JORDAN ISLAMIC BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
(REVIEWED AND UNAUDITED)

30 JUNE 2025

JORDAN ISLAMIC BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

AMMAN - JORDAN

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (REVIEWED AND UNAUDITED)

30 JUNE 2025

Table of Contents

	Statement
Independent Auditor's Report About The Interim Condensed Consolidated Financial Statements	
Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position	**A**
Interim Condensed Consolidated Income Statement	**B**
Interim Condensed Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	**C**
Interim Condensed Consolidated Statement of Income and Attributions Related to Quasi - Equity	**D**
Interim Condensed Consolidated Statement of Changes in Owner's Equity	**E**
Interim Condensed Consolidated Statement of Cash Flows	**F**
Interim Condensed Consolidated Statement of Changes in Off-Balance Sheet Assets Under Management	**G**
	Page
Notes to the Interim Condensed Consolidated Financial Statements	**1-79**

pwc

REVIEW REPORT ON INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE CHAIRMAN AND THE MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS OF JORDAN ISLAMIC BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Jordan Islamic Bank ("the Bank") and its subsidiaries (together "the Group") as at 30 June 2025 and the related interim condensed consolidated income statement, interim condensed consolidated statement of other comprehensive income and the interim condensed consolidated statement of income and attributions related to Quasi – equity for the three-month and six-month periods then ended, and the interim condensed consolidated statement of changes in owner's equity and the interim condensed consolidated statement of cash flows and the interim condensed consolidated statement of changes in off-balance sheet assets under management for the six-month period then ended and explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with Financial Accounting Standard 41 "Interim Financial Reporting" issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as modified by the Central Bank of Jordan. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed consolidated financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial statements consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial statements are not properly prepared, in all material respects, in accordance with Financial Accounting Standard (41) "Interim Financial Reporting" as modified by the Central Bank of Jordan.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan"

Omar Jamal Kalanzi
License No. (1015)

Certified Public Accountants
pwc
Amman - Jordan

Amman - Jordan
29 July 2025

PricewaterhouseCoopers "Jordan",3rd Circle, Jabal Amman – 14 Hazza' Al Majali Street, P.O. Box 5175, Amman 11183, Jordan
T: +(962) 6 500 1300, F: +(962) 6 4610880, www.pwc.com

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED)

STATEMENT (A)

	Notes	30 June 2025 JD (Reviewed and Unaudited)	31 December 2024 JD (Audited)
Assets			
Cash and balances with central bank of Jordan	4	797,492,828	859,676,387
Balances at banks and financial institutions	5	202,507,257	178,212,998
Investment accounts at banks and financial institutions	6	7,798,829	12,052,748
Wakala Bil Istithmar Accounts	7	42,517,985	42,496,332
Financial assets at fair value through income statement	11	-	13,106
Financial assets at fair value through other comprehensive income	12	68,951,177	63,096,707
Deferred sales receivables and other receivables –net	8	3,388,056,620	3,137,996,311
Ijarah Muntahia Bittamleek assets – net	9	986,062,276	964,247,925
Financing – net	10	41,950,512	41,774,681
Al Qard Al Hasan – net	16-A	24,252,548	23,408,674
Financial assets at amortized cost	13	550,637,445	482,408,649
Investments in associates	14	10,423,212	9,207,604
Investments in real estate	15	104,859,016	105,783,051
Property and equipment – net		84,495,363	85,037,542
Intangible assets		10,478,740	10,383,047
Right of use assets		11,332,385	11,776,967
Other assets	17	112,502,288	94,899,444
Total Assets		**6,444,318,481**	**6,122,472,173**
Liabilities			
Banks and financial institutions' accounts		93,473,142	65,599,201
Customers' current and on demand accounts	18	1,350,335,680	1,358,794,955
Cash margins		71,424,550	68,408,145
Other provisions	19	12,444,628	12,051,048
Income tax provision	20-A	20,946,925	30,230,402
Deferred tax liabilities		1,832,704	806,511
Lease obligations		11,418,813	12,009,158
Other liabilities	21	49,801,271	51,084,312
Total Liabilities		**1,611,677,713**	**1,598,983,732**
Quasi-equity			
Quasi-equity	22	4,275,427,429	3,954,453,024
Net income of subsidiaries and associates reserve and fair value reserve – net	23-A&B	8,087,136	6,914,469
Quasi-equity share from non-controlling interests	23-A	21,108	21,401
Total quasi-equity		**4,283,535,673**	**3,961,388,894**
Owner's equity			
Bank's shareholders			
Paid-in capital		200,000,000	200,000,000
Statutory reserve		139,919,175	139,919,175
Voluntary reserve		83,897,039	83,897,039
Net income of subsidiaries and associates reserve and fair value reserve – net	23-A&B	11,320,666	9,976,394
Retained earnings		78,290,408	128,290,408
Profit for the period after tax		35,661,610	-
Total Bank's shareholders		**549,088,898**	**562,083,016**
Non-controlling interests	23-A	16,197	16,531
Total Owner's equity		**549,105,095**	**562,099,547**
Total Liabilities, quasi-equity and owner's equity		**6,444,318,481**	**6,122,472,173**
Off-balance-sheet assets under management			
Restricted investments		236,626,985	228,973,455
Al Wakala Bi Al Istithmar (Investment's portfolio)		580,320,199	570,138,593
Al Wakala Bi Al Istithmar		57,696,263	57,964,441
Total off-balance-sheet assets under management		**874,643,447**	**857,076,489**

Chief Executive Officer

Chairman

The accompanying notes from (1) to (42) form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE AND SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED) **STATEMENT (B)**

	Notes	For the three months Ended 30 June		For the Six Months Ended 30 June	
		2025	2024	2025	2024
		JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)
Deferred sales revenues	25	52,062,888	45,215,312	102,023,776	88,314,506
Financing revenues	26	159,613	151,421	314,802	300,911
Revenues from financial assets at fair value through other comprehensive income	27	273,510	210,891	956,548	634,458
Revenues from financial assets at amortized cost	28	7,660,744	5,204,075	13,825,396	10,609,968
Dividends from subsidiaries and associates	29	598,200	548,200	1,318,200	1,148,200
Revenues from Investments in real estate-net	30	323,567	585,450	670,913	701,482
Revenues from Ijarah Muntahia Bittamleek assets- net		15,093,001	13,805,632	30,026,868	27,740,929
Revenues from other investments		1,652,838	1,647,858	3,412,590	2,623,165
Bank's self-financed revenues	33	9,706	526	21,469	10,398
Bank's share as Mudarib from off-balance-sheet assets under management		292,042	261,027	587,731	491,789
Bank's share as Wakeel from off-balance-sheet assets under management		4,431,487	3,620,588	4,447,951	3,636,482
Banking services revenues		8,990,407	7,299,804	17,587,380	15,053,438
Foreign currency gain		961,843	1,004,430	1,753,830	1,737,764
Other revenues		1,119,870	978,884	1,433,211	1,332,894
Total Income		**93,629,716**	**80,534,098**	**178,380,665**	**154,336,384**
Stuff expenses		(11,179,616)	(9,587,610)	(24,353,365)	(23,050,668)
Depreciation and amortization		(1,849,669)	(1,672,294)	(3,758,331)	(3,279,376)
Other expenses		(7,695,948)	(5,684,896)	(16,882,412)	(12,411,713)
Deposits insurance fees		(2,928,687)	(2,689,893)	(5,857,377)	(5,379,795)
Total Expenses		**(23,653,920)**	**(19,634,693)**	**(50,851,485)**	**(44,121,552)**
Income Before Tax and Net Income of Quasi–Equity and Provisions		**69,975,796**	**60,899,405**	**127,529,180**	**110,214,832**
Net income returned to quasi-equity (statement D)		(39,242,716)	(36,442,422)	(69,032,224)	(62,350,160)
Provision expense for expected credit loss – self	16-A	(300,000)	-	(1,500,000)	-
Provision expense for expected credit loss – joint	24-C	(700,000)	-	(2,500,000)	-
Income Before Tax		**29,733,080**	**24,456,983**	**54,496,956**	**47,864,672**
Income tax	20-B	(10,383,243)	(6,833,673)	(18,835,346)	(14,844,868)
Net Income for The Period		**19,349,837**	**17,623,310**	**35,661,610**	**33,019,804**
		JD / FILS	JD / FILS	JD / FILS	JD / FILS
Basic and diluted earnings per share from net income for the period that returned to shareholders	34	**0/097**	**0/088**	**0/178**	**0/165**

Chief Executive Officer

Chairman

The accompanying notes from (1) to (42) form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED) **STATEMENT (C)**

	For the Three Months Ended 30 June		For the Six Months Ended 30 June	
	2025	2024	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Income after tax	**19,349,837**	**17,623,310**	**35,661,610**	**33,019,804**
Other comprehensive income items after tax:				
Items that can't be transferred later to the income statement				
Change in fair value reserve - net	969,398	(164,074)	1,344,272	(342,995)
Total of Other Comprehensive Income for the Period	**20,319,235**	**17,459,236**	**37,005,882**	**32,676,809**

The accompanying notes from (1) to (42) form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME AND ATTRIBUTIONS RELATED TO QUASI – EQUITY FOR THE THREE AND SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED)

STATEMENT (D)

	Notes	For the Three Months Ended 30 June		For the Six Months Ended 30 June	
		2025	2024	2025	2024
		JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Income Before Tax and Net Income of Quasi–Equity and Provisions		**69,975,796**	**60,899,405**	**127,529,180**	**110,214,832**
Adjustments:					
Less: Income that is not related to quasi-equity		(15,805,355)	(13,165,259)	(25,831,572)	(22,262,765)
Add: Expenses that are not related to quasi-equity		21,935,070	18,122,351	47,413,782	41,096,869
Less: Provision expense for expected credit loss – joint		(700,000)	-	(2,500,000)	-
Total income returned to quasi-equity		**75,405,511**	**65,856,497**	**146,611,390**	**129,048,936**
Less: Bank's share as Mudarib	32	(31,327,952)	(27,415,819)	(60,839,239)	(53,689,112)
Less: Bank's share as Rab Mal	32	(17,117,288)	(16,403,790)	(35,522,372)	(32,915,198)
Add: Mudarib contribution to quasi-equity	32	12,282,445	14,405,534	18,782,445	19,905,534
Net Income returned to Quasi-Equity	31	**39,242,716**	**36,442,422**	**69,032,224**	**62,350,160**

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNER'S EQUITY
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED) **STATEMENT (E)**

For the six months ended 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited)	Paid-in Capital	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	Fair Value Reserve *	Retained Earnings**	Profit for the Period after tax	Non-controlling interests	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2025	200,000,000	139,919,175	83,897,039	9,976,394	128,290,408	-	16,531	**562,099,547**
Profit after tax	-	-	-	-	-	35,661,610	-	**35,661,610**
Change in fair value reserve	-	-	-	1,344,272	-	-	-	**1,344,272**
Total Comprehensive Income for the period after tax	**-**	**-**	**-**	**1,344,272**	**-**	**35,661,610**	**-**	**37,005,882**
Net income of subsidiaries	-	-	-	-	-	-	(334)	**(334)**
Dividends***	-	-	-	-	(50,000,000)	-	-	**(50,000,000)**
Balance at 30 June 2025	**200,000,000**	**139,919,175**	**83,897,039**	**11,320,666**	**78,290,408**	**35,661,610**	**16,197**	**549,105,095**

* The fair value reserve balance of JD 11,320,666 as at 30 June 2025 is restricted from use, in accordance with the instructions of the securities commission.

** An amount of JD 1,000,000 from retained earnings, which was transferred from general banking risk reserve, is restricted from use without prior approval from the Central Bank of Jordan.

*** The general Assembly approved on 28 April 2025 the distribution of cash dividends to shareholders at a rate of 25% from the paid in capital of JD 200 million / share, amounted to JD 50 million through the retained earnings.

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNER'S EQUITY
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED) **STATEMENT (E)**

	Paid-in Capital	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	Fair Value Reserve *	Retained Earnings**	Profit for the Period after tax	Non-controlling interests	**Total**
For the six months ended 30 June 2024 (Reviewed And Unaudited)	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2024	200,000,000	129,978,057	74,053,362	10,421,875	125,923,738	-	17,858	**540,394,890**
Profit after tax	-	-	-	-	-	33,019,804	-	**33,019,804**
Change in fair value reserve	-	-	-	(342,995)	-	-	-	**(342,995)**
Total Comprehensive Income for the period after tax	**-**	**-**	**-**	**(342,995)**	**-**	**33,019,804**	**-**	**32,676,809**
Net income of subsidiaries	-	-	-	-	-	-	(585)	**(585)**
Dividends***	-	-	-	-	(44,000,000)	-	-	**(44,000,000)**
Balance at 30 June 2024	**200,000,000**	**129,978,057**	**74,053,362**	**10,078,880**	**81,923,738**	**33,019,804**	**17,273**	**529,071,114**

* The fair value reserve balance of JD 10,078,880 as at 30 June 2024 is restricted from use, in accordance with the instructions of the securities commission.

** An amount of JD 1,000,000 from retained earnings, which was transferred from general banking risk reserve, is restricted from use without prior approval from the Central Bank of Jordan

*** The general Assembly approved on 27 April 2024 the distribution of cash dividends to shareholders at a rate of 22% from the paid in capital of JD 200 million / share amounted to JD 44 million through the retained earnings.

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED) **STATEMENT(F)**

	Notes	For The Six Months Ended on 30 June 2025 JD (Reviewed And Unaudited)	For The Six Months Ended on 30 June 2024 JD (Reviewed And Unaudited)
Cash flows from operating activities			
Profit before tax		54,496,956	47,864,672
Adjustments for non-monetary items:			
Depreciations and amortizations		3,758,331	3,279,376
Costs of lease obligations		324,198	334,045
Provision expense for expected credit loss – joint		2,500,000	-
Provision expense for expected credit loss – self		1,500,000	-
Gain on sale of property and equipment		(57,585)	-
Gain on sale of investments in real estate		(231,294)	(264,174)
Evaluation differences of investments in real estate		(7,779)	379,137
Profits from sale of repossessed assets		(437,182)	(67,271)
Exchange rates effect on cash and cash equivalents		(1,280,600)	(1,341,421)
Profit before change in assets and liabilities		**60,565,045**	**50,184,364**
Change in Assets and Liabilities:			
Decrease (Increase) in investment accounts at banks and financial institutions for more than 3 months		4,254,000	(1,772,500)
Increase in restricted balances for foreign and local banks and financial institutions		(1,081,231)	(1,044,061)
Increase in deferred sales receivables and other receivables		(252,788,985)	(111,415,856)
Increase in financing		(225,178)	(1,157,776)
Increase in Ijara muntahia bitamleek assets		(21,819,978)	(10,595,825)
Increase in Al Qard Al Hasan		(32,194)	(436,180)
Increase in other assets		(14,999,981)	(10,373,017)
(Decrease) Increase in current and on demand accounts		(8,459,275)	19,553,571
Increase in cash margins		3,016,405	3,004,175
(Decrease) Increase in other liabilities		(1,379,820)	10,111,733
Net change in assets and liabilities		**(293,516,237)**	**(104,125,736)**
Net cash flows used in operating activities before tax and other payments		**(232,951,192)**	**(53,941,372)**
Taxes paid	20 A	(28,118,823)	(29,804,072)
End of paid service provision	19	(265,220)	(584,751)
Net Cash Flows used in Operating Activities		**(261,335,235)**	**(84,330,195)**
Cash flows from Investment Activities			
Proceeds from sale of financial assets at fair value through income statement		59,867	54,335
Purchase of financial assets at fair value through income statement		(46,761)	(71,542)
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		919,356	227,769
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(3,830,917)	(4,277,614)
Purchase of financial assets at amortized cost		(106,639,611)	(14,654,672)
Maturity of financial assets at amortized cost		38,411,091	903,791
Proceeds from sale of investment in real estates		924,035	1,032,341
Acquired repossessed real estate		(4,999,832)	(4,711,786)
Proceeds from sale of repossessed real estate		2,964,739	1,092,077
Proceeds from sale of properties and equipment		146,566	-
Purchase of properties and equipment		(1,672,281)	(1,673,922)
Purchase of intangible assets		(1,309,841)	(2,314,374)
Net cash flows used in Investment Activities		**(75,073,589)**	**(24,393,597)**
Cash Flow from Financing Activities			
Increase in quasi-equity		321,121,921	186,668,990
Dividends Distributed to shareholders		(50,000,000)	(44,000,000)
Payments of lease liabilities		(1,343,634)	(1,604,430)
Net Cash Flow from Financing Activities		**269,778,287**	**141,064,560**
Net (Decrease) Increase in Cash and Cash Equivalents		**(66,630,537)**	**32,340,768**
Exchange rates effect on cash and cash equivalents		1,280,600	1,341,421
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		**971,886,847**	**846,139,750**
Cash and Cash Equivalents at end of period	35	**906,536,910**	**879,821,939**

The accompanying notes from (1) to (42) form an integral part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read with them

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OFF-BALANCE SHEET ASSETS UNDER MANAGEMENT AS OF 30 JUNE 2025 (REVIEWED AND UNAUDITED) **STATEMENT (G)**

(Reviewed And Unaudited)	Balance at 1 January 2025	Deposits	Withdrawals	Investment profits	Bank's share as Mudarib	Bank's share as Wakeel	Balance at 30 June 2025
	JD	**JD**	**JD**	**JD**	**JD**	**JD**	**JD**
Deferred sales receivables and other receivables	394,247,362	74,451,950	(80,695,383)	13,192,925	(266,739)	(2,772,141)	398,157,974
Ijarah Muntahia Bittamleek assets	302,811,840	33,165,975	(37,265,195)	10,819,582	(309,305)	(1,343,739)	307,879,158
Investments in real estate	38,608,866	1,980,473	(840,774)	570,280	(11,687)	(95,668)	40,211,490
Financial assets	61,367,664	6,083,444	(8,808,145)	1,180,062	-	(236,403)	59,586,622
Cash	60,040,757	92,175,556	(83,408,110)	-	-	-	68,808,203
Total	**857,076,489**	**207,857,398**	**(211,017,607)**	**25,762,849**	**(587,731)**	**(4,447,951)**	**874,643,447**

(Audited)	Balance at 1 January 2024	Deposits	Withdrawals	Investment profits	Bank's share as Mudarib	Bank's share as Wakeel	Balance at 31 December 2024
Deferred sales receivables and other receivables	348,114,925	156,545,230	(130,285,050)	25,509,744	(569,415)	(5,068,072)	**394,247,362**
Ijarah Muntahia Bittamleek assets	255,811,496	82,471,779	(50,751,431)	17,792,006	(546,095)	(1,965,915)	**302,811,840**
Investments in real estate	35,861,859	2,673,310	(280,440)	451,130	-	(96,993)	**38,608,866**
Financial assets	100,272,512	1,403,099	(41,695,575)	1,687,648	-	(300,020)	**61,367,664**
Cash	56,668,768	173,500,296	(170,128,307)	-	-	-	**60,040,757**
Total	**796,729,560**	**416,593,714**	**(393,140,803)**	**45,440,528**	**(1,115,510)**	**(7,431,000)**	**857,076,489**

(1) General Information

Jordan Islamic Bank (the "Bank") was established as a public shareholding company on 28 November 1978 pursuant to the provisions of the Companies Law No. (12) Of 1964, Head Office is located in Amman with a capital of JD 200 million authorized, subscribed and fully paid up at nominal value at one dinar per share.

The Bank offers banking, financial and investment services on an interest-free basis in compliance with the rules and principles of the Islamic Sharia through its Head Office, 89 branches and 22 banking offices inside the Kingdom as well as its subsidiaries. The Bank's transactions are governed by the applicable Bank's Law.

Jordan Islamic Bank shares are listed in Amman Stock Exchange - Jordan.

The bank owned by Al Baraka Group – Bahrain as 66% (the parent company).

The interim condensed consolidated financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their No.4 meeting held on 27 July 2025.

(2) Significant Accounting Policies

1-2 Basis of Preparation of the Interim Condensed Consolidated Financial Statements:

The accompanying consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries financed from the Bank's funds and the joint investment funds ("the group") have been prepared in accordance with the Financial Accounting Standards (41) " Interim Financial Report" issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), as modified by Central Bank of Jordan. In the absence of Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to financial statements items, the International Accounting Financial Reporting Standards and related interpretations are applied in conformity with the Shari'a standards, pending the promulgation of Islamic Standards therefor.

The main differences between the Islamic accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as they should be applied, and the instructions of the Central Bank of Jordan can be summarized as follows:

- The provision for expected credit losses for direct facilities is recorded in accordance with the standard Impairment and Credit Losses and Onerous Commitments (FAS 30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions and Central Bank of Jordan instructions No. 8 of 2024, and the most severe results are taken for the stage 2 and stage 3.

- A provision was calculated against the infringing repossessed real estate at the rate of 5% of the total book values of those real estates, and according to the Central Bank of Jordan Circular No. (10/3/16234) dated October 10, 2022, the calculation of the impairment provision for the infringing repossessed real estate was stopped and the balance of the existing provision will be released for any of the infringing repossessed real estate that is got rid of.

- No expected credit losses provision is calculated on exposures or guarantees of the Jordanian government.

- Profits are suspended on non-performing credit financing.

-The mandatory cash reserve at the Central Bank of Jordan is not excluded from cash and cash equivalents in the statement of cash flows.

- The financial statements and disclosures are presented and disclosed in accordance with the disclosure requirements issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, and the guidance models issued by the Central Bank of Jordan and the requirements of the Central Bank of Jordan.

The fundamental changes contained in Instruction No. 8/2024 are effective starting January 1, 2025, as follows:

- Classifying all Stage 3 debts as non-performing debts.
- Classifying all Stage 2 debts as under watch debts.
- The provision for under watch debts shall be 5% of the total debt after deducting eligible collateral.
- Rescheduled debts shall remain non-performing for a period of 6 months.
- Restructured debts shall remain under watch debts for a period of 12 months.

The interim condensed consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries financed from the Bank shareholders' funds (self) and quasi - equity and subject to the Bank's control ("Group"). Control exists when the Bank has power to govern the financial and operational policies of subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. All Intercompany transactions, balances, revenues, and expenses between the bank and its subsidiaries are eliminated.

The interim condensed consolidated financial statements have been prepared according to going concern basis.

The interim condensed consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinars (JD) which is the functional currency of the bank.

A distinction should be made between the owner's equity (self) and the quasi - equity.

The "joint" means mixing of funds between the owner's equity (self) and quasi - equity.

The interim condensed consolidated financial statements do not contain all information and disclosures for annual consolidated financial statements prepared in accordance with Sharia' rules and principles determined by the Bank's Sharia Supervisory Board and in accordance with Financial Accounting Standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) and it was adopted by Central Bank of Jordan, and it shall be read in conjunction with the Bank's annual report as of 31 December 2024. In addition, the results for the six months period ended 30 June 2025 do not necessarily indicate the expected results for the year ended 31 December 2025 and no appropriation was made for the six months profits ended 30 June 2025 since it is made at year-end.

2-2 Basis of consolidation of the interim condensed consolidated financial statements:

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries financed from the Bank's funds and the joint investment funds and subject to the Bank's control("Group"). Control exists when the Bank has power to govern the financial and operational policies of subsidiaries in order to obtain benefit from their activities. All Intercompany transactions, balances, revenues, and expenses are eliminated

The financial statements of subsidiaries are prepared for the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies.

The results of subsidiaries operations are consolidated in the consolidated income statement from the acquisition date, being the date, the Bank obtains control over subsidiaries. The results of operations

for disposed subsidiaries shall be consolidated within the consolidated income statement until the date of disposal, which is the same date on which the Bank's loses control over subsidiaries.

The non-controlling interests represent the portion not owned by the shareholders' equity (self) or by the Quasi- Equity of the subsidiaries owner's equity.

The Bank owns the following subsidiaries as of 30 June 2025:

Company Name	Paid in capital	Bank's ownership	Nature of Business	Source of fund	Place of Work	Acquisition Date
	JD					
Omariah Schools Company Ltd.	16,000,000	99.8%	Education	Joint	Amman	1987
Al Samaha For Islamic Financing Limited Private Company.	12,000,000	100%	Financing	Joint	Amman	1998
Future Applied Computer Technology Company Ltd	5,000,000	100%	Services	Self	Amman	1998
Sanabel Al-Khair for Financial Investments Company Ltd.	5,000,000	100%	Brokerage	Self	Amman	2005

2-3 Changes in Accounting Policies:

The accounting policies adopted in the preparation of the interim condensed consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2024, except that the Bank has adopted the following new standards.

- Financial Accounting Standard No. 42 - Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Takaful Institutions -:

The objective of this standard is to introduce improvements to presentation and disclosure requirements in line with international best practices. It replaces the previously issued Financial Accounting Standard No. 12, "General Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Islamic Insurance Companies."

The application of this standard has no impact on the interim condensed consolidated financial statements.

- Islamic Accounting Standard No. 43 - Takaful Accounting: Recognition and Measurement:

The objective of this standard is to establish the recognition and measurement principles for takaful arrangements and additional (complementary) transactions of takaful institutions. This standard replaces the following financial accounting standards: Financial Accounting Standard No. 13, "Disclosure of the Basis for Determining and Allocation of Surplus or Deficit in Islamic Insurance Companies," Financial Accounting Standard No. 15, "Provisions and Reserves in Islamic Insurance Companies," and Financial Accounting Standard No. 19, "Contributions in Islamic Insurance Companies."

The application of this standard has no impact on the interim condensed consolidated financial statements.

There are no new standards that are binding as of 1 January 2025 and the group has not applied them as of 30 June 2025.

4-2 Significant Accounting Policies that have an impact on the interim condensed consolidated financial statements as of 30 June 2025:

Basis of distributing joint investments profits between shareholders' equity (self), quasi-equity, and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts holders' (Investment portfolio):

Quasi-equity:

The bank contractual share as Mudarib was 40% for Jordanian dinar and 50% for foreign currency from total joint investment profit. (2024: 40% for Jordanian dinar, 50% for foreign currency), the remaining balance was distributed between quasi-equity and the bank's money in the investment each according to its percentage of contribution, taking into consideration that the priority for funds investment relates to the quasi-equity.

The bank waived a portion of its share as Mudarib in Jordanian Dinar to become 28.1% instead of 40% for the first half of 2025 to improve the overall share of profits distributed to all the quasi-equity with an amount of JD 7,001,600 and some of the quasi-equity with an amount of JD 9,922,064. The bank waived a portion of its share as Mudarib in foreign currencies to become 27.2% instead of 50% for the first half of 2025 to improve the overall share of profits distributed to all the quasi-equity with an amount of JD 1,096,330 and some of the quasi-equity with an amount of JD 762,451.

The bank waived a portion of its share as Mudarib in Jordanian Dinar to become 24.9% instead of 40% for the first half of 2024 to improve the overall share of profits distributed to all the quasi-equity with an amount of JD 11,519,200 and some of the quasi-equity with an amount of JD 7,180,043. The bank waived a portion of its share as Mudarib in foreign currencies to become 36.0% instead of 50% for the first half of 2024 to improve the overall share of profits distributed to all the quasi-equity with an amount of JD 696,000 and some of the quasi-equity with an amount of JD 510,291.

The semi-annual investment profits were distributed after deducting the bank's share as a mudarib as of 30 June 2025.

The quasi-equity shares in the investment profits, which are distributed to all investors each by its percentage of participation and conditions of the account agreement signed between the Bank and the investor.

Quasi-equity participate in the profit as follows:

- 30% of the annual average balance of saving accounts. (40% for 2024)
- 70% of the annual average balance of notice accounts.
- 90% of the minimum balance of term deposit accounts.

The bank bears all administrative expenses except for the insurance expense of Ijarah Muntahia Bittamleek assets and credit inquiry expenses which are allocated to the joint investment accounts profit.

Al wakala Bi Al Istishmar accounts (investment portfolio):

The bank's fees as an agent (wakeel) were deducted at a rate of 2% of the Al Wakala Bi Al Istithmar account's Capital (Investment Portfolio) as of 30 June 2025, if the annual net profit exceeds 3% after deducting the dividend tax, the excess shall be divided equally between the mawkeel and the wakeel as an incentive for the wakeel. The bank (wakeel) waived part of its share as a wakeel and its share in the increase in net profit of 3% after deducting income tax from the distributed profits determined according to the prospectus with an amount of JD 3,095,930.

The Bank's fees as an agent (wakeel) were deducted at a rate of 2% of the Al Wakala Bi Al Istithmar account's Capital (Investment Portfolio) as of 30 June 2024, if the annual net profit exceeds 3% after deducting the dividend tax, the excess shall be divided equally between the mawkeel and the wakeel as an incentive for the wakeel. The bank (wakeel) waived part of its share as a wakeel and its share in the increase in net profit of 3% after deducting income tax from the distributed profits determined according to the prospectus with an amount of JD 2,914,424.

The semi-annual Profit was distributed to Al Wakala Bi Al Istithmar (Investment Portfolio) accounts holders' after deducting the bank's fees as an agent (wakeel) as of 30 June 2025.

(3) Use of Estimates

The preparation of the interim condensed consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the provisions as well as fair value changes reported in shareholders' equity and quasi-equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ as a result of changes in conditions and circumstances of those estimates in the future.

The estimates used in preparing these interim condensed consolidated financial statements are the same as those used in preparing the Group's audited financial statements as of December 31, 2024.

In management's opinion, the estimates in the interim condensed consolidated financial statements are reasonable as follows:

- **Expected credit losses for credit exposures:**

  in determining expected credit losses for financial assets, judgment is required in the estimation of the amount and timing of future cash folws as well as an assessment of whether the credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward looking information in the measurement of expected credit losses.

- **Income tax provision:**

  the fiscal period is charged with its related income tax according to the laws and accounting standards.Also, the deferred tax assets and liabilities as well as the required tax provision are estimated and recorded.

  Management periodically reevaluates the financial assets carried at cost in order to assess any expected credit losses.The expected credit losses are allocated in accordance to the financing party.

