <p>The key areas we identified as having the most significant level of management judgement were in respect of collectively assessed ECL, and ECL model adjustments. Further details in respect of these items are provided below.</p> <p>Collectively assessed ECL</p> <p>The ECL against the retail and corporate sectors' Stage 1 and Stage 2 direct credit facilities, is determined on a collective basis using ECL calculation models.</p> <p>These models, which are based on discounted cashflows, where applicable, calculate a probability-weighted estimate using several significant judgements by applying probabilities of default, exposure at default and a loss given default assumption, and also takes collateral held and other loss mitigants into account.</p> <p>The key judgements and estimates in determining ECL include:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modelling approach, judgements, and selection of modelling data; • Credit risk ratings for the Corporate sector direct credit facilities, which are performed on a counterparty basis by credit officers; and 	<p>We obtained an understanding of the process adopted by management to determine the allowance for ECL, including the key controls within this process.</p> <p>We assessed the abovementioned controls to determine if they had been appropriately designed and implemented, including those over:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Methodology governance, and model outputs; • The determination of credit risk ratings in the corporate sector; • Collaterals valuation; • Completeness and accuracy of the input data used by the model; and, • The application of stage overrides, where applicable. <p>Further, with the assistance of our internal credit specialists, our audit procedures over the key areas of the determination of the allowance for ECL addressed the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Model estimations, where we: <ul style="list-style-type: none"> ○ Evaluated the methodology, the modelling approach and judgements applied, and estimates made by management; ○ Inspected a model-developer prepared replication of the model calculation for a sample of instruments from in-scope portfolios and compared the outputs to the Bank's outputs; ○ Read and reviewed the latest model calibration and validation reports, and assessed model limitations where applicable; and • Allocation of assets into stages, where we: <ul style="list-style-type: none"> ○ evaluated the key relevant criteria used for allocation into Stage 1 and Stage 2, including independently assessing the credit rating of a sample of corporate sector direct credit facilities; ○ tested the stage allocation for a sample of exposures; and

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<ul style="list-style-type: none"> The appropriate allocation of direct credit facilities into the correct staging considering any significant increase in credit risk since instrument inception. 	<ul style="list-style-type: none"> tested the key data used by models in assigning stages and evaluated the model logic used.

ECL model adjustments

Where expected credit loss calculation models do not incorporate all factors relevant to estimating the ECL, adjustments are made by management to address known model limitations identified through validation and calibration exercises, and emerging or non-modelled risks, more specifically to the determination of corporate sector customers staging. The adjustments made to address these limitations require specialist auditor judgement when evaluating the methodology, assumptions, inputs and calculations.

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

Notes 4 and 5 to the financial statements provides further details on material accounting policy information and key accounting sources of estimation and judgment surrounding the determination of expected credit loss respectively.

In respect of the adjustments to models, we performed the following procedures in conjunction with our internal specialists:

- evaluated the methodology, approach and assumptions in developing the adjustments;
- evaluated the Bank's selection of the approach for a sample of exposures; and
- tested the accuracy of the stage allocation for a sample of overridden exposures;

We assessed the disclosure in the financial statements relating to this matter against the requirements of IFRS Accounting Standards.

2. Information Technology ('IT') systems and controls over financial reporting

The Bank's IT environment is inherently complex due to the number of systems it operates and its reliance on automated and IT dependent manual controls. Together, these support a broad range of banking products as well as the processing of the Bank's significant volume of transactions, which impact all account balances.

As such, IT systems within the Bank form a critical component of the Bank's financial reporting activities.

Due to the significant reliance on IT systems, effective General IT Controls ('GITCs') are critical to allow reliance to be placed on the completeness and accuracy of financial data and the integrity of automated system functionality, such as system calculations.

Our IT audit scope covered the Bank's IT controls over information systems deemed relevant to the audit based on the financial data, system configured automated controls and/or key financial reports that reside within them. Consequently, we obtained an understanding of the relevant applications as well as the infrastructure supporting these applications.

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

- We obtained an understanding of applications relevant to financial reporting and infrastructure supporting these applications.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>We identified the IT systems that impact financial reporting as a key audit matter because of the:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reliance on complex technology that is integral to the operation of key business processes and financial reporting; • Reliance on technology which continues to develop in line with the business strategy, such as the increase in the use of automation across the Bank and increasing reliance on third parties; and • Importance of IT controls in maintaining an effective control environment. A key interdependency exists between the ability to rely on IT controls and the ability to rely on financial data, system configured automated controls and system reports. 	<ul style="list-style-type: none"> • We tested general IT controls relevant to the identified automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations. • We examined certain information used in the financial reporting from relevant applications and key controls over their report logics. • We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes. <p>In a limited number of areas where IT systems were identified as out-of-scope, we adopted alternative testing approaches and therefore tested additional manual controls and varied our substantive procedures depending on our risk assessment.</p>

IT controls, in the context of our audit scope, primarily relate to privileged access at the infrastructure level, user access security at the application level and change control.

Other Matter

The accompanying financial statements are a translation of the original financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the financial statements and the independent auditors' report thereon. The other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

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

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the Bank audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Bank as a basis for forming an opinion on the Bank financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the Bank's audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

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

Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

February 8, 2026


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

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2025	2024
		JD '000	JD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks - net	7	6 955 220	7 295 619
Balances with banks and financial institutions - net	8	3 520 714	2 608 333
Deposits with banks and financial institutions - net	9	9 110	44 875
Financial assets at fair value through profit or loss	10	21 149	23 795
Financial derivatives - positive fair value	43	48 226	44 652
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	13 357 997	12 316 565
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net	11	252 664	180 511
Other financial assets at amortized cost - net	13	5 856 167	5 451 166
Investments in subsidiaries and associates	14	1 030 081	965 528
Fixed assets - net	15	204 275	202 493
Other assets - net	16	546 302	506 275
Deferred tax assets	17	156 395	176 565
TOTAL ASSETS		31 958 300	29 816 377
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	1 938 929	1 791 406
Customer deposits	19	21 927 902	20 412 189
Cash margin	20	1 848 251	1 673 854
Financial derivatives - negative fair value	43	30 440	35 735
Borrowed funds	21	342 634	270 938
Provision for income tax	22	112 769	153 867
Other provisions	23	157 733	149 308
Other liabilities	24	650 763	695 695
Deferred tax liabilities	25	4 306	4 102
Total Liabilities		27 013 727	25 187 094
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	640 800
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 494	108 494
Foreign currency translation reserve	31	(144 611)	(120 424)
Investment revaluation reserve	32	(237 772)	(252 662)
Retained earnings	33	1 701 316	1 376 729
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		4 767 268	4 451 978
Perpetual tier 1 capital bonds	34	177 305	177 305
Total Shareholders' Equity		4 944 573	4 629 283
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		31 958 300	29 816 377

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2025	2024
REVENUE		JD '000	JD '000
Interest income	35	1 768 840	1 838 867
<u>Less:</u> Interest expense	36	776 045	798 434
Net Interest Income		992 795	1 040 433
Net commission income	37	168 585	156 171
Net Interest and Commission Income		1 161 380	1 196 604
Foreign exchange differences		66 824	50 264
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	38	15 686	1 616
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 490	3 265
Dividends from subsidiaries and associates	39	174 586	168 036
Other revenue - net	40	27 445	23 518
TOTAL INCOME		1 449 411	1 443 303
EXPENSES			
Employees expenses	41	263 732	261 193
Other expenses	42	260 558	222 276
Depreciation and amortization	16,15	34 981	33 623
Expected credit loss on financial assets	6	167 074	193 018
Other provisions	23	22 858	26 895
TOTAL EXPENSES		749 203	737 005
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		700 208	706 298
<u>Less:</u> Income tax expense	22	145 871	163 119
PROFIT FOR THE YEAR		554 337	543 179

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements
and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

		For the Year Ended	
		31 December	
		2025	2024
	Notes	JD '000	JD '000
Profit for the year		554 337	543 179
<u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>			
<u>Items that will be subsequently transferred to the statement of profit or loss</u>			
Exchange differences arising on the translation of foreign currencies	31	11 470	(30 673)
Revaluation gain on bonds at fair value through other comprehensive income		1 064	15
<u>Items that will not be subsequently transferred to the statement of profit or loss</u>			
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income		13 935	(1 457)
Net change in Investment Revaluation Reserve	32	13 826	(1 457)
Gain from sale of financial assets at fair value through the statement of comprehensive income	32	109	-
Total Other Comprehensive Income Items - After Tax		26 469	(32 115)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		580 806	511 064

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risk Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investment Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Perpetual Tier 1 capital bonds	Total Shareholders Equity
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
For the Year Ended 31 December 2025													
Balance at the Beginning of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(120 424)	(252 662)	1 376 729	4 451 978	177 305	4 629 283
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	554 337	554 337	-	554 337
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	11 470	14 999	-	26 469	-	26 469
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	11 470	14 999	554 337	580 806	-	580 806
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	(109)	109	-	-	-
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax*	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 196)	(9 196)	-	(9 196)
Dividends Distribution	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(256 320)	(256 320)	-	(256 320)
Adjustment during the year		-	-	-	-	-	-	(35,657)	-	35 657	-	-	-
Balance at the end of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(144 611)	(237 772)	1 701 316	4 767 268	177 305	4 944 573
For the year ended 31 December 2024													
Balance at the beginning of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(89 751)	(251 220)	1 034 986	4 142 350	177 305	4 319 655
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	543 179	543 179	-	543 179
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	(30 673)	(1 442)	-	(32 115)	-	(32 115)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	(30 673)	(1 442)	543 179	511 064	-	511 064
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds - net of tax*	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 196)	(9 196)	-	(9 196)
Dividends Distribution	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(192 240)	(192 240)	-	(192 240)
Balance at the end of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(120 424)	(252 662)	1 376 729	4 451 978	177 305	4 629 283

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 151.8 million as of 31 December 2025 (JD 168.2 million as of 31 December 2024). Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to JD 2 million as of 31 December 2025 and 31 December 2024.

- The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (JD 26.7 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

- The Bank can not use the restricted amount of JD 237.8 million as of 31 December 2025 (JD 252.7 million as of 31 December 2024) which represents the negative balance of the investments revaluation reserve in accordance with the Jordan securities commission and Central Bank of Jordan.

* The total interest on perpetual tier 1 capital bonds in the year ended 31 December 2025 and the year ended 31 December 2024 amounted to JD 14.8 million, paid net of tax in the amount of JD 5.6 million. This interest is paid semi-annually during the months of April and October of each year at an interest rate of 8%.

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - THE HASHMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Year Ended 31 December	
	Notes	2025	2024
		JD '000	JD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		700 208	706 298
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	15,16	34 981	33 623
Depreciation right of use assets	16	10 262	10 426
Expected credit losses on financial assets	6	167 074	193 018
Net accrued Interest		(33 541)	8 407
(Gain) from sale of fixed assets		(371)	(45)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	38	(13 525)	(240)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(3 490)	(3 265)
Dividends from subsidiaries and associates	39	(174 586)	(158 995)
Other provisions	23	22 858	26 895
Total		709 870	816 122
<u>(Increase) Decrease in Assets</u>			
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		35 765	52 085
Direct credit facilities at amortized cost		(1 145 574)	(660 668)
Financial assets at fair value through profit or loss		4 438	(14 041)
Other assets and financial derivatives		(42 048)	(106 840)
<u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		52 440	62 116
Customer deposits		1 515 713	559 380
Cash margin		174 397	87 513
Other liabilities and financial derivatives		(33 057)	91 626
Net Cash Flows From Operating Activities before Income Tax		1 271 944	887 293
Income tax paid	22	(164 690)	(150 898)
Net Cash Flows From Operating Activities		1 107 254	736 395
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(57 181)	(53 603)
(Purchase) of other financial assets at amortized cost - net	13	(403 622)	(320 991)
(Increase) in investments in subsidiaries and associates - net		(64 553)	(4 950)
Dividends from subsidiaries and associates - net	39	174 586	158 995
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 490	3 265
(Purchase) of fixed assets - net	15	(28 792)	(27 286)
Proceeds from sale of fixed assets		1 214	3 377
(Purchase) of intangible assets - net		(12 042)	(7 225)
Net Cash flows (used in) from Investing Activities		(386 900)	(248 418)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase (settlement) in borrowed funds		71 696	(14 171)
Dividends paid to shareholders	33	(256 460)	(192 403)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds	34	(14 833)	(14 833)
Net Cash flows from (Used in) Financing Activities		(199 597)	(221 407)
Net increase in Cash and Cash Equivalent		520 757	266 570
Exchange differences - change in foreign exchange rates		11 470	(30 673)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		8 358 958	8 123 061
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	58	8 891 185	8 358 958
<u>Operational cash flows from interest</u>			
Interest Received		1 770 020	1 834 998
Interest Paid		810 766	786 158

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

(1) GENERAL

Arab Bank was established in 1930 and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 69 branches in Jordan and 118 branches abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements was approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 29 January 2026 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

(2.1) Basis of Preparation of the Financial Statements

The accompanying financial statements are prepared in accordance with the IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank PLC adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Bank operates.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the consolidated financial statements of Arab Bank Group and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinars, where all figures are presented in thousand Jordanian Dinars.

(2.2) Basis of presentation of the financial statements

The accompanying financial statement of Arab Bank PLC comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and its foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way at the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statements of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing rates as of the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland) Limited.

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2024, except for the impact of adopting the new and revised International Financial Reporting Standards, which became effective for the financial period started on or after the 1st of January 2025 as mentioned in Note (3-A).

(2-3) GOING CONCERN BASIS

The Bank applies the going concern basis in the preparation of financial statements based on reasonable assumptions and expectations.

(3) ADOPTION OF NEW AND REVISED STANDARDS

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2025, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability.
- Amendments to the SASB standards to enhance their international applicability

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Bank has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

New and revised IFRS Accounting Standards	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments IFRS 9 and IFRS 7 regarding the classification and measurement of financial instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027
Amendments to Greenhouse Gas Emissions Disclosures (Amendments to IFRS S2)	January 1, 2027

The management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Bank's financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Bank's financial statements during the initial application period except for IFRS - 18 related to presentation and disclosures in the financial statements.

4. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of comprehensive income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL and FVOCI, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include:

Loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net profit or loss for the bank. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- Fair value through other comprehensive income "FVOCI"
- Fair value through profit or loss "FVTPL"

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The Sole Payments of Principal and Interest “SPPI” test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

‘Principal’ for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Bank measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of profit or loss net of fees and commission income on a straight-line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Bank records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12m ECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12m ECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank Banks its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12m ECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.

Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the Bank's credit standards applicable by the Bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model has been validated by a third party to ensure the accuracy of the system's outputs in alignment with the historical data study of the Bank's clients. It is worth mentioning that Moody's rating system complements the Bank's internal credit rating system and provides a mechanism that complies with Basel regulations.

The risk rating of clients, whether using the Bank's rating system or Moody's Risk Analyst system, is reviewed annually during the annual review of client facilities on an individual basis.

The calculation of ECL

The Bank calculates ECLs based on three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

During the year 2021 management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood.

Below are the weights for each scenario for the years 2025 and 2024 for Corporate Banking segment:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2025	Assigned weighted average 31 December 2024
Upside	20%	20%
Baseline	45%	45%
Downside	35%	35%

The scenarios for the years 2025 and 2024 for Consumer Banking segment are as follows:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2025	Assigned weighted average 31 December 2024
Upside	30%	30%
Baseline	40%	40%
Downside	30%	30%

The mechanism of the ECL calculations is outlined below and the key elements are, as follows:

PD	The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating ECL, the Bank considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method is summarized below:

Stage 1:	The 12m ECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12m ECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
----------	---

- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

Loan commitments and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts

The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of profit or loss, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward-looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy. In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases

The Bank as a lessee

The Bank should be evaluating whether the leasing contract included while starting the contract. The right of use assets and leasing obligations should be recognized by the bank regarding all leasing obligations, except for short-term leasing contracts (12 months or less) and the leasing contracts with low value, in regards to these contracts the bank should recognized to these leases as operating expense using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Leasing payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed leasing payments (essentially included on fixed payments), minus lease incentives receivable;
- Variable rental payments based on an indicator or rate, initially measured using the index or rate at the start date of the contract;
- The amount expected to be paid by the lessor under the remaining value guarantees;
- The price of buying options, if the lessor is reasonably sure of practicing the options; and
- Pay termination fines, if the leasing contract was reflected the terminating the lease.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect interest on rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect rental payments.

Lease obligations are premeasured (and a similar adjustment to the relevant right of use assets) whenever:

- The period of lease has been changed or there has been an event or change in circumstances that lead to a change in the evaluation of the practice of purchase, in which case the lease obligations are re-assessed by the way adjusted rental payments are deducted using the adjusted discount rate.

- Rental payments change due to changes in index, rate or change in expected payments under the guaranteed remaining value, in which case the rental obligation is remeasured by deducting adjusted rental payments using a non-variable discount rate (unless rental payments change due to change in the floating interest rate, in which case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease adjustment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is remeasured based on the duration of the adjusted lease by deducting adjusted rental payments using the adjusted rate discount rate at the actual rate on the date of the amendment.

The assets of the right of use are consumed over the duration of the lease or the productive life of the asset (which is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the bank expects to exercise the purchase option, the value of the relevant right of use is consumed over the productive life of the asset.

The Bank applies IAS No. (36) To determine whether the value of the right of use has depreciated and calculates any impairment losses as described in the "Property and Equipment" policy.

Variable rents that do not rely on an indicator or rate are not included in the measurement of rental obligations and right-of-use assets. Related payments are listed as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and is included in the "Other Expenses" line in the profit or loss statement.

Foreign currency translation

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the statement of profit or loss.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

Translation of financial statements of foreign entities operating under hyperinflationary economy

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

(a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

(b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the branches are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the foreign currency translation reserve.

The Bank closely monitors the economic and financial conditions in Lebanon, and exclusively uses the exchange rate issued by the Central Bank of Lebanon in translating the results of AB Lebanon branch within the financial statements of the Arab Bank plc.

Noting that most of the AB Lebanon assets are in foreign currencies and are almost equal to the total liabilities in foreign currencies. Therefore, using any other exchange rate will not have a material impact on the net assets of Arab Bank plc.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of profit or loss in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an assets or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets.

Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recoded in the statement of profit or loss as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the statement of profit or loss.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of profit or loss.

Perpetual bonds

The aforementioned bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments - presentation. Interest payments related to these bonds may be canceled (wholly or partially) based on the Bank's discretion. Interest is noncumulative. Whereas, any cancellation will not be considered as a late payment. Interest payments are treated as a reduction of equity and are shown among other changes in equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Bank's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter.

Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted at cost.

Investments in Subsidiaries

A subsidiary is an entity that is under the control of the Bank. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary in order to obtain benefits from its activities.

The Bank's investments in its subsidiaries are accounted at cost when preparing the financial statements of the Bank.

Dividends are recognized after being approved by the general assembly.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities, or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months, and it is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a Bank entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies, which is higher.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g., straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in OCI.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the statement of profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e., debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to profit or loss statement.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss statement.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in profit or loss statement.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is less.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of profit or loss. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of profit or loss. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in another economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of profit or loss. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the statement of profit or loss.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of profit or loss for the year.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test results and business model testing. The Bank defines a business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence including how the asset's performance is evaluated and measured, the risks that affect the performance of the assets and how they are managed and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to maturity to understand why they have been derecognized and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. Monitoring is part of the Bank's ongoing assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are held is appropriate and, if not, whether there has been a change in the business model and therefore a future change to the classification of those assets is introduced.

- Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the bank / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

• Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

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

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

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

Compliance of the IFRS 9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6-Expected credit losses on financial assets

The below table shows the expected credit losses on financial assets during the year:

31 December 2025					
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	32 115	23 478	–	55 593
Balances with banks and financial institutions	8	(269)	–	–	(269)
Deposits with banks and financial institutions	9	–	–	–	–
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	27	–	–	27
Direct credit facilities at amortized cost	12	62 359	11 677	30 106	104 142
Other financial assets at amortized cost	13	(1 297)	(82)	–	(1 379)
Indirect credit facilities	24	1 220	2 203	5 537	8 960
Total		94 155	37 276	35 643	167 074

31 December 2024					
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	934	26 667	–	27 601
Balances with banks and financial institutions	8	156	–	–	156
Deposits with banks and financial institutions	9	(35)	–	–	(35)
Direct credit facilities at amortized cost	12	51 002	109 176	15 670	175 848
Other financial assets at amortized cost	13	(6 411)	184	–	(6 227)
Indirect credit facilities	24	(6 673)	739	1 609	(4 325)
Total		38 973	136 766	17 279	193 018

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Cash in vaults	966 517	658 386
Balances with central banks:		
- Current accounts	1 173 789	1 214 499
- Time and notice deposits	4 016 098	4 588 188
- Mandatory cash reserve	994 803	935 938
- Certificates of deposit	34 100	73 100
Total Balances with Central Banks	6 218 790	6 811 725
Total Cash and Balances with Central Banks	7 185 307	7 470 111
Less: Net ECL Charges	(230 087)	(174 492)
Cash and Balances with Central Banks - net	6 955 220	7 295 619

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There are no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2025 and 31 December 2024.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing (1-2)	5 616 275	-	-	5 616 275	6 231 503
Acceptable risk / performing (3-7)	-	602 515	-	602 515	580 222
Total	5 616 275	602 515	-	6 218 790	6 811 725

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 50%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	6 231 503	580 222	-	6 811 725	6 809 976
New balances	109 718	22 076	-	131 794	585 436
Repaid balances	(731 445)	-	-	(731 445)	(579 339)
Translation Adjustments	6 499	217	-	6 716	(4 348)
Balance at the end of the year	5 616 275	602 515	-	6 218 790	6 811 725

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 635	172 857	-	174 492	112 799
ECL charges during the year	33 395	23 478	-	56 873	35 259
Recoveries	(1 280)	-	-	(1 280)	(7 658)
Adjustments during the year	-	-	-	-	33 872
Translation Adjustments	2	-	-	2	220
Balance at the end of the year	33 752	196 335	-	230 087	174 492

8. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

Current accounts
Time deposits maturing within 3 months
Total

31 December	
2025	2024
JD '000	JD '000
2 150	2 005
221 656	148 000
223 806	150 005

Abroad Banks and financial institutions

Current accounts
Time deposits maturing within 3 months
Certificates of deposit maturing within 3 months
Total

31 December	
2025	2024
JD '000	JD '000
914 193	567 929
2 382 974	1 883 548
-	7 377
3 297 167	2 458 854

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

3 520 973 2 608 859

Less: Net ECL Charges

(259) (526)

Net balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

3 520 714 2 608 333

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2025 and 2024.

There are no restricted balances as of 31 December 2025 and 2024.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

Credit rating categories:

Low risk / performing (1-2)
Acceptable risk / performing (3-7)
Total

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
3 349 633	-	-	3 349 633	2 531 875
171 340	-	-	171 340	76 984
3 520 973	-	-	3 520 973	2 608 859

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

New balances
Repaid balances
Translation adjustments

Balance at the end of the year

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
2 608 859	-	-	2 608 859	2 670 115
1 082 695	-	-	1 082 695	368 452
(171 833)	-	-	(171 833)	(429 043)
1 252	-	-	1 252	(665)
3 520 973	-	-	3 520 973	2 608 859

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

ECL charges during the year
Recoveries
Adjustments during the year
Translation adjustments

Balance at the end of the year

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
526	-	-	526	376
605	-	-	605	616
(874)	-	-	(874)	(460)
-	-	-	-	(5)
2	-	-	2	(1)
259	-	-	259	526

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Deposits with local banks and financial institutions

Time deposits maturing after 9 months and before one year

Total

31 December	
2025	2024
JD '000	JD '000
-	32 490
	32 490

Deposits with abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months

Total

31 December	
2025	2024
JD '000	JD '000
9 110	12 385
9 110	12 385

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

Less: Net ECL Charges

9 110	44 875
-	-

Net Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

9 110	44 875
--------------	---------------

- There are no restricted deposits as of 31 December 2025 and 2024.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

Credit rating categories:

Low risk / performing (1-2)

Total

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 5.8%

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
9 110	-	-	9 110	44 875
9 110	-	-	9 110	44 875

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

New balances

Repaid balances

Balance at the end of the year

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
44 875	-	-	44 875	96 960
425	-	-	425	2 366
(36 190)	-	-	(36 190)	(54 451)
9 110	-	-	9 110	44 875

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

ECL charges during the year

Recoveries

Balance at the end of the year

31 December 2025				31 December 2024
Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
-	-	-	-	35
2	-	-	2	5
(2)	-	-	(2)	(40)
-	-	-	-	-

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

Treasury bills and Government bonds

Total

31 December	
2025	2024
JD '000	JD '000
21 149	23 795
21 149	23 795

Treasury bills and Government bonds

Total

31 December 2025		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
JD '000	JD '000	JD '000
21 149	-	21 149
21 149	-	21 149

Treasury bills and Government bonds

Total

31 December 2024		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
JD '000	JD '000	JD '000
23 795	-	23 795
23 795	-	23 795

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Quoted shares	89 411	72 618
Unquoted shares	95 145	72 514
Government bonds and bonds guaranteed by the government	59 663	24 876
Corporate bonds	8 472	10 503
Total Financial Assets at Fair Value through OCI	252 691	180 511
Less: Expected credit loss	(27)	-
Net Financial Assets at Fair Value through OCI	252 664	180 511

The following is the distribution of total financial assets at OCI - Bonds according to the Bank's Internal Rating:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing (1-2)	59 663	-	-	59 663	24 876
Acceptable risk / performing (3-7)	8 472	-	-	8 472	10 503
Total	68 135	-	-	68 135	35 379

- Probability of default at low risk 0.0% - 10%
- Probability of default at acceptable risk 10% - 100%
- Probability of default at high risk 100%

The movement of total financial assets at OCI - Bonds is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	35 379	-	-	35 379	-
New Investments	42 893	-	-	42 893	35 355
Matured Investments	(11 238)	-	-	(11 238)	-
Change in Fair Value	1 101	-	-	1 101	24
Balance at the end of the year	68 135	-	-	68 135	35 379

	31 December 2025		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	89 411	89 411
Unquoted shares	-	95 145	95 145
Government bonds and bonds guaranteed by the government	59 663	-	59 663
Corporate bonds	8 472	-	8 472
Total Financial Assets at Fair Value through OCI	68 135	184 556	252 691
Less: Expected credit loss	(27)	-	(27)
Net Financial Assets at Fair Value through OCI	68 108	184 556	252 664

	31 December 2024		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	72 618	72 618
Unquoted shares	-	72 514	72 514
Government bonds and bonds guaranteed by the government	24 876	-	24 876
Corporate bonds	10 503	-	10 503
Total	35 379	145 132	180 511

* Cash dividends on the investments above amounted to JD 3.5 million for the year ended 31 December 2025 (JD 3.3 million for the year ended 31 December 2024).