  A provision is set for the 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.

(4) Cash and balances with central bank of Jordan

This item consists of the following:

	30 June 2025 JD (Reviewed And Unaudited)	31 December 2024 JD (Audited)
Cash in vaults	**175,433,524**	**177,786,321**
Balances at the Central Bank of Jordan:		
Current accounts	417,030,936	486,842,819
Statutory cash reserve	205,028,368	195,047,247
Total balances at the Central Bank of Jordan	**622,059,304**	**681,890,066**
Total	**797,492,828**	**859,676,387**

In compliance with Islamic Shari'a rules and the Bank's Articles of Association and bylaws, the Bank does not earn any interest on balances and current accounts held with the Central Bank of Jordan.

An amount of JD 68,808,203 and JD 60,040,757 were deducted as at 30 June 2025 and as at 31 December 2024 respectively, which represent cash balances for Off-balance-sheet assets under management and are not shown in the balances above.

There are no balances maturing within more than three months period as of 30 June 2025 and 31 December 2024.

There are no restricted balances except for the statutory cash reserve as of 30 June 2025 and 31 December 2024. which is not excluded from cash and cash equivalent.

No provision for expected credit losses is calculated on balances with the Central Bank of Jordan according to the instructions of the Central Bank of Jordan No. (06/2020) that related to the application of a standard of impairment of assets, credit losses and high-risk commitment standard No. (30) as at 5 July 2020

Pursuant to Circular No. (10/5/8772) of the Central Bank of Jordan dated 20, July, 2020, the mechanism for calculating the mandatory cash reserve was amended from 1, August, 2020.

(5) Balances at Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Current and on demand accounts	-	-	36,047,515	49,608,221	**36,047,515**	**49,608,221**
accounts maturing within 3 months or less	77,281,000	56,720,000	-	-	**77,281,000**	**56,720,000**
Less: provision for expected credit loss	(1,047)	(827)	(4,052,855)	(2,557,517)	**(4,053,902)**	**(2,558,344)**
Net Current and on demand	**77,279,953**	**56,719,173**	**31,994,660**	**47,050,704**	**109,274,613**	**103,769,877**
accounts maturing within 3 months or less	-	-	93,233,500	74,445,000	**93,233,500**	**74,445,000**
Less: provision for expected credit	-	-	(856)	(1,879)	**(856)**	**(1,879)**
Net accounts maturing within 3 months or less	**-**	**-**	**93,232,644**	**74,443,121**	**93,232,644**	**74,443,121**
Total	**77,279,953**	**56,719,173**	**125,227,304**	**121,493,825**	**202,507,257**	**178,212,998**

- In compliance with Islamic Shari'a rules and the Bank's Articles of Association and bylaws, the Bank does not earn any interest on current and on demand accounts at local and foreign banks and financial institutions.

- restricted balances at the local and foreign banks and financial institutions within current accounts amounted to (4,044,791 JD) as of 30 June 2025 compared to (2,963,560 JD) as of 31 December 2024 which is deducted from cash and cash equivalents.

(6) Investment accounts at bank and financial institutions

This item consists of the following:

	Foreign banks and financial institutions	
	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Within (3-6) months	7,799,000	12,053,000
Less: expected credit losses provision	(171)	(252)
Total	**7,798,829**	**12,052,748**

There are no restricted balances for foreign banks and financial institutions as of 30 June 2025 and 31 December 2024.

(7) Wakala Bil Istithmar Accounts

This item consists of the following:

	Foreign banks and financial institutions	
	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Maturing within 3 months or less	7,090,000	7,090,000
Within (3-6) months	17,725,000	17,725,000
Maturing within more than one year	17,725,000	17,725,000
Less: Expected credit losses provision	(22,015)	(43,668)
Total	**42,517,985**	**42,496,332**

There are no restricted balances within al wakala bil istithmar accounts as of 30 June 2025 and 31 December 2024.

A. Movement on balances at banks and financial institutions, investment accounts at banks and financial institution and wakala bil istithmar accounts (notes 5,6 and 7):

As of 30 June 2025 (Reviewed and Unaudited):

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	232,402,661	-	2,963,560	**235,366,221**
New balances and accounts during the period	210,172,921	-	-	**210,172,921**
Balances and accounts settled	(189,719,358)	-	-	**(189,719,358)**
Transferred from off balance sheet assets under management	-	-	1,063,500	**1,063,500**
Adjustments due to changes exchange rates	-	-	17,731	**17,731**
Balance at the end of the period	**252,856,224**	**-**	**4,044,791**	**256,901,015**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	127,436,952	45,256	1,923,631	**129,405,839**
New balances and accounts during the year	117,421,506	-	-	**117,421,506**
Balances and accounts settled	(12,501,053)	-	-	**(12,501,053)**
Transferred (from) to stage 1	45,256	(45,256)	-	**-**
Transferred from off balance sheet assets under management	-	-	1,063,500	**1,063,500**
Adjustments due to changes exchange rates	-	-	(23,571)	**(23,571)**
Balance at the end of the year	**232,402,661**	**-**	**2,963,560**	**235,366,221**

B. movement on the expected credit losses on banks and financial institutions, investment accounts on banks and financial institutions, and wakala bil istithmar accounts (notes 5,6 and 7):

As of 30 June 2025 (Reviewed and Unaudited):

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	58,863	-	2,545,280	**2,604,143**
Expected credit losses on new balances and accounts during the period	10,835	-	-	**10,835**
Expected credit loss recovered from balances and accounts settled	(3,307)	-	-	**(3,307)**
Impact due to transferred from off balance sheet assets under management	-	-	1,063,500	**1,063,500**
Changes resulting from adjustments	(34,238)	-	418,280	**384,042**
Adjustments due to exchange rates changes	-	-	17,731	**17,731**
Balance at the end of the period	**32,153**	**-**	**4,044,791**	**4,076,944**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	462,504	1,549	1,493,566	**1,957,619**
Expected credit loss on new balances and accounts during the year	5,660	-	-	**5,660**
Expected credit loss recovered from balances and accounts paid	(4,218)	-	-	**(4,218)**
Transferred (from) to stage 1	1,549	(1,549)	-	**-**
Impact due to transferred from off balance sheet assets under management	-	-	1,063,500	**1,063,500**
Impact on ending balance provision due to change in staging classification during the year	(1,546)	-	-	**(1,546)**
Changes resulting from adjustments	(405,086)	-	-	**(405,086)**
Adjustments due to changes exchange rates	-	-	(11,786)	**(11,786)**
Ending balance	**58,863**	**-**	**2,545,280**	**2,604,143**

(8) Deferred Sales Receivables and Other Receivables – Net

This item consists of the following:

	Joint		Self		**Total**	
	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Individuals (Retail):						
Murabaha to the purchase orderer	1,264,210,605	1,131,260,484	-	-	**1,264,210,605**	**1,131,260,484**
Deferred sales	12,959,416	13,886,283	-	-	**12,959,416**	**13,886,283**
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	13,065,214	14,039,079	-	-	**13,065,214**	**14,039,079**
Ijarah Muntahia Bittamleek	8,511,995	10,426,987	-	-	**8,511,995**	**10,426,987**
Istisna'a	34,868	64,370	-	-	**34,868**	**64,370**
Customers' receivables	6,629,524	6,593,820	2,053,989	2,116,374	**8,683,513**	**8,710,194**
Musharaka receivables	1,232	1,232	-	-	**1,232**	**1,232**
Real estate financing	**580,956,774**	**597,338,641**	-	-	**580,956,774**	**597,338,641**
Corporate:						
International Murabaha	59,000,676	58,731,019	-	-	**59,000,676**	**58,731,019**
Murabaha to the purchase orderer	865,766,467	762,950,672	-	-	**865,766,467**	**762,950,672**
Deferred sales	5,229,784	5,231,335	-	-	**5,229,784**	**5,231,335**
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	347,417	712,908	-	-	**347,417**	**712,908**
Istisna'a	19,604,509	17,542,759	-	-	**19,604,509**	**17,542,759**
Small and Medium Enterprises (SME's):						
Murabaha to the purchase orderer	208,482,766	202,322,650	-	-	**208,482,766**	**202,322,650**
Deferred sales	18,683	21,749	-	-	**18,683**	**21,749**
Ijarah Mawsoofa bil Thimma	330,630	271,537	-	-	**330,630**	**271,537**
Ijarah Muntahia Bittamleek	68,965	180,049	-	-	**68,965**	**180,049**
Istisna'a	2,161,445	3,689,774	-	-	**2,161,445**	**3,689,774**
Customers' receivables	-	-	3,795,822	3,921,500	**3,795,822**	**3,921,500**
Government and public sector	920,789,321	819,001,726	-	-	**920,789,321**	**819,001,726**
Total	**3,968,170,291**	**3,644,267,074**	**5,849,811**	**6,037,874**	**3,974,020,102**	**3,650,304,948**
Less: deferred revenues	(420,648,319)	(355,217,123)	-	-	**(420,648,319)**	**(355,217,123)**
Less: suspended revenues	(8,144,998)	(7,104,246)	-	-	**(8,144,998)**	**(7,104,246)**
Less: deferred mutual insurance	(41,322,378)	(36,868,092)	-	-	**(41,322,378)**	**(36,868,092)**
Less: expected credit loss provision	(114,460,151)	(111,731,540)	(1,387,636)	(1,387,636)	**(115,847,787)**	**(113,119,176)**
Net deferred sales and other receivables	**3,383,594,445**	**3,133,346,073**	**4,462,175**	**4,650,238**	**3,388,056,620**	**3,137,996,311**

Movements on the suspended revenues (note 8) were as follows:

	Joint (Reviewed and Unaudited)				
	For the period ended 30 June 2025				
	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	3,577,083	1,191,700	929,149	1,406,314	**7,104,246**
Add: suspended revenues during the period	944,085	373,144	440,504	205,162	**1,962,895**
Less: revenue in suspense transferred to revenue	(459,810)	(159,147)	(139,296)	(163,890)	**(922,143)**
Balance at the end of the period	**4,061,358**	**1,405,697**	**1,230,357**	**1,447,586**	**8,144,998**

	Joint (Audited)				
	For the year ended 31 December 2024				
	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,256,876	1,187,263	2,829,837	566,237	**8,840,213**
Add: suspended revenues during the year	1,294,882	591,107	460,876	1,176,981	**3,523,846**
Less: revenue in suspense transferred to revenue	(1,649,940)	(462,885)	(287,654)	(147,140)	**(2,547,619)**
Less: suspended revenues written off	(324,735)	(123,785)	(2,073,910)	(189,764)	**(2,712,194)**
Balance at the end of the year	**3,577,083**	**1,191,700**	**929,149**	**1,406,314**	**7,104,246**

(9) Ijarah Muntahia Bittamleek Assets - Net

	Joint	
	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Cost	1,295,932,949	1,248,492,125
Accumulated Depreciation	(309,795,673)	(284,169,200)
Impairment provision	(75,000)	(75,000)
Net Ijarah Muntahia Bittamleek assets	**986,062,276**	**964,247,925**

The accrued Ijarah installments amounted to JD 8,928,377 as at 30 June 2025 compared to JD 11,319,944 as at 31 December 2024 and it is included in deferred sales receivables and other receivables (Note 8).

(10) Financing – Net

	Joint		Self		Total	
	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Individuals (Retail):						
Diminishing Musharaka	42,084,296	41,849,358	149,079	158,839	**42,233,375**	**42,008,197**
Total	**42,084,296**	**41,849,358**	**149,079**	**158,839**	**42,233,375**	**42,008,197**
Less: Expected credit loss provision	(238,068)	(230,856)	(44,795)	(2,660)	**(282,863)**	**(233,516)**
Net Financing	**41,846,228**	**41,618,502**	**104,284**	**156,179**	**41,950,512**	**41,774,681**

Non-performing deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan amounted to JD 122,770,000 as at 30 June 2025, representing 3.04% of deferred sales receivable, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan balance compared to JD 104,431,549 as at 31 December 2024, representing 2.81% of the utilized balance at the end of the previous year.

Non-performing deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan after deducting suspended revenues amounted to JD 114,625,002as at 30 June 2025, representing 2.84% of deferred sales, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan balance after deductions suspended revenues, compared to JD 97,327,303 as at 31 December 2024, representing 2.62% of the utilized balance at the end of the previous year.

Deferred sales, other receivables, and financing granted to and guaranteed by the Government of Jordan amounted to JD 923,784,405 as at 30 June 2025, representing 22.85% of deferred sales, other receivables and financing balance, compared to JD 821,996,810 as at 31 December 2024, representing 22.10% of the utilized balance at the end of the previous year.

A- Cumulative movement on direct facilities (deferred sales receivables, other receivables, financing and Al-Qard Al-Hasan) before expected credit losses provision notes (8,10and 16-A):

As of 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	1,575,865,786	1,167,853,494	402,752,255	52,866,707	120,570,184	**3,319,908,426**
New facilities during the period	831,327,541	257,511,202	79,801,919	4,850,806	746,960	**1,174,238,428**
Settled facilities	(639,074,079)	(178,892,995)	(76,728,969)	(10,098,077)	(16,398,016)	**(921,192,136)**
Transferred (from) to stage 1	95,727,254	13,389,089	(93,719,897)	(12,302,019)	(3,094,427)	**-**
Transferred (from) to stage 2	(61,834,116)	(30,550,576)	69,670,293	32,073,240	(9,358,841)	**-**
Transferred (from) to stage 3	(802,412)	(2,733,028)	(9,886,488)	(8,737,214)	22,159,142	**-**
Balance at the end of the period	**1,801,209,974**	**1,226,577,186**	**371,889,113**	**58,653,443**	**114,625,002**	**3,572,954,718**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,554,042,188	1,063,481,170	378,255,206	45,125,637	115,316,938	**3,156,221,139**
New facilities during the year	945,834,042	496,366,916	200,754,608	11,890,256	3,190,064	**1,658,035,886**
Settled facilities	(858,727,231)	(366,033,787)	(199,833,754)	(18,012,699)	(24,651,855)	**(1,467,259,326)**
Transferred (from) to stage 1	46,377,832	13,623,104	(45,764,530)	(11,686,552)	(2,549,854)	**-**
Transferred (from) to stage 2	(105,798,978)	(31,782,022)	113,472,640	35,184,278	(11,075,918)	**-**
Transferred (from) to stage 3	(5,862,067)	(7,801,887)	(24,822,623)	(9,634,213)	48,120,790	**-**
Written of facilities	-	-	(19,309,292)	-	(7,779,981)	**(27,089,273)**
Balance at the end of the year	**1,575,865,786**	**1,167,853,494**	**402,752,255**	**52,866,707**	**120,570,184**	**3,319,908,426**

B- Movement on the expected credit loss for direct facilities by segment notes (8,10and 16-A) (deferred sales receivables, other receivables, financing and Al-Qard Al-Hasan):

As of 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Large corporates	SMEs	Individuals	Real estate financing	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	47,123,330	11,506,320	42,009,145	16,089,965	**116,728,760**
Expected credit loss on the new facilities during the period	2,479,626	536,810	4,846,449	169,059	**8,031,944**
Expected credit loss recovered from settled facilities	(2,467,057)	(1,613,000)	(13,388,094)	(187,077)	**(17,655,228)**
Transferred (from) to stage 1	778,190	372,806	1,011,489	724,356	**2,886,841**
Transferred (from) to stage 2	2,734,810	452,767	35,350	(582,937)	**2,639,990**
Transferred (from) to stage 3	(3,512,999)	(825,572)	(1,046,840)	(141,420)	**(5,526,831)**
Impact on ending balance provision due to change in staging classification at the end of the period	(3,420,541)	(659,181)	622,476	263,998	**(3,193,248)**
Adjustments	5,781,916	1,841,962	5,882,694	1,276,238	**14,782,810**
Balance at the end of the period	**49,497,275**	**11,612,912**	**39,972,669**	**17,612,182**	**118,695,038**
Reallocated:					
Individual level provision	49,497,275	9,871,797	9,258,534	6,592,924	**75,220,530**
Collective level provision	-	1,741,115	30,714,135	11,019,258	**43,474,508**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Large corporates	SMEs	Individuals	Real estate financing	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	54,818,320	14,436,436	39,471,408	16,616,566	**125,342,730**
Expected credit loss on the new facilities during the year	3,938,242	821,085	3,459,880	911,620	**9,130,827**
Expected credit loss recovered from settled facilities	(250,739)	(398,164)	(2,956,641)	(1,174,270)	**(4,779,814)**
Transferred (from) to stage 1	(1,439,014)	82,955	1,027,835	668,558	**340,334**
Transferred (from) to stage 2	2,097,486	604,574	473,927	781,244	**3,957,231**
Transferred (from) to stage 3	(658,472)	(687,529)	(1,501,762)	(1,449,802)	**(4,297,565)**
Impact on ending balance provision due to change in staging classification at the end of the year	3,744,191	1,837,690	4,890,313	3,207,523	**13,679,717**
Adjustments	4,182,608	(1,296,512)	(1,322,399)	(2,923,706)	**(1,360,009)**
Written off facilities	(19,309,292)	(3,894,215)	(1,533,416)	(547,768)	**(25,284,691)**
Balance at the end of the period	**47,123,330**	**11,506,320**	**42,009,145**	**16,089,965**	**116,728,760**
Reallocated:					
Individual level provision	47,123,330	9,802,919	10,205,330	6,911,615	**74,043,194**
Collective level provision	-	1,703,401	31,803,815	9,178,350	**42,685,566**

Cumulative movement on the expected credit loss for direct facilities by stage (sales receivables, other receivables, financing, and Al-Qard Al-Hasan):

	As of 30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)						As of 31 December 2024 (Audited)
	Stage 1		Stage 2				
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period / year	1,886,202	8,124,702	21,064,985	5,532,033	80,120,838	**116,728,760**	**125,342,730**
Impairment loss on new exposures during the period / year	1,562,285	4,148,450	1,621,870	578,680	120,659	**8,031,944**	**9,130,827**
Recovered from impairment loss on settled exposures during the period / year	(16,846)	(3,394,857)	(33,330)	(549,530)	(13,660,665)	**(17,655,228)**	**(4,779,814)**
Transferred (from) to stage 1	1,776,309	1,504,604	(993,297)	(942,065)	(1,345,551)	**-**	**-**
Transferred (from) to stage 2	(177,844)	(197,976)	5,278,826	806,098	(5,709,104)	**-**	**-**
Transferred (from) to stage 3	(2,168)	(16,084)	(218,663)	(1,290,909)	1,527,824	**-**	**-**
Impact on impairment loss due to change in staging classification	(1,247,249)	(1,465,397)	(4,924,609)	1,564,553	2,879,454	**(3,193,248)**	**13,679,717**
Impact on provision due to adjustment	(608,975)	(1,164,834)	(707,749)	(514,015)	17,778,383	**14,782,810**	**(1,360,009)**
Impairment loss on written off exposures	-	-	-	-	-	**-**	**(25,284,691)**
Balance at the end of the period / year	**3,171,714**	**7,538,608**	**21,088,033**	**5,184,845**	**81,711,838**	**118,695,038**	**116,728,760**

(11) Financial Assets at Fair Value Through Income Statement

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Quoted financial assets		
Companies shares	-	13,106

(12) Financial assets at fair value through other comprehensive income

	Joint		Self		Total	
	June 30 2025	31 December 2024	June 30 2025	31 December 2024	June 30 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Quoted financial assets						
Companies shares	14,424,426	13,045,513	7,798,022	6,944,021	**22,222,448**	**19,989,534**
Total financial assets – quoted	**14,424,426**	**13,045,513**	**7,798,022**	**6,944,021**	**22,222,448**	**19,989,534**
Unquoted financial assets						
Companies shares	28,783,233	25,780,141	3,082,474	2,896,314	**31,865,707**	**28,676,455**
Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolio)	1,316,322	1,919,118	13,546,700	12,511,600	**14,863,022**	**14,430,718**
Total financial assets - unquoted	**30,099,555**	**27,699,259**	**16,629,174**	**15,407,914**	**46,728,729**	**43,107,173**
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	**44,523,981**	**40,744,772**	**24,427,196**	**22,351,935**	**68,951,177**	**63,096,707**

(13) Financial Assets at Amortized Cost

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Quoted financial assets		
Islamic Sukuk	12,762,000	12,762,000
Less: Expected credit losses provision	(9,163)	(9,168)
Net quoted financial assets	**12,752,837**	**12,752,832**
Unquoted financial assets at amortized cost		
Islamic Sukuk	537,886,012	469,657,492
Islamic banks portfolio	1,818,373	1,818,373
Total unquoted financial assets	**539,704,385**	**471,475,865**
Less: Expected credit losses provision	(1,819,777)	(1,820,048)
Net unquoted financial assets	**537,884,608**	**469,655,817**
Total Financial Assets at amortized cost	**550,637,445**	**482,408,649**

- Islamic Sukuk in Jordanian Dinars rate of return ranges between (3.55% - 6.00%) payable on a semi-annually basis, with a maturity of less than 5 years.

- Islamic Sukuk in US Dollars rate of return on long term ranges between (6.75% - 10.00%) payable on a semi-annually basis, with a maturity of less than 8 years.

- Rate of return on short term Islamic Sukuk in US Dollars ranges between (5.00% - 5.35%) with a maturity of 3-6 months.

A. Cumulative movement on financial assets at amortized cost:

As of 30 June 2025 (Reviewed and Unaudited):

	Stage 1	Stage 2		
	Individual	Individual	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	482,419,492	-	1,818,373	**484,237,865**
New investments during the period	106,639,611	-	-	**106,639,611**
Matured investments	(38,411,091)	-	-	**(38,411,091)**
Balance at the end of the period	**550,648,012**	**-**	**1,818,373**	**552,466,385**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1	Stage 2		
	Individual	Individual	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	405,489,989	14,076	1,818,373	**407,322,438**
New investments during the year	132,760,052	-	-	**132,760,052**
Matured investments	(55,830,549)	(14,076)	-	**(55,844,625)**
Balance at the end of the year	**482,419,492**	**-**	**1,818,373**	**484,237,865**

B- Cumulative movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost:

As of 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	10,843	-	1,818,373	**1,829,216**
Expected credit loss on new investments during the period	1,404	-	-	**1,404**
Adjustments	(1,680)	-	-	**(1,680)**
Balance at the end of the period	**10,567**	**-**	**1,818,373**	**1,828,940**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	65,497	24	1,818,373	**1,883,894**
Expected credit loss on new investments during the year	1,676	-	-	**1,676**
Expected credit loss recovered from matured investments	(3,730)	(24)	-	**(3,754)**
Adjustments	(52,600)	-	-	**(52,600)**
Balance at the end of the year	**10,843**	**-**	**1,818,373**	**1,829,216**

(14) Investments in associates

This item consists of the following:

Company Name	Country of incorporation	Percentage of ownership %	Nature of activity	Acquisition date	Joint			
					Cost		Value under equity method	
Associates					30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024
					JD (Reviewed andUnaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed andUnaudited)	JD (Audited)
Jordan Center for International Trading Co.	Jordan	28.4	Commercial	1983	1,070,507	1,070,507	1,566,673	1,568,093
Islamic Insurance Co.	Jordan	33.3	Insurance	1995	4,625,908	4,625,908	8,856,539	7,639,511
Total associates					**5,696,415**	**5,696,415**	**10,423,212**	**9,207,604**

Investments in associates are measured using equity method, Fair value of these investments as at 30 June 2025 amounted to JD 9,867,132 compared to JD 10,041,815 as at 31 December 2024.

(15) Investments in Real Estate

	Joint	
	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Investments in real estate *	104,859,016	105,783,051

* Investment in real estate is presented at fair value, with a book value (cost) of JD 103,030,989 as at 30 June 2025 compared to JD 103,715,951 as at 31 December 2024.

- Movements on investments in real estate were as follow:

	30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)		
	Lands	Buildings	**Total**
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	**60,157,402**	**45,625,649**	**105,783,051**
Disposals	(924,035)	-	**(924,035)**
Net Investments at the end of the period	**59,233,367**	**45,625,649**	**104,859,016**

	31 December 2024 (Audited)		
	Lands	Buildings	**Total**
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	**63,957,497**	**46,905,993**	**110,863,490**
Additions	(3,755,927)	(81,896)	**(3,837,823)**
Evaluation differences	(44,168)	(1,198,448)	**(1,242,616)**
Net Investments at the end of the year	**60,157,402**	**45,625,649**	**105,783,051**

- The fair value of real estate investments is based on the average of the valuations made by independent appraisers who have the professional qualifications and experience to evaluate the location and type of properties subject to appraisal as on 31 December 2024. The fair value was determined based on recent market transactions as well as the information and professional judgment of independent appraisers.

(16) Al Qard Al Hasan- Net:

A- This item consists of the following:

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (audited)
Al Qard Al Hasan	26,816,936	26,784,742
Less: Provision for expected credit losses- self *	(2,564,388)	(3,376,068)
Al Qard Al Hasan- Net	**24,252,548**	**23,408,674**

* Movements on expected credit loss- Al Qard Al Hasan - self were as follows:

	Beginning balance	Transferred to during the Period	Appropriated during the period	Ending balance
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)
30 June 2025				
Expected credit loss-Self	3,376,068	(2,311,680)	1,500,000	**2,564,388**
Total	**3,376,068**	**(2,311,680)**	**1,500,000**	**2,564,388**

	Beginning balance	Appropriated during the year	Appropriated during the period	Ending balance
	JD (audited)	JD (audited)	JD (audited)	JD (audited)
31 December 2024				
Expected credit loss-Self	4,181,438	(805,370)	-	**3,376,068**
Total	**4,181,438**	**(805,370)**	**-**	**3,376,068**

- The movement on Al Qard Al Hasan and provision for expected credit losses according to the stages is disclosed within the movement on direct facilities.

B- Expected credit loss – self items – note (5, 8 ,16 A ,17, and 19)

	30 June 2025	31 December 2024
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/ year	11,736,026	12,270,503
Added to Provision for expected credit loss – self (from income)	1,500,000	42,814
Written off debts	-	(577,291)
Balance at the end of the period/ year	**13,236,026**	**11,736,026**

(17) Other Assets

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Accrued revenues	10,787,162	10,070,042
Prepaid expenses	10,894,671	464,492
Temporary debit accounts	9,321,077	8,798,214
Stationery and publications inventory	590,892	549,160
Stamps	76,560	74,631
Credit card accounts	16,069,646	11,173,155
Settlement guarantee fund deposits	25,000	25,000
Refundable deposits	430,184	389,755
Customer receivables from instant payment	-	1,618,387
Seized assets by the Bank against debts- net*	63,873,745	61,270,882
Others	433,351	465,726
Total	**112,502,288**	**94,899,444**

*** The following is a summary of the movement for the seized assets owned by the Bank against debts:**

	Joint		Self		**Total**	
	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Beginning balance for the period / year	63,496,108	54,369,668	209,993	141,247	**63,706,101**	**54,510,915**
Additions	4,979,826	11,848,547	20,006	142,709	**4,999,832**	**11,991,256**
Disposals	(2,490,838)	(2,722,107)	(36,719)	(73,963)	**(2,527,557)**	**(2,796,070)**
Ending balance for the period / year	65,985,096	63,496,108	193,280	209,993	**66,178,376**	**63,706,101**
Provision for acquired assets **	(522,592)	(556,401)	-	-	**(522,592)**	**(556,401)**
Impairment provision for acquired assets	(1,780,263)	(1,877,042)	(1,776)	(1,776)	**(1,782,039)**	**(1,878,818)**
Total	**63,682,241**	**61,062,665**	**191,504**	**208,217**	**63,873,745**	**61,270,882**

** According to central bank of Jordan instructions a provision was calculated against seized violated assets at the rate of 5% of the total book values of those assets during the year 2022, and according to the Central Bank of Jordan Circular No. (10/3/16234) dated 10 October 2022, the calculation of the provision was stopped and restricted the use of previously booked provision only upon the disposal of the seized assets.

(18) Customers' Current and on Demand Accounts

	30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)				
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	754,843,715	25,562,197	269,080,173	59,293,064	**1,108,779,149**
On demand accounts	238,278,413	1,062,324	2,215,794	-	**241,556,531**
Total	**993,122,128**	**26,624,521**	**271,295,967**	**59,293,064**	**1,350,335,680**

	31 December 2024 (Audited)				
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	755,906,791	21,467,809	288,740,084	45,439,119	**1,111,553,803**
On demand accounts	245,469,256	649,385	1,122,511	-	**247,241,152**
Total	**1,001,376,047**	**22,117,194**	**289,862,595**	**45,439,119**	**1,358,794,955**

Government and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 59,293,064 representing 4,39% of the total customers' current and on demand accounts as at 30 June 2025 compared to JD 45,439,119 representing 3.34% as at 31 December 2024.

Dormant accounts amounted to JD 21,798,189 as of 30 June 2025 compared to JD 22,112,302 as of 31 December 2024.

Restricted deposits (withdrawal restricted) amounted to JD 7,043,706 representing 0.52% of the total customers' current and on demand accounts as of 30 June 2025 compared to JD 6,887,993 representing 0.51% as of 31 December 2024 of the total customers' current and on demand accounts.