The movement of ECL charges on financial assets at OCI is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-
ECL charges during the year	27	-	-	27	-
Balance at the end of the year	27	-	-	27	-

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

31 December 2025

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	19 584	33 719	329 327	191 899	-	574 529
Overdrafts *	15 329	264 320	1 829 151	1 920	363 084	2 473 804
Loans and advances *	1 469 529	822 157	6 700 038	87 202	1 011 411	10 090 337
Real-estate loans	1 429 786	562	296	-	-	1 430 644
Credit cards	148 737	-	-	-	-	148 737
Total	3 082 965	1 120 758	8 858 812	281 021	1 374 495	14 718 051
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	40 474	22 755	117 670	37	-	180 936
Provision for impairment - ECL	182 089	150 862	774 833	2 184	69 150	1 179 118
Total	222 563	173 617	892 503	2 221	69 150	1 360 054
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 860 402	947 141	7 966 309	278 800	1 305 345	13 357 997

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 26.9 million as at 31 December 2025.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2025 amounted to JD 165.7 million.
- Restructured loans during the year ended 31 December 2025 amounted to JD 10.26 million noting that these loans are still non-performing and under the test period.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2025 amounted to JD 0.3 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2025 amounted to JD 284.2 million or 1.93% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2025 amounted to JD 889.5 million or 6.04 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2025 amounted to JD 715.5 million or 4.92 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

31 December 2024

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	20 778	30 227	221 892	228 724	-	501 621
Overdrafts *	44 117	362 582	1 657 654	1 832	191 236	2 257 421
Loans and advances *	1 406 208	749 688	6 487 234	64 514	1 015 685	9 723 329
Real-estate loans	1 229 224	566	343	-	-	1 230 133
Credit cards	136 564	-	-	-	-	136 564
Total	2 836 891	1 143 063	8 367 123	295 070	1 206 921	13 849 068
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	72 595	66 031	152 475	36	-	291 137
Provision for impairment - ECL	189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366
Total	261 910	223 350	1 036 463	2 144	8 636	1 532 503
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 574 981	919 713	7 330 660	292 926	1 198 285	12 316 565

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 23.3 million as at 31 December 2024.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2024 amounted to JD 633.4 million.
- There are no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2024.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2024 amounted to JD 185 million or 1.34% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2024 amounted to JD 1070 million or 7.7 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2024 amounted to JD 783.8 million or 5.8 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

- The details of movement on the provision for impairment of direct credit facilities at amortized cost are as follows:

31 December 2025

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366
ECL charges during the year	23 861	21 352	93 621	418	33 577	172 829
Recoveries	(7 188)	(6 163)	(66 927)	(433)	(5 070)	(85 781)
Transferred to Stage 1	(160)	84	3 982	-	(31 270)	(27 364)
Transferred to Stage 2	(1 984)	(11 084)	(66 214)	-	31 270	(48 012)
Transferred to Stage 3	2 144	11 000	62 232	-	-	75 376
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	8 105	5 244	3 745	-	-	17 094
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(36 732)	(29 597)	(115 424)	-	-	(181 753)
Adjustments during the year	119	1 534	(31 969)	4	32 002	1 690
Translation Adjustments	4 609	1 173	7 799	87	5	13 673
Balance at the end of the year	182 089	150 862	774 833	2 184	69 150	1 179 118

31 December 2024

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277
ECL charges during the year	78 009	39 411	186 981	697	8 182	313 280
Recoveries	(21 452)	(9 560)	(121 982)	(565)	(10 407)	(163 966)
Transferred to Stage 1	(16 108)	(376)	(2 441)	-	7	(18 918)
Transferred to Stage 2	15 117	(6 157)	(45 871)	-	(7)	(36 918)
Transferred to Stage 3	991	6 533	48 312	-	-	55 836
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	8 699	5 883	11 952	-	-	26 534
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(3 322)	(7 363)	(171 155)	-	-	(181 840)
Adjustments during the year	1	(1 185)	874	(3)	301	(12)
Translation Adjustments	(3 077)	(5 995)	(29 778)	(19)	(38)	(38 907)
Balance at the end of the year	189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2025 and 2024.

- Expected credit loss is assessed based on individual customer accounts for the three stages for corporate customers, and on collective basis for consumer banking customers for stages 1 and 2, and on individual basis for stage 3.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JD 263.2 million as of 31 December 2025 (JD 304 million as of 31 December 2024) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (without Consumer):

31 December 2025							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat			Items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Upside (20%)	205 085	9 279	142 784	709 095	2 099	55 642	1 169 680
Baseline (45%)	217 177	11 579	146 455	739 277	2 135	60 951	1 224 414
Downside (35%)	261 718	24 322	161 144	858 104	2 296	87 411	1 445 971

31 December 2024							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat			Items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Upside (20%)	155 823	10 072	148 895	811 967	2 026	5 496	1 172 563
Baseline (45%)	165 011	12 576	152 723	845 035	2 061	6 730	1 223 379
Downside (35%)	198 853	26 450	168 041	975 225	2 216	12 881	1 426 374

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer):

	31 December 2025	31 December 2024
	JD '000	JD '000
Upside (30%)	171 138	177 929
Baseline (40%)	177 587	184 634
Downside (30%)	199 043	206 942

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

	31 December 2025						
	Corporates						The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Balance at the beginning of the year	72 595	66 031	152 475	36	-	291 137	17 227
Interest and commission suspended during the year	15 295	10 418	31 577	-	-	57 290	3 309
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(43 701)	(53 833)	(64 252)	-	-	(161 786)	(2 372)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(3 963)	(456)	(2 820)	-	-	(7 239)	(3 158)
Translation adjustments	248	595	690	1	-	1 534	2
Balance at the End of the Year	40 474	22 755	117 670	37	-	180 936	15 008

	31 December 2024						
	Corporates						The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	66 152	71 933	260 222	36	-	398 343	16 726
Interest and commission suspended during the year	14 433	11 632	28 325	-	-	54 390	3 444
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(4 513)	(16 184)	(133 385)	-	-	(154 082)	(951)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(3 412)	(1 273)	(1 294)	-	-	(5 979)	(1 941)
Translation adjustments	(65)	(77)	(1 393)	-	-	(1 535)	(51)
Balance at the End of the Year	72 595	66 031	152 475	36	-	291 137	17 227

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector as follows:

					Expected credit loss
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025
Economic Sector	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	1 320 205	1 540 197	2 860 402	2 574 981	182 089
Industry and Mining	803 321	1 709 716	2 513 037	2 347 740	190 799
Constructions	245 587	718 419	964 006	906 737	141 190
Real Estate	56 312	513 582	569 894	471 953	18 607
Trade	921 129	1 613 195	2 534 324	2 306 063	273 046
Agriculture	108 098	18 625	126 723	138 363	45 141
Tourism and Hotels	146 054	136 941	282 995	280 469	19 374
Transportation	28 853	100 957	129 810	240 978	24 227
Shares	670	12 377	13 047	23 362	32
General Service	529 470	1 250 144	1 779 614	1 534 708	213 279
Banks and Financial Institutions	23 473	255 327	278 800	292 926	2 184
Government and Public Sector	212 799	1 092 546	1 305 345	1 198 285	69 150
Net Direct Credit Direct Facilities at Amortized Cost	4 395 971	8 962 026	13 357 997	12 316 565	1 179 118

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025						31 December 2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
Credit rating categories:							
Low risk / performing	1 430 239	212 619	-	-	-	1 430 239	212 619
Acceptable risk / performing	8 056 326	2 365 496	1 441 769	322 053	-	9 498 095	2 687 549
Non-performing:							
- Substandard	-	-	-	-	35 961	35 961	-
- Doubtful	-	-	-	-	95 802	95 802	-
- Problematic	-	-	-	-	757 786	757 786	-
Total	9 486 565	2 578 115	1 441 769	322 053	889 549	11 817 883	2 900 168
							13 849 068

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2025						31 December 2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
Balance at the beginning of the year	8 844 262	2 308 229	1 314 167	312 447	1 069 963	11 228 392	2 620 676
New balances (additions)	3 483 687	670 892	71 926	86 226	47 448	3 603 061	757 118
Repaid balances (excluding write offs)	(2 485 906)	(363 169)	(176 193)	(74 105)	(111 060)	(2 773 159)	(437 274)
Transfers to stage 1	162 045	10 737	(161 993)	(9 498)	(1 291)	(1 239)	1 239
Transfers to stage 2	(538 095)	(35 002)	541 717	35 722	(4 342)	(720)	720
Transfers to stage 3	(3 856)	(21 663)	(162 435)	(25 550)	213 504	47 213	(47 213)
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(343 539)	(343 539)	-
Adjustments during the year	(5)	-	-	(3 355)	4 835	4 830	(3 355)
Translation Adjustments	24 433	8 091	14 580	166	14 031	53 044	8 257
Balance at the end of the year	9 486 565	2 578 115	1 441 769	322 053	889 549	11 817 883	2 900 168
							13 849 068

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2025						31 December 2024
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
Balance at the beginning of the year	110 982	28 856	348 243	47 878	705 407	1 164 632	76 734
ECL charges during the year	90 031	3 193	32 011	7 356	40 238	162 280	10 549
Recoveries (excluding write offs)	(30 053)	(812)	(26 407)	(762)	(27 747)	(84 207)	(1 574)
Transfers to stage 1	4 903	28	(4 903)	(25)	(3)	(3)	3
Transfers to stage 2	(31 884)	(92)	32 052	165	(241)	(73)	73
Transfers to stage 3	(223)	(96)	(73 177)	(2 124)	75 620	2 220	(2 220)
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year			(2 165)	1 644	17 615	15 450	1 644
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(181 753)	(181 753)	-
Adjustments during the year	74	-	19	-	1 597	1 690	-
Translation Adjustments	254	134	1 011	545	11 729	12 994	679
Balance at the end of the year	144 084	31 211	306 684	54 677	642 462	1 093 230	85 888
							1 241 366

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities - CB at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing	212 619	-	-	212 619	195 845
Acceptable risk / performing	2 365 496	322 053	-	2 687 549	2 424 831
Non-performing :					
- Substandard	-	-	27 708	27 708	20 995
- Doubtful	-	-	22 214	22 214	14 654
- Problematic	-	-	132 875	132 875	180 566
Total	2 578 115	322 053	182 797	3 082 965	2 836 891

-Probability of default at low risk 0.04% - 3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 308 229	312 447	216 215	2 836 891	2 773 026
New balances	670 892	86 226	16 128	773 246	509 259
Repaid balances	(363 169)	(74 105)	(22 434)	(459 708)	(404 152)
Transfers to stage 1	10 737	(9 498)	(1 239)	-	-
Transfers to stage 2	(35 002)	35 722	(720)	-	-
Transfers to stage 3	(21 663)	(25 550)	47 213	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(80 433)	(80 433)	(7 835)
Adjustments during the year	-	(3 355)	3 355	-	-
Translation Adjustments	8 091	166	4 712	12 969	(33 407)
Balance at the end of the year	2 578 115	322 053	182 797	3 082 965	2 836 891

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	28 856	47 878	112 581	189 315	130 457
ECL charges during the year	3 193	7 356	13 312	23 861	78 009
Recoveries	(812)	(762)	(5 614)	(7 188)	(21 452)
Transfers to stage 1	28	(25)	(3)	-	-
Transfers to stage 2	(92)	165	(73)	-	-
Transfers to stage 3	(96)	(2 124)	2 220	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1 644	6 461	8 105	8 699
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(36 732)	(36 732)	(3 322)
Adjustments during the year	-	-	119	119	1
Translation Adjustments	134	545	3 930	4 609	(3 077)
Balance at the end of the year	31 211	54 677	96 201	182 089	189 315

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - SMEs according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing	161 528	-	-	161 528	131 868
Acceptable risk / performing	677 646	129 769	-	807 415	828 643
Non-performing :					
- Substandard	-	-	3 700	3 700	13 451
- Doubtful	-	-	12 979	12 979	7 044
- Problematic	-	-	135 136	135 136	162 057
Total	839 174	129 769	151 815	1 120 758	1 143 063

-Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	783 831	176 680	182 552	1 143 063	1 094 815
New balances	270 989	8 116	7 924	287 029	308 883
Repaid balances	(166 423)	(21 250)	(6 993)	(194 666)	(227 641)
Transfers to stage 1	9 397	(9 345)	(52)	-	-
Transfers to stage 2	(18 437)	18 445	(8)	-	-
Transfers to stage 3	(3 856)	(43 950)	47 806	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(83 430)	(83 430)	(23 547)
Adjustments during the year	(13 019)	(193)	1 004	(12 208)	-
Translation Adjustments	(23 308)	1 266	3 012	(19 030)	(9 447)
Balance at the end of the year	839 174	129 769	151 815	1 120 758	1 143 063

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	6 283	45 444	105 592	157 319	136 128
ECL charges during the year	1 779	7 863	11 710	21 352	39 411
Recoveries	(773)	(2 260)	(3 130)	(6 163)	(9 560)
Transfers to stage 1	205	(205)	-	-	-
Transfers to stage 2	(108)	108	-	-	-
Transfers to stage 3	(13)	(10 987)	11 000	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	238	5 006	5 244	5 883
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(29 597)	(29 597)	(7 363)
Adjustments during the year	13	55	1 466	1 534	(1 185)
Translation Adjustments	29	38	1 106	1 173	(5 995)
Balance at the end of the year	7 415	40 294	103 153	150 862	157 319

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - LCs according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing	655 418	-	-	655 418	531 133
Acceptable risk / performing	6 841 107	809 270	-	7 650 377	7 166 627
Non-performing:					
- Substandard	-	-	4 553	4 553	38 422
- Doubtful	-	-	60 609	60 609	56 252
- Problematic	-	-	487 855	487 855	574 689
Total	7 496 525	809 270	553 017	8 858 812	8 367 123
-Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%					
-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%					
-Probability of default at high risk 100%					

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	6 685 971	1 011 789	669 363	8 367 123	8 463 149
New balances	2 579 239	63 653	23 396	2 666 288	1 882 962
Repaid balances	(1 884 873)	(107 683)	(81 633)	(2 074 189)	(1 657 359)
Transfers to stage 1	152 648	(152 648)	-	-	-
Transfers to stage 2	(95 523)	99 137	(3 614)	-	-
Transfers to stage 3	-	(118 485)	118 485	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(179 676)	(179 676)	(304 540)
Adjustments during the year	13 014	193	476	13 683	-
Translation Adjustments	46 049	13 314	6 220	65 583	(17 089)
Balance at the end of the year	7 496 525	809 270	553 017	8 858 812	8 367 123

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	102 043	296 508	485 437	883 988	1 007 096
ECL charges during the year	54 257	24 148	15 216	93 621	186 981
Recoveries	(27 083)	(20 841)	(19 003)	(66 927)	(121 982)
Transfers to stage 1	4 698	(4 698)	-	-	-
Transfers to stage 2	(506)	674	(168)	-	-
Transfers to stage 3	(210)	(62 190)	62 400	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(2 403)	6 148	3 745	11 952
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(115 424)	(115 424)	(171 155)
Adjustments during the year	57	(32 038)	12	(31 969)	874
Translation Adjustments	219	973	6 607	7 799	(29 778)
Balance at the end of the year	133 475	200 133	441 225	774 833	883 988

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - B&FI according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing	164 701	-	-	164 701	152 550
Acceptable risk / performing	114 400	-	-	114 400	140 687
Non-performing :					
- Problematic	-	-	1 920	1 920	1 833
Total	279 101	-	1 920	281 021	295 070

-Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%

-Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	293 237	-	1 833	295 070	135 252
New balances	184 018	-	-	184 018	225 935
Repaid balances	(199 846)	-	-	(199 846)	(65 472)
Translation Adjustments	1 692	-	87	1 779	(645)
Balance at the end of the year	279 101	-	1 920	281 021	295 070

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	311	-	1 797	2 108	1 998
ECL charges during the year	418	-	-	418	697
Recoveries	(433)	-	-	(433)	(565)
Adjustments during the year	4	-	-	4	(3)
Translation Adjustments	1	-	86	87	(19)
Balance at the end of the year	301	-	1 883	2 184	2 108

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Gov & PS according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025			31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:				
Low risk / performing	448 592	-	-	794 641
Acceptable risk / performing	423 173	502 730	-	412 280
Total	871 765	502 730	-	1 374 495

-Probability of default at low risk 0.02% - 5%

-Probability of default at acceptable risk 5% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2025			31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 081 223	125 698	-	1 206 921
New balances	449 441	157	-	398 839
Repaid balances	(234 764)	(47 260)	-	(282 024)
Transfers to stage 2	(424 135)	424 135	-	-
Balance at the end of the year	871 765	502 730	-	1 374 495

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2025			31 December 2024
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3 Individual	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 345	6 291	-	10 598
ECL charges during the year	33 577	-	-	8 182
Recoveries	(1 764)	(3 306)	-	(10 407)
Transfers to stage 2	(31 270)	31 270	-	-
Adjustments during the year	-	32 002	-	301
Translation Adjustments	5	-	-	(38)
Balance at the end of the year	2 893	66 257	-	8 636

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - RE according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing	-	-	-	-	1 595
Acceptable risk / performing	1 260 818	107 262	-	1 368 080	1 173 267
Non-performing:					
- Substandard	-	-	10 309	10 309	7 090
- Doubtful	-	-	8 596	8 596	4 191
- Problematic	-	-	43 659	43 659	43 990
Total	1 260 818	107 262	62 564	1 430 644	1 230 133

-Probability of default at low risk 0.04% - 3.5%
-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%
-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - RE is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 060 070	114 792	55 271	1 230 133	1 177 622
New balances	311 125	10 496	2 367	323 988	145 883
Repaid balances	(92 864)	(14 886)	(13 206)	(120 956)	(92 004)
Transfers to stage 1	6 543	(5 433)	(1 110)	-	-
Transfers to stage 2	(12 985)	13 261	(276)	-	-
Transfers to stage 3	(11 556)	(10 968)	22 524	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(2 950)	(2 950)	(1 112)
Translation Adjustments	485	-	(56)	429	(256)
Balance at the end of the year	1 260 818	107 262	62 564	1 430 644	1 230 133

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - RE is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	873	1 199	19 820	21 892	26 756
ECL charges during the year	523	148	2 820	3 491	3 562
Recoveries	(627)	(656)	(4 903)	(6 186)	(8 214)
Transfers to stage 1	1	(1)	-	-	-
Transfers to stage 2	(8)	8	-	-	-
Transfers to stage 3	(15)	(49)	64	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(17)	392	375	135
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(578)	(578)	(161)
Translation Adjustments	7	(2)	21	26	(186)
Balance at the end of the year	754	630	17 636	19 020	21 892

13. Other Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Treasury bills	1 707 024	1 619 516
Government bonds and bonds guaranteed by the government	3 691 697	3 333 319
Corporate bonds	473 000	515 262
Total other Financial Assets at Amortized Cost	5 871 721	5 468 097
Less: Net ECL Charges	(15 554)	(16 931)
Net other Financial Assets at Amortized Cost	5 856 167	5 451 166

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	86 290	107 416
Fixed interest rate	5 785 431	5 360 681
Total other Financial Assets at Amortized Cost	5 871 721	5 468 097
Less: Net ECL Charges	(15 554)	(16 931)
Net other Financial Assets at Amortized Cost	5 856 167	5 451 166

Analysis of financial assets based on market quotation:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Quoted Financial assets in the market:		
Treasury bills	1 532 662	1 389 431
Government bonds and bonds guaranteed by the government	876 404	519 080
Corporate bonds	377 088	448 933
Total other financial assets at amortized cost with quoted prices	2 786 154	2 357 444
Less: Net ECL Charges	(13 518)	(16 110)
Net other financial assets at amortized cost with quoted prices	2 772 636	2 341 334

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Unquoted Financial assets in the market:		
Treasury bills	174 362	230 085
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 815 293	2 814 239
Corporate bonds	95 912	66 329
Total other financial assets at amortized cost with unquoted prices	3 085 567	3 110 653
Less: Net ECL Charges	(2 036)	(821)
Net other financial assets at amortized cost with unquoted prices	3 083 531	3 109 832
Net Other Financial Assets at Amortized Cost	5 856 167	5 451 166

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
Credit rating categories:	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	5 608 717	-	-	5 608 717	5 377 981
Acceptable risk / performing (3-7)	241 756	21 248	-	263 004	90 116
Total	5 850 473	21 248	-	5 871 721	5 468 097

-Probability of default at low risk 0.0% - 10%

-Probability of default at acceptable risk 10% - 100%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 446 858	21 239	-	5 468 097	5 138 065
New investments	503 342	9	-	503 351	4 812 594
Matured investments	(108 012)	-	-	(108 012)	(4 383 506)
Translation Adjustments	8 285	-	-	8 285	(99 056)
Balance at the end of the year	5 850 473	21 248	-	5 871 721	5 468 097

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	9 412	7 519	-	16 931	23 158
ECL charges during the year	5 566	154	-	5 720	4 277
Recoveries from matured investments	(6 863)	(236)	-	(7 099)	(10 504)
Translation Adjustments	2	-	-	2	-
Total	8 117	7 437	-	15 554	16 931

- During the year ended 31 December 2025 certain financial assets at amortized cost amounted to JD 38.2 million were sold (No other financial assets at amortized cost were sold during the year ended 31 December 2024).

14. Investment in Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	31 December 2025		31 December 2024		Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	Ownership and Voting Right	Cost	Ownership and Voting Right	Cost			
	%	JD '000	%	JD '000			
The Bank's investments in subsidiaries and associates:							
Europe Arab Bank plc	100	287 546	100	287 546	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	57 109	100	57 109	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73 500	100	73 500	Jordan	Banking	1997
Al-Arabi for Finance SAL	100	18 859	100	18 859	Lebanon	Holding company	1998
Arab National Leasing Company Ltd	100	15 000	100	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100	8 900	100	8 900	Jordan	Financial services	1996
Acabes - Fin Tech Company	100	5 000	100	5 000	Jordan	Information technology services	2021
Arab Sudanese Bank Limited	100	1 386	100	1 386	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Company for shared Services	100	7 793	100	7 793	UAE	Banking services	2006
Arab Gulf Tech for IT Services	100	1 064	100	1 064	UAE	Information technology services	2004
Arab Tunisian Bank	64.24	67 308	64.24	48 119	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	775	51.29	611	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	68	15 429	68	15 429	Jordan	Insurance	2006
Oman Arab Bank	49	219 921	49	174 802	Oman	Banking	1984
Arab Bank Iraq	59.74	81 651	59.74	81 570	Iraq	Banking	2023
Arab National Bank	40	161 534	40	161 534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Group Holding Ltd (Abu Dhabi) *	47.27	5 326	47.27	5 326	UAE	Insurance	2024
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Total		1 030 081		965 528			

* During the year 2024 the shares of Arab Bank have been transferred from Arabia Insurance Company in Lebanon (Acquired since 1972) to Arabia Group Holding Limited in Abu Dhabi without any additional cost. This change has resulted in no adjustment on the value of Arab Bank investment.

The details of movement on investments in associates and subsidiaries are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	965 528	879 008
Purchase of additional investments in subsidiaries and associates	64 553	4 950
Reclassification of investment in Arab Bank Iraq *	-	81 570
Balance at the end of the year	1 030 081	965 528

* During December 2024, Arab Bank Iraq obtained a license for banking services from the Central Bank of Iraq.

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Historical Cost :							
Balance as of 1 January 2024	61 822	172 755	168 017	112 887	6 915	23 010	545 406
Additions	-	1 713	6 648	17 215	339	1 371	27 286
Disposals	-	(3 187)	(1 706)	(1 385)	(129)	(8 046)	(14 453)
Translation adjustments	(68)	(854)	(405)	(826)	(20)	(272)	(2 445)
Balance as of 31 December 2024	61 754	170 427	172 554	127 891	7 105	16 063	555 794
Additions	191	433	7 192	17 601	309	3 066	28 792
Disposals	(270)	(719)	(2 386)	(5 979)	(3)	(2 160)	(11 517)
Translation adjustments	318	1 472	502	646	16	19	2 973
Balance as of 31 December 2025	61 993	171 613	177 862	140 159	7 427	16 988	576 042
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2024	-	93 612	134 394	87 623	6 469	19 181	341 279
Depreciation charge for the year	-	4 265	7 893	11 753	226	1 479	25 616
Disposals	-	-	(1 636)	(1 343)	(129)	(8 013)	(11 121)
Translation adjustments	-	(545)	(352)	(722)	(20)	(834)	(2 473)
Balance as of 31 December 2024	-	97 332	140 299	97 311	6 546	11 813	353 301
Depreciation charge for the year	-	4 426	8 071	13 169	177	1 501	27 344
Disposals	-	(696)	(2 169)	(5 953)	(3)	(1 853)	(10 674)
Translation adjustments	-	946	238	579	15	18	1 796
Balance as of 31 December 2025	-	102 008	146 439	105 106	6 735	11 479	371 767
Net Book Value as of 31 December 2025	61 993	69 605	31 423	35 053	692	5 509	204 275
Net Book Value as of 31 December 2024	61 754	73 095	32 255	30 580	559	4 250	202 493

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 236.7 million as of 31 December 2025 (JD 219.4 million as of 31 December 2024).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Accrued interest receivable	149 222	150 402
Prepaid expenses	36 197	31 262
Foreclosed assets *	233 423	179 922
Intangible assets **	15 180	10 694
Right of Use Assets ***	30 956	33 607
Other miscellaneous assets	81 324	100 388
Total	546 302	506 275

* The Central Bank of Jordan instructions require the disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure, and allows the extension of this period for an additional two years upon obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	31 December			
	2025			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	116 189	63 733	-	179 922
Additions	1 853	60 360	2 856	65 069
Disposals	(8 453)	(3 385)	-	(11 838)
Provision for impairment and impairment loss	271	(376)	-	(105)
Translation Adjustment	-	375	-	375
Balance at the End of the Year	109 860	120 707	2 856	233 423

	31 December			
	2024			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	46 446	55 773	-	102 219
Additions	72 900	14 470	-	87 370
Disposals	(1 488)	(3 121)	-	(4 609)
Provision for impairment and impairment loss	(727)	(459)	-	(1 186)
Translation Adjustment	(942)	(2 930)	-	(3 872)
Balance at the End of the Year	116 189	63 733	-	179 922

** The movement on intangible assets (software) was as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	10 694	11 837
Additions	12 042	7 225
Adjustments during the year and translation adjustments	81	(361)
Amortization during the year	(7 637)	(8 007)
Balance at the End of the Year	15 180	10 694

*** The details of movement of right of use assets are as follows :

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	33 607	40 524
Additions	7 611	3 509
Depreciation	(10 262)	(10 426)
Balance at the end of the year	30 956	33 607