19) Other provisions

This item consists of the following:

	30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)				
	Beginning Balance for the period	Appropriated during the period	Transferred to (from) during the period	Utilized/Paid during the period	Ending Balance for the period
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity provision	2,886,155	-	-	(265,220)	**2,620,935**
Legal case held against bank provision-Self	75,000	-	-	-	**75,000**
Legal case held against bank provision- Joint	75,000	-	-	-	**75,000**
Employees' vacation provision	4,150,000	-	-	-	**4,150,000**
Expected credit losses provision against Contingent liabilities -(Note 40-B) Joint	455,351	-	(115,187)	-	**340,164**
Expected credit losses provision against Contingent liabilities -(Note 40-B) Self	4,409,542	-	773,987	-	**5,183,529**
Total	**12,051,048**	**-**	**658,800**	**(265,220)**	**12,444,628**

	31 December 2024 (Audited)				
	Beginning Balance for the year	Appropriated during the year	Transferred to (from) during the year	Utilized/Paid during the year	**Ending Balance for the year**
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity provision	3,350,056	900,000	-	(1,363,901)	**2,886,155**
Legal case held against bank provision-Self	75,000	-	-	-	**75,000**
Legal case held against bank provision- Joint	-	75,000	-	-	**75,000**
Employees' vacation provision	3,950,000	200,000	-	-	**4,150,000**
Expected credit losses provision against Contingent liabilities -(Note 40-B) Joint	455,424	-	(73)	-	**455,351**
Expected credit losses provision against Contingent liabilities -(Note 40-B) Self	5,214,482	-	(804,940)	-	**4,409,542**
Total	**13,044,962**	**1,175,000**	**(805,013)**	**(1,363,901)**	**12,051,048**

(20) Income Tax Provision

A- Bank's Income Tax Provision:

Movements on the Bank's income tax provision were as follows:

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Beginning balance for the period / year	30,230,402	29,925,751
Income tax paid	(28,118,823)	(27,038,300)
Income tax expense	18,835,346	33,253,273
Income tax paid in advance for the year 2024	-	(5,910,322)
Ending balance for the period / year	**20,946,925**	**30,230,402**

B- The income tax expense shown in the interim condensed consolidated Income Statement represents the following:

	30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Income tax expense for the profit of the period	18,835,346	14,844,868

Income tax was calculated in accordance with Income Tax Law No. (38) of 2018 and its amendments, to become 35% income tax in addition to 3% national contribution, a total of 38% for the Bank.

The Bank reached a final settlment up to end of 2022 and the Bank submitted the income tax declerations for the years 2023 and 2024, and the Income and Sales Tax Departement reviewe the records for the year 2023 up to the date of this interim condensed consolidated financial statements.

There are no pending cases concerning the bank with the Income Tax Court, and in the opinion of the bank's administration and its tax consultant, the tax allocations taken are sufficient as of 30 June 2025.

Subsidiary Companies:

Al Samaha for Islamic Financing Company Ltd:

The Company reached a final settlement with the income tax department up to end of 2022, , excluding the years 2021,2023, and 2024 the Company submitted the income tax declaration for the years 2021,2023 ,and 2024, the income and sales tax department has not reviewed the records up to the date of this interim condensed consolidated financial statements .

Sanabel Al-Khair for financial investment Company Ltd:

The Company reached a final settlement with the income tax departement up to end of 2023, the Company submitted the income tax decleration for the year 2024. The income and sales tax departement has not reviewed the records up to the date of this interim condensed consolidated financial statements.

Omaryeh school company Ltd:

The Company reached final settlement with the income tax departement up to end of 2022, the Company submitted the income tax decleration for the years 2023 and 2024. the income tax depatement has not reviewed the records up to the date of this interim condensed consolidated financial statements.

Future Applied Computer Technology Company Ltd:

The Company reached final settlement with the income tax departement up to end of 2022 , excluding the years 2021,2023, and 2024 the Company submitted the income tax declaration for the years 2021,2023, and 2024 and the income and sales tax depatement has not reviewed the records up to the date of this interim condensed consolidated financial statements.

(21) Other Liabilities

This item consists of the following:

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Certified cheques	166,314	173,330
Revenues received in advance	1,369,825	1,791,127
Al Qard Al Hasan Fund	2,326,603	2,314,368
Temporary deposits	1,825,795	1,863,172
Miscellaneous credit balances	1,825,645	4,625,706
Cheques against notes payables	9,302,340	7,733,900
Investments deposit profits not distributed	-	475,341
Banker's cheques	10,280,200	16,754,955
Accounts payable	2,244,656	1,275,148
Collection bills	333,986	491,482
Cards limits - received in advance	10,482,775	8,612,436
Incoming transfers	7,842,127	3,586,835
others	1,801,005	1,386,512
Total	**49,801,271**	**51,084,312**

(22) Quasi – Equity

This item consists of the following:

	30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)					
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Banks	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	657,979,990	267,330	10,354,846	571	45,902,176	**714,504,913**
Notice accounts	5,390,837	-	2,092,157	701,587	28,131,338	**36,315,919**
Investment deposits	2,734,328,431	70,708,072	366,881,002	211,505,168	72,151,700	**3,455,574,373**
Total	**3,397,699,258**	**70,975,402**	**379,328,005**	**212,207,326**	**146,185,214**	**4,206,395,205**
Quasi – equity share	52,303,746	1,621,937	7,859,012	5,297,661	1,949,868	**69,032,224**
Total quasi – equity	**3,450,003,004**	**72,597,339**	**387,187,017**	**217,504,987**	**148,135,082**	**4,275,427,429**

	31 December 2024 (Audited)					
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Banks	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	628,234,187	1,253,517	11,391,956	999	39,029,762	**679,910,421**
Notice accounts	6,234,364	-	3,497,329	690,743	23,258,848	**33,681,284**
Investment deposits	2,601,457,446	61,272,421	292,602,691	172,528,093	47,050,000	**3,174,910,651**
Total	**3,235,925,997**	**62,525,938**	**307,491,976**	**173,219,835**	**109,338,610**	**3,888,502,356**
Quasi – equity share	42,751,597	2,627,397	13,678,411	5,411,188	1,482,075	**65,950,668**
Total quasi – equity	**3,278,677,594**	**65,153,335**	**321,170,387**	**178,631,023**	**110,820,685**	**3,954,453,024**

Quasi- Equity share of profits is calculated as follows:

- 30% of the annual average balance of saving accounts.(40% for 2024)
- 70% of the annual average balance of notice accounts.
- 90% of the minimum balance of Investment deposit accounts.

Profit distributed percentage for Jordanian Dinars on Investment deposit accounts was 4.00% - 7.22% as at 30 June 2025 compared to 4.25% - 7.22% as at 30 June 2024 . Profit distributed percentage of foreign currencies on Investment deposit accounts was 3.22% - 5.56% as at 30 June 2025 compared to 3.35% - 5.78%. as at 30 June 2024 3.35% - 5.78%.

Profit distributed percentage for Jordanian Dinars on saving and notice accounts was 3.45% as at 30 June 2025 compared to 3.21% as at 30 June 2024. Profit distributed percentage of foreign currencies on saving and notice accounts was 2.38% as at 30 June 2025 compared to 2.76% as at 30 June 2024.

Quasi-equity (Government of Jordan and Public Sector) inside the Kingdom amounted to JD 217,504,987 representing 5.09 % of the total quasi-equity as at 30 June 2025 compared to 178,631,023 representing 4.52% of the total quasi-equity as at 31 December 2024.

Dormant accounts amounted to JD 15,549,421 as at 30 June 2025 compared to JD 16,596,837 as at 31 December 2024.

The withdrawal restricted Quasi-equity were amounted to JD 7,911,126 representing 0.18% of the total quasi-equity as at 30 June 2025 compared to JD 7,006,930 representing 0.18% as at 31 December 2024 of the total quasi-equity.

The balance of the mutual insurance fund included in the quasi-equity amounted to 66,094,146 JD as of 30 June 2025 (2024: 61,644,004 JD) (Note 24-A).

(23) Net income of subsidiaries and associates reserve and fair value reserve and non-controlling interest – net

A.Net income of subsidiaries and associates reserve and non-controlling interest:

	Quasi-Equity	
	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Net income reserve – Subsidiaries	6,614,887	6,806,373
Net income reserve – Associates	2,674,514	1,981,008
Total	**9,289,401**	**8,787,381**
Non-Controlling Interest	21,108	21,401

	Owners' Equity	
	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Net income reserve – Subsidiaries	5,075,918	5,257,414
Net income reserve – Associates	2,052,283	1,530,181
Total	**7,128,201**	**6,787,595**
Non-Controlling Interest	16,197	16,531

B. fair value reserve:

	Quasi-Equity		Owners' Equity	
	30 June 2025	31 December 2024	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Financial assets at fair value valuation reserve	(1,702,306)	(2,456,822)	3,559,129	2,491,107
Investments in real estate valuation reserve	500,041	583,910	633,336	697,692
Total	**(1,202,265)**	**(1,872,912)**	**4,192,465**	**3,188,799**

C- Movements on the fair value reserve / within the quasi-equity were as following:

	30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Balance at the Beginning of the period*	(3,962,616)	941,790	**(3,020,826)**
Unrealized (losses) profits	1,118,988	(4,402)	**1,114,586**
Deferred tax assets (liabilities)	1,203,066	(306,476)	**896,590**
Profits transferred to the consolidated income statement	(61,744)	(130,871)	**(192,615)**
Balance at the Ending of the period	**(1,702,306)**	**500,041**	**(1,202,265)**

	31 December 2024 (Audited)		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Balance at the Beginning of the year	(3,485,935)	2,491,100	**(994,835)**
Unrealized losses	(405,248)	(953,035)	**(1,358,283)**
Deferred tax assets (liabilities)	1,505,794	(357,880)	**1,147,914**
Profits transferred to the consolidated income statement	(71,433)	(596,275)	**(667,708)**
Balance at the Ending of the year	**(2,456,822)**	**583,910**	**(1,872,912)**

* The fair value reserve beginning balance is presented for current year after adding deferred tax assets (less liabilities) for the prior year of JD 1,147,914.

D- Movements on the fair value reserve / within owner's equity were as follows:

	30 June 2025 (Reviewed and Unaudited)		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Balance at the Beginning of the period*	4,017,914	1,125,310	**5,143,224**
Unrealized profit (loss)	1,931,718	(3,377)	**1,928,341**
Deferred tax liabilities	(2,341,120)	(388,174)	**(2,729,294)**
Profits transferred to the consolidated income statement	(49,383)	(100,423)	**(149,806)**
Balance at the Ending of the period	**3,559,129**	**633,336**	**4,192,465**

	31 December 2024 (Audited)		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Balance at the Beginning of the year*	3,065,797	2,322,035	**5,387,832**
Unrealized profit (loss)	959,376	(736,148)	**223,228**
Deferred tax liabilities	(1,526,807)	(427,618)	**(1,954,425)**
Profits transferred to the consolidated income statement	(7,259)	(460,577)	**(467,836)**
Balance at the Ending of the year	**2,491,107**	**697,692**	**3,188,799**

* The fair value reserve beginning balance is presented for current year after adding deferred tax assets (less liabilities) for the prior year of JD (1,954,425).

(24) Mutual Insurance Fund

A- Movement on the Mutual Insurance Fund were as follows:

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Beginning balance for the period / year	**61,644,004**	**61,174,333**
Add: profits for the years 2024 and 2023	1,104,208	2,239,461
Add: insurance premiums collected during the period / year	8,484,925	14,596,271
Add: amounts recovered from prior years losses	120,780	179,448
Less: insurance premiums paid during the period / year	(4,320,254)	(7,780,875)
Less: income tax funds for the years 2024 and 2023	(920,892)	(2,296,658)
Less: fund's committee members remunerations	(16,885)	(17,000)
Less: consulting fees during the period / year	(1,740)	(1,740)
Less: losses written off during the period / year	-	(1,949,236)
Transferred to provision for expected credit losses during the period/year	-	(4,000,000)
Transferred to provision for expected credit losses during the period/year- Al Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	(500,000)
Ending balance for the period / year	**66,094,146**	**61,644,004**

The mutual insurance fund was established based on Article (54) - paragraph (D/3) of the Banks Law No. (28) for the year 2000.

Prior approval of the Central Bank of Jordan must be obtained in case of any changes to the mutual insurance fund policies.

In case of discontinuing the mutual insurance fund for any reason, the Board of Directors shall determine the way of spending the fund's sources for charity.

The Central Bank of Jordan approved considering the Mutual Insurance Fund as mitigating risk exposure according to its letter No. (10/1/12160) dated 9 October 2014.

The bank expanded the coverage of the insured segment as of 1 July 2023 to include those who debts due amount (equal JD 200 thousand or less) instead of (JD 150 thousand or less) after obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

Compensation payment for the subscriber is made from the fund as determined by the Bank from the subscriber's outstanding debt insured in Murabaha or in any other form of deferred sales or as determined by the Bank from the debt and/or the remaining amount from the Ijarah asset in the following cases:

- Death of subscriber.
- The subscriber's physical disability, fully or partially.
- The subscriber's insolvency due to lack of income sources for at least one year, without having an asset or possessing the leased estate to settle his debt and has no opportunity to obtain income source in the upcoming year that enable the debtor to settle his debt or to continue in the finance lease and based on the bank's decision about it.

- As of the beginning of 2018, the group has applied the accrual basis instead of cash basis with regards to insurance premiums received from subscribers.

- Mutual insurance fund covers financing granted by Bank for subscribers (Joint or off-balance sheet under management).

- The balance of the mutual insurance fund is included within the quasi-equity (note 22).

B. Provision for expected credit losses- Deferred sales receivables and other receivables - joint (note 8)

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Provision for expected credit loss - Bank	112,097,881	109,341,977
Expected credit loss provision - for Al samaha for Islamic financing company Ltd.	730,968	730,968
Expected credit loss provision - for Al omariah school company Ltd.	1,631,302	1,658,595
Total	**114,460,151**	**111,731,540**

C. Movement on the provision for expected credit losses and the Impairment provisions - joint (note 5 , 6 , 7 , 8 , 9 , 10 , 13 , 17 and 19)

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	116,876,205	124,592,527
Transferred from mutual insurance fund (Note 24 A)	-	4,000,000
Transferred from provision of expected future risk	-	12,900,524
Provision (recovered) appropriated from subsidiaries	(27,293)	178,553
Added to Provision for expected credit loss – joint (from income)	2,500,000	-
Written-off	-	(24,795,399)
Others	(5,692)	-
Balance at the end of the period/ year	**119,343,220**	**116,876,205**

(25) Deferred Sales Revenues

	Joint		self		**Total**	
	For the six months ended 30 June		For the six months end 30 June		For the six months end 30 June	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Individuals (Retail):						
Murabaha to the purchase orderer	40,170,574	33,300,653	-	-	**40,170,574**	**33,300,653**
Deferred sales	535,765	526,306	-	-	**535,765**	**526,306**
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	536,953	447,487	-	-	**536,953**	**447,487**
Istisna'a	1,884	4,391	-	-	**1,884**	**4,391**
Real Estate Financing	17,140,555	16,207,220	-	-	**17,140,555**	**16,207,220**
Corporate:						
International Murabaha	1,167,809	1,037,055	-	-	**1,167,809**	**1,037,055**
Murabaha to the purchase orderer	18,901,930	13,600,614	-	-	**18,901,930**	**13,600,614**
Deferred sales	348	-			**348**	**-**
Istisna'a	567,669	379,095	-	-	**567,669**	**379,095**
Small and Medium Enterprises:						
Murabaha to the purchase orderer	5,672,766	5,414,503	-	-	**5,672,766**	**5,414,503**
Deferred sales	591	1,409	-	-	**591**	**1,409**
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	9,579	12,250	-	-	**9,579**	**12,250**
Istisna'a	23,000	65,836			**23,000**	**65,836**
Government and public sector	17,294,353	17,317,687	-	-	**17,294,353**	**17,317,687**
Total	**102,023,776**	**88,314,506**	**-**	**-**	**102,023,776**	**88,314,506**

(26) Financing Revenues

	Joint		Self (note no. 33)		**Total**	
	For the Six Months Ended on 30 June		For the Six Months Ended on 30 June		For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Individuals (Retail):						
Diminishing Musharaka	314,802	300,911	1,722	1,823	**316,524**	**302,734**
Total	**314,802**	**300,911**	**1,722**	**1,823**	**316,524**	**302,734**

(27) Revenues from financial assets at fair value through other comprehensive income

	Joint	
	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Dividends distribution income	847,424	596,597
Gain from sale financial assets at fair value	109,124	37,861
Total	**956,548**	**634,458**

(28) Revenues from financial assets at amortized cost

	Joint	
	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Islamic Sukuk	13,825,396	10,609,968

(29) Dividends from subsidiaries and associates

	Ownership percentage	Distribution percentage	Joint For the Six Months Ended on 30 June	
			2025	2024
	%	%	JD (Reviewed and Unaudited)	JD (Reviewed and Unaudited)
Subsidiaries				
Al Samaha for Islamic Financing Company Ltd.	100.0	6.0	720,000	600,000
Associates				
Jordanian Center for International Trading Co.	28.4	5.0	48,200	48,200
Islamic Insurance Co.	33.3	10.0	550,000	500,000
Total			**1,318,200**	**1,148,200**

(30) Revenue from Investments in Real Estate -Net

	Joint	
	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Net rent income from investment in real estate	439,619	437,308
Net income from sale of investment in real estate (note 23- B)	231,294	264,174
Revenues from investments in real estate	**670,913**	**701,482**

(31) Net Income returned to Quasi-Equity

	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Banks and Financial Institutions	1,949,868	1,244,847
Customers:		
Saving Accounts	2,845,011	3,497,384
Notice Accounts	114,954	144,351
Investment deposits	64,122,391	57,463,578
Total	**69,032,224**	**62,350,160**

(32) Bank's Share of the Joint Investment Accounts Revenues as Mudarib and Rab-Mal

	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Bank's share as Mudarib	60,839,239	53,689,112
Bank's share as Rab Mal	35,522,372	32,915,198
Bank contribution to quasi-equity	(18,782,445)	(19,905,534)
Total	**77,579,166**	**66,698,776**

(33) Bank's Self-financed Revenue

	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Financing revenues – Note (26)	1,722	1,823
Revenues from financial assets at fair value through other comprehensive income	17,744	7,976
Profits from financial assets at fair value through consolidated income statement	2,003	599
Total	**21,469**	**10,398**

(34) Basic and diluted earnings per share from net income for the period that returned to shareholders

	For the Three Months Ended on 30 June		For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024	2025	2024
	(Reviewed And Unaudited)	(Reviewed And Unaudited)	(Reviewed And Unaudited)	(Reviewed And Unaudited)
Profit for the period after income tax (JD)	19,349,837	17,623,310	35,661,610	33,019,804
Weighted average number of shares (share)	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
Basic and diluted earnings per share from net income for the period that returned to shareholders (JD/Fils)	**0/097**	**0/088**	**0/178**	**0/165**

- The bank has not issued any new shares or convertible financial instruments that may lead to a reduced share.

(35) Cash and Cash Equivalents

	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Cash and balances with the Central Banks maturing within 3 months*	797,492,828	799,402,536
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	202,517,224	90,489,469
Less: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	(93,473,142)	(10,070,066)
Total	**906,536,910**	**879,821,939**

*Statuary reserve includes (note 4).

(36) Related Parties Transactions

A. The interim condensed consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Ownership	Paid-in Capital	
		30 June 2025	31 December 2024
		JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Al Omariah Schools Company Ltd.	99.8%	16,000,000	16,000,000
Al Samaha For Islamic Financing Company Ltd.	100%	12,000,000	12,000,000
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	100%	5,000,000	5,000,000
Sanabel Al-Khair for Financial Investments Company Ltd.	100%	5,000,000	5,000,000

The Bank entered into transactions with the parent company, shareholders, subsidiaries, associates, major shareholders, board members and senior executive management within the Bank's ordinary course of business using normal Murabaha rates and commercial commissions. All deferred sales receivables, financing and Ijarah Muntahia Bittamleek granted to related parties are considered performing.

B. Below is a summary of transactions with related parties:

	Related parties				**Total**	
	Parent Company	Associates	Subsidiaries	Board members and Senior Executive management	30 June 2025	31 December 2024
	JD	JD	JD	JD	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Interim condensed consolidated statement of financial position items:						
Deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables and other receivables	-	839,393	1,411,147	2,023,226	**4,273,766**	**4,585,612**
Financing of employees housing / Musharaka	-	-	-	1,738,489	**1,738,489**	**1,479,656**
Deposits	14,406	10,316,357	3,801,996	3,793,985	**17,926,744**	**19,107,587**
Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts	42,540,000	-	-	-	**42,540,000**	**42,540,000**
Off consolidated statement of financial position items:						
Guarantees and Letters of credit	-	102,094	564,000	28,736	**694,830**	**737,664**

	For the period ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Interim condensed Consolidated income statement items:		
Paid expenses	**5,758,789**	**4,349,965**
Received revenues	**134,157**	**129,101**
Paid Profits	**283,000**	**234,193**

- Murabaha rate on granted financing ranged between 3% - 4.75% annually as at
- 30 June 2025 (2024: 3.0% - 4.75%).
- Musharaka profit rate of financing granted to the employees ranged between 2.0% - 4.8% annually as at 30 June 2025 (2024: 2.0% - 4.8%).
- Guarantees commission rate ranged between 1% - 4% annually as at 30 June 2025 (2024: 1% - 4%). Letters of credit commission rate ranged between 1/4% - 3/8% quarterly as 30 June 2025 (2024: 1/4% - 3/8% quarterly).
- Individual and corporate deposits revenue is equals to the percentage of revenue for related parties' deposits.

C. Compensation of the Bank's Executive Management Benefits (Salaries, Remuneration and other Benefits) were as follows:

	For the Six Months Ended on 30 June	
	2025	2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Reviewed And Unaudited)
Salaries, remuneration and transportation	1,757,924	1,667,507

(37) Risk Management

Banks are exposed to several risks because of the operations they provide to their customers , which has created a need for them to manage these risks effectively and efficiently by using the best available methods to manage risks in line with the nature and size of the risks they may be exposed to.

The Bank undertakes the risk management function through a comprehensive risk management framework approved by the Bank's Board of Directors and senior management to identify, measure, follow up and monitor the relevant risk categories and prepare reports on them, and maintain where needed sufficient capital to meet these risks. These measures take into account the appropriate steps to adhere to the provisions and principles of Islamic law, and this had a great impact in mitigating the effects of geopolitical tensions and the resulting impact on some sectors and increasing the likelihood of default for impacted customers through the necessary precautions to deal with the tensions and taking adequate allocations for expected losses.

The risks that the Bank may be exposed to are managed according to the general provisions for managing the risks approved by the Board of Directors according to the following principles:

1. Manage risk through a central, non-executive, independent of business and business support departments, which is the risk management department in accordance with the corporate governance instructions for banks issued by the Central Bank of Jordan.

2. Using the three defense lines model to manage risk in the bank, so that it is the first line of defense from the business and support departments, which is the body responsible for the risks to which the bank may be exposed (Risk Owners) and the application of approved controls, and the second line of defense from the Risk Management Department, the Compliance Control Department, the Information Security Department, the Internal Control Department, and the Credit and Sharia Compliance Department, which are the bodies concerned with providing complementary expertise, support, monitoring, identifying the necessary control controls and continuing to improve them, in cooperation and coordination with the Risk Management Department. The third line of defense consists of the Internal Audit Department and the Internal Sharia Audit Department, which are the bodies concerned with providing independent and objective assurance and providing advice to senior management and the Board of Directors on the adequacy and effectiveness of governance and risk management, including internal control, to support the achievement of organizational goals and to promote and facilitate the process of continuous improvement.

3. Identify risks that the bank might be exposed to and determine the material risks based on the materiality test that is carried out by the Risk Management Department.

4. Determining the acceptable level of risk for all material risks that the bank may be exposed to, and it is prohibited to exceed it under any circumstances except with the approval of the Board of Directors.

5. Seeking to use highly efficient measurement methods to measure all material risks and determine the capital required.

6. Monitor all risks that the bank may be exposed to on an ongoing basis and prepare the risk profile in accordance with the type of risk and the degree of its materiality.

7. Use of enterprise risk management systems (ERMs) which assist in dealing with risk management.

8. Applying instructions of central bank of Jordan, the requirements of Basel committee on Banking Supervision Standards and Islamic financial services board and best professional practices in risk management.

9. Disseminating culture of risk management for all the functional and administrative levels in the bank.

The main objective of the bank's risk management is to provide a safe business environment that works to achieve the bank's strategic objectives, by achieving a set of goals as follows:

1. Capital:

Maintaining a safe level of capital through adhering to the minimum levels of capital adequacy in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Maintaining high- and high-quality capital capable of absorbing losses at any time and in accordance with the requirements of Basel 3 and Islamic financial services board (IFSB) and the relevant Central Bank of Jordan instructions.

Leverage ratio remains within safe levels by adhering to the minimum level in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

2. Quality of Assets:

The percentage of non-performing accounts remain within the limits set by the Board of Directors.

Maintain sufficient provisions to meet expected credit losses.

The absence of a concentration that exceeds the limits approved at the level of the customer / investment / economic sector / period.

3. Liquidity:

Having sufficient levels of liquidity to meet the needs of customers in normal and stress conditions.

Commitment to the minimum levels of the legal liquidity ratio for total currencies, the Jordanian dinar, the liquidity coverage ratio, and the net stable funding ratio.

4. Internal Control and Control Systems:

Reviewing the operations carried out in the bank and ensuring that the necessary controls are specified in a manner commensurate with the approved risk appetite and the nature and size of risks that the bank may be exposed to.

Achieving risk management objectives such as compliance with laws and regulations, acceptable ethical behavior, internal control, information and technology security, sustainability and quality assurance.

5. An effective risk management reporting system:

Having an effective system for risk data and preparing reports on risk management and submitting them to the senior executive management and the Board of Directors.

Commitment to what is mentioned in the instructions of the Central Bank of Jordan regarding dealing with domestic systemically important banks (D-SIB's) regarding data and preparing reports on risk management issued by the Basel Committee for Banking Supervision.

6. Bank security and safety:

Laying down the necessary precautionary measures in coordination with the Bank's occupational safety and health committee to maintain health and safety of the Bank employees and customers.

Setting a special approved guidance to use in the event of the spread of diseases and epidemics.

Availability of occupational safety and health manual and disaster and emergency response plans.

Readiness of a Bank's alternative site (the disaster recovery site) in addition to other alternative sites.

The Risk Management Department reports directly to the Risk Management Committee of the Board of Directors and indirectly to the CEO of the Bank, and defines the responsibilities of the Risk Management Department according to the following:

1. Supervising the stages of the risk management process in the bank.

2. Identify the risks that the bank might be exposed to and evaluating them to determine the material risks.

3. Preparing and updating material risk policies that include approved risk appetite and risk management strategies.

4. Define risk management strategies according to the type of risk, its size and the acceptable level for each of them, taking into account the levels of capital, liquidity and human resources available in terms of the efficiency and adequacy of staff to manage the risks to which the bank may be exposed.

5. Use and develop high-efficiency measurement methods to measure all material risks and determine the required capital.

6. Analyzing the operations carried out in the bank and ensuring that the necessary controls are determined in proportion to the approved risk appetite and the type and size of risks.

7. Monitor the risks that the bank may be exposed to on an ongoing basis, and prepare the risk structure according to the type of risk and the degree of its materiality.

8. Supervising Enterprise Risk Management Solutions (ERM).

Acceptable risk limits:

The Bank determines the acceptable level of risk and approves them by the Board of Directors. The actual level is monitored and compared with the acceptable level of risk on a regular basis. It is considered one of the most important elements of governance in the risk management process, in line with the business model adopted by the Bank.

1- credit risk

- **Managing credit risk system:**

The main activity of the bank is the granting of funds and providing banking services to various customers. As a result, the bank is exposed to credit risk, which is defined as the inability or willingness of the customer to fulfill his contractual obligations to the bank. Credit risks are the main risks to which the bank is exposed to, which requires the availability of resources to manage these risks effectively.

Credit risk management based on several principles, most notably:

1. The segregation of duties between business, credit, and entities granting facilities in the core banking system.

2. Clearly define the criteria for granting credit to all customers in the credit policy, according to the nature of the customer.

3. Preparing the due diligence study for all credit applications, regardless of the nature of the customer, the amount of financing, the size and type of credit risk mitigations.

4. Determine the profit rate on facilities based on the degree of risk to which the bank is exposed to.

5. Determine the matrix of authorities granted to all related parties to the credit approval process according to the nature of the customer.

6. Determine the role of all entities related to the credit approval process according to the nature of the customer, in a manner that enhances corporate governance for managing credit risk.

7. Implement the requirements of the Basel Committee on Banking Supervision Standards and Best Professional Practices in Credit Risk Management in line with the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.

- **Credit study, Control and Follow-up:**

The credit application is prepared by the business departments, and the credit department makes due diligence in studying credit applications, and then the credit application is presented to the credit authority body, in order to achieve the principle of segregation of duties.

The evaluation of customers of large, small and medium entities and high net worth individuals through the internal credit rating system (Moody's), at the level of the Obligor Risk Rating (ORR), and at the level of Facility Risk Rating (FRR).

The customer level credit rating (ORR) represents the creditworthiness of the customer and reflects the probability of default (PD).

The credit rating at the level of Facility Risk Rating (FRR) represents the quality of the credit risk mitigations provided by the customer, which reflects the loss given default ratio (LGD).

Financing applications for retail customers who are granted consuming financings are evaluated according to the Retail Credit Scoring system.

Granting of funds (automated system, branch committee, management committees) is determined according to the authorization matrix approved by the Board of Directors and senior management on the basis of the amount, completion of grant conditions and the degree of risk of the funding request.

- **Methodology of applying the Islamic Accounting Standard (30) - impairment and credit losses and onerous commitments (FAS 30) as amended by the Central Bank of Jordan.**

1. Internal credit rating system:

The Bank has an internal rating system to improve the quality of the credit process, as the classification process relies on "operational" qualitative and "financial" quantitative criteria to assess the creditworthiness of customers.

The credit rating system aims to:

- Improving the quality of the credit decision by relying on the internal credit rating.
- Calculate the customer probability of default.
- Pricing credit facilities in a manner consistent with the size of the risks to which the bank is exposed.
- Measuring the credit risks to which the bank exposed to in a standard way at the customer level and at the level of the credit portfolio.
- Improving the quality of the credit portfolio by setting the limits on the credit portfolio according to the internal credit classification.

- Monitor the credit portfolio through the internal credit rating.

Internal credit rating system mechanism:

- The classification process is carried out by analyzing basic inputs such as financial statements and customers' descriptive data according to an approved classification and evaluation methodology to determine the creditworthiness of the customer.
- The credit department confirms the customer's credit rating with the customer's current circumstances and approves the credit rating.
- A second review of the compatibility of the credit rating with the credit risk of the customer is carried out by the risk management department for applications of high credit risk.
- Ensure that customers' information is updated when a new credit request is received, or at least annually.