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows

31 December 2025

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected credit losses	424 187	227 346	(260 183)	70	391 420	117 304
End-of-Service indemnity	37 543	6 961	(10 277)	142	34 369	9 585
Interest in suspense - net of tax	35 850	10 964	(13 635)	-	33 180	7 821
Revaluation of OCI investments	15 065	-	(9 287)	-	5 778	4 643
Others	104 615	9 455	(45 436)	345	68 979	17 042
Total	617 260	254 726	(338 818)	557	533 726	156 395

31 December 2024

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected credit losses	407 878	269 534	(253 225)	-	424 187	125 123
End-of-Service indemnity	39 543	15 978	(17 978)	-	37 543	10 760
Interest in suspense - net of tax	45 738	9 417	(19 384)	79	35 850	7 991
Revaluation of OCI investments	16 855	-	(1 790)	-	15 065	8 409
Others	63 292	53 668	(4 946)	(7 399)	104 615	24 282
Total	573 306	348 597	(297 323)	(7 320)	617 260	176 565

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	176 565	157 247
Additions during the year	84 835	113 378
Amortized during the year	(105 093)	(92 611)
Adjustments during the year and translation adjustments	88	(1 449)
Balance at the End of the Year	156 395	176 565

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2025			31 December 2024		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	2 942	178 762	181 704	3 501	102 205	105 706
Time deposits	50 966	1 706 259	1 757 225	7 911	1 677 789	1 685 700
Total	53 908	1 885 021	1 938 929	11 412	1 779 994	1 791 406

19. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2025				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	5 159 408	1 261 838	1 799 866	125 700	8 346 812
Savings	2 321 117	3 225	10 612	9	2 334 963
Time and notice deposits	6 739 472	604 159	2 676 791	994 238	11 014 660
Certificates of deposit	230 208	1 095	164	-	231 467
Total	14 450 205	1 870 317	4 487 433	1 119 947	21 927 902

	31 December 2024				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	4 741 633	1 119 172	1 583 883	89 778	7 534 466
Savings	2 138 544	4 822	9 048	14	2 152 428
Time and notice deposits	6 290 655	647 983	2 609 989	1 020 992	10 569 619
Certificates of deposit	155 519	-	157	-	155 676
Total	13 326 351	1 771 977	4 203 077	1 110 784	20 412 189

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 496 million, or 2.26% of total customer deposits as of 31 December 2025 (JD 458.2 million, or 2.2% of total customer deposits as of 31 December 2024).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 7345 million, or 33.5% of total customer deposits as of 31 December 2025 (JD 6663 million, or 32.6% of total customer deposits as of 31 December 2024).

- Blocked deposits amounted to JD 46 million, or 0.21% of total customer deposits as of 31 December 2025 (JD 62.3 million, or 0.31% of total customer deposits as of 31 December 2024).

- Dormant deposits amounted to JD 309.5 million, or 1.41% of total customer deposits as of 31 December 2025 (JD 257.2 million, or 1.3% of total customer deposits as of 31 December 2024).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	773 407	727 841
Against indirect credit facilities	1 057 818	943 556
Against margin trading	15 877	1 360
Other cash margins	1 149	1 097
Total	1 848 251	1 673 854

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
From central banks	195 789	185 810
From banks and financial institutions	146 845	85 128
Total	342 634	270 938

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	9 454	95 966
Fixed interest rate	333 180	174 972
Total	342 634	270 938

Analysis of borrowed funds according to maturity is as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Maturing within 1 year	178 861	35 134
Maturing after 1 year and before 3 years	74 782	145 573
Maturing after 3 years	88 991	90 231
Total	342 634	270 938

- During 2013, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2025 amounted to JD 0.8 million (JD 1.2 million as of 31 December 2024).

- Until December 31, 2025, Arab Bank (Jordan Branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted JD 178 million as of 31 December 2025 (JD 167.9 million as of 31 December 2024).

- During 2016, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2025 amounted to JD 1.6 million (JD 2 million as of 31 December 2024).

- During 2017, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan (and the withdrawn amount) as of 31 December 2025 amounted to JD 7 million (JD 7.7 million as of 31 December 2024).

- During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 effects with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2025 amounted to JD 1.8 million (JD 5.3 million as of 31 December 2024).

- During 2024, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 1.8 million, for the duration of 9.5 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment is due on 15 March 2026. The Balance of the loan as of 31 December 2025 amounted to JD 1.8 million (JD 1.8 million as of 31 December 2024).

- During 2018, Arab Bank (Jordan Branches) signed loans agreements with European Investment Bank amounting to JD 235 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of JD 70.9 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (6.87125% Spread + CAS + SOFR), the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the remaining loan balance was settled on 30 April 2025 (Loan balance amounted to JD 13 million as of 31 December 2024).

- During 2019, Arab Bank (Jordan Branches) withdrew the second installment from European Investment Bank loan in the amount of JD 49.5 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (6.98225% Spread + CAS + SOFR), the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment was on 15 September 2022 and the remaining loan balance was settled on 30 April 2025 (Loan balance amounted to JD 14.9 million as of 31 December 2024).

- During 2020, Arab Bank (Jordan Branches) withdrew the third installment from European Investment Bank loan in the amount of JD 114.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.18325% Spread + CAS + SOFR), the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment was on 15 September 2023 and the remaining loan balance was settled on 30 April 2025 (Loan balance amounted to JD 57.4 million as of 31 December 2024).

- During 2025, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 6.6 million with an interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies to face COVID-19 effects. The Balance of the loan (and the withdrawn amount) as of 31 December 2025 amounted to JD 4.7 million.

- Arab Bank (OBU Bahrain) signed loan agreements with banks and financial institutions amounting to JD 147 million with fixed interest rates ranging from 4.40% to 4.54%. The loans will be due for settlement during the period 15 January 2026 to 5 February 2026.

- Arab Bank (Jordan Branches) has re-lent an amount of JD 202 million as of 31 December 2025 against JD 188.6 million as of 31 December 2024 with interest rates ranging between 2% to 12%.

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	153 867	126 506
Income tax charge for the year *	134 392	178 259
Income tax paid	(164 690)	(150 898)
Income tax released from provision	(10 800)	-
Balance at the End of the Year	112 769	153 867

* After the impact of interest on perpetual tier 1 capital bonds paid from the retained earnings.

- Income tax expense charged to the statement of profit or loss consists of the following:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Income tax charge for the year	134 392	178 259
Tax on interest on perpetual tier 1 capital bonds paid from retained earnings	5 637	5 637
Deferred tax assets for the year	(84 870)	(113 394)
Amortization of deferred tax assets	100 720	92 203
Deferred tax liabilities for the year	817	414
Amortization of deferred tax liabilities	(25)	-
Income tax released from provision	(10 800)	-
Total	145 871	163 119

The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution), while the income tax rate in the countries where the Bank has branches ranges from 15% to 38% as of 31 December 2025 (From 0% to 38% as of 31 December 2024).

Arab Bank Plc effective tax rate was 20.8% as of 31 December 2025 and 23.1% as of 31 December 2024.

A recent tax settlement has been reached with the Income Tax Department in Jordan for the year 2024.

The branches of Arab bank Plc have reached a recent tax settlements for the year 2024 such as Arab Bank Jordan, Palestine and United Arab Emirates.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	31 December 2025					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	75 090	11 046	(12 227)	(2)	177	74 084
Legal cases	9 027	3 007	(2 341)	(1 021)	112	8 784
Other	65 191	10 314	(209)	(486)	55	74 865
Total	149 308	24 367	(14 777)	(1 509)	344	157 733

	31 December 2024					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	82 148	19 073	(23 086)	(1)	(3 044)	75 090
Legal cases	4 410	5 076	(109)	(257)	(93)	9 027
Other	64 763	5 241	(1 607)	(2 237)	(969)	65 191
Total	151 321	29 390	(24 802)	(2 495)	(4 106)	149 308

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Accrued interest payable	134 310	169 031
Notes payable	101 269	120 929
Interest and commission received in advance	52 542	56 217
Accrued expenses	42 709	47 152
Dividends payable to shareholders	12 113	12 253
Lease Contracts Liabilities	28 426	32 053
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	48 059	40 264
Structured productes at fair value	28 294	-
Other miscellaneous liabilities	203 041	217 796
Total	650 763	695 695

Indirect Credit Facilities

The following is the distribution of credit exposures for indirect credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit rating categories:					
Low risk / performing (1-2)	927 150	-	-	927 150	929 039
Acceptable risk / performing (3-7)	10 879 349	310 057	-	11 189 406	9 911 853
Non-performing (8-10)	-	-	49 232	49 232	50 328
Total	11 806 499	310 057	49 232	12 165 788	10 891 220

- Probability of default at low risk 0.02% - 15.5%
- Probability of default at acceptable risk 15.5% - 24%
- Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	10 503 073	337 819	50 328	10 891 220	9 880 539
New balances	5 858 585	85 966	47	5 944 598	6 500 132
Matured balances	(4 605 711)	(137 015)	(7 401)	(4 750 127)	(5 474 584)
Transfers to stage 1	23 651	(23 650)	(1)	-	-
Transfers to stage 2	(53 960)	53 974	(14)	-	-
Transfers to stage 3	(142)	(8 038)	8 180	-	-
Translation Adjustments	81 003	1 001	(1 907)	80 097	(14 867)
Balance at the end of the year	11 806 499	310 057	49 232	12 165 788	10 891 220

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2025				31 December 2024
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 262	3 701	31 301	40 264	45 366
ECL charges during the year	3 809	4 098	8 603	16 510	6 476
Recoveries	(2 589)	(1 939)	(4 268)	(8 796)	(12 082)
Transfers to stage 1	61	(61)	-	-	-
Transfers to stage 2	(87)	87	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(4)	4	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	44	1 202	1 246	1 281
Translation Adjustments	82	(21)	(1 226)	(1 165)	(777)
Balance at the end of the year	6 538	5 905	35 616	48 059	40 264

25. Deferred Tax Liabilities

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

31 December 2025						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	18 203	1 031	(125)	–	19 109	4 306
Total	18 203	1 031	(125)	–	19 109	4 306

31 December 2024						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	16 258	1 945		–	18 203	4 102
Total	16 258	1 945		–	18 203	4 102

- The details of movement on deferred tax liabilities are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	4 102	3 653
Additions during the year	231	449
Amortized during the year	(27)	-
Balance at the End of the Year	4 306	4 102

26. Share Capital and Share Premium

A. Share capital amounted to JD 640.8 million distributed over 640.8 million shares with a par value of 1 JD per share as of 31 December 2025 and 31 December 2024.

B. Share premium amounted to JD 859.6 million as at 31 December 2025 and 2024.

27. Statutory Reserve

The statutory reserve amounted to JD 640.8 million as at 31 December 2025 and 2024 according to the regulations of the central bank of Jordan and companies law and it can't be distributed to the shareholders of the bank.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to JD 614.9 million as at 31 December 2025 and 2024. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to JD 583.7 million as of 31 December 2025 and 2024. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risk Reserve

The general banking risk reserve amounted to JD 108.5 million as at 31 December 2025 and 2024, these amounts are for branches outside Jordan.

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(120 424)	(89 751)
Additions during the year transferred to other comprehensive income	11 470	-
Adjustment during the year	(35 657)	(30 673)
Balance at the end of the year	(144 611)	(120 424)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(252 662)	(251 220)
Change in fair value during the year	14 999	(1 442)
Transferred from retained earnings to investment revaluation reserve	(109)	-
Balance at the end of the year	(237 772)	(252 662)

33. Retained Earnings

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the Beginning of the year	1 376 729	1 034 986
Profit for the year	554 337	543 179
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	109	-
Dividends paid *	(256 320)	(192 240)
Interest paid on perpetual tier 1 capital bonds (net of tax)	(9 196)	(9 196)
Adjustment during the year	35 657	-
Balance at the end of the year	1 701 316	1 376 729

* Arab Bank plc Board of Directors recommended to distribute 40% of the nominal value of shares as cash dividends for the year 2025 equivalent to JD 256.3 million to shareholders. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders (The General Assembly of Arab Bank PLC in its meeting held on 27 March 2025 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 40% of the nominal value of shares as cash dividends for the year 2024 equivalent to JD 256.3 million to shareholders).

34. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

- On 10 October 2023, Arab Bank plc - Jordan branches issued perpetual Tier 1 bonds in the amount of USD 250 million (JD 177.3 million). These bonds carry a fixed coupon rate of 8% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. These bonds have been listed in London Stock Exchange - International securities market and perpetual bonds market.

- These bonds are classified as equity within the additional Tier 1 of the regulatory capital in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion and according to issuance terms but subject to the prior consent of the regulatory authority. 10 April 2029 will be the first repricing date.

35. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	1 010 352	1 020 244
Central Banks	274 567	348 553
Banks and financial institutions deposits	124 325	134 764
Financial assets at fair value through profit or loss	9 070	5 811
Financial assets at fair value through OCI	1 809	289
Other financial assets at amortized cost	348 717	329 206
Total	1 768 840	1 838 867

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2025					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	511	2 791	15 266	10 158	-	28 726
Overdrafts	1 738	28 656	158 297	-	18 038	206 729
Loans and advances	117 761	50 101	425 818	3 041	81 657	678 378
Real estate loans	77 849	37	15	-	-	77 901
Credit cards	18 618	-	-	-	-	18 618
Total	216 477	81 585	599 396	13 199	99 695	1 010 352

	2024					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	590	2 850	17 414	9 371	202	30 427
Overdrafts	1 864	36 193	148 629	-	9 036	195 722
Loans and advances	118 517	51 194	447 279	2 857	81 165	701 012
Real estate loans	75 738	44	18	-	-	75 800
Credit cards	17 283	-	-	-	-	17 283
Total	213 992	90 281	613 340	12 228	90 403	1 020 244

36. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Customer deposits *	611 554	613 462
Banks' and financial institutions' deposits	85 514	101 439
Cash margins	54 929	60 743
Borrowed funds	8 068	9 756
Deposit insurance fees	15 980	13 034
Total	776 045	798 434

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2025				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Sector	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	25 188	2 622	12 433	3 434	43 677
Savings	5 086	6	5	-	5 097
Time and notice	286 940	27 599	125 921	84 252	524 712
Certificates of deposit	38 043	20	5	-	38 068
Total	355 257	30 247	138 364	87 686	611 554

	2024				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Sector	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	28 446	1 385	12 115	1 474	43 420
Savings	3 664	6	3	-	3 673
Time and notice	288 415	35 816	130 850	84 441	539 522
Certificates of deposit	26 840	-	7	-	26 847
Total	347 365	37 207	142 975	85 915	613 462

37. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	65 037	60 824
Indirect credit facilities	66 798	57 755
Other	102 325	89 448
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(65 575)</u>	<u>(51 856)</u>
Net Commission Income	<u>168 585</u>	<u>156 171</u>

38. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2025			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	2 161	13 525	-	15 686
Total	<u>2 161</u>	<u>13 525</u>	<u>-</u>	<u>15 686</u>

	2024			
	Realized Gains	Unrealized (Loss)	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	1 376	240	-	1 616
Total	<u>1 376</u>	<u>240</u>	<u>-</u>	<u>1 616</u>

39. Dividends from Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Islamic International Arab Bank plc	24 000	20 000
Arab National Leasing Company L.L.C	3 000	3 000
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	5 100	-
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	800	600
Oman Arab Bank *	-	9 041
Total Dividends from Subsidiaries	<u>32 900</u>	<u>32 641</u>
Arab National Bank	141 670	135 077
Other	16	318
Total Dividends from Associates	<u>141 686</u>	<u>135 395</u>
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	<u>174 586</u>	<u>168 036</u>

* During 2024, Oman Arab Bank distributed dividends through issuing mandatory convertible bonds at a rate of 6%.

40. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Revenue from customer services	8 208	7 725
Safe box rent	1 023	1 117
(Losses) from financial derivatives	(33)	(322)
Miscellaneous revenue	18 247	14 998
Total	27 445	23 518

41. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Salaries and benefits	174 377	179 222
Social security	15 004	13 798
Savings fund	1 617	1 560
Indemnity compensation	3 521	2 585
Medical	10 113	8 898
Training	1 968	1 830
Allowances	50 533	47 992
Other	6 599	5 308
Total	263 732	261 193

42. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2025	2024
	JD '000	JD '000
Occupancy	38 760	41 758
Office	63 699	57 988
External Services	36 252	25 446
Fees	9 674	7 931
Information technology	79 404	56 762
Other administrative expenses	32 769	32 391
Total	260 558	222 276

43. Financial Derivatives

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2025						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity		
				From 3 Months	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	27 290	9 137	3 085 848	287 404	370 842	1 735 450
Foreign currency forward contracts	10 803	11 458	5 882 064	3 337 051	992 776	1 552 237
Derivatives held for trading	38 093	20 595	8 967 912	3 624 455	1 363 618	2 244 389
Interest rate swaps	10 133	9 845	724 287	-	210 963	296 904
Derivatives held for fair value hedge	10 133	9 845	724 287	-	210 963	296 904
Total	48 226	30 440	9 692 199	3 624 455	1 574 581	2 541 293

31 December 2024						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity		
				From 3 Months	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	16 377	13 137	1 876 228	122 589	229 177	573 870
Foreign currency forward contracts	5 790	738	5 977 870	4 238 089	1 603 902	135 879
Derivatives held for trading	22 167	13 875	7 854 098	4 360 678	1 833 079	709 749
Interest rate swaps	22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590
Derivatives held for fair value hedge	22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590
Total	44 652	35 735	8 710 943	4 361 323	2 134 679	1 076 339

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

44. Concentration of Assets and Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Revenue	528 996	517 557	920 415	925 746	1 449 411	1 443 303
Assets	11 484 645	11 715 934	20 473 655	18 100 443	31 958 300	29 816 377
Capital expenditures	22 857	18 828	17 977	15 683	40 834	34 511

45. BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the Bank's corporate and institutional client base. It offers a comprehensive suite of lending and financial solutions accessible through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. This broad and efficient offering positions Arab Bank as the preferred banking partner for local, regional and international companies and institutions.

CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets and in-depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships while strategically acquiring new clients.

The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, ensuring consistent service levels across its network. CIB is dedicated to offering an exceptional banking experience by providing a comprehensive range of tailored financial solutions, incorporating products and services from across Arab Bank's diverse business lines.

Digital transformation is pivotal in streamlining CIB operations and enhancing client experiences through electronic channels. The integration of data analytics supports informed decision-making, sustains competitiveness and ensures alignment with the evolving corporate and digital banking landscapes.

The success of CIB is underpinned by the quality and expertise of its staff. The division is proactive in monitoring the ever-changing business environment, constantly investing in the development and expansion of its teams' capabilities to meet the dynamic needs and banking requirements of its clients.

2. Treasury Group

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the-art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with, and prepared to adapt to, the latest market developments and regulatory standards, and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimise the liquidity of the Bank within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the Bank within approved limits
- To earn revenue from the effective management of liquidity and market risk
- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk

It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the Bank's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the Bank operates.

Treasury's role in managing the Bank's liquidity and market risk is to ensure that the Bank generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:

- Short-term placements with central banks
- Short-term deposits with high quality banks
- A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore, the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the Bank's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

3. Consumer Banking

The Consumer Banking division offers customers an extensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from "Arabi Junior", the special program for children, to "Elite", the exclusive service offered to our high-net-worth clients which are now available in our main markets. The bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

This division also seeks to communicate directly with the target customer groups in order to provide them with immediate and convenient services through the branch network and integrated direct banking channels such as online banking applications, mobile phones, direct dial center, ATMs and SMS via mobile phones.

Information about the Bank's Business Segments

2025

	Corporate and Institutional Banking		Consumer Banking			
	Banking	Treasury	Elite	Retail Banking	Other	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Total income	664 168	683 158	(240 490)	159 593	182 982	1 449 411
Net inter-segment interest income	(138 704)	(379 751)	457 335	61 120	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	77 386	53 618	683	35 387	-	167 074
Other provisions	10 621	2 913	2 774	6 550	-	22 858
Direct administrative expenses	47 129	8 474	5 913	165 086	-	226 602
Result of operations of segments	390 328	238 402	207 475	13 690	182 982	1 032 877
Indirect expenses on segments	162 269	44 057	45 023	81 320		332 669
Profit for the year before income tax	228 059	194 345	162 452	(67 630)	182 982	700 208
Less: Income tax expense	47 510	40 487	33 843	(14 089)	38 120	145 871
Profit (loss) for the year	180 549	153 858	128 609	(53 541)	144 862	554 337
Depreciation and amortization	14 258	2 802	3 060	14 861	-	34 981
<u>Other Information</u>						
Segment assets	11 132 010	15 740 122	1 018 188	2 877 846	160 053	30 928 219
Inter-segment assets	-	-	10 287 113	703 087	3 757 290	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 030 081	1 030 081
Total Assets	11 132 010	15 740 122	11 305 301	3 580 933	4 947 424	31 958 300
Segment liabilities	9 252 625	2 872 017	11 305 301	3 580 933	2 851	27 013 727
Shareholders' equity	-	-	-	-	4 944 573	4 944 573
Inter-segment liabilities	1 879 385	12 868 105	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	11 132 010	15 740 122	11 305 301	3 580 933	4 947 424	31 958 300

Information about the Bank's Business Segments

	2024				
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other
	JD '000	JD '000	Elite JD '000	Retail Banking JD '000	JD '000
Total income	625 414	720 650	(249 992)	171 002	176 229
Net inter-segment interest income	(130 782)	(372 366)	461 985	41 163	-
Less:					
Provision for impairment -ECL	106 267	21 495	15	65 241	-
Other provisions	13 442	2 856	2 232	8 365	-
Direct administrative expenses	39 640	7 065	4 207	145 596	-
Result of operations of segment	335 283	316 868	205 539	(7 037)	176 229
Less: Indirect expenses on segments	157 027	51 701	41 848	70 008	
Profit for the year before income tax	178 256	265 167	163 691	(77 045)	176 229
Less: Income tax expense	41 168	61 240	37 804	(17 793)	40 700
Profit (loss) for the year	137 088	203 927	125 887	(59 252)	135 529
Depreciation and amortization	14 352	3 045	2 743	13 483	-
Other Information					
Segment assets	10 179 445	14 826 220	824 596	2 491 171	529 417
Inter-segment assets	-	-	9 732 478	682 662	3 346 893
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	965 528
Total Assets	10 179 445	14 826 220	10 557 074	3 173 833	4 841 838
Segment liabilities	8 727 321	2 516 311	10 557 074	3 173 833	212 555
Shareholders' equity	-	-	-	-	4 629 283
Inter-segment liabilities	1 452 124	12 309 909	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	10 179 445	14 826 220	10 557 074	3 173 833	4 841 838

46. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Reviewing the Bank's risk management framework before it is approved by the board of directors.
- Implementing the risk management strategy and developing policies and procedures to manage all types of risks.
- Developing methodologies to identify, measure, monitor, and control each type of risk.
- Reporting to the board of directors through the Risk Management Committee and providing a copy to senior executive management, including information comparing the actual risk system of all the Bank's activities with the Risk Profile and Risk Appetite document, and following up on the treatment of negative deviations.
- Enhancing and raising risk awareness based on best practices and leading standards specific to the banking sector.

Credit Risk Management

The Bank adopts a proactive and dynamic approach and applies a conservative strategy in managing this type of risk as a fundamental element to achieve its strategic goal of continuous improvement and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio. The Bank also relies on established credit standards characterized by conservatism and prudence, policies, procedures, methodologies, and general frameworks for risk management that take into account all developments in the banking and legislative environment, in addition to clear organizational structures and automated systems, as well as diligent follow-up and effective oversight. This enables the Bank to deal with potential risks and the challenges of a changing environment with a high level of confidence and determination. Credit management decisions are based on the Bank's business strategy and acceptable risk levels. It also focuses on diversification, which is the cornerstone for mitigating and diversifying risks at the individual customer level as well as at the sectoral and geographical levels.

Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (47-I) shows the details of the geographical distribution of assets.

Liquidity Risk

Liquidity is defined as the Bank's ability to finance the increase in its assets and meet its obligations as they become due without incurring unacceptable losses. The Bank has established a robust and solid infrastructure of policies, procedures, and human resources to ensure that the Bank's obligations are met when due under all circumstances and without additional costs.

The Bank uses multiple methods to measure and analyze the liquidity of its financial position, which helps the Bank plan and manage its financial resources, as well as identify mismatches in assets and liabilities that could expose the Bank to liquidity risks. Note (53) illustrates the maturity dates of assets and liabilities, and Note (50) shows the distribution of liabilities (undiscounted) based on the remaining period to contractual maturity.

Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (48) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Bank is well managed and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the banking book due to limited trading IRR activity. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Bank holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (49) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are exposed to market risk arising from changes in interest rates and credit spreads. Arab Bank exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises from mismatches in assets and liabilities that are denominated in currencies other than the functional currency of the respective entity. Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure. Note (51) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems, or from external events. This definition includes legal risk but excludes strategic and reputational risk. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

47 - Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks - net	5 988 703	6 637 233
Balances with banks and financial institutions - net	3 520 714	2 608 333
Deposits with banks and financial institutions - net	9 110	44 875
Financial assets at fair value through profit or loss	21 149	23 795
Financial assets at fair value through OCI - net	68 108	35 379
Direct credit facilities at amortized cost - net	13 357 997	12 316 565
Consumer banking	2 860 402	2 574 981
Small and medium corporate	947 141	919 713
Large corporate	7 966 309	7 330 660
Banks and financial institutions	278 800	292 926
Government and public sector	1 305 345	1 198 285
Other financial assets at amortized cost - net	5 856 167	5 451 166
Financial derivatives - positive fair value	48 226	44 652
Other assets - net	185 419	181 664
Total credit exposure related to items on statement of financial position	29 055 593	27 343 662
Credit risk exposures relating to items off the statement of financial position		
Total items off the statement of financial position	12 117 729	10 850 956
Grand total for credit exposure	41 173 322	38 194 618

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2025 and 2024 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures as of 31 December 2025:

31 December 2025

	Total Credit Risk Exposure JD '000	Fair Value of Collaterals							Net Exposure JD '000	Expected Credit Loss JD '000
		Cash JD '000	Banks accepted letters of guarantees JD '000	Real estate properties JD '000	Listed securities JD '000	Vehicles and equipment JD '000	Other JD '000	Total JD '000		
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks -net	6 218 790	-	-	-	-	-	-	-	6 218 790	230 087
Balances with banks and financial institutions - net	3 520 973	-	-	-	-	-	-	-	3 520 973	259
Deposits with banks and financial institutions - net	9 110	-	-	-	-	-	-	-	9 110	-
Financial assets at fair value through profit or loss	21 149	-	-	-	-	-	-	-	21 149	-
Financial assets at fair value through OCI - net	68 108	-	-	-	-	-	-	-	68 108	-
Direct credit facilities at amortized cost - net	14 718 051	681 278	78 295	3 134 856	193 232	206 586	4 287 411	8 581 658	6 136 393	1 179 118
Consumer Banking	3 082 965	211 575		1 305 627	3 900	35 259	381 345	1 937 706	1 145 259	182 089
Small and Medium Corporates	1 120 758	83 123	18 926	306 062	1 312	14 847	458 468	882 738	238 020	150 862
Large Corporates	8 858 812	233 674	59 369	1 518 703	188 020	156 480	2 723 390	4 879 636	3 979 176	774 833
Banks and Financial Institutions	281 021	-	-	-	-	-	-	-	281 021	2 184
Government and Public Sector	1 374 495	152 906	-	4 464	-	-	724 208	881 578	492 917	69 150
Other financial assets at amortized cost - net	5 871 721	-	-	-	-	-	-	-	5 871 721	15 554
Financial derivatives - positive fair value	48 226	-	-	-	-	-	-	-	48 226	-
Other assets - net	185 419	-	-	-	-	-	-	-	185 419	-
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	30 661 547	681 278	78 295	3 134 856	193 232	206 586	4 287 411	8 581 658	22 079 889	1 425 018
Total credit exposures relating to items off statement of financial position:	12 165 788	943 944	4 811	128 183	461	20 472	2 802 517	3 900 388	8 265 400	48 059
Grand Total	42 827 335	1 625 222	83 106	3 263 039	193 693	227 058	7 089 928	12 482 046	30 345 289	1 473 077
Grand Total as of 31 December 2024	39 959 334	1 588 168	88 785	2 952 906	213 859	249 944	6 616 013	11 709 675	28 249 659	1 473 579

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures as of 31 December 2025:

31 December 2025

	31 December 2024									
	Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss
		Banks accepted								
		Cash	letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total		
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balances with banks and financial institutions - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deposits with banks and financial institutions - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at fair value through OCI - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities at amortized cost - net	889 549	3 709	47	113 779		30 658	109 713	257 906	631 643	
Consumer Banking	182 797	5	-	21 123	-	879	7 253	29 260	153 537	
Small and Medium Corporates	151 815	3 270	47	44 944	-	188	14 595	63 044	88 771	
Large Corporates	553 017	434	-	47 712		29 591	87 865	165 602	387 415	
Banks and Financial Institutions	1 920	-	-	-	-	-	-	-	1 920	
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other financial assets at amortized cost - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total credit exposures relating to items on statement of financial position:	889 549	3 709	47	113 779	-	30 658	109 713	257 906	631 643	
Total credit exposures relating to items off statement of financial position:	49 232	1 735	-	2 200	-	1 048	12 787	17 770	31 462	
Grand Total	938 781	5 444	47	115 979	-	31 706	122 500	275 676	663 105	
Grand Total as of 31 December 2024	1 120 291	6 950	-	146 081	82	26 227	146 471	325 811	794 480	

D- Reclassified Credit Exposures as of 31 December 2025:

	31 December 2025					
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Total Credit	Reclassified	Total Credit	Reclassified	Reclassified	Reclassified
	Risk Exposure	Credit Risk Exposure	Risk Exposure	Credit Risk Exposure	Credit Risk Exposure	Credit Risk Exposure (%)
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks - net	602 515	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost - net	1 763 822	217 963	889 549	207 871	425 834	16.0%
Other financial assets at amortized cost - net	21 248	-	-	-	-	-
Total	2 387 585	217 963	889 549	207 871	425 834	13.0%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	310 057	22 286	49 232	8 165	30 451	8%
Grand Total	2 697 642	240 249	938 781	216 036	456 285	12.5%
Grand Total as of 31 December 2024	2 565 894	585 946	1 120 291	150 497	736 443	20%

E- Reclassified Expected Credit Losses as of 31 December 2025:

	31 December 2025					
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Total Expected	Reclassified	Total Expected	Reclassified	Reclassified	Reclassified
	Credit Loss	Expected Credit Loss	Credit Loss	Expected Credit Loss	Expected Credit Loss	Expected Credit Loss (%)
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks - net	196 335	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost - net	361 361	(48 012)	642 462	75 376	27 364	2.7%
Other financial assets at amortized cost - net	7 437	-	-	-	-	-
Total	565 133	(48 012)	642 462	75 376	27 364	2.3%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	5 905	22	35 616	4	26	0.1%
Grand Total	571 038	(47 990)	678 078	75 380	27 390	2.2%
Grand Total as of 31 December 2024	580 198	(35 489)	736 708	55 879	20 390	1.5%

F- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures as of 31 December 2025:

	31 December 2025						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:							
Balances with central banks - net	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost - net	217 963	207 871	425 834	(48 193)	(340)	92 991	44 458
Other financial assets at amortized cost - net	-	-	-	-	-	-	-
Total	217 963	207 871	425 834	(48 193)	(340)	92 991	44 458
Credit exposures relating to items off statement of financial position:							
Total	22 286	8 165	30 451	66	-	4	70
Grand Total	240 249	216 036	456 285	(48 127)	(340)	92 995	44 528
Grand Total as of 31 December 2024	585 946	150 497	736 443	(45 732)	16 838	77 099	48 205

G. Classification of debt securities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

31 December 2025				
	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
Credit Rating	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	8 472	209 740	218 212
BBB+ to B-	-	-	166 094	166 094
Unrated	-	-	93 950	93 950
Government and public sector	21 149	59 636	5 386 383	5 467 168
Total	21 149	68 108	5 856 167	5 945 424

31 December 2024				
	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
Credit Rating	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	10 503	278 503	289 006
BBB+ to B-	-	-	169 284	169 284
Unrated	-	-	65 579	65 579
Government and public sector	23 795	24 876	4 937 800	4 986 471
Total	23 795	35 379	5 451 166	5 510 340

H. The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

31 December 2025						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	JD '000	JD '000			JD '000	
1-6	10 879 591	364 760	–	15.5	10 878 882	0 – 60.54
7	370 796	140 685	24	24	364 788	0 – 43
8	35 961	6 844	100	100	34 286	–
9	95 802	49 970	100	100	90 714	–
10	757 786	585 648	100	100	590 489	–
Unrated	2 578 115	31 211	0.04	57	2 577 956	30 – 0
Total	14 718 051	1 179 118	–	–	14 537 115	–

31 December 2024						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Probability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	JD '000	JD '000			JD '000	
1-6	9 698 487	291 726	–	15.5	9 698 487	0 – 67
7	459 942	167 499	24	24	457 691	0 – 58.73
8	72 868	25 461	100	100	71 393	–
9	77 950	47 778	100	100	74 891	–
10	919 145	632 168	100	100	637 557	–
Unrated	2 620 676	76 734	0.04	57	2 617 912	54.63
Total	13 849 068	1 241 366	–	–	13 557 931	–

- The Bank adopts a classification policy based on specific additional criteria for certain facilities that are not internally classified, relying on external rating agencies.

I. Credit exposure categorized by geographical distribution:

	31 December 2025						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	3 504 203	2 483 016	1 484	-	-	-	5 988 703
Balances and deposits with banks and financial institutions	223 806	470 425	94 633	2 102 293	632 166	6 501	3 529 824
Financial assets at fair value through profit or loss	-	21 149	-	-	-	-	21 149
Financial assets at fair value through OCI	5 118	62 990	-	-	-	-	68 108
Direct credit facilities at amortized cost	4 395 971	8 313 102	454 926	148 543	13 776	31 679	13 357 997
Consumer banking	1 320 205	1 538 238	-	1 582	291	86	2 860 402
Small and medium corporates	531 048	416 093	-	-	-	-	947 141
Large corporates	2 308 446	5 068 751	453 700	90 334	13 485	31 593	7 966 309
Banks and financial institutions	23 473	197 474	1 226	56 627	-	-	278 800
Government and public sector	212 799	1 092 546	-	-	-	-	1 305 345
Other financial assets at amortized cost	2 681 740	2 985 882	122 151	66 394	-	-	5 856 167
Financial derivatives - positive fair value	764	39 108	-	8 354	-	-	48 226
Other assets	64 817	115 695	4 339	224	-	344	185 419
Total of credit exposures relating to items on statement of financial position	10 876 419	14 491 367	677 533	2 325 808	645 942	38 524	29 055 593
Total of credit exposures relating to items off statement of financial position	2 322 776	6 666 553	1 412 114	1 537 933	176 541	1 812	12 117 729
Grand Total as of 31 December 2025	13 199 195	21 157 920	2 089 647	3 863 741	822 483	40 336	41 173 322
Grand Total as of 31 December 2024	13 179 059	19 470 376	1 842 020	3 099 167	475 552	128 444	38 194 618

* Excluding Arab Countries.

J. Credit exposure categorized by geographical distribution and staging according to IFRS 9:

		31 December 2025					
		Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
		(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Jordan		11 450 773	1 280 991	414 199	21 809	31 423	13 199 195
Other Arab Countries		18 158 103	1 263 797	1 437 033	245 249	53 738	21 157 920
Asia*		2 089 647	-	-	-	-	2 089 647
Europe		3 859 080	1 581	1 591	-	1 489	3 863 741
America		822 192	291	-	-	-	822 483
Rest of the World		40 250	86	-	-	-	40 336
Grand Total as of 31 December 2025		36 420 045	2 546 746	1 852 823	267 058	86 650	41 173 322
Grand Total as of 31 December 2024		33 833 120	2 282 735	1 718 873	262 431	97 459	38 194 618

* Excluding Arab Countries.

K. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2025												
Consumer Banking	Corporates									Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Industry and Mining	Constructions	Real estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 988 703	5 988 703
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 529 824	-	3 529 824
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 149	21 149
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 472	59 636	68 108
Direct credit facilities at amortized cost	2 860 402	2 513 037	964 006	569 894	2 534 324	126 723	282 995	129 810	13 047	1 779 614	1 305 345	13 357 997
Other financial assets at amortized cost	-	159 196	-	19 231	-	-	-	-	-	107 916	183 441	5 856 167
Financial derivatives - positive fair value	-	878	-	-	295	-	-	11	-	100	46 664	48 226
Other assets	9 134	9 252	4 439	1 216	10 710	232	472	335	-	57 282	82 772	185 419
Total of credit exposures relating to items on statement of financial position	2 869 536	2 682 363	968 445	590 341	2 545 329	126 955	283 467	130 156	13 047	1 944 912	4 056 776	29 055 593
Total of credit exposures relating to items off statement of financial position	5 325	2 244 031	3 169 724	113 138	2 468 121	71 996	21 412	111 757	-	1 200 601	2 431 763	12 117 729
Grand Total as of 31 December 2025	2 874 861	4 926 394	4 138 169	703 479	5 013 450	198 951	304 879	241 913	13 047	3 145 513	6 488 539	41 173 322
Grand Total as of 31 December 2024	2 586 621	4 224 147	3 831 633	519 529	4 573 520	217 972	299 774	348 229	23 362	2 770 598	13 058 977	38 194 618

L. Credit exposure categorized by economic sector and staging according to IFRS 9:

31 December 2025						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer banking	14 408	2 546 746	33	267 058	46 616	2 874 861
Industry and mining	4 812 918	–	107 789	–	5 687	4 926 394
Constructions	3 694 697	–	435 214	–	8 258	4 138 169
Real estate	676 260	–	15 623	–	11 596	703 479
Trade	4 726 167	–	281 822	–	5 461	5 013 450
Agriculture	154 069	–	44 670	–	212	198 951
Tourism and hotels	234 303	–	67 135	–	3 441	304 879
Transportation	223 948	–	13 248	–	4 717	241 913
Shares	13 047	–	–	–	–	13 047
General service	3 117 337	–	27 514	–	662	3 145 513
Banks and financial institutions	6 488 539	–	–	–	–	6 488 539
Government and public sector	12 264 352	–	859 775	–	–	13 124 127
Grand Total as of 31 December 2025	36 420 045	2 546 746	1 852 823	267 058	86 650	41 173 322
Grand Total as of 31 December 2024	33 833 120	2 282 735	1 718 873	262 431	97 459	38 194 618

48. Market Risk

Market prices sensitivity risk.