2. Scope of application / expected credit loss:

The expected credit loss measurement model was applied to the Bank according to the requirements of the standard as follows:

1. Direct and indirect credit facilities.
2. Sukuk recorded at amortized cost.
3. Islamic finance products that bear the characteristics of debt (principal and return).
4. Credit exposures to banks and financial institutions.
5. Ijarah Muntahia Bittamleek receivables.

3. Governance of Application of Islamic Accounting Standard (30):

A. Board of Directors

The Bank's board of directors and committees roles represented in the following:

Approve the methodology of applying the standard and related policies.

Approve the business model through which the objectives and principles of acquisition and classification of financial instruments are determined.

Ensuring the existence and implementation of effective control systems through which the roles of the related parties are defined.

Ensure the availability of infrastructure to ensure the application of the standard that includes (human resources / internal credit rating systems / automated systems to calculate expected credit losses, etc.), so that it is able to reach the results that ensure adequate hedging against expected credit losses.

B. Executive Management

The role of the executive management is as follows:

Preparing the methodology for applying the standard according to the requirements of the regulatory authorities.

Preparing the business model in accordance with the bank's strategic plan.

Ensure compliance with the approved methodology for applying the standard.

Supervising the systems used to implement the standard.

Calculating the necessary provisions to meet the expected credit losses according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

Monitor the size of the expected credit losses and ensure the adequacy of its provisions.

Preparing the required reports for the relevant authorities.

Communicate with the company providing the system with any updates that may occur to the calculation forms and tools or any other inquiries in particular.

4. Definition and mechanism for calculating and monitoring probability of default (PD), exposure at default (EAD), and loss given default (LGD):

A. Default Definition:

The concept of default has been defined for the purposes of applying the standard as follows:

1. The presence of day past dues on the customer for a period of 90 days or more, or the presence of clear indicators of their near default or bankruptcy.

2. Delay in the payment of profits and / or principal of the sukuk by the issuer of the sukuk for a period of 90 days or more.

3. Default of the banks whom the bank maintains their balances.

B. The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments:

The external classification of international rating agencies was adopted to calculate the probability of default for the financial instrument, and the loss on default was calculated based on the best professional practices in this field, so that the geographical distribution, the economic sector and the capital structure of the issuer of this instrument are taken.

C. Calculating Probability of Default:

Probability of default (PD): The percentage of the debtor’s probability of default or delay in fulfilling the payment of installments or obligations on the specified dates within the next 12 months.

Individual basis:

1. Countries, banks and financial institutions:

The probability of default for countries and banks and financial institutions issued by the international rating company S&P has been approved according to the approved credit scores and to the exposure currency (local currency / foreign currency). The probability of default is updated annually, taking into account the existence of a minimum probability of default of 0.03% based on the guidelines of the Basel Committee on Banking Supervision.

2. Banks and financial institutions:

The probability of default for banks and financial institutions issued by the international rating company S&P has been approved according to the approved credit scores. The probability of default is updated annually, taking into account the existence of a minimum probability of default of 0.03% based on the guidelines of the Basel Committee on Banking Supervision.

3. Large, medium and small companies and high net worth individuals:

The probability of default through the economic cycle (TTC PD) is extracted from the internal credit rating system.

The probability of default through the economic cycle (TTC PD) is converted to probability of default to a specific point in time (PIT PD) through a statistical model known as the Vasicek Model, which takes into account the following:

- Forecasts of macroeconomic indicators.
- Current and historical macroeconomic indicators.
- Credit assets correlation in each credit score (in accordance with the guidelines of the Basel Committee on Banking Supervision in particular).

Collective Basis:

Collective basis portfolio:

For the purposes of calculating the credit loss for customers in the collective portfolio, the portfolio has been divided into four sub-portfolios according to their risk shared characteristics, as follows:

• The commercial portfolio of unrated customers.
• Real-Estate financing portfolio.
• Vehicles financing portfolio.
• Personal financing portfolio.

Calculating the probability of default (PIT PD) using the system by analyzing historical data.

D. Calculating Exposure at Default:

- Direct credit facilities:
The credit exposure value has been calculated at default, equal to the balance of the credit facilities (drawn and undrawn) as at the date of the financial statements.

- Indirect Credit Facilities:
The credit exposure value was calculated at default, equal to the full indirect credit facilities (drawn and undrawn) without applying any credit conversion factor (CCF).

E. Calculating Loss Given Default:

Loss given default represents a part of the exposure that the bank may lose when a customer defaults, after collecting recoveries when the customer defaults.

The Bank's customers are divided according to the segments as follows:

1. Individual basis:

1-1 The Jordanian government: using a percentage of loss given default of (0%) for the issued sukuk and the finances granted to the Jordanian government or guaranteed by it according to the instructions of the Central Bank of Jordan regarding to FAS 30.

1-2 Countries: The percentage of loss given default was used based on the geographical area of the countries.

1-3 Banks and financial institutions:

- Using loss given defaults in accordance with the decisions of Basel and the policy adopted by the Bank.

- If the exposure to banks and financial institutions is located in a geographical area, the percentage of loss assuming default is different, then the higher percentage is taken.

1-4 Companies: Using the loss-to-default ratio based on the division of the product type in the credit portfolio.

2. Collective basis

Using the rate of loss given default for dealers at the collective basis level based on the division of the credit portfolio.

The adoption of hair cut ratios for credit risk mitigants at the individual basis and the collective base levels.

F. The main economic indicators that were used in calculating the expected credit loss (ECL):

Macroeconomic factors are included in the calculation of expected credit loss, as the Risk Management Department determines the weights of macroeconomic scenarios in line with changes in economic conditions in Jordan and adjusts them whenever the need arises, provided that they are presented to the Risk Management Committee emanating from the Board of Directors, and Board of Directors for adaption.

Methodology for classifying credit exposures and calculating impairment provisions according to Central Bank Instructions No. 8/2024

Scope of application:

Credit exposures include all types of direct credit facilities, debt instruments, interest and commissions recorded within on-balance sheet assets, and off-balance sheet items that include the bank's obligation to pay on behalf of the client.

Governance of the implementation of instructions for classifying credit exposures and calculating impairment provisions against them No. 8/2024 issued by the Central Bank of Jordan:

A- Board of Directors:

The role of the Bank’s Board of Directors and its committees is as follows:

Adopting a strategy that outlines the bank’s approach and procedures for early identification of credit exposures that are likely to be classified or that have been classified as non-performing, and the mechanisms for monitoring their current and expected levels, and determining the practical plans that will be followed to reduce the size of those exposures within realistic timeframes.

Adopting a methodology for classifying credit exposures and calculating impairment provisions against them based on Central Bank of Jordan Instructions No. 8/2024 and related policies.

Ensuring the existence and implementation of effective control systems through which the roles of the bank’s committees, departments, and work units are defined to ensure proper implementation of the standard’s requirements.

Ensuring the availability of the infrastructure to ensure the implementation of the standard, which includes (human resources/internal credit rating systems/automated systems for calculating expected credit losses, etc.), so that it is able to reach results that ensure adequate hedging against expected credit losses.

B- Risk department:

The role of risk management is as follows:

-Preparing a credit risk management policy, taking into account the inclusion of requirements for implementing instructions.

-Preparing a methodology for classifying credit exposures and calculating impairment provisions against them, in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan 8/2024 .

-Supervising the systems used to implement the instructions to ensure their proper implementation.

-Classifying credit exposures and calculating impairment provisions in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan's instructions, at least on a quarterly basis.

-Monitoring the extent of expected credit losses and ensuring that the bank maintains sufficient impairment provisions to meet them.

-Contact the system provider regarding any updates that may occur to the calculation mechanism or any other inquiries in this regard.

-Preparing the required reports for the relevant authorities.

- If it is necessary to make some exceptional adjustments to the inputs and outputs of the impairment allowance calculation process, the Risk Management Committee emanating from the Board of Directors shall be notified at their first meeting.

C- Internal Audit Department:

- Ensure that the relevant departments adhere to the policies related to implementing the requirements of the instructions.

- Reviewing the process of calculating impairment provisions, and ensuring that the required provisions are sufficient to meet them.

D- Senior Executive Management Facilitation Committee

If it is necessary to override the classification of one of the bank's clients, the Credit Department will recommend the override to the Senior Executive Management Facilities Committee to approve the appropriate new classification.

E- Financial department

Matching balances with the bank's data tree.

F- Other related departments

Providing all necessary data and technical support, each according to its specialization, to enable risk department to calculate expected credit losses.

Classification of clients according to stages and categories (Staging Rules):

The classification mechanism has been unified between the FAS 30 standard and the Central Bank of Jordan's instructions No. 8/2024, into the following stages and categories:

1- Acceptable risk credit exposures (performing).

2- Under watch credit exposures (performing).

3- non-performing credit exposures.

Non-performing credit exposures are divided into 3 categories:

1- Substandard: presence of dues/stopping payments for a period equal to or greater than 90 days and less than 180 days.

2- Doubtful: presence of dues/stopping payments for a period equal to or greater than 180 days and not exceeding 365 days.

3- Lost: presence dues/stopping payments for a period exceeding 365 days.

Calculating impairment provisions

1- Exposures on and guaranteed by the Jordanian government:

These are treated without credit loss in accordance with the requirements of FAS 30 and Instructions No. 8/2024.

2- Off-balance sheet credit exposures, which include the bank's obligation to pay on behalf of the customer.

Credit losses are calculated against them using same methodology adopted by the bank in accordance with the requirements of FAS 30 and (8/2024) Instructions.

3- Credit exposures classified as under watch:

An impairment provision of (5%) is prepared from the balance of direct credit exposures classified as under watch after excluding the portion covered by eligible guarantees and excluding the portion guaranteed by the Jordan Loan Guarantee Corporation.

4- Credit exposures classified as non-performing debts.

A. Credit exposures not covered by any eligible guarantees:

An impairment provision is gradually prepared to cover the entire principal of direct credit exposures, with a maximum of one year from the date of cessation of payment, as follows:

(%25) when the definition of substandard credit exposures applies.

(%50) when the definition of doubtful credit exposures applies.

(%100) when the definition of loss credit exposures applies.

B. Credit exposures fully covered by eligible collateral:

An impairment provision covering the full value of credit exposures is gradually prepared over a period of (5) years (1825 days) at a rate of (20%) of the original exposures annually, and the year is calculated from the date of cessation of payment

C. Credit exposures partially covered by eligible collateral:

A dedicated coverage is prepared for the entire uncovered portion in the first year or (20%) of its original coverage, whichever is greater, and is fully completed within the following four years (1460 days) and the year is calculated from the date of cessation of payment.

D. An impairment provision covering the entire principal of direct credit exposures classified as non-performing and covered by a qualifying financial guarantee is prepared for a maximum of one year from the date of cessation of payment.

E. An impairment provision covering the entire principal of direct credit exposures classified as non-performing and guaranteed by the Jordan Loan Guarantee Corporation shall be prepared, starting from the end of the third year from the date of cessation of payment, and gradually and equally over the years from the end of the third year until the end of the fifth year with a commitment to allocate a full allocation to the unguaranteed portion of the Jordan Loan Guarantee Corporation or not matched by any of the eligible guarantees in accordance with the requirements of Central Bank of Jordan Instructions No (8/2024).

The mechanism for calculating the impairment allowance is in accordance with the instructions of classifying and processing Ijarah Muntahia Bittamleek for Islamic banks no (60/2014) dated (17 November 2014). However, for the purposes of standardizing client classification, the mechanism used for classifying exposures has been applied according to the instructions of the Central Bank of Jordan 8/2024 as follows:

- Ijarah Muntahia Bittamleek receivables classification

- Performing debts from 1 to 29 days.
- Watch list debts from 30 to 89 days.
- Non- performing debts from 90 days forward.

- **impairment provision for Muntahia Bittamleek receivables**

- Performing debts 25%.
- Watch list debts 50%.
- Non- performing debts 100%.

Credit risk mitigation against Credit Exposures (CRM):

The quantity and quality of the required collaterals depends on the credit risk assessment of the counterparty. It is also possible to adjust or reduce the risk exposure related to the debtor, concerned party or any other obligor using the credit risk mitigation techniques applicable in the Islamic banks. These include (asset mortgage, third party guarantee, earnest sales, good faith deposit, cash margins, and shares mortgage).

Credit risk mitigations against credit exposure were as follows:

- Cash margins
- Jordanian government guarantees
- Real estate collaterals
- Vehicles and machinery mortgages
- Real estate collaterals
- Jordan Loan Guarantee Corporation

2- Liquidity Risks

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the required liquidity to cover its obligations at their respective due dates. Bank manage such risks throughout the following:

1. Maintaining reasonable liquidity to cover outgoing cash flows.
2. Diversifing sources of financing.
3. Establishing the Assets and Liabilites committee .
4. Distribution of financing among various sectors and geographical areas to mitigate concentration risk.
5. Liquidity management is based on natural and emergency circumstances including using and analyzing assets and various financial ratios maturities.
6. Monitoring liquidity by following up on emergency financing plans metrics periodically.
7. Preparing internal liqudity pressure scenarios to address liquidity risks.

- The bank is obligated to measure liquidity risks in accordance with the instructions of the central bank of Jordan and as follow:

Liquidity Coverage Ratio (LCR):

The monthly average Liquidity Coverage Ratio (LCR) according to the instructions of the Central Bank of Jordan for the period from 1 January 2025 to 30 June 2025 is (321.9%) (Mininmum rate according to the Central Bank is 100%) .

Components of the Liquidity Coverage Ratio (LCR) calculation as of 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

Component	Before applying adjustments and haircuts ratio	After applying adjustments and haircuts ratio
	JD	JD
Assets level one	1,153,417,291	1,153,417,291
Assets level two *	9,705,482	4,852,741
Total High Quality Liquid Assets	**1,163,122,773**	**1,158,270,032**
Cash outflows	**3,037,315,613**	**682,618,254**
Cash inflows	**559,527,020**	**291,831,489**

* The maximum amount of level 2 liquid assets is JD 465,249,109 (40% of gross high quality liquid assets).

Liquidity Coverage Ratio (LCR) calculation as of 30 June 2025:

Component	After applying adjustments and haircuts ratio
Total high-quality liquid assts after adjustments	1,158,270,032
Net cash outflows	390,786,765
Liquidity coverage ratio	**%296.4**

Legal Liquidity Ratio (LLR):

The daily average of the legal liquidity ratio (LLR) in total currencies and in the Jordanian dinar, from 1 January 2025 to 30 June 2025 (116% and 106%), respectively. (The minimum for this percentage according to the instructions of the Central Bank of Jordan is 100% and 70%, respectively).

Net Stable Fund Ratio (NSFR) :

	30 June 2025	
	Before the weighting	After the weighting
	JD	JD
Total avaliable stable fund	6,444,318,481	5,465,785,277
Total required stable fund	6,444,318,481	4,215,674,904
Total required stable fund for off balance sheet items	**210,217,222**	**10,510,861**
Total required stable fund	**6,654,535,703**	**4,226,185,765**
Net Stable Fund Ratio		**129.3%**

In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the Net Stable Funding Ratio (NSFR) No. (10/2024), which were implemented as of 01/10/2024.

3- Market Risks:

Market risk is the risk of loss resulting from fluctuations in the market price, which relates to equity instruments in the trading book, exchange rates, market rate of return, commodity and inventory prices, the Bank seeks to mitigate these risks throughout the following:

1) Diversifying and distributing investments among various sectors and geographical areas.
2) Analyzing rate of returns trends and expected exchange rates and investments.
3) Establishing limits to investments on the level of the country, currency, market, instrument and counter party.
4) Adapting the currency positions in accordance with Central Bank of Jordan regulations.
5) Studying and analyzing the risks related to new investments and clearing them through detailed reports before accepting them.

6) Complianing with the policies, procedures and instructions of the relevant regulatory authorities.
7) Calculating value at risk (VaR) to measure the risks of changes in stock prices and foregin currencies.

A. Rate of return risks

Rate of return risk results from the decline in the rate of return on investments compared to the local market increase in the rate of return “interest” and the Bank’s inability to increase the rate of return on granted facilities with fixed rate of return (Murabaha).

The Bank manages these risks through out the following:

1) Managing the rate of return gaps and cost of assets and liabilities according to various maturity dates.
2) Studying the investments return trends.

B. Foreign currency risks

Foreign currency risk is the risk arising from the change in the foreign currency prices that the Bank maintains. Foreign currencies are managed on the basis of spot trading and foreign currencies positions are monitored on a daily basis against the approved limit for each currency, since the Bank’s policy in managing foreign currencies, is to clear customer’s current positions and cover required positions according to customer’s needs.

Bank’s investment policy stipulate that the maximum limit of the foreign currencies positions shall not exceed 15% of the total shareholder’s equity (at a maximum limit of 5% of the shareholder’s equity for each currency except for US Dollars) in order to cover the customers’ needs in terms of letters of credit, transfers and bills under collection and not for speculation or trading purposes.

C. Equity price risks

Equity price risks result from a change in the fair value of investments in equity. The Bank seeks to manage these risks through diversifying investments in various geographical areas and economic sectors.

D. Commodity risks

Commodity risks arise from the fluctuations in the value of marketable assets. These risks are related to the current and future fluctuations and market values of specific assets. The Bank is exposed to fluctuations of fully paid commodity prices after the commencement of Salam contracts and to the fluctuations in the remaining value of the leased assets at the end of the lease term.

4. Non- Compliance risks

Compliance risks represents sanctions on matters related to legal and/ or decided by the regulatory authorities or financial losses or reputational risks and/ or financial crimes risks and/ or fraud and bribery and corruption risks and/or legitimate non-compliance risks, which the Bank might face because of non-compliance with laws, regulations, standards, codes of conduct, proper banking practices and decisions and Fatwas issued by the Sharia supervisory board.In order to protect the bank from these risks, the Compliance Control Department ensures that the bank and its internal policies comply with all laws, regulations, instructions, orders, codes of conduct, standards and proper banking practices issued by local and international supervisory authorities, by setting and developing a compliance control policy and guidelines, preparing and developing the general anti-money laundering policy and preparing procedures work procedures regarding internal and external laws, regulations and instructions, preparing a charter of professional conduct and holding the necessary training courses.

5. Operational Risks

Operational risks are the risks of loss arising from inadequacy or failure in internal operations, personnel or systems, or from external events. This includes legal risk and Islamic Shari'a non-compliance risk and excludes strategic and reputational risks. The Bank seeks to limit these risks throughout the following:

Reviewing the bank's operations / products and preparing documented policies and service design documents that all necessary controls are included to reduce the probability and/or the impact of operational events, and reducing regulatory gaps by making appropriate recommendations to improve the bank's regulatory environment.

Building a database of all errors, losses and operational events that occur with the Bank automatically (LDC) using the Operational Risk Solutions (ORS) in order to evaluate and analyze them, identify weaknesses and work to raise the efficiency of the applied control procedures to reduce their recurrence in the future.

Automatically applying the Risk and Control Self-Assessment (RCSA) methodology using the operational risk management system (GRC) with the aim of improving the control environment and assisting senior management and internal audit in identifying high-risk areas and weaknesses in internal control systems.

Prepare and monitor the Key Risk Indicators (KRI's) automatically using the operational risk management system (GRC) for the Bank's main operations and develop corrective action plans in case they exceed the acceptable risk limits.

Preparing, updating and examining a Business Continuity Plan (BCP) and a Disaster Recovery Plan (IT DR) to reduce the exposures and interruptions faced by the bank, and business impact analysis.

Legal department reviews all contracts and related documents used by the Bank and updating and approving forms and contracts through a specialized committee.

The Shariah Supervisory Board of the bank reviews and approves the contracts, agreements and operations forms related to all of the bank’s transactions, with the aim of ensuring that the mentioned contracts, agreements and operations are free of legal prohibitions.

The Information Technology department, in coordination and cooperation with the Information Cyber Security department, set the necessary policies and procedures to maintain the security and confidentiality of information in the Bank, and the authority to access programs and systems in the Bank.

The safety and health committee sets the necessary, instructions and conditions to insure a good work environment, in addition to educating employees of the need to follow the conditions of safety and health on agoing basis and follow up on related incidents.

6. Reputational Risks

Reputational risks is being viewed by the Bank as negative impression on the Bank's reputation which might lead to potential losses in the sources of funding and loss of customers to competitive banks.

The Bank seeks to limits these risks throughout a set of policies and procedures to enhance the customers’ confidenceh and providing a good banking services and maintaining banking confidentiality and avoid undertaking illegal acts or financing unfavorable sectors and provides suitable information security controls.

7. Strategic risks

It is the risk arising from the current and future impact on income or capital resulting from negative business decisions, improper implementation of decisions, or failure to respond to economic changes.

8. Information Technology risk:

The increased use of information technology has led to improvement in the effectiveness and efficiency of the operations and services provided by the bank, but it has also brought with it new risks related to information technology.

Under the supervision of the Information Technology Governance Committee and the Board Risk Committee, The bank manages these risks to avoid exposure to them or mitigate their impact, through continuous monitoring and evaluation of the risks associated with information technology and its impact on banking operations and services in terms of the added value of technical solutions compared to their cost, In terms of quality and quality of projects with a technical basis and evaluation of their results on the bank's business and improving the level of performance compared to security and technical events that may result from its operation.

There are a variety of outputs for the information technology risk management process according to the instructions for governing information and accompanying technology issued by the Central Bank of Jordan and according to the instructions of COBIT 2019, the most important of which is the detailed risk reigester for each technical process or banking service, risk scenarios, risk indicators and risk assessment of outsourcing parties.

9. Stress testing:

Application methodology:

The bank stress testing methodology includes identifying all types of risks the bank may face under stressful conditions, and assessing the Bank's ability to withstand these risks according to stress scenarios.

Role and Integrity of stress tests with risk management governance, risk culture and capital planning:

The role of the Board of Directors and senior management is to establish test objectives, identify the scenarios required for each type of risk, and assess the results and needed actions based on the results. Especially the ones which have an integral role in the decision-making (capital planning).

Scenario selection mechanism, including key assumptions related to macroeconomic variables:

The Bank carries out sensitivity scenarios analysis determined based on the Central Bank of Jordan instructions in addition to other scenarios based on the assumption and proposal of the Bank to measure the degree of tolerance.

The mechanism of using the tests results in decision making at the appropriate administrative level, including the strategic decisions of the Board of Directors and the senior executive management:

The Risk Management Department prepares a summary of the results of the stress tests and raises them to the concerned parties, indicating the final impact of the tests within specific grades (low / medium / high) and whom is authorized party to make related decisions.

Governance application of stress tests:
The Bank identifies parties related to stress testing (Board of Directors / Risk Management Committee, Assets and Liabilities Committee, Risk Management Department, Business and other supervisory departments) and their respective responsibility for achieving complementarity and judgment in carrying out the required tests.

Risk Management in Environmental, Social and Governance (ESG) Practices

The role of risk Department is evident in preparing reports and analyses based on the principles and assumptions of stress testing, which has contributed significantly to clarifying the implications for the bank's portfolio regarding climate change risk scenarios.

A. Distribution of exposure according to economic sector:

1. Financial instruments total exposure distribution:

As at 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Individuals	Government and public sector	Others	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	622,059,304	-	**622,059,304**
Balances at banks and financial institutions	113,328,515	-	-	-	-	-	-	-	-	**113,328,515**
Investments and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts	143,572,500	-	-	-	-	-	-	-	-	**143,572,500**
Deferred Sales receivables , other receivables, financing and Al-Qard Al-hasan	59,000,675	372,398,642	362,476,969	527,363,510	45,833,012	149,590,649	872,816,999	842,712,275	340,761,987	**3,572,954,718**
Financial assets	25,504,984	-	-	-	-	-	-	526,961,401	-	**552,466,385**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	25,504,984	-	-	-	-	-	-	526,961,401	-	**552,466,385**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**341,406,674**	**372,398,642**	**362,476,969**	**527,363,510**	**45,833,012**	**149,590,649**	**872,816,999**	**1,991,732,980**	**340,761,987**	**5,004,381,422**
Guarantees	7,655,710	17,873,270	40,095,248	1,538,602	2,105,753	-	5,716,704	6,544	108,832,437	**183,824,268**
Letter of credits	5,602,106	9,562,032	4,543,357	1,255,852	709,046	-	501,966	-	2,996,354	**25,170,713**
Acceptancess	-	85,059	194,142	-	569,810	-	38,392	-	334,838	**1,222,241**
Unutilized limits	5,330,824	60,492,969	83,375,835	2,404,540	9,665,415	-	20,241,887	-	36,121,401	**217,632,871**
Grand Total	**359,995,314**	**460,411,972**	**490,685,551**	**532,562,504**	**58,883,036**	**149,590,649**	**899,315,948**	**1,991,739,524**	**489,047,017**	**5,432,231,515**

As at 31 December 2024 (Audited):

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Individuals	Government and public sector	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	681,890,066	-	**681,890,066**
Balances at banks and financial institutions	106,328,221	-	-	-	-	-	-	-	-	**106,328,221**
Investments and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts	129,038,000	-	-	-	-	-	-	-	-	**129,038,000**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	58,731,019	287,986,336	426,898,814	541,043,400	45,858,235	5,983,854	832,012,328	760,770,725	360,623,715	**3,319,908,426**
Financial assets	**27,488,425**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**456,749,440**	**-**	**484,237,865**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	27,488,425	-	-	-	-	-	-	456,749,440	-	**484,237,865**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**321,585,665**	**287,986,336**	**426,898,814**	**541,043,400**	**45,858,235**	**5,983,854**	**832,012,328**	**1,899,410,231**	**360,623,715**	**4,721,402,578**
Guarantees	7,850,179	13,088,259	34,834,939	-	1,944,674	-	5,098,070	-	98,659,644	**161,475,765**
Letter of credits	5,527,509	13,022,606	6,901,892	-	858,428	-	462,815	-	2,524,534	**29,297,784**
Acceptances	-	142,735	213,103	-	413,333	-	-	-	106,317	**875,488**
Unutilized limits	37,750	48,716,009	87,321,148	-	8,981,192	-	20,581,051	-	38,721,460	**204,358,610**
Grand total	**335,001,103**	**362,955,945**	**556,169,896**	**541,043,400**	**58,055,862**	**5,983,854**	**858,154,264**	**1,899,410,231**	**500,635,670**	**5,117,410,225**

2. Distribution of exposures according to the stages of classification in accordance with FAS 30:

As at 30 June 2025 (Reviewed and unaudited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	352,588,495	621,249	500,000	-	6,285,570	**359,995,314**
Industrial	364,937,447	5,172,398	78,911,005	460,342	10,930,780	**460,411,972**
Commercial	290,919,493	26,332,375	138,626,538	2,373,475	32,433,670	**490,685,551**
Real estate	114,807,740	318,643,392	66,413,526	14,824,548	17,873,298	**532,562,504**
Agriculture	32,855,794	2,767,469	20,268,334	419,679	2,571,760	**58,883,036**
Shares	12,149,744	116,726,291	18,180,012	2,187,153	347,449	**149,590,649**
Individuals	43,067,778	775,776,103	11,260,823	38,551,618	30,659,626	**899,315,948**
Government and public sector	1,991,739,524	-	-	-	-	**1,991,739,524**
Others	339,004,078	29,188,952	94,574,052	1,178,939	25,100,996	**489,047,017**
Total	**3,542,070,093**	**1,275,228,229**	**428,734,290**	**59,995,754**	**126,203,149**	**5,432,231,515**

As at 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	329,145,721	652,346	-	-	5,203,036	**335,001,103**
Industrial	242,940,766	9,599,704	95,851,743	966,050	13,597,682	**362,955,945**
Commercial	273,893,020	49,682,029	179,349,356	5,559,518	47,685,973	**556,169,896**
Real estate	103,646,115	336,207,681	63,792,315	15,696,996	21,700,293	**541,043,400**
Agriculture	28,180,123	3,071,195	25,837,565	259,051	707,928	**58,055,862**
Shares	1,791,966	-	4,191,888	-	-	**5,983,854**
Individuals	26,388,956	763,391,853	16,560,665	29,884,797	21,927,993	**858,154,264**
Government and public sector	1,899,410,231	-	-	-	-	**1,899,410,231**
Others	324,884,871	57,091,677	96,467,139	1,980,205	20,211,778	**500,635,670**
Total	**3,230,281,769**	**1,219,696,485**	**482,050,671**	**54,346,617**	**131,034,683**	**5,117,410,225**

B. Distribution of exposure according to geographical distribution:

1) Geographic regions total exposure distribution:

As at 30 June 2025 (Reviewed and unaudited):

	Inside the Kingdom	Other Middle East Countries	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank of Jordan	622,059,304	-	-	-	-	-	-	**622,059,304**
Balances at banks and financial institutions	77,362,104	8,986,433	2,791,117	51,926	-	24,136,935	-	**113,328,515**
Investments and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	143,572,500	-	-	-	-	-	**143,572,500**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	3,513,954,042	46,091,880	12,908,796	-	-	-	-	**3,572,954,718**
Financial assets	526,961,401	23,686,611	-	-	1,818,373	-	-	**552,466,385**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	526,961,401	23,686,611	-	-	1,818,373	-	-	**552,466,385**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total / for current period	**4,740,336,851**	**222,337,424**	**15,699,913**	**51,926**	**1,818,373**	**24,136,935**	**-**	**5,004,381,422**
Guarantees	182,446,214	1,132,176	240,325	5,553	-	-	-	**183,824,268**
Letter of credits	25,096,116	74,597	-	-	-	-	-	**25,170,713**
Acceptancess	1,222,241	-	-	-	-	-	-	**1,222,241**
Unutilized limits	217,632,871	-	-	-	-	-	-	**217,632,871**
Grand total	**5,166,734,293**	**223,544,197**	**15,940,238**	**57,479**	**1,818,373**	**24,136,935**	**-**	**5,432,231,515**

As at 31 December 2024 (Audited):

	Inside the Kingdom	Other Middle East Countries	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank of Jordan	681,890,066	-	-	-	-	-	-	**681,890,066**
Balances at banks and financial institutions	57,143,869	18,804,881	7,058,037	47,841	-	23,273,593	-	**106,328,221**
Investment and Al Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	129,038,000	-	-	-	-	-	**129,038,000**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	3,261,177,407	35,512,740	23,218,279	-	-	-	-	**3,319,908,426**
Financial assets	456,749,440	25,670,052	-	-	1,818,373	-	-	**484,237,865**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	456,749,440	25,670,052	-	-	1,818,373	-	-	**484,237,865**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total for the year	**4,456,960,782**	**209,025,673**	**30,276,316**	**47,841**	**1,818,373**	**23,273,593**	**-**	**4,721,402,578**
Guarantees	160,025,894	1,236,712	213,159	-	-	-	-	**161,475,765**
Letter of credits	29,297,784	-	-	-	-	-	-	**29,297,784**
Acceptances	875,488	-	-	-	-	-	-	**875,488**
Unutilized limits	204,358,610	-	-	-	-	-	-	**204,358,610**
Grand total	**4,851,518,558**	**210,262,385**	**30,489,475**	**47,841**	**1,818,373**	**23,273,593**	**-**	**5,117,410,225**

2. Distribution of exposures according to the stages of classification in accordance with FAS 30:

As at 30 June 2025 (Reviewed and unaudited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside the Kingdom	3,282,483,441	1,275,228,229	428,734,290	59,995,754	120,292,579	**5,166,734,293**
Other Middle East Countries	219,452,000	-	-	-	4,092,197	**223,544,197**
Europe	15,940,238	-	-	-	-	**15,940,238**
Asia	57,479	-	-	-	-	**57,479**
Africa	-	-	-	-	1,818,373	**1,818,373**
America	24,136,935	-	-	-	-	**24,136,935**
Total	**3,542,070,093**	**1,275,228,229**	**428,734,290**	**59,995,754**	**126,203,149**	**5,432,231,515**

As at 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside the Kingdom	2,969,172,035	1,219,696,485	482,050,671	54,346,617	126,252,750	**4,851,518,558**
Other Middle East Countries	207,298,825	-	-	-	2,963,560	**210,262,385**
Europe	30,489,475	-	-	-	-	**30,489,475**
Asia	47,841	-	-	-	-	**47,841**
Africa	-	-	-	-	1,818,373	**1,818,373**
America	23,273,593	-	-	-	-	**23,273,593**
Total	**3,230,281,769**	**1,219,696,485**	**482,050,671**	**54,346,617**	**131,034,683**	**5,117,410,225**

C. Reclassified exposures:

1. Total reclassified exposures:

As at 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Stage 2		Stage 3			
	Total exposure	Reclassified exposures	Total exposure	Reclassified exposures	Total reclassified exposures	Percentage
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	**-**	**-**
Balances at banks and financial institutions	-	-	4,044,791	-	**-**	**0%**
Investments and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	-	-	-	**-**	**-**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	430,542,556	101,743,532	114,625,002	22,159,142	**123,902,674**	**23%**
Financial assets	-	-	1,818,373	-	**-**	**-**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	**-**	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	**-**	**-**
Within financial assets at amortized cost	-	-	1,818,373	-	**-**	**-**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	**-**	**-**
Other assets	-	-	-	-	**-**	**-**
Total	**430,542,556**	**101,743,532**	**120,488,166**	**22,159,142**	**123,902,674**	**22%**
Guarantees	17,500,063	5,078,953	5,702,878	645,962	**5,724,915**	**25%**
Letter of credits	1,968,531	648,534	-	-	**648,534**	**33%**
Acceptancess	176,192	-	-	-	**-**	**0%**
Unutilized limits	38,542,702	12,346,665	12,105	591,220	**12,937,885**	**34%**
Grand total	**488,730,044**	**119,817,684**	**126,203,149**	**23,396,324**	**143,214,008**	**23%**

As at 31 December 2024 (Audited):

	Stage 2		Stage 3			
	Total exposure	Reclassified exposures	Total exposure	Reclassified exposures	Total reclassified exposures	Modified exposures percentage
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	-	**-**
Balances at banks and financial institutions	-	-	2,963,560	-	-	**0%**
Investment and Al Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	-	-	-	-	**-**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	455,618,962	148,656,918	120,570,184	48,120,790	196,777,708	**34%**
Financial assets	-	-	1,818,373	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	-	-	1,818,373	-	-	**-**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	**-**
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	-	**-**
Total	**455,618,962**	**148,656,918**	**125,352,117**	**48,120,790**	**196,777,708**	**34%**
Guarantees	33,061,190	9,327,330	5,425,988	1,734,733	11,062,063	**29%**
Letter of credits	7,651,802	4,862,759	-	-	4,862,759	**64%**
Acceptancess	195,949	-	-	-	-	**0%**
Unutilized limits	39,869,385	16,686,920	256,578	901,102	17,588,022	**44%**
Grand total	**536,397,288**	**179,533,927**	**131,034,683**	**50,756,625**	**230,290,552**	**35%**

2. Expected credit losses for reclassified exposures:

As at 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures				
	Total reclassified exposures from stage 2	Total reclassified exposures from stage 3	Total reclassified exposures	Exposures within stage 2		Exposures within stage 3		
				Individual	Collective	Individual	Collective	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	4,044,791	-	**4,044,791**
Investments and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	101,743,532	22,159,142	123,902,674	5,278,826	806,098	220,830	1,306,993	**7,612,747**
Financial assets	-	-	-	-	-	1,818,373	-	**1,818,373**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	1,818,373	-	**1,818,373**
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**101,743,532**	**22,159,142**	**123,902,674**	**5,278,826**	**806,098**	**6,083,994**	**1,306,993**	**13,475,911**
Guarantees	5,078,953	645,962	5,724,915	9,549	52,056	-	11,207	**72,812**
Letter of credits	648,534	-	648,534	-	474	-	-	**474**
Acceptancess	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Unutilized limits	12,346,665	591,220	12,937,885	4,858	31,664	-	20,545	**57,067**
Grand total	**119,817,684**	**23,396,324**	**143,214,008**	**5,293,233**	**890,292**	**6,083,994**	**1,338,745**	**13,606,264**

As at 31 December 2024 (Audited):

	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures				
	Total reclassified exposures from stage 2	Total reclassified exposures from stage 3	Total reclassified exposures	Exposures within stage 2		Exposures within stage 3		Total
				Individual	Collective	Individual	Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	2,545,280	-	**2,545,280**
Investment and Al Wakala Bi Al Istithmar accounts	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Deferred Sales receivables, Other Receivables, Financing, and Al Qard Al Hasan	148,656,918	48,120,789	196,777,707	20,634,932	5,531,294	44,151,261	23,735,436	**94,052,923**
Financial assets	-	-	-	-	-	1,818,373	-	**1,818,373**
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	1,818,373	-	**1,818,373**
Encumbered financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**148,656,918**	**48,120,789**	**196,777,707**	**20,634,932**	**5,531,294**	**48,514,914**	**23,735,436**	**98,416,576**
Guarantees	9,327,330	1,734,733	11,062,063	70,541	128,158	2,877,409	527,894	**3,604,002**
Letter of credits	4,862,759	-	4,862,759	6,762	4,330	-	-	**11,092**
Acceptances	-	-	-	50	-	-	-	**50**
Unutilized limits	16,686,920	901,102	17,588,022	118,602	159,177	124,288	27,002	**429,069**
Grand total	**179,533,927**	**50,756,624**	**230,290,551**	**20,830,887**	**5,822,959**	**51,516,611**	**24,290,332**	**102,460,789**

(38) Segment information

A. Information about the Bank's activities

The Bank is organized for administrative purposes based on the reports submitted to the chief executive officer and the chief decision maker into four main business sectors:

Retail accounts: These encompass following up on the current and on demand accounts, quasi-equity ,deferred sales receivables, financing, and other banking services related to individuals.

Institutions accounts: These encompass following up on the current and on demand accounts, quasi-equity, deferred sales receivables financing, and other banking services related to the institutions.

Investment in assets: This includes investing in shares, sukuk, and real estate.

Treasury: This includes trading services and managing the Bank's funds.

B. The below table illustrate the information on the Bank's business sectors distributed according to its activities:

	Retails	Institutions	Investment in assets	Treasury	Others	Total For the six months ending on 30 June (Reviewed and Unaudited) 2025	2024
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	93,537,569	51,618,756	7,827,434	22,699,720	197,186	**175,880,665**	**154,336,384**
Deposits guarantee	(3,140,729)	(1,691,463)	(256,371)	(762,193)	(6,621)	**(5,857,377)**	**(5,379,795)**
Quasi-Equity share	(37,093,152)	(22,956,233)	-	(8,982,839)	-	**(69,032,224)**	**(62,350,160)**
Segment results	**53,303,688**	**26,971,060**	**7,571,063**	**12,954,688**	**190,565**	**100,991,064**	**86,606,429**
Allocated expenses	(25,733,828)	(12,623,586)	(2,047,991)	(6,088,703)	-	**(46,494,108)**	**(38,741,757)**
Profits before tax	**27,569,860**	**14,347,474**	**5,523,072**	**6,865,985**	**190,565**	**54,496,956**	**47,864,672**
Income tax	(9,068,291)	(6,338,074)	(831,397)	(2,540,414)	(57,170)	**(18,835,346)**	**(14,844,868)**
Profit after tax	**18,501,569**	**8,009,400**	**4,691,675**	**4,325,571**	**133,395**	**35,661,610**	**33,019,804**

						30 June 2025 JD (Reviewed And Unaudited)	31 December 2024 JD (Audited)
Sector assets	1,929,634,201	1,524,625,479	1,710,509,914	1,050,316,899	-	**6,215,086,493**	**5,911,167,569**
Investment in associates	-	-	10,423,212	-	-	**10,423,212**	**9,207,604**
Unallocated assets	-	-	-	-	218,808,776	**218,808,776**	**202,097,000**
Total assets	**1,929,634,201**	**1,524,625,479**	**1,720,933,126**	**1,050,316,899**	**218,808,776**	**6,444,318,481**	**6,122,472,173**
Segment liabilities	4,443,125,132	1,182,637,977	-	93,473,142	-	**5,719,236,251**	**5,378,847,180**
Unallocated liabilities	-	-	-	-	175,977,135	**175,977,135**	**181,525,446**
Total liabilities, quasi-equity, non-controlling interests	**4,443,125,132**	**1,182,637,977**	**-**	**93,473,142**	**175,977,135**	**5,895,213,386**	**5,560,372,626**

						For the six months ending on 30 June (Reviewed and Unaudited) 2025	2024
Capital expenditures	-	-	-	-	2,982,122	**2,982,122**	**3,988,296**
Depreciation and amortization	-	-	-	-	3,758,331	**3,758,331**	**3,279,376**

(39) Capital Management

The Bank's capital consists of the paid-in capital, statutory reserve, voluntary reserve, other reserves and retained earnings.

Accoarding to the Central Bank of Jordan instruction based on the decisions by Islamic Financial Services Board,the bank should maintain sufficient capital to face th risks that related to the bank's business,which is credit risks,market risks and operational risks, the capital adequacy ratio should be at least 12.5% according to the established instructions.

The Bank achieves its capital objectives throughout the following:

- Achieving a satisfactory return on capital without affecting the financial stability of the Bank and achieving acceptable return on owner's equity.
- Achieving the required level of capital according to Basel Committee requirements and the supervisory bodies instructions.
- Providing an adequate capital to expand the granting of financing and large investments in consistency with the Central Bank of Jordan regulations as well as facing any future risks.

Capital adequacy ratio was calculated as at 30 June 2025 in accordance with standard number (15) issued by Islamic Financial Services Board and based on Central Bank of Jordan instruction number (72/2018) dated 4 February 2018.

	30 June 2025 Thousands JD (Reviewed And Unaudited)	31 December 2024 Thousands JD (Audited)
Common Equity Tier I	**514,108**	**499,179**
Paid-in capital	200,000	200,000
Statutory reserve	139,919	139,919
Voluntary reserve	83,897	83,897
Retained earnings	78,290	78,290
Accumulated change in full fair value	11,321	9,967
Profits for the period after tax less expected dividends distribution	13,662	-
Intangible assets	(10,479)	(10,383)
10% of less of investments in Banks, financial institutions and Takaful companies capital	(494)	(494)
10% or more of investments in Banks, finanical institutions and Takaful companies capital, beyond unified regulatory scope.	(2,008)	(2,017)
Additional Tier I	**-**	-
Additional Tier II	**4,783**	**4,839**
Expected credit loss stage 1 (self) and the bank share from expected credit loss stage 1 (mixed) (not to exceed 1.25%) of risky assets	4,783	4,839
Total regulatory capital	**518,891**	**504,018**
Risk Weighted Assets (RWA)	**2,651,672**	**2,470,836**
Common Equity Tier I Ratio	**19.39%**	**20.20%**
Additional Tier I Ratio	**-**	**-**
Tier I Ratio	**19.39%**	**20.20%**
Tier II Ratio	**0.18%**	**0.20%**
Capital Adequacy Ratio	**19.57%**	**20.40%**

- Financial leverage percentage has reached (17.77%) as of 30 June 2025 (31 December 2024: 17.78%)

(40) Commitments and Contingent Liabilites (Off the Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position)

Contingent Credit Commitments:

	30 June 2025	31 December 2024
	JD (Reviewed And Unaudited)	JD (Audited)
Letters of credit	**25,170,713**	**29,297,784**
Acceptances	**1,222,241**	**875,488**
Guarantees:	**183,824,268**	**161,475,765**
Payment	54,985,501	52,901,152
Performance	87,949,652	74,139,768
Others	40,889,115	34,434,845
Unutilized Limits/ Direct	**144,543,850**	**125,981,200**
Unutilized Limits/ Indirect	**73,089,021**	**78,377,410**
Total	**427,850,093**	**396,007,647**

A. Cumulative movement on indirect facilities (Commitments and Contingent Liabilities):

As of 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	257,703,764	51,842,991	79,298,416	1,479,910	5,682,566	**396,007,647**
New exposures during the period	203,038,811	20,061,151	38,422,718	747,014	4,484,001	**266,753,695**
Matured exposures	(170,308,523)	(22,334,413)	(35,380,204)	(2,130,402)	(4,757,707)	**(234,911,249)**
Transferred (from) to stage1	40,508,727	1,402,638	(40,205,540)	(974,714)	(731,111)	**-**
Transferred (from) to stage2	(15,583,275)	(2,290,929)	15,777,223	2,296,929	(199,948)	**-**
Transferred (from) to stage3	(62,925)	(30,395)	(1,067,436)	(76,426)	1,237,182	**-**
Balance at the end of the period	**315,296,579**	**48,651,043**	**56,845,177**	**1,342,311**	**5,714,983**	**427,850,093**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	240,480,479	46,442,101	77,410,164	1,268,220	7,176,446	**372,777,410**
New exposures during the year	237,134,384	36,820,332	73,153,954	1,150,675	5,415,724	**353,675,069**
Matured exposures	(206,779,465)	(31,580,527)	(83,112,567)	(1,147,168)	(7,825,105)	**(330,444,832)**
Transferred (from) to stage 1	16,908,039	1,156,496	(16,656,485)	(469,612)	(938,438)	**-**
Transferred (from) to stage 2	(29,450,939)	(644,174)	30,082,909	794,100	(781,896)	**-**
Transferred (from) to stage 3	(588,734)	(351,237)	(1,579,559)	(116,305)	2,635,835	**-**
Balance at the end of the year	**257,703,764**	**51,842,991**	**79,298,416**	**1,479,910**	**5,682,566**	**396,007,647**

B. Cumulative movement on the expected credit loss for indirect facilities (Commitments and Contingent Liabilities) (note 19):

As of 30 June 2025 (Reviewed And Unaudited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	429,549	391,132	195,955	291,665	3,556,592	**4,864,893**
Expected credit loss on new exposures during the period	469,708	178,789	312,840	111,358	3,390,239	**4,462,934**
Expected credit loss from matured exposures	(1,806)	(7,678)	(1,661)	(10,512)	(21,682)	**(43,339)**
Transferred (from) to stage 1	228,498	475,289	(78,452)	(192,872)	(432,463)	**-**
Transferred (from) to stage 2	(22,860)	(31,313)	66,893	31,708	(44,428)	**-**
Transferred (from) to stage 3	(77)	(863)	(2,788)	(28,025)	31,753	**-**
Impact on ending balance provision due to change in staging classification through the period	(196,963)	(468,814)	(31,181)	38,971	168,071	**(489,916)**
Changes resulting from Adjustments	(193,010)	(235,620)	(64,415)	(46,045)	(2,731,789)	**(3,270,879)**
Balance at the end of the period	**713,039**	**300,922**	**397,191**	**196,248**	**3,916,293**	**5,523,693**

As of 31 December 2024 (Audited):

	Stage 1		Stage 2			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage 3	**Total**
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	446,446	229,579	289,436	158,772	4,545,673	**5,669,906**
Expected credit loss on new exposures during the year	399,144	293,218	184,180	214,272	3,404,074	**4,494,888**
Expected credit loss from matured exposures	(13,479)	(12,081)	(7,357)	(13,315)	(27,408)	**(73,640)**
Transferred (from) to stage 1	210,233	410,261	(50,212)	(56,215)	(514,067)	**-**
Transferred (from) to stage 2	(70,649)	(6,795)	308,384	106,541	(337,481)	**-**
Transferred (from) to stage 3	(1,554)	(1,793)	(4,690)	(17,955)	25,992	**-**
Impact on ending balance provision due to change in staging classification through the year	(209,543)	(409,366)	(305,645)	(64,895)	109,568	**(879,881)**
Changes resulting from Adjustments	(331,049)	(111,891)	(218,141)	(35,540)	(3,649,759)	**(4,346,380)**
Balance at the end of the year	**429,549**	**391,132**	**195,955**	**291,665**	**3,556,592**	**4,864,893**

(41) Lawsuits Filed Against the Bank

The lawsuits filed against the Bank (self) amounted to JD 140,220 as of 30 June 2025 with a required provision of JD 4,500 (provision booked amounted to JD 75,000) compared to JD 200,020 as of 31 December 2024 with a provision of JD 3,000. The lawsuits filed against the Bank (joint) as of 30 June 2025 amounted to JD 3,163,159 with a provision of JD 70,245 (provision booked amounted to JD 75,000) compared to JD 2,854,776 as of 31 December 2024 with a provision of JD 56,245. The Bank's management and its legal advisor believe that any obligations that may arise from the lawsuits against joint investments will be covered by provisions (joint), while the lawsuits against the Bank (self) will be covered by provisions (self).

(42) Statutory Reserves

The Bank did not appropriate any amounts to the reserves as required by the Companies Law, since these condensed financial statements are interim financial statements.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – الأردن

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

	صفحة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة	١-٧١

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمـــة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة للبنك الإسلامي الأردني ("البنك") وشركاته التابعة ("معاً المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأخر المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات المرحلية الموحدة الموجزة في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعـة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجـة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقرير المالي المرحلي" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"

محاسبون قانونيون
pwc
عمان - الأردن

عمر جمال قلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢٥

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الموجودات-			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤	٧٩٧,٤٩٢,٨٢٨	٨٥٩,٦٧٦,٣٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢٠٢,٥٠٧,٢٥٧	١٧٨,٢١٢,٩٩٨
حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٧,٧٩٨,٨٢٩	١٢,٠٥٢,٧٤٨
حسابات الوكالة بالاستثمار	٧	٤٢,٥١٧,٩٨٥	٤٢,٤٩٦,٣٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١	-	١٣,١٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢	٦٨,٩٥١,١٧٧	٦٣,٠٩٦,٧٠٧
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي	٨	٣,٣٨٨,٠٥٦,٦٢٠	٣,١٣٧,٩٩٦,٣١١
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – بالصافي	٩	٩٨٦,٠٦٢,٢٧٦	٩٦٤,٢٤٧,٩٢٥
التمويلات – بالصافي	١٠	٤١,٩٥٠,٥١٢	٤١,٧٧٤,٦٨١
قروض حسنة – بالصافي	١٦-أ	٢٤,٢٥٢,٥٤٨	٢٣,٤٠٨,٦٧٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣	٥٥٠,٦٣٧,٤٤٥	٤٨٢,٤٠٨,٦٤٩
استثمارات في شركات حليفة	١٤	١٠,٤٢٣,٢١٢	٩,٢٠٧,٦٠٤
استثمارات في العقارات	١٥	١٠٤,٨٥٩,٠١٦	١٠٥,٧٨٣,٠٥١
ممتلكات ومعدات – بالصافي		٨٤,٤٩٥,٣٦٣	٨٥,٠٣٧,٥٤٢
موجودات غير ملموسة		١٠,٤٧٨,٧٤٠	١٠,٣٨٣,٠٤٧
موجودات حق الاستخدام		١١,٣٣٢,٣٨٥	١١,٧٧٦,٩٦٧
موجودات أخرى	١٧	١١٢,٥٠٢,٢٨٨	٩٤,٨٩٩,٤٤٤
مجموع الموجودات		٦,٤٤٤,٣١٨,٤٨١	٦,١٢٢,٤٧٢,١٧٣
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية		٩٣,٤٧٣,١٤٢	٦٥,٥٩٩,٢٠١
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	١٨	١,٣٥٠,٣٣٥,٦٨٠	١,٣٥٨,٧٩٤,٩٥٥
تأمينات نقدية		٧١,٤٢٤,٥٥٠	٦٨,٤٠٨,١٤٥
مُخصصات أخرى	١٩	١٢,٤٤٤,٦٢٨	١٢,٠٥١,٠٤٨
مُخصص ضريبة الدخل	٢٠-أ	٢٠,٩٤٦,٩٢٥	٣٠,٢٣٠,٤٠٢
مطلوبات ضريبية مُؤجلة		١,٨٣٢,٧٠٤	٨٠٦,٥١١
التزامات عقود تأجير		١١,٤١٨,٨١٣	١٢,٠٠٩,١٥٨
مطلوبات أخرى	٢١	٤٩,٨٠١,٢٧١	٥١,٠٨٤,٣١٢
مجموع المطلوبات		١,٦١١,٦٧٧,٧١٣	١,٥٩٨,٩٨٣,٧٣٢
أشباه حقوق الملكية			
أشباه حقوق الملكية	٢٢	٤,٢٧٥,٤٢٧,٤٢٩	٣,٩٥٤,٤٥٣,٠٢٤
احتياطي صافي نتائج الشركات التابعة والحليفة واحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٣-أ و ب	٨,٠٨٧,١٣٦	٦,٩١٤,٤٦٩
حصة أشباه حقوق الملكية من حقوق غير المسيطرين	٢٣-أ	٢١,١٠٨	٢١,٤٠١
مجموع أشباه حقوق الملكية		٤,٢٨٣,٥٣٥,٦٧٣	٣,٩٦١,٣٨٨,٨٩٤
حقوق الملكية			
حقوق مُساهمي البنك			
راس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		١٣٩,٩١٩,١٧٥	١٣٩,٩١٩,١٧٥
احتياطي اختياري		٨٣,٨٩٧,٠٣٩	٨٣,٨٩٧,٠٣٩
احتياطي صافي نتائج الشركات التابعة والحليفة واحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٣-أ و ب	١١,٣٢٠,٦٦٦	٩,٩٧٦,٣٩٤
أرباح مدورة		٧٨,٢٩٠,٤٠٨	١٢٨,٢٩٠,٤٠٨
ربح الفترة بعد الضريبة		٣٥,٦٦١,٦١٠	-
مجموع حقوق مساهمي البنك		٥٤٩,٠٨٨,٨٩٨	٥٦٢,٠٨٣,٠١٦
حقوق غير المسيطرين	٢٣-أ	١٦,١٩٧	١٦,٥٣١
مجموع حقوق الملكية		٥٤٩,١٠٥,٠٩٥	٥٦٢,٠٩٩,٥٤٧
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		٦,٤٤٤,٣١٨,٤٨١	٦,١٢٢,٤٧٢,١٧٣
الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة:			
الاستثمارات المقيدة		٢٣٦,٦٢٦,٩٨٥	٢٢٨,٩٧٣,٤٥٥
حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)		٥٨٠,٣٢٠,١٩٩	٥٧٠,١٣٨,٥٩٣
حسابات الوكالة بالاستثمار		٥٧,٦٩٦,٢٦٣	٥٧,٩٦٤,٤٤١
مجموع موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة		٨٧٤,٦٤٣,٤٤٧	٨٥٧,٠٧٦,٤٨٩

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
للثلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ب)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٥	٥٢,٠٦٢,٨٨٨	٤٥,٢١٥,٣١٢	١٠٢,٠٢٣,٧٧٦	٨٨,٣١٤,٥٠٦
إيرادات التمويلات	٢٦	١٥٩,٦١٣	١٥١,٤٢١	٣١٤,٨٠٢	٣٠٠,٩١١
ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٧	٢٧٣,٥١٠	٢١٠,٨٩١	٩٥٦,٥٤٨	٦٣٤,٤٥٨
عوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٨	٧,٦٦٠,٧٤٤	٥,٢٠٤,٠٧٥	١٣,٨٢٥,٣٩٦	١٠,٦٠٩,٩٦٨
ارباح من الشركات التابعة والحليفة	٢٩	٥٩٨,٢٠٠	٥٤٨,٢٠٠	١,٣١٨,٢٠٠	١,١٤٨,٢٠٠
إيرادات استثمارات في العقارات - بالصافي	٣٠	٣٢٣,٥٦٧	٥٨٥,٤٥٠	٦٧٠,٩١٣	٧٠١,٤٨٢
إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي		١٥,٠٩٣,٠٠١	١٣,٨٠٥,٦٣٢	٣٠,٠٢٦,٨٦٨	٢٧,٧٤٠,٩٢٩
إيرادات استثمارات أخرى		١,٦٥٢,٨٣٨	١,٦٤٧,٨٥٨	٣,٤١٢,٥٩٠	٢,٦٢٣,١٦٥
أرباح البنك الذاتية	٣٣	٩,٧٠٦	٥٢٦	٢١,٤٦٩	١٠,٣٩٨
حصة البنك من ايرادات الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بصفته مضارباً		٢٩٢,٠٤٢	٢٦١,٠٢٧	٥٨٧,٧٣١	٤٩١,٧٨٩
أجرة البنك من ايرادات الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بصفته وكيلاً		٤,٤٣١,٤٨٧	٣,٦٢٠,٥٨٨	٤,٤٤٧,٩٥١	٣,٦٣٦,٤٨٢
إيرادات الخدمات المصرفية		٨,٩٩٠,٤٠٧	٧,٢٩٩,٨٠٤	١٧,٥٨٧,٣٨٠	١٥,٠٥٣,٤٣٨
أرباح العملات الأجنبية		٩٦١,٨٤٣	١,٠٠٤,٤٣٠	١,٧٥٣,٨٣٠	١,٧٣٧,٧٦٤
إيرادات أخرى		١,١١٩,٨٧٠	٩٧٨,٨٨٤	١,٤٣٣,٢١١	١,٣٣٢,٨٩٤
اجمالي الدخل		**٩٣,٦٢٩,٧١٦**	**٨٠,٥٣٤,٠٩٨**	**١٧٨,٣٨٠,٦٦٥**	**١٥٤,٣٣٦,٣٨٤**
نفقات الموظفين		(١١,١٧٩,٦١٦)	(٩,٥٨٧,٦١٠)	(٢٤,٣٥٣,٣٦٥)	(٢٣,٠٥٠,٦٦٨)
استهلاكات وإطفاءات		(١,٨٤٩,٦٦٩)	(١,٦٧٢,٢٩٤)	(٣,٧٥٨,٣٣١)	(٣,٢٧٩,٣٧٦)
مصاريف أخرى		(٧,٦٩٥,٩٤٨)	(٥,٦٨٤,٨٩٦)	(١٦,٨٨٢,٤١٢)	(١٢,٤١١,٧١٣)
رسوم ضمان الودائع		(٢,٩٢٨,٦٨٧)	(٢,٦٨٩,٨٩٣)	(٥,٨٥٧,٣٧٧)	(٥,٣٧٩,٧٩٥)
اجمالي المصروفات		**(٢٣,٦٥٣,٩٢٠)**	**(١٩,٦٣٤,٦٩٣)**	**(٥٠,٨٥١,٤٨٥)**	**(٤٤,١٢١,٥٥٢)**
الدخل قبل الضريبة وصافي الدخل العائد الى أشباه حقوق الملكية والمخصصات		**٦٩,٩٧٥,٧٩٦**	**٦٠,٨٩٩,٤٠٥**	**١٢٧,٥٢٩,١٨٠**	**١١٠,٢١٤,٨٣٢**
صافي الدخل العائد الى أشباه حقوق الملكية (قائمة - د)		(٣٩,٢٤٢,٧١٦)	(٣٦,٤٤٢,٤٢٢)	(٦٩,٠٣٢,٢٢٤)	(٦٢,٣٥٠,١٦٠)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	١٦-أ	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك	٢٤-ج	(٧٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
الدخل قبل الضريبة		**٢٩,٧٣٣,٠٨٠**	**٢٤,٤٥٦,٩٨٣**	**٥٤,٤٩٦,٩٥٦**	**٤٧,٨٦٤,٦٧٢**
ضريبة الدخل	٢٠-ب	(١٠,٣٨٣,٢٤٣)	(٦,٨٣٣,٦٧٣)	(١٨,٨٣٥,٣٤٦)	(١٤,٨٤٤,٨٦٨)
صافي الدخل للفترة		**١٩,٣٤٩,٨٣٧**	**١٧,٦٢٣,٣١٠**	**٣٥,٦٦١,٦١٠**	**٣٣,٠١٩,٨٠٤**
		فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي البنك	٣٤	**٠/٠٩٧**	**٠/٠٨٨**	**٠/١٧٨**	**٠/١٦٥**