Assuming market prices as at 31 December 2025 and 2024 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2025			31 December 2024		
	Statement of	Shareholders'	Total	Statement of	Shareholders'	Total
	Income	Equity		Income	Equity	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	39 299	–	39 299	40 007	–	40 007
Foreign exchange rate sensitivity	2 645	17 471	20 116	1 932	12 491	14 423
Equity instruments price sensitivity	–	9 228	9 228	–	9 026	9 026
Total	41 944	26 699	68 643	41 939	21 517	63 456

49. Interest Rate Risk

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2025 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	966 517	966 517
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	994 803	994 803
Balances with central banks	3 875 461	-	-	-	-	-	1 118 439	4 993 900
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 191 436	1 329 277	9 111	-	-	-	-	3 529 824
Financial assets at fair value through profit or loss	2 142	6 367	2 482	4 020	-	6 138	-	21 149
Direct credit facilities at amortized cost	4 062 915	3 022 126	1 949 997	965 738	1 098 227	2 258 994	-	13 357 997
Financial assets at fair value through other comprehensive income	6 359	2 088	10 662	10 418	33 465	5 116	184 556	252 664
Other financial assets at amortized cost	236 273	1 062 127	695 236	914 588	1 571 216	1 376 727	-	5 856 167
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 030 081	1 030 081
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	204 275	204 275
Other assets and financial derivatives - positive fair value	29 931	29 679	46 600	3 240	45 101	9 843	430 134	594 528
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	156 395	156 395
Total assets	10 404 517	5 451 664	2 714 088	1 898 004	2 748 009	3 656 818	5 085 200	31 958 300
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 700 296	4 017	730	-	52 182	-	181 704	1 938 929
Customer deposits	7 922 908	2 415 403	1 371 607	2 519 933	337 067	15 919	7 345 065	21 927 902
Cash margin	1 235 609	114 806	162 430	152 239	49 761	10 533	122 873	1 848 251
Borrowed funds	255 071	58 901	19 682	5 814	3 166	-	-	342 634
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	112 769	112 769
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	157 733	157 733
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	27 966	17 712	143 919	8 310	19 355	8 718	455 223	681 203
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4 306	4 306
Total liabilities	11 141 850	2 610 839	1 698 368	2 686 296	461 531	35 170	8 379 673	27 013 727
Gap	(737 333)	2 840 825	1 015 720	(788 292)	2 286 478	3 621 648	(3 294 473)	4 944 573

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2024 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	658 386	658 386
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	935 938	935 938
Balances with central banks	4 941 995	-	-	-	-	-	759 300	5 701 295
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 216 107	1 392 226	12 385	32 490	-	-	-	2 653 208
Financial assets at fair value through profit or loss	3 467	7 023	2 813	4 185	-	6 307	-	23 795
Direct credit facilities at amortized cost	3 618 612	3 176 504	2 114 417	1 181 902	785 042	1 440 088	-	12 316 565
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	708	12 108	10 440	7 034	5 089	145 132	180 511
Other financial assets at amortized cost	240 270	655 123	599 204	1 172 798	1 792 460	991 311	-	5 451 166
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	965 528	965 528
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	202 493	202 493
Other assets and financial derivatives - positive fair value	25 877	24 079	39 498	1 642	20 768	12 628	426 435	550 927
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	176 565	176 565
Total assets	10 046 328	5 255 663	2 780 425	2 403 457	2 605 304	2 455 423	4 269 777	29 816 377
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 301 407	312 899	6 165	-	65 229	-	105 706	1 791 406
Customer deposits	6 767 066	2 642 274	1 544 264	2 234 463	472 681	88 421	6 663 020	20 412 189
Cash margin	869 174	326 837	123 607	179 446	49 726	11 103	113 961	1 673 854
Borrowed funds	131 469	106 274	19 952	7 200	6 043	-	-	270 938
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	153 867	153 867
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	149 308	149 308
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	25 517	23 752	36 683	5 418	17 611	11 383	611 066	731 430
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4 102	4 102
Total liabilities	9 094 633	3 412 036	1 730 671	2 426 527	611 290	110 907	7 801 030	25 187 094
Gap	951 695	1 843 627	1 049 754	(23 070)	1 994 014	2 344 516	(3 531 253)	4 629 283

50. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2025:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 193 415	440 188	71 668	-	52 247	-	181 704	1 939 222
Customer deposits	6 993 986	2 522 601	1 406 402	2 399 464	335 829	15 919	8 346 812	22 021 013
Cash margin	965 737	356 039	167 550	174 514	57 480	10 533	122 872	1 854 725
Borrowed funds	105 973	47 221	14 061	11 930	74 850	88 991	-	343 026
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	112 769	112 769
Other provisions	-	-	-	-	-	-	157 733	157 733
Financial derivatives - negative fair value	9 545	641	703	2 208	3 282	8 718	5 343	30 440
Other liabilities	18 421	17 071	143 216	6 102	16 073	-	449 880	650 763
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4 306	4 306
Total Liabilities	9 287 077	3 383 761	1 803 600	2 594 218	539 761	124 161	9 381 419	27 113 997
Total assets according to expected maturities	7 826 401	3 623 120	2 638 155	2 218 985	3 670 267	6 045 627	5 935 745	31 958 300

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2024:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 301 498	313 074	6 299	-	65 228	-	105 706	1 791 805
Customer deposits	5 840 632	2 656 537	1 586 033	2 363 140	560 806	88 421	7 534 466	20 630 035
Cash margin	329 126	870 140	125 130	182 205	49 726	11 103	112 546	1 679 976
Borrowed funds	216	21 312	9 847	17 415	145 641	90 230	-	284 661
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	153 867	153 867
Other provisions	-	-	-	-	-	-	149 308	149 308
Financial derivatives - negative fair value	6 107	379	205	214	17 523	11 307	-	35 735
Other liabilities	25 451	141 675	36 478	5 204	88	76	486 723	695 695
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4 102	4 102
Total Liabilities	7 503 030	4 003 117	1 763 992	2 568 178	839 012	201 137	8 546 718	25 425 184
Total assets according to expected maturities	7 962 532	3 275 825	2 234 855	2 116 058	3 743 232	5 386 864	5 097 011	29 816 377

51. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2025		31 December 2024	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	70 046	49 663	48 762	34 573
GBP	192	143	35	32
EUR	(13 082)	(11 152)	(12 218)	(9 013)
JPY	131 186	841	395 872	1 781
Other currencies *	-	39 920	-	21 426
Total		79 415		48 798

* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

- Details of the bank's total assets and liabilities as per the main currencies as of 31 December 2025 are as follows:

	USD	GBP	EUR	JPY
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Total Assets	9 495 521	293 585	1 049 244	106 209
Total Liabilities	8 932 960	298 793	699 752	43 054
Total Owners' Equity	1 088 646	94	287 987	74
Net Foreign currency forward contracts	575 748	5 444	(72 656)	(62 241)
Net open position	49 663	143	(11 152)	841
Net open position as of 31 December 2024	34 573	32	(9 013)	1 781

52. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2025	2024				
Financial assets at fair value	JD '000	JD '000				
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	21 149	23 795	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	21 149	23 795				
Financial derivatives - positive fair value	48 226	44 652	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	89 411	72 618	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	95 145	72 514	Level 2 & 3	Through Comparison of similar financial instruments or through using unobservable measurements	Not Applicable	Not Applicable
Government bonds and bonds guaranteed by the government - Quoted	54 518	19 788	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Government bonds and bonds guaranteed by the government - Unquoted	5 118	5 088	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	8 472	10 503	Level 1	Quoted Prices	Not Applicable	Not Applicable
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	252 664	180 511				
Total Financial Assets at Fair Value	322 039	248 958				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	30 440	35 735	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Structured products at fair value	28 294	-	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	58 734	35 735				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2025 & 2024.

The table below shows the movement on the shares at fair value through other comprehensive income - Level 2 & 3:

	Fair Value as at 31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	72 514	52 918
Purchase of shares - net	22 631	19 596
	95 145	72 514

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	31 December 2025		31 December 2024		Fair Value Hierarchy
	Book value JD '000	Fair value JD '000	Book value JD '000	Fair value JD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve time and notice and certificates of deposits with central banks	4 814 914	4 816 413	5 422 734	5 425 173	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and financial institutions	3 529 824	3 531 993	2 653 208	2 656 358	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	13 357 997	13 404 483	12 316 565	12 364 440	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	5 856 167	5 934 034	5 451 166	5 514 108	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	27 558 902	27 686 923	25 843 673	25 960 079	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	1 938 929	1 947 025	1 791 406	1 800 628	Level 2 & 3
Customer deposits	21 927 902	22 020 304	20 412 189	20 523 107	Level 2 & 3
Cash margin	1 848 251	1 855 940	1 673 854	1 683 574	Level 2 & 3
Borrowed funds	342 634	344 429	270 938	272 842	Level 2 & 3
Total financial liabilities not calculated at fair value	26 057 716	26 167 698	24 148 387	24 280 151	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

53. Analysis for Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2025:

	UP to One Year JD '000	More than One Year JD '000	Total JD '000
Assets			
Cash at vaults	966 517	-	966 517
Mandatory cash reserve	994 803	-	994 803
Balances with central banks	4 993 900	-	4 993 900
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 529 824	-	3 529 824
Financial assets at fair value through profit or loss	21 149	-	21 149
Direct credit facilities at amortized cost	6 726 647	6 631 350	13 357 997
Financial assets at fair value through other comprehensive income	214 080	38 584	252 664
Other financial assets at amortized cost	2 917 265	2 938 902	5 856 167
Investment in subsidiaries and associates	-	1 030 081	1 030 081
Fixed assets	27 344	176 931	204 275
Other assets and financial derivatives - positive fair value	33 765	560 763	594 528
Deferred tax assets	156 395	-	156 395
Total Assets	20 581 689	11 376 611	31 958 300
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 886 747	52 182	1 938 929
Customer deposits	21 585 708	342 194	21 927 902
Cash margin	1 779 880	68 371	1 848 251
Borrowed funds	178 862	163 772	342 634
Provision for income tax	112 769	-	112 769
Other provisions	157 733	-	157 733
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	18 440	662 763	681 203
Deferred tax liabilities	4 306	-	4 306
Total Liabilities	25 724 445	1 289 282	27 013 727
Net	(5 142 756)	10 087 329	4 944 573

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2024:

	UP to One Year JD '000	More than One Year JD '000	Total JD '000
Assets			
Cash at vaults	658 386	-	658 386
Mandatory cash reserve	935 938	-	935 938
Balances with central banks	5 701 295	-	5 701 295
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 653 208	-	2 653 208
Financial assets at fair value through profit or loss	23 795	-	23 795
Direct credit facilities at amortized cost	6 302 662	6 013 903	12 316 565
Financial assets at fair value through other comprehensive income	23 257	157 254	180 511
Other financial assets at amortized cost	2 288 939	3 162 227	5 451 166
Investment in subsidiaries and associates	-	965 528	965 528
Fixed assets	25 616	176 877	202 493
Other assets and financial derivatives - positive fair value	115 057	435 870	550 927
Deferred tax assets	176 565	-	176 565
Total Assets	18 904 718	10 911 659	29 816 377
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 621 414	169 992	1 791 406
Customer deposits	19 762 649	649 540	20 412 189
Cash margin	1 566 811	107 043	1 673 854
Borrowed funds	35 135	235 803	270 938
Provision for income tax	153 867	-	153 867
Other provisions	149 308	-	149 308
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	209 670	521 760	731 430
Deferred tax liabilities	4 102	-	4 102
Total Liabilities	23 502 956	1 684 138	25 187 094
Net	(4 598 238)	9 227 521	4 629 283

54. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

	31 December 2025			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	1 173 715	20 410	-	1 194 125
Acceptances	459 780	207	-	459 987
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 028 930	20 726	10	1 049 666
- Performance guarantees	1 907 667	1 128 202	91 087	3 126 956
- Other guarantees	1 824 526	805 062	7 456	2 637 044
Unutilized credit facilities	3 427 299	270 711	-	3 698 010
Total	9 821 917	2 245 318	98 553	12 165 788

	31 December 2025			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	1 282	-	-	1 282
Procurement contracts	10 751	3 028	459	14 238
Total	12 033	3 028	459	15 520

	31 December 2024			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	1 136 952	13 404	-	1 150 356
Acceptances	344 213	3 645	-	347 858
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 019 893	19 848	2 526	1 042 267
- Performance guarantees	1 889 922	911 166	40 509	2 841 597
- Other guarantees	1 482 292	650 743	3 646	2 136 681
Unutilized credit facilities	3 125 821	246 640	-	3 372 461
Total	8 999 093	1 845 446	46 681	10 891 220

	31 December 2024			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	1 366	-	-	1 366
Procurement contracts	9 059	2 608	575	12 242
Total	10 425	2 608	575	13 608

55. Capital Management

The Bank manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital as defined by Basel III Committee is as follows:

	31 December	
	2025	2024
	JD '000	JD '000
Common Equity Tier 1	4 400 489	4 085 199
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(1 082 932)	(985 547)
Additional Tier 1	177 305	177 305
Regulatory Adjustments (Deductions from Additional Tier 1)	(21 307)	(20 179)
Supplementary Capital	332 482	265 167
Regulatory Adjustments (Deductions from Supplementary Capital)	(6 133)	(5 568)
Regulatory Capital	3 799 905	3 516 377
Risk-weighted assets (RWA)	22 491 988	20 416 172
Common Equity Tier 1 Ratio	%14.75	%15.18
Tier 1 Capital Ratio	%15.44	%15.95
Capital Adequacy Ratio	%16.89	%17.22

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Bank on quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

- The liquidity coverage ratio is 216% as of 31 December 2025 and 236% as of 31 December 2024 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%).

56. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

31 December 2025				
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 743 635	19 863	130 035	169 780
Associated companies	105 854	-	20 233	66 173
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	149 947	503 131	176 709
Total	1 849 489	169 810	653 399	412 662

31 December 2024				
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 370 889	18 942	100 265	215 562
Associated companies	143 427	-	10 448	68 334
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	137 753	444 537	119 431
Total	1 514 316	156 695	555 250	403 327

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JD 0.7 million and indirect credit facilities amounted to JD 4 thousands as of 31 December 2025 (Direct credit facilities JD 0.7 million and indirect credit facilities JD 4 thousand as of 31 December 2024).

- Top management deposits amounted to JD 6.8 million as of 31 December 2025 (JD 4.4 million as of 31 December 2024)

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank.

The details of transactions with related parties are as follows:

2025		2024	
Interest Income	Interest Expense	Interest Income	Interest Expense
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	64 766	4 527	74 839
Associated companies	6 305	800	4 941
Total	71 071	5 327	79 780

- Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JD 37.5 million for the year ended on 31 December 2025 (JD 34.6 million for the year ended on 31 December 2024).

57. Assets under Management

- There are no assets under management as of 31 December 2025 and 2024.

58. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

31 December	
2025	2024
JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	7 185 307
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3 520 973
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 815 095
Total	8 891 185

59. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Bank totaling almost JD 222.6 million as of 31 December 2025 (JD 176.9 million as of 31 December 2024). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.