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
الدخل بعد الضريبة	**١٩,٣٤٩,٨٣٧**	**١٧,٦٢٣,٣١٠**	**٣٥,٦٦١,٦١٠**	**٣٣,٠١٩,٨٠٤**
بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة:				
بنود من غير الممكن تحويلها لاحقا لقائمة الدخل:				
التغير في احتياطي القيمة العادلة– بالصافي	٩٦٩,٣٩٨	(١٦٤,٠٧٤)	١,٣٤٤,٢٧٢	(٣٤٢,٩٩٥)
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	**٢٠,٣١٩,٢٣٥**	**١٧,٤٥٩,٢٣٦**	**٣٧,٠٠٥,٨٨٢**	**٣٢,٦٧٦,٨٠٩**

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
الدخل قبل الضريبة وصافي الدخل العائد الى أشباه حقوق الملكية والمخصصات		٦٩,٩٧٥,٧٩٦	٦٠,٨٩٩,٤٠٥	١٢٧,٥٢٩,١٨٠	١١٠,٢١٤,٨٣٢
التعديلات:					
يطرح: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية		(١٥,٨٠٥,٣٥٥)	(١٣,١٦٥,٢٥٩)	(٢٥,٨٣١,٥٧٢)	(٢٢,٢٦٢,٧٦٥)
يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية		٢١,٩٣٥,٠٧٠	١٨,١٢٢,٣٥١	٤٧,٤١٣,٧٨٢	٤١,٠٩٦,٨٦٩
يطرح: مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك		(٧٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
اجمالي الدخل العائد الى أشباه حقوق الملكية		٧٥,٤٠٥,٥١١	٦٥,٨٥٦,٤٩٧	١٤٦,٦١١,٣٩٠	١٢٩,٠٤٨,٩٣٦
يطرح :حصة البنك كمضارب	٣٢	(٣١,٣٢٧,٩٥٢)	(٢٧,٤١٥,٨١٩)	(٦٠,٨٣٩,٢٣٩)	(٥٣,٦٨٩,١١٢)
يطرح :حصة البنك كرب مال	٣٢	(١٧,١١٧,٢٨٨)	(١٦,٤٠٣,٧٩٠)	(٣٥,٥٢٢,٣٧٢)	(٣٢,٩١٥,١٩٨)
يضاف: هبة من المضارب لأشباه حقوق الملكية	٣٢	١٢,٢٨٢,٤٤٥	١٤,٤٠٥,٥٣٤	١٨,٧٨٢,٤٤٥	١٩,٩٠٥,٥٣٤
صافي الدخل العائد الى أشباه حقوق الملكية	٣١	**٣٩,٢٤٢,٧١٦**	**٣٦,٤٤٢,٤٢٢**	**٦٩,٠٣٢,٢٢٤**	**٦٢,٣٥٠,١٦٠**

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة) **قائمة (هـ)**

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)	راس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الاختياري	احتياطي القيمة العادلة *	أرباح مدورة **	ربح الفترة بعد الضريبة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٩١٩,١٧٥	٨٣,٨٩٧,٠٣٩	٩,٩٧٦,٣٩٤	١٢٨,٢٩٠,٤٠٨	-	١٦,٥٣١	**٥٦٢,٠٩٩,٥٤٧**
الربح بعد الضريبة	-	-	-	-	-	٣٥,٦٦١,٦١٠	-	**٣٥,٦٦١,٦١٠**
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	١,٣٤٤,٢٧٢	-	-	-	**١,٣٤٤,٢٧٢**
اجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة	**-**	**-**	**-**	**١,٣٤٤,٢٧٢**	**-**	**٣٥,٦٦١,٦١٠**	**-**	**٣٧,٠٠٥,٨٨٢**
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	(٣٣٤)	**(٣٣٤)**
الارباح الموزعة ***	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	**(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)**
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٣٩,٩١٩,١٧٥**	**٨٣,٨٩٧,٠٣٩**	**١١,٣٢٠,٦٦٦**	**٧٨,٢٩٠,٤٠٨**	**٣٥,٦٦١,٦١٠**	**١٦,١٩٧**	**٥٤٩,١٠٥,٠٩٥**

* يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ١١,٣٢٠,٦٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

** يحظر التصرف بمبلغ مليون دينار من الأرباح المدورة والتي تم تحويلها من احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

*** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٥ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥٪ من رأس المال البالغ ٢٠٠ مليون دينار سهم أي بمبلغ ٥٠ مليون دينار من خلال الارباح المدورة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

	راس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الاختياري	احتياطي القيمة العادلة *	أرباح مدورة **	ربح الفترة بعد الضريبة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٩٧٨,٠٥٧	٧٤,٠٥٣,٣٦٢	١٠,٤٢١,٨٧٥	١٢٥,٩٢٣,٧٣٨	-	١٧,٨٥٨	**٥٤٠,٣٩٤,٨٩٠**
الربح بعد الضريبة	-	-	-	-	-	٣٣,٠١٩,٨٠٤	-	**٣٣,٠١٩,٨٠٤**
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(٣٤٢,٩٩٥)	-	-	-	**(٣٤٢,٩٩٥)**
مجموع الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة	**-**	**-**	**-**	**(٣٤٢,٩٩٥)**	**-**	**٣٣,٠١٩,٨٠٤**	**-**	**٣٢,٦٧٦,٨٠٩**
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	(٥٨٥)	**(٥٨٥)**
الأرباح الموزعة ***	-	-	-	-	(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	**(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)**
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٢٩,٩٧٨,٠٥٧**	**٧٤,٠٥٣,٣٦٢**	**١٠,٠٧٨,٨٨٠**	**٨١,٩٢٣,٧٣٨**	**٣٣,٠١٩,٨٠٤**	**١٧,٢٧٣**	**٥٢٩,٠٧١,١١٤**

* يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ١٠,٠٧٨,٨٨٠دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

** يحظر التصرف بمبلغ مليون دينار من الأرباح المدورة والذي تم تحويلها من احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

*** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٤ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٢٪ من رأس المال البالغ ٢٠٠ مليون دينار سهم أي بمبلغ ٤٤ مليون دينار من خلال الارباح المدورة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

	إيضاحات	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
التدفق النقدي الناتج من الانشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة		٥٤,٤٩٦,٩٥٦	٤٧,٨٦٤,٦٧٢
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات		٣,٧٥٨,٣٣١	٣,٢٧٩,٣٧٦
تكاليف التزامات عقود تأجير		٣٢٤,١٩٨	٣٣٤,٠٤٥
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك		٢,٥٠٠,٠٠٠	-
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – ذاتي		١,٥٠٠,٠٠٠	-
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(٥٧,٥٨٥)	-
أرباح بيع استثمارات في العقارات		(٢٣١,٢٩٤)	(٢٦٤,١٧٤)
فروقات تقييم استثمارات في العقارات		(٧,٧٧٩)	٣٧٩,١٣٧
أرباح بيع عقارات مستملكة		(٤٣٧,١٨٢)	(٦٧,٢٧١)
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١,٢٨٠,٦٠٠)	(١,٣٤١,٤٢١)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		**٦٠,٥٦٥,٠٤٥**	**٥٠,١٨٤,٣٦٤**
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
النقص (الزيادة) في حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه تزيد مده مشاركتها عن (٣) أشهر		٤,٢٥٤,٠٠٠	(١,٧٧٢,٥٠٠)
الزيادة في مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية		(١,٠٨١,٢٣١)	(١,٠٤٤,٠٦١)
الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى		(٢٥٢,٧٨٨,٩٨٥)	(١١١,٤١٥,٨٥٦)
الزيادة في التمويلات		(٢٢٥,١٧٨)	(١,١٥٧,٧٧٦)
الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(٢١,٨١٩,٩٧٨)	(١٠,٥٩٥,٨٢٥)
الزيادة في القروض الحسنة		(٣٢,١٩٤)	(٤٣٦,١٨٠)
الزيادة في الموجودات الاخرى		(١٤,٩٩٩,٩٨١)	(١٠,٣٧٣,٠١٧)
(النقص) الزيادة في حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب		(٨,٤٥٩,٢٧٥)	١٩,٥٥٣,٥٧١
الزيادة في التأمينات النقدية		٣,٠١٦,٤٠٥	٣,٠٠٤,١٧٥
(النقص) الزيادة في المطلوبات الاخرى		(١,٣٧٩,٨٢٠)	١٠,١١١,٧٣٣
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		**(٢٩٣,٥١٦,٢٣٧)**	**(١٠٤,١٢٥,٧٣٦)**
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب ودفعات أخرى		**(٢٣٢,٩٥١,١٩٢)**	**(٥٣,٩٤١,٣٧٢)**
الضرائب المدفوعة	٢٠-أ	(٢٨,١١٨,٨٢٣)	(٢٩,٨٠٤,٠٧٢)
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع	١٩	(٢٦٥,٢٢٠)	(٥٨٤,٧٥١)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية		**(٢٦١,٣٣٥,٢٣٥)**	**(٨٤,٣٣٠,١٩٥)**
التدفق النقدي الناتج من الانشطة الاستثمارية			
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٥٩,٨٦٧	٥٤,٣٣٥
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٤٦,٧٦١)	(٧١,٥٤٢)
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٩١٩,٣٥٦	٢٢٧,٧٦٩
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣,٨٣٠,٩١٧)	(٤,٢٧٧,٦١٤)
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(١٠٦,٦٣٩,٦١١)	(١٤,٦٥٤,٦٧٢)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٣٨,٤١١,٠٩١	٩٠٣,٧٩١
المحصل من بيع استثمارات في العقارات		٩٢٤,٠٣٥	١,٠٣٢,٣٤١
تملك عقارات مستملكة		(٤,٩٩٩,٨٣٢)	(٤,٧١١,٧٨٦)
المحصل من بيع عقارات مستملكة		٢,٩٦٤,٧٣٩	١,٠٩٢,٠٧٧
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١٤٦,٥٦٦	-
شراء ممتلكات ومعدات		(١,٦٧٢,٢٨١)	(١,٦٧٣,٩٢٢)
شراء موجودات غير ملموسة		(١,٣٠٩,٨٤١)	(٢,٣١٤,٣٧٤)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية		**(٧٥,٠٧٣,٥٨٩)**	**(٢٤,٣٩٣,٥٩٧)**
التدفق النقدي الناتج من الانشطة التمويلية			
الزيادة في أشباه حقوق الملكية		٣٢١,١٢١,٩٢١	١٨٦,٦٦٨,٩٩٠
ارباح موزعة على المساهمين		(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)
دفعات التزامات عقود ايجار		(١,٣٤٣,٦٣٤)	(١,٦٠٤,٤٣٠)
صافي التدفق النقدي الناتج من الانشطة التمويلية		**٢٦٩,٧٧٨,٢٨٧**	**١٤١,٠٦٤,٥٦٠**
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		**(٦٦,٦٣٠,٥٣٧)**	**٣٢,٣٤٠,٧٦٨**
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		١,٢٨٠,٦٠٠	١,٣٤١,٤٢١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**٩٧١,٨٨٦,٨٤٧**	**٨٤٦,١٣٩,٧٥٠**
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٥	**٩٠٦,٥٣٦,٩١٠**	**٨٧٩,٨٢١,٩٣٩**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

(مراجعة وغير مدققة)	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	الايداعات	السحوبات	الأرباح الاستثمارية	حصة البنك كمضارب	أجرة البنك كوكيل	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٩٤,٢٤٧,٣٦٢	٧٤,٤٥١,٩٥٠	(٨٠,٦٩٥,٣٨٣)	١٣,١٩٢,٩٢٥	(٢٦٦,٧٣٩)	(٢,٧٧٢,١٤١)	٣٩٨,١٥٧,٩٧٤
موجودات اجاره منتهية بالتمليك	٣٠٢,٨١١,٨٤٠	٣٣,١٦٥,٩٧٥	(٣٧,٢٦٥,١٩٥)	١٠,٨١٩,٥٨٢	(٣٠٩,٣٠٥)	(١,٣٤٣,٧٣٩)	٣٠٧,٨٧٩,١٥٨
استثمارات في العقارات	٣٨,٦٠٨,٨٦٦	١,٩٨٠,٤٧٣	(٨٤٠,٧٧٤)	٥٧٠,٢٨٠	(١١,٦٨٧)	(٩٥,٦٦٨)	٤٠,٢١١,٤٩٠
موجودات مالية	٦١,٣٦٧,٦٦٤	٦,٠٨٣,٤٤٤	(٨,٨٠٨,١٤٥)	١,١٨٠,٠٦٢	-	(٢٣٦,٤٠٣)	٥٩,٥٨٦,٦٢٢
النقد	٦٠,٠٤٠,٧٥٧	٩٢,١٧٥,٥٥٦	(٨٣,٤٠٨,١١٠)	-	-	-	٦٨,٨٠٨,٢٠٣
المجموع	٨٥٧,٠٧٦,٤٨٩	٢٠٧,٨٥٧,٣٩٨	(٢١١,٠١٧,٦٠٧)	٢٥,٧٦٢,٨٤٩	(٥٨٧,٧٣١)	(٤,٤٤٧,٩٥١)	٨٧٤,٦٤٣,٤٤٧

(مدققة)	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	الايداعات	السحوبات	الأرباح الاستثمارية	حصة البنك كمضارب	أجرة البنك كوكيل	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٤٨,١١٤,٩٢٥	١٥٦,٥٤٥,٢٣٠	(١٣٠,٢٨٥,٠٥٠)	٢٥,٥٠٩,٧٤٤	(٥٦٩,٤١٥)	(٥,٠٦٨,٠٧٢)	٣٩٤,٢٤٧,٣٦٢
موجودات اجاره منتهية بالتمليك	٢٥٥,٨١١,٤٩٦	٨٢,٤٧١,٧٧٩	(٥٠,٧٥١,٤٣١)	١٧,٧٩٢,٠٠٦	(٥٤٦,٠٩٥)	(١,٩٦٥,٩١٥)	٣٠٢,٨١١,٨٤٠
استثمارات في العقارات	٣٥,٨٦١,٨٥٩	٢,٦٧٣,٣١٠	(٢٨٠,٤٤٠)	٤٥١,١٣٠	-	(٩٦,٩٩٣)	٣٨,٦٠٨,٨٦٦
موجودات مالية	١٠٠,٢٧٢,٥١٢	١,٤٠٣,٠٩٩	(٤١,٦٩٥,٥٧٥)	١,٦٨٧,٦٤٨	-	(٣٠٠,٠٢٠)	٦١,٣٦٧,٦٦٤
النقد	٥٦,٦٦٨,٧٦٨	١٧٣,٥٠٠,٢٩٦	(١٧٠,١٢٨,٣٠٧)	-	-	-	٦٠,٠٤٠,٧٥٧
المجموع	٧٩٦,٧٢٩,٥٦٠	٤١٦,٥٩٣,٧١٤	(٣٩٣,١٤٠,٨٠٣)	٤٥,٤٤٠,٥٢٨	(١,١١٥,٥١٠)	(٧,٤٣١,٠٠٠)	٨٥٧,٠٧٦,٤٨٩

١. معلومات عامة

تأسس البنك الاسلامي الاردني " البنك " كشركة مساهمة عامة اردنية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ١٩٧٨ بموجب احكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان، برأس مال ٢٠٠ مليون دينار مصرح ومكتتب به ومدفوع بالكامل بقيمة اسمية واحد دينار لكل سهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المُنظمة على غير اساس الربا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٨٩ فرعا و٢٢ مكتبا مصرفيا. ومن خلال الشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن أسهم البنك الإسلامي الأردني مدرجة في سوق عمان المالي – الأردن.

ان البنك مملوك بنسبة ٦٦٪ لمجموعة البركة – البحرين (الشركة الام).

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٤) المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٥.

٢. أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أُسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركاته التابعة الممولة من أمواله الذاتية ومن أموال الاستثمار المشترك ("المجموعة") وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) " التقرير المالي المرحلي" الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدل من قبل البنك المركزي الاردني وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية المحاسبية والتفسيرات الصادرة حولها المعدلة من قبل البنك المركزي الاردني بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

ان الاختلافات الجوهرية بين معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما يجب تطبيقها وتعليمات البنك المركزي الاردني يمكن تلخيصها كما يلي:

- يتم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة وفقا لمعيار اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية المتوقعة، والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة رقم ٣٠ الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٨ لعام ٢٠٢٤ ويتم اخذ النتائج الاشد للمرحلة الثانية والثالثة.
- تم احتساب مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة بواقع ٥٪ من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات، وتم بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم (١٦٢٣٤/٣/١٠) تاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ ايقاف احتساب مخصص التدني للعقارات المستملكة المخالفة وتحرير رصيد المخصص القائم مقابل اي من العقارات المستملكة المخالفة التي يتم التخلص منها.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تعرضات الحكومة الاردنية او بكفالتها.
- يتم تعليق الارباح على التمويلات الائتمانية غير العاملة.

- لا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الالزامي لدى البنك المركزي الأردني من النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية.
- يتم العرض والافصاح عن القوائم المالية والافصاحات وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنماذج الاسترشادية الصادرة عن البنك المركزي الاردني.

ان التغيرات الجوهرية التي تضمنتها تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) واجبة التطبيق ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ كما يلي:

- تصنيف كافة الديون ضمن المرحلة الثالثة كديون غير عاملة.
- تصنيف كافة الديون ضمن المرحلة الثانية كديون تحت المراقبة.
- نسبة المخصص للديون تحت المراقبة ٥٪ من اجمالي الدين بعد طرح الضمانات المؤهلة.
- تبقى الديون التي يتم جدولتها ضمن الديون غير العاملة لمدة ٦ أشهر.
- تبقى الديون التي يتم هيكلتها ضمن الديون تحت المراقبة لمدة ١٢ شهر.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والاستثمارات في العقارات والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة على أساس الاستمرارية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

يراعى الفصل بين ما يخص اصحاب حقوق المساهمين (ذاتي) وما يخص أشباه حقوق الملكية.

الجزء المشترك هو الجزء الذي يمثل خلط الأموال بين حقوق المساهمين (ذاتي) وأشباه حقوق الملكية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك و وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل البنك المركزي الاردني ، و يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما أن نتائج الاعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

٢-٢ أُسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:

تتضمن القوائم المالية المرحلية المُوحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له الممولة أموال حقوق المساهمين (ذاتي) ومن أشباه حقوق الملكية والخاضعة لسيطرته ("المجموعة")، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المُحاسبية المُتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل حقوق المساهمين (ذاتي) أو من قبل أشباه حقوق الملكية من حقوق المُلكية في الشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مصدر التمويل	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينـــار					
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٩,٨	تعليم	مشترك	عمان	١٩٨٧
شركة السماحة للتمويل الإسلامي مساهمة خاصة محدودة	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	تمويل	مشترك	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	خدمات	ذاتي	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة	ذاتي	عمان	٢٠٠٥

٢-٣ التغير في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير الجديدة التالية:

- معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ - العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل -:

الهدف من هذا المعيار هو إدخال تحسينات على متطلبات العرض والإفصاح بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٢ الصادر سابقاً "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية".

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

- معيار المحاسبة الاسلامي رقم ٤٣ - محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس-:

الهدف من هذا المعيار تحديد مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية (المكملة) لمؤسسات التكافل. ويحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية الآتية: معيار المحاسبة المالية ١٣ بشأن "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٥ بشأن "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٩ بشأن "الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية".

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لا يوجد أية معايير جديدة ملزمة التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ ولم تقم المجموعة بتطبيقها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

٢-٤أهم السياسات المحاسبية ذات الأثر على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥:

أُسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين حقوق المساهمين (ذاتي) وأشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية):-

- اشباه حقوق الملكية:

بلغت حصة البنك التعاقدية كمضارب ٤٠٪ للدينار الاردني و٥٠٪ للعملات الاجنبية من مجموع ارباح الاستثمار المشترك، (٢٠٢٤: ٤٠٪ للدينار الاردني، ٥٠٪ للعملات الاجنبية) وتوزيع الرصيد الباقي على أشباه حقوق الملكية واموال البنك الداخلة في الاستثمار كل بنسبة مشاركته، علماً بأن اولوية توظيف الاموال تعود لأشباه حقوق الملكية.

تنازل البنك عن جزء من حصته كمضارب بالدينار لتصبح ٢٨,١٪ بدلاً من ٤٠٪ عن النصف الاول من عام ٢٠٢٥ وذلك لتحسين النسبة العامة للأرباح الموزعة على أشباه حقوق الملكية بمبلغ ٧,٠٠١,٦٠٠ دينار وعلى بعض الحسابات ضمن أشباه حقوق الملكية بمبلغ ٩,٩٢٢,٠٦٤ دينار، وتنازل البنك عن جزء من حصته كمضارب بالعملات الاجنبية لتصبح ٢٧,٢٪ بدلا من ٥٠٪ عن النصف الاول من عام ٢٠٢٥ وذلك لتحسين النسبة العامة للأرباح الموزعة على أشباه حقوق الملكية بمبلغ ١,٠٩٦,٣٣٠ دينار وعلى بعض الحسابات ضمن أشباه حقوق الملكية بمبلغ ٧٦٢,٤٥١ دينار.

وتنازل البنك عن جزء من حصته كمضارب بالدينار لتصبح ٢٤,٩٪ بدلاً من ٤٠٪ عن النصف الاول من عام ٢٠٢٤ وذلك لتحسين النسبة العامة للأرباح الموزعة على أشباه حقوق الملكية بمبلغ ١١,٥١٩,٢٠٠ دينار وعلى بعض الحسابات ضمن أشباه حقوق الملكية بمبلغ ٧,١٨٠,٠٤٣ دينار، وتنازل البنك عن جزء من حصته كمضارب بالعملات الاجنبية لتصبح ٣٦,٠٪ بدلا من ٥٠٪ عن النصف الاول من عام ٢٠٢٤ وذلك لتحسين النسبة العامة للأرباح الموزعة على أشباه حقوق الملكية بمبلغ ٦٩٦,٠٠٠ دينار وعلى بعض الحسابات ضمن أشباه حقوق الملكية بمبلغ ٥١٠,٢٩١ دينار.

تم توزيع أرباح الاستثمار النصف سنوية بعد اقتطاع حصة البنك كمضارب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

تشارك أشباه حقوق الملكية في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع حسب نسبة المشاركة وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمستثمر.

تشارك أشباه حقوق الملكية بالأرباح بناء على الاسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير (٤٠٪ لعام ٢٠٢٤) .
- بنسبة ٧٠٪ من المعدل السنوي لرصيد الحسابات الخاضعة لإشعار.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الودائع الاستثمارية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية، باستثناء مصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك ومصاريف الاستعلام الائتماني التي يتم تحميلها على أرباح الاستثمار المشترك.

حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية):

تم اقتطاع أجرة البنك بصفته وكيلاً بأجر بنسبة ٢٪ من إسهامات رأس مال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وإذا زاد الربح الصافي السنوي على ٣٪ بعد اقتطاع ضريبة الأرباح الموزعة يقسم الزائد على ذلك مناصفة بين الموكل والوكيل بصفته حافزاً للوكيل. وتنازل البنك (الوكيل) عن جزء من حصته كوكيل بأجر وعن حصته في زيادة الربح الصافي عن ٣٪ بعد اقتطاع ضريبة الدخل من الأرباح الموزعة والمقررة بموجب نشرة الاكتتاب بمبلغ ٣,٠٩٥,٩٣٠ دينار.

كما تم اقتطاع أجرة البنك بصفته وكيلاً بأجر بنسبة ٢٪ من إسهامات رأس مال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وإذا زاد الربح الصافي السنوي على ٣٪ بعد اقتطاع ضريبة الأرباح الموزعة يقسم الزائد على ذلك مناصفة بين الموكل والوكيل بصفته حافزاً للوكيل. وتنازل البنك (الوكيل) عن جزء من حصته كوكيل بأجر وعن حصته في زيادة الربح الصافي عن ٣٪ بعد اقتطاع ضريبة الدخل من الأرباح الموزعة والمقررة بموجب نشرة الاكتتاب بمبلغ ٢,٩١٤,٤٢٤ دينار.

تم توزيع الربح بشكل نصف سنوي على أصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) بعد اقتطاع أجرة البنك كوكيل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ان التقديرات المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي نفسها التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية المدققة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

برأي الإدارة فإن التقديرات ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة معقولة على النحو التالي:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعارضات الائتمانية:

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

مخصص ضريبة الدخل:

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

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير اي خسائر ائتمانية متوقعة في قيمتها ويتم قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

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

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
نقد في الخزينة	**١٧٥,٤٣٣,٥٢٤**	**١٧٧,٧٨٦,٣٢١**
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
حسابات جارية	٤١٧,٠٣٠,٩٣٦	٤٨٦,٨٤٢,٨١٩
الاحتياطي النقدي الإلزامي	٢٠٥,٠٢٨,٣٦٨	١٩٥,٠٤٧,٢٤٧
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	**٦٢٢,٠٥٩,٣٠٤**	**٦٨١,٨٩٠,٠٦٦**
المجموع	**٧٩٧,٤٩٢,٨٢٨**	**٨٥٩,٦٧٦,٣٨٧**

وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنك المركزي الأردني.

تم تنزيل مبلغ ٦٨,٨٠٨,٢٠٣ دينار ومبلغ ٦٠,٠٤٠,٧٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على التوالي والذي يمثل ارصدة نقدية للموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة والتي لا تظهر بالأرصدة اعلاه.

لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الالزامي كما في٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي لا يتم استثناؤه من النقد وما في حكمه.

لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى لبنك المركزي الأردني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٠/٠٦) المتعلقة بتطبيق معيار اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة رقم (٣٠) تاريخ ٥ تموز ٢٠٢٠ .

بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم (٨٧٧٢/٥/١٠) تاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ تم تعديل الية احتساب الاحتياطي النقدي الالزامي اعتباراً من ١ اب ٢٠٢٠

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفيه محلية		بنوك ومؤسسات مصرفيه خارجية		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٣٦,٠٤٧,٥١٥	٤٩,٦٠٨,٢٢١	٣٦,٠٤٧,٥١٥	٤٩,٦٠٨,٢٢١
حسابات تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٧٧,٢٨١,٠٠٠	٥٦,٧٢٠,٠٠٠	-	-	٧٧,٢٨١,٠٠٠	٥٦,٧٢٠,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٤٧)	(٨٢٧)	(٤,٠٥٢,٨٥٥)	(٢,٥٥٧,٥١٧)	(٤,٠٥٣,٩٠٢)	(٢,٥٥٨,٣٤٤)
صافي حسابات جارية وتحت الطلب	**٧٧,٢٧٩,٩٥٣**	**٥٦,٧١٩,١٧٣**	**٣١,٩٩٤,٦٦٠**	**٤٧,٠٥٠,٧٠٤**	**١٠٩,٢٧٤,٦١٣**	**١٠٣,٧٦٩,٨٧٧**
حسابات استثمار تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل	-	-	٩٣,٢٣٣,٥٠٠	٧٤,٤٤٥,٠٠٠	٩٣,٢٣٣,٥٠٠	٧٤,٤٤٥,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٨٥٦)	(١,٨٧٩)	(٨٥٦)	(١,٨٧٩)
صافي حسابات الاستثمار التي تستحق خلال ٣ أشهر أو اقل	-	-	٩٣,٢٣٢,٦٤٤	٧٤,٤٤٣,١٢١	٩٣,٢٣٢,٦٤٤	٧٤,٤٤٣,١٢١
المجموع	**٧٧,٢٧٩,٩٥٣**	**٥٦,٧١٩,١٧٣**	**١٢٥,٢٢٧,٣٠٤**	**١٢١,٤٩٣,٨٢٥**	**٢٠٢,٥٠٧,٢٥٧**	**١٧٨,٢١٢,٩٩٨**

وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

بلغت المبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية ضمن حسابات جارية بقيمة (٤,٠٤٤,٧٩١ دينار) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل (٢,٩٦٣,٥٦٠ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي يتم تنزيلها من النقد وما في حكمه.

٦. حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفيه خارجية	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
من (٣-٦) أشهر	٧,٧٩٩,٠٠٠	١٢,٠٥٣,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٧١)	(٢٥٢)
المجموع	**٧,٧٩٨,٨٢٩**	**١٢,٠٥٢,٧٤٨**

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٧. حسابات الوكالة بالاستثمار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
من (٣-٦) أشهر	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
أكثر من سنة	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٢,٠١٥)	(٤٣,٦٦٨)
المجموع	**٤٢,٥١٧,٩٨٥**	**٤٢,٤٩٦,٣٣٢**

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب ضمن حسابات الوكالة بالاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

أ- الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه وحسابات الوكالة بالاستثمار إيضاح رقم (٥) و (٦) و(٧):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	**الإجمالي**
	إفرادي	إفرادي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢٣٢,٤٠٢,٦٦١	-	٢,٩٦٣,٥٦٠	**٢٣٥,٣٦٦,٢٢١**
الأرصدة والحسابات الجديدة خلال الفترة	٢١٠,١٧٢,٩٢١	-	-	**٢١٠,١٧٢,٩٢١**
الأرصدة والحسابات المسددة	(١٨٩,٧١٩,٣٥٨)	-	-	**(١٨٩,٧١٩,٣٥٨)**
ما تم تحويله من الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	**١,٠٦٣,٥٠٠**
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٧,٧٣١	**١٧,٧٣١**
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٢٥٢,٨٥٦,٢٢٤**	**-**	**٤,٠٤٤,٧٩١**	**٢٥٦,٩٠١,٠١٥**

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	**الإجمالي**
	إفرادي	إفرادي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٧,٤٣٦,٩٥٢	٤٥,٢٥٦	١,٩٢٣,٦٣١	**١٢٩,٤٠٥,٨٣٩**
الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة	١١٧,٤٢١,٥٠٦	-	-	**١١٧,٤٢١,٥٠٦**
الأرصدة والحسابات المسددة	(١٢,٥٠١,٠٥٣)	-	-	**(١٢,٥٠١,٠٥٣)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٤٥,٢٥٦	(٤٥,٢٥٦)	-	**-**
ما تم تحويله من الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	**١,٠٦٣,٥٠٠**
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٢٣,٥٧١)	**(٢٣,٥٧١)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٣٢,٤٠٢,٦٦١**	**-**	**٢,٩٦٣,٥٦٠**	**٢٣٥,٣٦٦,٢٢١**

ب- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على بنوك ومؤسسات مصرفية وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه وحسابات الوكالة بالاستثمار إيضاح رقم (٥) و (٦) و (٧):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٥٨,٨٦٣	-	٢,٥٤٥,٢٨٠	**٢,٦٠٤,١٤٣**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات الجديدة خلال الفترة	١٠,٨٣٥	-	-	**١٠,٨٣٥**
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات المسددة	(٣,٣٠٧)	-	-	**(٣,٣٠٧)**
الاثر نتيجة ما تم تحويله من الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	**١,٠٦٣,٥٠٠**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٤,٢٣٨)	-	٤١٨,٢٨٠	**٣٨٤,٠٤٢**
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١٧,٧٣١	**١٧,٧٣١**
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٣٢,١٥٣**	**-**	**٤,٠٤٤,٧٩١**	**٤,٠٧٦,٩٤٤**

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٦٢,٥٠٤	١,٥٤٩	١,٤٩٣,٥٦٦	**١,٩٥٧,٦١٩**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة	٥,٦٦٠	-	-	**٥,٦٦٠**
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات المسددة	(٤,٢١٨)	-	-	**(٤,٢١٨)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	١,٥٤٩	(١,٥٤٩)	-	**-**
الاثر نتيجة ما تم تحويله من الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	**١,٠٦٣,٥٠٠**
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة –نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٥٤٦)	-	-	**(١,٥٤٦)**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٠٥,٠٨٦)	-	-	**(٤٠٥,٠٨٦)**
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١١,٧٨٦)	**(١١,٧٨٦)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٥٨,٨٦٣**	**-**	**٢,٥٤٥,٢٨٠**	**٢,٦٠٤,١٤٣**

٨. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	**٣٠ حزيران ٢٠٢٥**	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	**دينـــار (مراجعة وغير مدققة)**	**دينـــار (مدققة)**
الأفراد (التجزئة):						
المرابحة للآمر بالشراء	١,٢٦٤,٢١٠,٦٠٥	١,١٣١,٢٦٠,٤٨٤	-	-	١,٢٦٤,٢١٠,٦٠٥	١,١٣١,٢٦٠,٤٨٤
البيع الآجل	١٢,٩٥٩,٤١٦	١٣,٨٨٦,٢٨٣	-	-	١٢,٩٥٩,٤١٦	١٣,٨٨٦,٢٨٣
اجارة موصوفة بالذمة	١٣,٠٦٥,٢١٤	١٤,٠٣٩,٠٧٩	-	-	١٣,٠٦٥,٢١٤	١٤,٠٣٩,٠٧٩
ذمم اجارة منتهية بالتمليك	٨,٥١١,٩٩٥	١٠,٤٢٦,٩٨٧	-	-	٨,٥١١,٩٩٥	١٠,٤٢٦,٩٨٧
الاستصناع	٣٤,٨٦٨	٦٤,٣٧٠	-	-	٣٤,٨٦٨	٦٤,٣٧٠
ذمم عملاء	٦,٦٢٩,٥٢٤	٦,٥٩٣,٨٢٠	٢,٠٥٣,٩٨٩	٢,١١٦,٣٧٤	٨,٦٨٣,٥١٣	٨,٧١٠,١٩٤
ذمم مشاركة	١,٢٣٢	١,٢٣٢	-	-	١,٢٣٢	١,٢٣٢
التمويلات العقارية	**٥٨٠,٩٥٦,٧٧٤**	**٥٩٧,٣٣٨,٦٤١**	-	-	**٥٨٠,٩٥٦,٧٧٤**	**٥٩٧,٣٣٨,٦٤١**
الشركات الكبرى:						
المرابحات الدولية	٥٩,٠٠٠,٦٧٦	٥٨,٧٣١,٠١٩	-	-	٥٩,٠٠٠,٦٧٦	٥٨,٧٣١,٠١٩
المرابحة للآمر بالشراء	٨٦٥,٧٦٦,٤٦٧	٧٦٢,٩٥٠,٦٧٢	-	-	٨٦٥,٧٦٦,٤٦٧	٧٦٢,٩٥٠,٦٧٢
البيع الآجل	٥,٢٢٩,٧٨٤	٥,٢٣١,٣٣٥	-	-	٥,٢٢٩,٧٨٤	٥,٢٣١,٣٣٥
ذمم اجارة منتهية بالتمليك	٣٤٧,٤١٧	٧١٢,٩٠٨	-	-	٣٤٧,٤١٧	٧١٢,٩٠٨
الاستصناع	١٩,٦٠٤,٥٠٩	١٧,٥٤٢,٧٥٩	-	-	١٩,٦٠٤,٥٠٩	١٧,٥٤٢,٧٥٩
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:						
المرابحة للآمر بالشراء	٢٠٨,٤٨٢,٧٦٦	٢٠٢,٣٢٢,٦٥٠	-	-	٢٠٨,٤٨٢,٧٦٦	٢٠٢,٣٢٢,٦٥٠
البيع الآجل	١٨,٦٨٣	٢١,٧٤٩	-	-	١٨,٦٨٣	٢١,٧٤٩
اجارة موصوفة بالذمة	٣٣٠,٦٣٠	٢٧١,٥٣٧	-	-	٣٣٠,٦٣٠	٢٧١,٥٣٧
ذمم اجارة منتهية بالتمليك	٦٨,٩٦٥	١٨٠,٠٤٩	-	-	٦٨,٩٦٥	١٨٠,٠٤٩
الاستصناع	٢,١٦١,٤٤٥	٣,٦٨٩,٧٧٤	-	-	٢,١٦١,٤٤٥	٣,٦٨٩,٧٧٤
ذمم عملاء	-	-	٣,٧٩٥,٨٢٢	٣,٩٢١,٥٠٠	٣,٧٩٥,٨٢٢	٣,٩٢١,٥٠٠
الحكومة والقطاع العام	٩٢٠,٧٨٩,٣٢١	٨١٩,٠٠١,٧٢٦	-	-	٩٢٠,٧٨٩,٣٢١	٨١٩,٠٠١,٧٢٦
المجموع	**٣,٩٦٨,١٧٠,٢٩١**	**٣,٦٤٤,٢٦٧,٠٧٤**	**٥,٨٤٩,٨١١**	**٦,٠٣٧,٨٧٤**	**٣,٩٧٤,٠٢٠,١٠٢**	**٣,٦٥٠,٣٠٤,٩٤٨**
يطرح: الإيرادات المؤجلة	(٤٢٠,٦٤٨,٣١٩)	(٣٥٥,٢١٧,١٢٣)	-	-	**(٤٢٠,٦٤٨,٣١٩)**	**(٣٥٥,٢١٧,١٢٣)**
يطرح: الإيرادات المعلقة	(٨,١٤٤,٩٩٨)	(٧,١٠٤,٢٤٦)	-	-	**(٨,١٤٤,٩٩٨)**	**(٧,١٠٤,٢٤٦)**
يطرح: التامين التبادلي المؤجل	(٤١,٣٢٢,٣٧٨)	(٣٦,٨٦٨,٠٩٢)	-	-	**(٤١,٣٢٢,٣٧٨)**	**(٣٦,٨٦٨,٠٩٢)**
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١١٤,٤٦٠,١٥١)	(١١١,٧٣١,٥٤٠)	(١,٣٨٧,٦٣٦)	(١,٣٨٧,٦٣٦)	**(١١٥,٨٤٧,٧٨٧)**	**(١١٣,١١٩,١٧٦)**
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	**٣,٣٨٣,٥٩٤,٤٤٥**	**٣,١٣٣,٣٤٦,٠٧٣**	**٤,٤٦٢,١٧٥**	**٤,٦٥٠,٢٣٨**	**٣,٣٨٨,٠٥٦,٦٢٠**	**٣,١٣٧,٩٩٦,٣١١**

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة إيضاح رقم (٨):

	المشتركة (مراجعة وغير مدققة)				
	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
	أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	**المجموع**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية الفترة	٣,٥٧٧,٠٨٣	١,١٩١,٧٠٠	٩٢٩,١٤٩	١,٤٠٦,٣١٤	٧,١٠٤,٢٤٦
يضاف: الايرادات المعلقة خلال الفترة	٩٤٤,٠٨٥	٣٧٣,١٤٤	٤٤٠,٥٠٤	٢٠٥,١٦٢	١,٩٦٢,٨٩٥
يطرح: الايرادات المعلقة المحولة للإيرادات	(٤٥٩,٨١٠)	(١٥٩,١٤٧)	(١٣٩,٢٩٦)	(١٦٣,٨٩٠)	**(٩٢٢,١٤٣)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٤,٠٦١,٣٥٨**	**١,٤٠٥,٦٩٧**	**١,٢٣٠,٣٥٧**	**١,٤٤٧,٥٨٦**	**٨,١٤٤,٩٩٨**

	المشتركة (مدققة)				
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	**المجموع**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٤,٢٥٦,٨٧٦	١,١٨٧,٢٦٣	٢,٨٢٩,٨٣٧	٥٦٦,٢٣٧	٨,٨٤٠,٢١٣
يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة	١,٢٩٤,٨٨٢	٥٩١,١٠٧	٤٦٠,٨٧٦	١,١٧٦,٩٨١	٣,٥٢٣,٨٤٦
يطرح: الايرادات المعلقة المحولة للإيرادات	(١,٦٤٩,٩٤٠)	(٤٦٢,٨٨٥)	(٢٨٧,٦٥٤)	(١٤٧,١٤٠)	**(٢,٥٤٧,٦١٩)**
يطرح: الايرادات المعلقة التي تم شطبها	(٣٢٤,٧٣٥)	(١٢٣,٧٨٥)	(٢,٠٧٣,٩١٠)	(١٨٩,٧٦٤)	**(٢,٧١٢,١٩٤)**
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٥٧٧,٠٨٣**	**١,١٩١,٧٠٠**	**٩٢٩,١٤٩**	**١,٤٠٦,٣١٤**	**٧,١٠٤,٢٤٦**

٩. موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المشتركة	
البيان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
التكلفة	١,٢٩٥,٩٣٢,٩٤٩	١,٢٤٨,٤٩٢,١٢٥
الاستهلاك المتراكم	(٣٠٩,٧٩٥,٦٧٣)	(٢٨٤,١٦٩,٢٠٠)
مخصص تدني	(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
صافي موجودات اجارة منتهية بالتمليك	**٩٨٦,٠٦٢,٢٧٦**	**٩٦٤,٢٤٧,٩٢٥**

بلغت اقساط الاجارة المستحقة غير المدفوعة ٨,٩٢٨,٣٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ١١,٣١٩,٩٤٤دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وتظهر ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى كما في ايضاح رقم (٨).

١٠. التمويلات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
الأفراد (التجزئة):						
مشاركة متناقصة	٤٢,٠٨٤,٢٩٦	٤١,٨٤٩,٣٥٨	١٤٩,٠٧٩	١٥٨,٨٣٩	٤٢,٢٣٣,٣٧٥	٤٢,٠٠٨,١٩٧
المجموع	٤٢,٠٨٤,٢٩٦	٤١,٨٤٩,٣٥٨	١٤٩,٠٧٩	١٥٨,٨٣٩	٤٢,٢٣٣,٣٧٥	٤٢,٠٠٨,١٩٧
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٣٨,٠٦٨)	(٢٣٠,٨٥٦)	(٤٤,٧٩٥)	(٢,٦٦٠)	(٢٨٢,٨٦٣)	(٢٣٣,٥١٦)
صافي التمويلات	٤١,٨٤٦,٢٢٨	٤١,٦١٨,٥٠٢	١٠٤,٢٨٤	١٥٦,١٧٩	٤١,٩٥٠,٥١٢	٤١,٧٧٤,٦٨١

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ١٢٢,٧٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٣,٠٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ١٠٤,٤٣١,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٢,٨١٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ١١٤,٦٢٥,٠٠٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٢,٨٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة مقابل ٩٧,٣٢٧,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٢,٦٢٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٩٢٣,٧٨٤,٤٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٢٢,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات القروض الحسنة، مقابل ٨٢١,٩٩٦,٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٢٢,١٠٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

أ- الحركة على اجمالي التسهيلات المباشرة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن) بشكل تجميعي قبل مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة - إيضاح رقم (٨ و١٠ و١٦أ):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

	المرحلة ١		المرحلة ٢			
البند	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة ٣	**الإجمالي**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١,٥٧٥,٨٦٥,٧٨٦	١,١٦٧,٨٥٣,٤٩٤	٤٠٢,٧٥٢,٢٥٥	٥٢,٨٦٦,٧٠٧	١٢٠,٥٧٠,١٨٤	**٣,٣١٩,٩٠٨,٤٢٦**
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٨٣١,٣٢٧,٥٤١	٢٥٧,٥١١,٢٠٢	٧٩,٨٠١,٩١٩	٤,٨٥٠,٨٠٦	٧٤٦,٩٦٠	**١,١٧٤,٢٣٨,٤٢٨**
التسهيلات المسددة	(٦٣٩,٠٧٤,٠٧٩)	(١٧٨,٨٩٢,٩٩٥)	(٧٦,٧٢٨,٩٦٩)	(١٠,٠٩٨,٠٧٧)	(١٦,٣٩٨,٠١٦)	**(٩٢١,١٩٢,١٣٦)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٩٥,٧٢٧,٢٥٤	١٣,٣٨٩,٠٨٩	(٩٣,٧١٩,٨٩٧)	(١٢,٣٠٢,٠١٩)	(٣,٠٩٤,٤٢٧)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(٦١,٨٣٤,١١٦)	(٣٠,٥٥٠,٥٧٦)	٦٩,٦٧٠,٢٩٣	٣٢,٠٧٣,٢٤٠	(٩,٣٥٨,٨٤١)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٨٠٢,٤١٢)	(٢,٧٣٣,٠٢٨)	(٩,٨٨٦,٤٨٨)	(٨,٧٣٧,٢١٤)	٢٢,١٥٩,١٤٢	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**١,٨٠١,٢٠٩,٩٧٤**	**١,٢٢٦,٥٧٧,١٨٦**	**٣٧١,٨٨٩,١١٣**	**٥٨,٦٥٣,٤٤٣**	**١١٤,٦٢٥,٠٠٢**	**٣,٥٧٢,٩٥٤,٧١٨**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

	المرحلة ١		**المرحلة ٢**			
البند	**إفرادي**	**تجميعي**	**إفرادي**	**تجميعي**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٥٤,٠٤٢,١٨٨	١,٠٦٣,٤٨١,١٧٠	٣٧٨,٢٥٥,٢٠٦	٤٥,١٢٥,٦٣٧	١١٥,٣١٦,٩٣٨	**٣,١٥٦,٢٢١,١٣٩**
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤٥,٨٣٤,٠٤٢	٤٩٦,٣٦٦,٩١٦	٢٠٠,٧٥٤,٦٠٨	١١,٨٩٠,٢٥٦	٣,١٩٠,٠٦٤	**١,٦٥٨,٠٣٥,٨٨٦**
التسهيلات المسددة	(٨٥٨,٧٢٧,٢٣١)	(٣٦٦,٠٣٣,٧٨٧)	(١٩٩,٨٣٣,٧٥٤)	(١٨,٠١٢,٦٩٩)	(٢٤,٦٥١,٨٥٥)	**(١,٤٦٧,٢٥٩,٣٢٦)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٤٦,٣٧٧,٨٣٢	١٣,٦٢٣,١٠٤	(٤٥,٧٦٤,٥٣٠)	(١١,٦٨٦,٥٥٢)	(٢,٥٤٩,٨٥٤)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(١٠٥,٧٩٨,٩٧٨)	(٣١,٧٨٢,٠٢٢)	١١٣,٤٧٢,٦٤٠	٣٥,١٨٤,٢٧٨	(١١,٠٧٥,٩١٨)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٥,٨٦٢,٠٦٧)	(٧,٨٠١,٨٨٧)	(٢٤,٨٢٢,٦٢٣)	(٩,٦٣٤,٢١٣)	٤٨,١٢٠,٧٩٠	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٩,٣٠٩,٢٩٢)	-	(٧,٧٧٩,٩٨١)	**(٢٧,٠٨٩,٢٧٣)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٥٧٥,٨٦٥,٧٨٦**	**١,١٦٧,٨٥٣,٤٩٤**	**٤٠٢,٧٥٢,٢٥٥**	**٥٢,٨٦٦,٧٠٧**	**١٢٠,٥٧٠,١٨٤**	**٣,٣١٩,٩٠٨,٤٢٦**

ب) الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن) بشكل تجميعي - إيضاح رقم (٨ و١٠ و١٦أ) حسب القطاع :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	تمويلات عقارية	**الإجمالي**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية الفترة	٤٧,١٢٣,٣٣٠	١١,٥٠٦,٣٢٠	٤٢,٠٠٩,١٤٥	١٦,٠٨٩,٩٦٥	**١١٦,٧٢٨,٧٦٠**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,٤٧٩,٦٢٦	٥٣٦,٨١٠	٤,٨٤٦,٤٤٩	١٦٩,٠٥٩	**٨,٠٣١,٩٤٤**
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢,٤٦٧,٠٥٧)	(١,٦١٣,٠٠٠)	(١٣,٣٨٨,٠٩٤)	(١٨٧,٠٧٧)	**(١٧,٦٥٥,٢٢٨)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٧٧٨,١٩٠	٣٧٢,٨٠٦	١,٠١١,٤٨٩	٧٢٤,٣٥٦	**٢,٨٨٦,٨٤١**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	٢,٧٣٤,٨١٠	٤٥٢,٧٦٧	٣٥,٣٥٠	(٥٨٢,٩٣٧)	**٢,٦٣٩,٩٩٠**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٣,٥١٢,٩٩٩)	(٨٢٥,٥٧٢)	(١,٠٤٦,٨٤٠)	(١٤١,٤٢٠)	**(٥,٥٢٦,٨٣١)**
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(٣,٤٢٠,٥٤١)	(٦٥٩,١٨١)	٦٢٢,٤٧٦	٢٦٣,٩٩٨	**(٣,١٩٣,٢٤٨)**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٧٨١,٩١٦	١,٨٤١,٩٦٢	٥,٨٨٢,٦٩٤	١,٢٧٦,٢٣٨	**١٤,٧٨٢,٨١٠**
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٤٩,٤٩٧,٢٧٥**	**١١,٦١٢,٩١٢**	**٣٩,٩٧٢,٦٦٩**	**١٧,٦١٢,١٨٢**	**١١٨,٦٩٥,٠٣٨**
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	٤٩,٤٩٧,٢٧٥	٩,٨٧١,٧٩٧	٩,٢٥٨,٥٣٤	٦,٥٩٢,٩٢٤	**٧٥,٢٢٠,٥٣٠**
المخصصات على مستوى تجميعي	-	١,٧٤١,١١٥	٣٠,٧١٤,١٣٥	١١,٠١٩,٢٥٨	**٤٣,٤٧٤,٥٠٨**

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	**الشركات الكبرى**	**الشركات الصغيرة والمتوسطة**	**الأفراد**	**تمويلات عقارية**	**الإجمالي**
	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**
رصيد بداية السنة	٥٤,٨١٨,٣٢٠	١٤,٤٣٦,٤٣٦	٣٩,٤٧١,٤٠٨	١٦,٦١٦,٥٦٦	**١٢٥,٣٤٢,٧٣٠**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٩٣٨,٢٤٢	٨٢١,٠٨٥	٣,٤٥٩,٨٨٠	٩١١,٦٢٠	**٩,١٣٠,٨٢٧**
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢٥٠,٧٣٩)	(٣٩٨,١٦٤)	(٢,٩٥٦,٦٤١)	(١,١٧٤,٢٧٠)	**(٤,٧٧٩,٨١٤)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	(١,٤٣٩,٠١٤)	٨٢,٩٥٥	١,٠٢٧,٨٣٥	٦٦٨,٥٥٨	**٣٤٠,٣٣٤**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	٢,٠٩٧,٤٨٦	٦٠٤,٥٧٤	٤٧٣,٩٢٧	٧٨١,٢٤٤	**٣,٩٥٧,٢٣١**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٦٥٨,٤٧٢)	(٦٨٧,٥٢٩)	(١,٥٠١,٧٦٢)	(١,٤٤٩,٨٠٢)	**(٤,٢٩٧,٥٦٥)**
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣,٧٤٤,١٩١	١,٨٣٧,٦٩٠	٤,٨٩٠,٣١٣	٣,٢٠٧,٥٢٣	**١٣,٦٧٩,٧١٧**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,١٨٢,٦٠٨	(١,٢٩٦,٥١٢)	(١,٣٢٢,٣٩٩)	(٢,٩٢٣,٧٠٦)	**(١,٣٦٠,٠٠٩)**
التسهيلات المعدومة	(١٩,٣٠٩,٢٩٢)	(٣,٨٩٤,٢١٥)	(١,٥٣٣,٤١٦)	(٥٤٧,٧٦٨)	**(٢٥,٢٨٤,٦٩١)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٧,١٢٣,٣٣٠**	**١١,٥٠٦,٣٢٠**	**٤٢,٠٠٩,١٤٥**	**١٦,٠٨٩,٩٦٥**	**١١٦,٧٢٨,٧٦٠**
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	٤٧,١٢٣,٣٣٠	٩,٨٠٢,٩١٩	١٠,٢٠٥,٣٣٠	٦,٩١١,٦١٥	**٧٤,٠٤٣,١٩٤**
المخصصات على مستوى تجميعي	-	١,٧٠٣,٤٠١	٣١,٨٠٣,٨١٥	٩,١٧٨,٣٥٠	**٤٢,٦٨٥,٥٦٦**

إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن) حسب المرحلة:

البند	٣٠ حزيران ٢٠٢٥					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	**الإجمالي**	**الإجمالي**
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	١,٨٨٦,٢٠٢	٨,١٢٤,٧٠٢	٢١,٠٦٤,٩٨٥	٥,٥٣٢,٠٣٣	٨٠,١٢٠,٨٣٨	١١٦,٧٢٨,٧٦٠	**١٢٥,٣٤٢,٧٣٠**
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة / السنة	١,٥٦٢,٢٨٥	٤,١٤٨,٤٥٠	١,٦٢١,٨٧٠	٥٧٨,٦٨٠	١٢٠,٦٥٩	٨,٠٣١,٩٤٤	**٩,١٣٠,٨٢٧**
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة / السنة	(١٦,٨٤٦)	(٣,٣٩٤,٨٥٧)	(٣٣,٣٣٠)	(٥٤٩,٥٣٠)	(١٣,٦٦٠,٦٦٥)	(١٧,٦٥٥,٢٢٨)	**(٤,٧٧٩,٨١٤)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	١,٧٧٦,٣٠٩	١,٥٠٤,٦٠٤	(٩٩٣,٢٩٧)	(٩٤٢,٠٦٥)	(١,٣٤٥,٥٥١)	-	**-**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(١٧٧,٨٤٤)	(١٩٧,٩٧٦)	٥,٢٧٨,٨٢٦	٨٠٦,٠٩٨	(٥,٧٠٩,١٠٤)	-	**-**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٢,١٦٨)	(١٦,٠٨٤)	(٢١٨,٦٦٣)	(١,٢٩٠,٩٠٩)	١,٥٢٧,٨٢٤	-	**-**
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٢٤٧,٢٤٩)	(١,٤٦٥,٣٩٧)	(٤,٩٢٤,٦٠٩)	١,٥٦٤,٥٥٣	٢,٨٧٩,٤٥٤	(٣,١٩٣,٢٤٨)	**١٣,٦٧٩,٧١٧**
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٦٠٨,٩٧٥)	(١,١٦٤,٨٣٤)	(٧٠٧,٧٤٩)	(٥١٤,٠١٥)	١٧,٧٧٨,٣٨٣	١٤,٧٨٢,٨١٠	**(١,٣٦٠,٠٠٩)**
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-	**(٢٥,٢٨٤,٦٩١)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٣,١٧١,٧١٤**	**٧,٥٣٨,٦٠٨**	**٢١,٠٨٨,٠٣٣**	**٥,١٨٤,٨٤٥**	**٨١,٧١١,٨٣٨**	**١١٨,٦٩٥,٠٣٨**	**١١٦,٧٢٨,٧٦٠**

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ذاتي	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
أسهم شركات	-	١٣,١٠٦

١٢. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي: -

	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:						
أسهم شركات	١٤,٤٢٤,٤٢٦	١٣,٠٤٥,٥١٣	٧,٧٩٨,٠٢٢	٦,٩٤٤,٠٢١	٢٢,٢٢٢,٤٤٨	١٩,٩٨٩,٥٣٤
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	١٤,٤٢٤,٤٢٦	١٣,٠٤٥,٥١٣	٧,٧٩٨,٠٢٢	٦,٩٤٤,٠٢١	٢٢,٢٢٢,٤٤٨	١٩,٩٨٩,٥٣٤
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:						
أسهم شركات	٢٨,٧٨٣,٢٣٣	٢٥,٧٨٠,١٤١	٣,٠٨٢,٤٧٤	٢,٨٩٦,٣١٤	٣١,٨٦٥,٧٠٧	٢٨,٦٧٦,٤٥٥
حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)	١,٣١٦,٣٢٢	١,٩١٩,١١٨	١٣,٥٤٦,٧٠٠	١٢,٥١١,٦٠٠	١٤,٨٦٣,٠٢٢	١٤,٤٣٠,٧١٨
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٣٠,٠٩٩,٥٥٥	٢٧,٦٩٩,٢٥٩	١٦,٦٢٩,١٧٤	١٥,٤٠٧,٩١٤	٤٦,٧٢٨,٧٢٩	٤٣,١٠٧,١٧٣
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٤,٥٢٣,٩٨١	٤٠,٧٤٤,٧٧٢	٢٤,٤٢٧,١٩٦	٢٢,٣٥١,٩٣٥	٦٨,٩٥١,١٧٧	٦٣,٠٩٦,٧٠٧

١٣. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
صكوك اسلامية	١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,١٦٣)	(٩,١٦٨)
صافي موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	**١٢,٧٥٢,٨٣٧**	**١٢,٧٥٢,٨٣٢**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة غير متوفر لها اسعار سوقية		
صكوك إسلامية	٥٣٧,٨٨٦,٠١٢	٤٦٩,٦٥٧,٤٩٢
محفظة البنوك الاسلامية	١,٨١٨,٣٧٣	١,٨١٨,٣٧٣
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	**٥٣٩,٧٠٤,٣٨٥**	**٤٧١,٤٧٥,٨٦٥**
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٨١٩,٧٧٧)	(١,٨٢٠,٠٤٨)
صافي موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	**٥٣٧,٨٨٤,٦٠٨**	**٤٦٩,٦٥٥,٨١٧**
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**٥٥٠,٦٣٧,٤٤٥**	**٤٨٢,٤٠٨,٦٤٩**

العائد على الصكوك بالدينار الاردني (٣,٥٥٪ - ٦,٠٠٪) سنوياً، تدفع بشكل نصف سنوي، وفترة استحقاقها أقل من ٥ سنوات.

العائد على الصكوك طويلة الأجل بالدولار (٦,٧٥٪- ١٠,٠٠٪) سنوياً، تدفع بشكل نصف سنوي، وفترة استحقاقها أقل من ٨ سنوات.

العائد على الصكوك قصيرة الأجل بالدولار (٥,٠٠٪ - ٥,٣٥٪)، وفترة استحقاقها من ٣ - ٦ أشهر.

أ - الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بشكل تجميعي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ١ إفرادي	المرحلة ٢ إفرادي	المرحلة ٣	**الإجمالي**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية الفترة	٤٨٢,٤١٩,٤٩٢	-	١,٨١٨,٣٧٣	**٤٨٤,٢٣٧,٨٦٥**
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١٠٦,٦٣٩,٦١١	-	-	**١٠٦,٦٣٩,٦١١**
الاستثمارات المستحقة	(٣٨,٤١١,٠٩١)	-	-	**(٣٨,٤١١,٠٩١)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٥٥٠,٦٤٨,٠١٢**	**-**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**٥٥٢,٤٦٦,٣٨٥**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ١ إفرادي	المرحلة ٢ إفرادي	المرحلة ٣	**الإجمالي**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٤٠٥,٤٨٩,٩٨٩	١٤,٠٧٦	١,٨١٨,٣٧٣	**٤٠٧,٣٢٢,٤٣٨**
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٢,٧٦٠,٠٥٢	-	-	**١٣٢,٧٦٠,٠٥٢**
الاستثمارات المستحقة	(٥٥,٨٣٠,٥٤٩)	(١٤,٠٧٦)	-	**(٥٥,٨٤٤,٦٢٥)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٨٢,٤١٩,٤٩٢**	**-**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**٤٨٤,٢٣٧,٨٦٥**

ب- الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بشكل تجميعي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ١ إفرادي	المرحلة ٢ إفرادي	المرحلة ٣	**الإجمالي**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية الفترة	١٠,٨٤٣	-	١,٨١٨,٣٧٣	**١,٨٢٩,٢١٦**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١,٤٠٤	-	-	**١,٤٠٤**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٦٨٠)	-	-	**(١,٦٨٠)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**١٠,٥٦٧**	**-**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**١,٨٢٨,٩٤٠**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	**المرحلة ١** **إفرادي**	**المرحلة ٢** **إفرادي**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**
رصيد بداية السنة	٦٥,٤٩٧	٢٤	١,٨١٨,٣٧٣	**١,٨٨٣,٨٩٤**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٦٧٦	-	-	**١,٦٧٦**
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(٣,٧٣٠)	(٢٤)	-	**(٣,٧٥٤)**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٢,٦٠٠)	-	-	**(٥٢,٦٠٠)**
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**١٠,٨٤٣**	**-**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**١,٨٢٩,٢١٦**

١٤. استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية ٪	طبيعة النشاط	تاريخ التملك	مشترك			
					تكلفة الإستثمار		القيمة بموجب طريقة حقوق الملكية	
					٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الشركات الحليفة					دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
شركة المركز الأردني للتجارة الدولية ش.م.ع	الأردن	٢٨,٤	تجاري	١٩٨٣	١,٠٧٠,٥٠٧	١,٠٧٠,٥٠٧	١,٥٦٦,٦٧٣	١,٥٦٨,٠٩٣
شركة التأمين الإسلامية ش.م.ع	الأردن	٣٣,٣	تأمين	١٩٩٥	٤,٦٢٥,٩٠٨	٤,٦٢٥,٩٠٨	٨,٨٥٦,٥٣٩	٧,٦٣٩,٥١١
مجموع الشركات الحليفة					**٥,٦٩٦,٤١٥**	**٥,٦٩٦,٤١٥**	**١٠,٤٢٣,٢١٢**	**٩,٢٠٧,٦٠٤**

يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة - بموجب طريقة حقوق الملكية، علماً بأن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٨٦٧,١٣٢دينار مقابل مبلغ ١٠,٠٤١,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

١٥. استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المشتركـــة	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
استثمارات في عقارات *	١٠٤,٨٥٩,٠١٦	١٠٥,٧٨٣,٠٥١

* تظهر الاستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة، علماً بأن تكلفتها ١٠٣,٠٣٠,٩٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ١٠٣,٧١٥,٩٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن الحركة على استثمارات في العقارات هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

	أراضي	**مباني**	**الإجمالي**
	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية الفترة	**٦٠,١٥٧,٤٠٢**	**٤٥,٦٢٥,٦٤٩**	**١٠٥,٧٨٣,٠٥١**
استبعادات	(٩٢٤,٠٣٥)	-	**(٩٢٤,٠٣٥)**
صافي الاستثمارات في نهاية الفترة	**٥٩,٢٣٣,٣٦٧**	**٤٥,٦٢٥,٦٤٩**	**١٠٤,٨٥٩,٠١٦**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	أراضي	**مباني**	**الإجمالي**
	دينار	**دينار**	**دينار**
الرصيد بداية السنة	**٦٣,٩٥٧,٤٩٧**	**٤٦,٩٠٥,٩٩٣**	**١١٠,٨٦٣,٤٩٠**
استبعادات	(٣,٧٥٥,٩٢٧)	(٨١,٨٩٦)	**(٣,٨٣٧,٨٢٣)**
فروقات تقييم	(٤٤,١٦٨)	(١,١٩٨,٤٤٨)	**(١,٢٤٢,٦١٦)**
صافي الاستثمارات في نهاية السنة	**٦٠,١٥٧,٤٠٢**	**٤٥,٦٢٥,٦٤٩**	**١٠٥,٧٨٣,٠٥١**

اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في مواقع وفئات العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وتم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية .

١٦. قروض حسنة – بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي: -

البيـــان	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينـــار (مدققة)
قروض حسنة	٢٦,٨١٦,٩٣٦	٢٦,٧٨٤,٧٤٢
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – ذاتي *	(٢,٥٦٤,٣٨٨)	(٣,٣٧٦,٠٦٨)
صافي القروض الحسنة	**٢٤,٢٥٢,٥٤٨**	**٢٣,٤٠٨,٦٧٤**

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة- قروض حسنة - ذاتي كما يلي:

البيـــان	رصيد بداية الفترة دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	المحول منه خلال الفترة دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	المكون خلال الفترة دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	رصيد نهاية الفترة دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٣,٣٧٦,٠٦٨	(٢,٣١١,٦٨٠)	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٦٤,٣٨٨
المجموع	**٣,٣٧٦,٠٦٨**	**(٢,٣١١,٦٨٠)**	**١,٥٠٠,٠٠٠**	**٢,٥٦٤,٣٨٨**

البيـــان	رصيد بداية السنة دينـــار (مدققة)	المحول منه خلال السنة دينـــار (مدققة)	المكون خلال السنة دينـــار (مدققة)	رصيد نهاية السنة دينـــار (مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٤,١٨١,٤٣٨	(٨٠٥,٣٧٠)	-	٣,٣٧٦,٠٦٨
المجموع	**٤,١٨١,٤٣٨**	**(٨٠٥,٣٧٠)**	**-**	**٣,٣٧٦,٠٦٨**

- ان الحركة على القرض الحسن ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل مفصح عنها ضمن الحركة على التسهيلات المباشرة.

ب - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - للبنود الذاتية - إيضاح رقم (٥ ,٨ ,١٠ ,١٦أ , ١٧ و١٩):

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة / السنة	١١,٧٣٦,٠٢٦	١٢,٢٧٠,٥٠٣
المضاف الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – ذاتي (من الدخل)	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٨١٤
الديون المعدومة	-	(٥٧٧,٢٩١)
رصيد نهاية الفترة / السنة	**١٣,٢٣٦,٠٢٦**	**١١,٧٣٦,٠٢٦**

١٧. <u>موجودات أخرى</u>

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	١٠,٧٨٧,١٦٢	١٠,٠٧٠,٠٤٢
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٠,٨٩٤,٦٧١	٤٦٤,٤٩٢
حسابات مدينة مؤقتة	٩,٣٢١,٠٧٧	٨,٧٩٨,٢١٤
مخزون قرطاسية ومطبوعات	٥٩٠,٨٩٢	٥٤٩,١٦٠
أمانات البريد والواردات	٧٦,٥٦٠	٧٤,٦٣١
حسابات البطاقات المصرفية	١٦,٠٦٩,٦٤٦	١١,١٧٣,١٥٥
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
التأمينات العامة	٤٣٠,١٨٤	٣٨٩,٧٥٥
ذمم عملاء الدفع الفوري	-	١,٦١٨,٣٨٧
الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة – بالصافي *	٦٣,٨٧٣,٧٤٥	٦١,٢٧٠,٨٨٢
أخرى	٤٣٣,٣٥١	٤٦٥,٧٢٦
المجموع	**١١٢,٥٠٢,٢٨٨**	**٩٤,٨٩٩,٤٤٤**

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

	المشتركة		الذاتية		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	**٣٠ حزيران ٢٠٢٥**	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)	**دينـــار (مراجعة وغير مدققة)**	**دينـــار (مدققة)**
رصيد بداية الفترة / السنة	٦٣,٤٩٦,١٠٨	٥٤,٣٦٩,٦٦٨	٢٠٩,٩٩٣	١٤١,٢٤٧	٦٣,٧٠٦,١٠١	٥٤,٥١٠,٩١٥
إضافات	٤,٩٧٩,٨٢٦	١١,٨٤٨,٥٤٧	٢٠,٠٠٦	١٤٢,٧٠٩	٤,٩٩٩,٨٣٢	١١,٩٩١,٢٥٦
استبعادات	(٢,٤٩٠,٨٣٨)	(٢,٧٢٢,١٠٧)	(٣٦,٧١٩)	(٧٣,٩٦٣)	**(٢,٥٢٧,٥٥٧)**	**(٢,٧٩٦,٠٧٠)**
رصيد نهاية الفترة / السنة	**٦٥,٩٨٥,٠٩٦**	**٦٣,٤٩٦,١٠٨**	**١٩٣,٢٨٠**	**٢٠٩,٩٩٣**	**٦٦,١٧٨,٣٧٦**	**٦٣,٧٠٦,١٠١**
مخصص موجودات مستملكة **	(٥٢٢,٥٩٢)	(٥٥٦,٤٠١)	-	-	**(٥٢٢,٥٩٢)**	**(٥٥٦,٤٠١)**
مخصص تدني موجودات مستملكة	(١,٧٨٠,٢٦٣)	(١,٨٧٧,٠٤٢)	(١,٧٧٦)	(١,٧٧٦)	**(١,٧٨٢,٠٣٩)**	**(١,٨٧٨,٨١٨)**
المجموع	**٦٣,٦٨٢,٢٤١**	**٦١,٠٦٢,٦٦٥**	**١٩١,٥٠٤**	**٢٠٨,٢١٧**	**٦٣,٨٧٣,٧٤٥**	**٦١,٢٧٠,٨٨٢**

** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تم احتساب مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة بواقع ٥٪ من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات خلال عام ٢٠٢٢, وتم بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم (١٦٢٣٤/٣/١٠) تاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ ايقاف احتساب مخصص التدني للعقارات المستملكة المخالفة وتحرير رصيد المخصص القائم مقابل اي من العقارات المستملكة المخالفة التي يتم التخلص منها.

١٨. حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	٧٥٤,٨٤٣,٧١٥	٢٥,٥٦٢,١٩٧	٢٦٩,٠٨٠,١٧٣	٥٩,٢٩٣,٠٦٤	١,١٠٨,٧٧٩,١٤٩
حسابات تحت الطلب	٢٣٨,٢٧٨,٤١٣	١,٠٦٢,٣٢٤	٢,٢١٥,٧٩٤	-	٢٤١,٥٥٦,٥٣١
المجموع	**٩٩٣,١٢٢,١٢٨**	**٢٦,٦٢٤,٥٢١**	**٢٧١,٢٩٥,٩٦٧**	**٥٩,٢٩٣,٠٦٤**	**١,٣٥٠,٣٣٥,٦٨٠**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	٧٥٥,٩٠٦,٧٩١	٢١,٤٦٧,٨٠٩	٢٨٨,٧٤٠,٠٨٤	٤٥,٤٣٩,١١٩	**١,١١١,٥٥٣,٨٠٣**
حسابات تحت الطلب	٢٤٥,٤٦٩,٢٥٦	٦٤٩,٣٨٥	١,١٢٢,٥١١	-	**٢٤٧,٢٤١,١٥٢**
المجموع	**١,٠٠١,٣٧٦,٠٤٧**	**٢٢,١١٧,١٩٤**	**٢٨٩,٨٦٢,٥٩٥**	**٤٥,٤٣٩,١١٩**	**١,٣٥٨,٧٩٤,٩٥٥**

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٥٩,٢٩٣,٠٦٤ دينار أي ما نسبته ٤,٣٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٤٥,٤٣٩,١١٩ دينار أي ما نسبته ٣,٣٤٪كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الحسابات الجامدة ٢١,٧٩٨,١٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٢٢,١١٢,٣٠٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٠٤٣,٧٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٥٢٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ٦,٨٨٧,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٥١٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

١٩. مخصصات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المحول له (منه) خلال الفترة	المدفوع / المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٨٨٦,١٥٥	-	-	(٢٦٥,٢٢٠)	**٢,٦٢٠,٩٣٥**
مخصص قضايا مقامة ضد البنك - ذاتي	٧٥,٠٠٠	-	-	-	**٧٥,٠٠٠**
مخصص قضايا مقامة ضد البنك - مشترك	٧٥,٠٠٠	-	-	-	**٧٥,٠٠٠**
مخصص اجازات الموظفين	٤,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	**٤,١٥٠,٠٠٠**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التزامات محتملة - مشترك (إيضاح رقم ٤٠-ب)	٤٥٥,٣٥١	-	(١١٥,١٨٧)	-	**٣٤٠,١٦٤**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التزامات محتملة - ذاتي (إيضاح رقم ٤٠-ب)	٤,٤٠٩,٥٤٢	-	٧٧٣,٩٨٧	-	**٥,١٨٣,٥٢٩**
المجموع	**١٢,٠٥١,٠٤٨**	**-**	**٦٥٨,٨٠٠**	**(٢٦٥,٢٢٠)**	**١٢,٤٤٤,٦٢٨**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤(مدققة)				
	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المحول له (منه) خلال السنة	المدفوع / المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٣٥٠,٠٥٦	٩٠٠,٠٠٠	-	(١,٣٦٣,٩٠١)	**٢,٨٨٦,١٥٥**
مخصص قضايا مقامة ضد البنك - ذاتي	٧٥,٠٠٠	-	-	-	**٧٥,٠٠٠**
مخصص قضايا مقامة ضد البنك - مشترك	-	٧٥,٠٠٠	-	-	**٧٥,٠٠٠**
مخصص اجازات الموظفين	٣,٩٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	**٤,١٥٠,٠٠٠**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التزامات محتملة - مشترك (إيضاح رقم ٤٠-ب)	٤٥٥,٤٢٤	-	(٧٣)	-	**٤٥٥,٣٥١**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التزامات محتملة - ذاتي (إيضاح رقم ٤٠-ب)	٥,٢١٤,٤٨٢	-	(٨٠٤,٩٤٠)	-	**٤,٤٠٩,٥٤٢**
المجموع	**١٣,٠٤٤,٩٦٢**	**١,١٧٥,٠٠٠**	**(٨٠٥,٠١٣)**	**(١,٣٦٣,٩٠١)**	**١٢,٠٥١,٠٤٨**

٢٠. مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة دخل البنك:

إن الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة / السنة	٣٠,٢٣٠,٤٠٢	٢٩,٩٢٥,٧٥١
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢٨,١١٨,٨٢٣)	(٢٧,٠٣٨,٣٠٠)
ضريبة الدخل المستحقة	١٨,٨٣٥,٣٤٦	٣٣,٢٥٣,٢٧٣
دفعة مقدمة من ضريبة الدخل عن عام ٢٠٢٤	-	(٥,٩١٠,٣٢٢)
رصيد نهاية الفترة / السنة	**٢٠,٩٤٦,٩٢٥**	**٣٠,٢٣٠,٤٠٢**

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة ما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	١٨,٨٣٥,٣٤٦	١٤,٨٤٤,٨٦٨

تم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ المعدل، لتصبح ٣٥ ٪ ضريبة دخل بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٣٨ ٪ للبنك.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ,وقام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ وتقوم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك لعام ٢٠٢٣ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

لا يوجد اي قضايا عالقة تخص البنك لدى محكمة ضريبة الدخل، وبرأي الادارة ومستشارها الضريبي فإن المخصصات الضريبية المأخوذة كافية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

الشركات التابعة:

شركة السماحة للتمويل الإسلامي مساهمة خاصة محدودة:

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ،باستثناء الأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ حيث قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية:

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣ ، وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية:

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ،وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للأعوام ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية:

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، باستثناء الأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ حيث قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

٢١. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
شيكات مقبولة الدفع	١٦٦,٣١٤	١٧٣,٣٣٠
ايرادات مقبوضة مقدما	١,٣٦٩,٨٢٥	١,٧٩١,١٢٧
حساب صندوق القرض الحسن	٢,٣٢٦,٦٠٣	٢,٣١٤,٣٦٨
امانات مؤقتة	١,٨٢٥,٧٩٥	١,٨٦٣,١٧٢
حسابات دائنة مختلفة	١,٨٢٥,٦٤٥	٤,٦٢٥,٧٠٦
شيكات تسديد كمبيالات	٩,٣٠٢,٣٤٠	٧,٧٣٣,٩٠٠
ارباح ودائع استثمارية غير موزعة	-	٤٧٥,٣٤١
شيكات مدير	١٠,٢٨٠,٢٠٠	١٦,٧٥٤,٩٥٥
ذمم دائنة	٢,٢٤٤,٦٥٦	١,٢٧٥,١٤٨
حساب تحصيل فواتير العملاء	٣٣٣,٩٨٦	٤٩١,٤٨٢
سقوف بطاقات مصرفية / مقبوضة مقدماً	١٠,٤٨٢,٧٧٥	٨,٦١٢,٤٣٦
حوالات وارده	٧,٨٤٢,١٢٧	٣,٥٨٦,٨٣٥
اخرى	١,٨٠١,٠٠٥	١,٣٨٦,٥١٢
المجموع	**٤٩,٨٠١,٢٧١**	**٥١,٠٨٤,٣١٢**

٢٢. أشباه حقوق الملكية

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات التوفير	٦٥٧,٩٧٩,٩٩٠	٢٦٧,٣٣٠	١٠,٣٥٤,٨٤٦	٥٧١	٤٥,٩٠٢,١٧٦	**٧١٤,٥٠٤,٩١٣**
خاضعة لإشعار	٥,٣٩٠,٨٣٧	-	٢,٠٩٢,١٥٧	٧٠١,٥٨٧	٢٨,١٣١,٣٣٨	**٣٦,٣١٥,٩١٩**
الودائع الاستثمارية	٢,٧٣٤,٣٢٨,٤٣١	٧٠,٧٠٨,٠٧٢	٣٦٦,٨٨١,٠٠٢	٢١١,٥٠٥,١٦٨	٧٢,١٥١,٧٠٠	**٣,٤٥٥,٥٧٤,٣٧٣**
المجموع	**٣,٣٩٧,٦٩٩,٢٥٨**	**٧٠,٩٧٥,٤٠٢**	**٣٧٩,٣٢٨,٠٠٥**	**٢١٢,٢٠٧,٣٢٦**	**١٤٦,١٨٥,٢١٤**	**٤,٢٠٦,٣٩٥,٢٠٥**
حصة أشباه حقوق الملكية	٥٢,٣٠٣,٧٤٦	١,٦٢١,٩٣٧	٧,٨٥٩,٠١٢	٥,٢٩٧,٦٦١	١,٩٤٩,٨٦٨	**٦٩,٠٣٢,٢٢٤**
إجمالي أشباه حقوق الملكية	**٣,٤٥٠,٠٠٣,٠٠٤**	**٧٢,٥٩٧,٣٣٩**	**٣٨٧,١٨٧,٠١٧**	**٢١٧,٥٠٤,٩٨٧**	**١٤٨,١٣٥,٠٨٢**	**٤,٢٧٥,٤٢٧,٤٢٩**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات التوفير	٦٢٨,٢٣٤,١٨٧	١,٢٥٣,٥١٧	١١,٣٩١,٩٥٦	٩٩٩	٣٩,٠٢٩,٧٦٢	**٦٧٩,٩١٠,٤٢١**
خاضعة لإشعار	٦,٢٣٤,٣٦٤	-	٣,٤٩٧,٣٢٩	٦٩٠,٧٤٣	٢٣,٢٥٨,٨٤٨	**٣٣,٦٨١,٢٨٤**
الودائع الاستثمارية	٢,٦٠١,٤٥٧,٤٤٦	٦١,٢٧٢,٤٢١	٢٩٢,٦٠٢,٦٩١	١٧٢,٥٢٨,٠٩٣	٤٧,٠٥٠,٠٠٠	**٣,١٧٤,٩١٠,٦٥١**
المجموع	**٣,٢٣٥,٩٢٥,٩٩٧**	**٦٢,٥٢٥,٩٣٨**	**٣٠٧,٤٩١,٩٧٦**	**١٧٣,٢١٩,٨٣٥**	**١٠٩,٣٣٨,٦١٠**	**٣,٨٨٨,٥٠٢,٣٥٦**
حصة أشباه حقوق الملكية	٤٢,٧٥١,٥٩٧	٢,٦٢٧,٣٩٧	١٣,٦٧٨,٤١١	٥,٤١١,١٨٨	١,٤٨٢,٠٧٥	**٦٥,٩٥٠,٦٦٨**
إجمالي أشباه حقوق الملكية	**٣,٢٧٨,٦٧٧,٥٩٤**	**٦٥,١٥٣,٣٣٥**	**٣٢١,١٧٠,٣٨٧**	**١٧٨,٦٣١,٠٢٣**	**١١٠,٨٢٠,٦٨٥**	**٣,٩٥٤,٤٥٣,٠٢٤**

تشارك أشباه حقوق الملكية بالأرباح بناء على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير(٤٠٪ لعام ٢٠٢٤) .
- بنسبة ٧٠٪ من المعدل السنوي لرصيد الحسابات الخاضعة لإشعار.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الودائع الاستثمارية.

بلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة بالدينار على حسابات الودائع الاستثمارية بالدينار من ٤,٠٠٪ الى ٧,٢٢٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل من ٤,٢٥٪ الى ٧,٢٢٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. كما بلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة على حسابات الودائع الاستثمارية بالعملات الأجنبية من ٣,٢٢٪ الى ٥,٥٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل من ٣,٣٥٪ الى ٥,٧٨٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

بلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة بالدينار على حسابات التوفير والخاضعة لإشعار بالدينار ٣,٤٥ ٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ٣,٢١٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. كما بلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة على حسابات التوفير والخاضعة لإشعار بالعملات الأجنبية ٢,٣٨٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل من ٢,٧٦ ٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

.

بلغت أشباه حقوق الملكية (للحكومة الاردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٢١٧,٥٠٤,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ٥,٠٩٪ من إجمالي أشباه حقوق الملكية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ١٧٨,٦٣١,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٤,٥٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من اجمالي أشباه حقوق الملكية.

بلغت الحسابات الجامدة ١٥,٥٤٩,٤٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل ١٦,٥٩٦,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت أشباه حقوق الملكية المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٩١١,١٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,١٨٪ من اجمالي أشباه حقوق الملكية، مقابل ٧,٠٠٦,٩٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ اي ما نسبته ٠,١٨٪ من اجمالي أشباه حقوق الملكية

بلغ رصيد صندوق التامين التبادلي المتضمن في أشباه حقوق الملكية مبلغ ٦٦,٠٩٤,١٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٦١,٦٤٤,٠٠٤ دينار) (إيضاح ٢٤-أ).

٢٣. احتياطي صافي نتائج الشركات التابعة والحليفة واحتياطي القيمة العادلة وحقوق غير المسيطرين – بالصافي

أ. احتياطي صافي نتائج الشركات التابعة والحليفة وحقوق غير المسيطرين:

	أشباه حقوق الملكية	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**
	دينار **(مراجعة وغير مدققة)**	دينار **(مدققة)**
احتياطي صافي نتائج الشركات التابعة	٦,٦١٤,٨٨٧	٦,٨٠٦,٣٧٣
احتياطي صافي نتائج الشركات الحليفة	٢,٦٧٤,٥١٤	١,٩٨١,٠٠٨
المجموع	**٩,٢٨٩,٤٠١**	**٨,٧٨٧,٣٨١**
حقوق غير المسيطرين	٢١,١٠٨	٢١,٤٠١

	حقوق الملكية	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**
	دينار **(مراجعة وغير مدققة)**	دينار **(مدققة)**
احتياطي صافي نتائج الشركات التابعة	٥,٠٧٥,٩١٨	٥,٢٥٧,٤١٤
احتياطي صافي نتائج الشركات الحليفة	٢,٠٥٢,٢٨٣	١,٥٣٠,١٨١
المجموع	**٧,١٢٨,٢٠١**	**٦,٧٨٧,٥٩٥**
حقوق غير المسيطرين	١٦,١٩٧	١٦,٥٣١

ب- احتياطي القيمة العادلة:

	أشباه حقوق الملكية		حقوق الملكية	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**	**٣٠ حزيران ٢٠٢٥**	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**
	دينـــار **(مراجعة وغير مدققة)**	دينـــار **(مدققة)**	دينـــار **(مراجعة وغير مدققة)**	دينـــار **(مدققة)**
احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	(١,٧٠٢,٣٠٦)	(٢,٤٥٦,٨٢٢)	٣,٥٥٩,١٢٩	٢,٤٩١,١٠٧
احتياطي تقييم استثمارات في العقارات	٥٠٠,٠٤١	٥٨٣,٩١٠	٦٣٣,٣٣٦	٦٩٧,٦٩٢
المجموع	**(١,٢٠٢,٢٦٥)**	**(١,٨٧٢,٩١٢)**	**٤,١٩٢,٤٦٥**	**٣,١٨٨,٧٩٩**

جـ - إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق أشباه حقوق الملكية كانت على النحو التالي: -

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة)

	موجودات مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في العقارات	**المجموع**
	دينـــار	دينـــار	**دينـــار**
الرصيد في بداية الفترة *	(٣,٩٦٢,٦١٦)	٩٤١,٧٩٠	**(٣,٠٢٠,٨٢٦)**
أرباح (خسائر) غير متحققة	١,١١٨,٩٨٨	(٤,٤٠٢)	**١,١١٤,٥٨٦**
موجودات (مطلوبات) ضريبية مؤجلة	١,٢٠٣,٠٦٦	(٣٠٦,٤٧٦)	**٨٩٦,٥٩٠**
أرباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة	(٦١,٧٤٤)	(١٣٠,٨٧١)	**(١٩٢,٦١٥)**
الرصيد في نهاية الفترة	**(١,٧٠٢,٣٠٦)**	**٥٠٠,٠٤١**	**(١,٢٠٢,٢٦٥)**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

	موجودات مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في العقارات	**المجموع**
	دينـــار	دينـــار	**دينـــار**
الرصيد في بداية السنة	(٣,٤٨٥,٩٣٥)	٢,٤٩١,١٠٠	**(٩٩٤,٨٣٥)**
خسائر غير متحققة	(٤٠٥,٢٤٨)	(٩٥٣,٠٣٥)	**(١,٣٥٨,٢٨٣)**
موجودات (مطلوبات) ضريبية مؤجلة	١,٥٠٥,٧٩٤	(٣٥٧,٨٨٠)	**١,١٤٧,٩١٤**
أرباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة	(٧١,٤٣٣)	(٥٩٦,٢٧٥)	**(٦٦٧,٧٠٨)**
الرصيد في نهاية السنة	**(٢,٤٥٦,٨٢٢)**	**٥٨٣,٩١٠**	**(١,٨٧٢,٩١٢)**

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة الحالية بعد اضافة الموجودات (طرح المطلوبات) الضريبة المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ١,١٤٧,٩١٤ دينار.

د- ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية كانت على النحو التالي: -

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

	موجودات مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في العقارات	المجموع
	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**
	(مراجعة وغير مدققة)	**(مراجعة وغير مدققة)**	**(مراجعة وغير مدققة)**
الرصيد في بداية الفترة *	٤,٠١٧,٩١٤	١,١٢٥,٣١٠	**٥,١٤٣,٢٢٤**
أرباح (خسائر) غير متحققة	١,٩٣١,٧١٨	(٣,٣٧٧)	**١,٩٢٨,٣٤١**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٢,٣٤١,١٢٠)	(٣٨٨,١٧٤)	**(٢,٧٢٩,٢٩٤)**
ارباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة	(٤٩,٣٨٣)	(١٠٠,٤٢٣)	**(١٤٩,٨٠٦)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٣,٥٥٩,١٢٩**	**٦٣٣,٣٣٦**	**٤,١٩٢,٤٦٥**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

	موجودات مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في العقارات	المجموع
	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**
	(مدققة)	**(مدققة)**	**(مدققة)**
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٦٥,٧٩٧	٢,٣٢٢,٠٣٥	**٥,٣٨٧,٨٣٢**
أرباح (خسائر) غير متحققة	٩٥٩,٣٧٦	(٧٣٦,١٤٨)	**٢٢٣,٢٢٨**
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(١,٥٢٦,٨٠٧)	(٤٢٧,٦١٨)	**(١,٩٥٤,٤٢٥)**
ارباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة	(٧,٢٥٩)	(٤٦٠,٥٧٧)	**(٤٦٧,٨٣٦)**
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٤٩١,١٠٧**	**٦٩٧,٦٩٢**	**٣,١٨٨,٧٩٩**

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة الحالية بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ (١,٩٥٤,٤٢٥) دينار

٢٤. صندوق التأمين التبادلي:

أ - إن الحركة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة / السنة	**٦١,٦٤٤,٠٠٤**	**٦١,١٧٤,٣٣٣**
يضاف: أرباح حسابات الصندوق لعام ٢٠٢٤، ٢٠٢٣	١,١٠٤,٢٠٨	٢,٢٣٩,٤٦١
يضاف: أقساط التأمين المستوفاة خلال الفترة/السنة	٨,٤٨٤,٩٢٥	١٤,٥٩٦,٢٧١
يضاف: المسترد من خسائر سنوات سابقة	١٢٠,٧٨٠	١٧٩,٤٤٨
يطرح: أقساط التأمين المدفوعة خلال الفترة/السنة	(٤,٣٢٠,٢٥٤)	(٧,٧٨٠,٨٧٥)
يطرح: ضريبة دخل الصندوق لعام ٢٠٢٤، ٢٠٢٣	(٩٢٠,٨٩٢)	(٢,٢٩٦,٦٥٨)
يطرح: مكافأة أعضاء لجنة الصندوق	(١٦,٨٨٥)	(١٧,٠٠٠)
يطرح: أتعاب واستشارات مهنية خلال الفترة/السنة	(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)
يطرح: الخسائر المطفأة خلال الفترة/السنة	-	(١,٩٤٩,٢٣٦)
المحول الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة/السنة	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
المحول الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة/السنة - حسابات الوكالة بالاستثمار	-	(٥٠٠,٠٠٠)
رصيد نهاية الفترة / السنة	**٦٦,٠٩٤,١٤٦**	**٦١,٦٤٤,٠٠٤**

- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي إلى الفقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠.

- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.

- في حال وقف العمل بصندوق التأمين التبادلي لأي سبب كان، يقرر مجلس الإدارة كيفية التصرف بأموال الصندوق في أوجه الخير.

- وافق البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم (١٢١٦٠/١/١٠) تاريخ ٩ تشرين الاول ٢٠١٤ على اعتبار الصندوق مخففاً للتعرض للمخاطر.

- وسع البنك مظلة الشريحة المشمولة للمؤمن عليهم اعتبارا من ١ تموز ٢٠٢٣ لتشمل كل من تبلغ مديونيته (٢٠٠ ألف دينار فأقل) بدلا من (١٥٠ ألف دينار فأقل)، بموافقة البنك المركزي الأردني.

يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق بما يحدده البنك من رصيد دين المشترك القائم المؤمن عليه في المرابحة أو بأي صيغة بيع آجل أو ما يحدده البنك من المبلغ المدين به/ أو المبلغ المتبقي من أصل التمويل في الإجارة وذلك في الحالات التالية:

- وفاة المشترك.
- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
- عجز المشترك عن السداد لانقطاع مصادر دخله لمدة سنة على الأقل ولا يوجد لديه ما يملكه لبيعه وسداد دينه أو تملكه المأجور، كما لا يوجد له أمل في أن يتاح له مصدر دخل سنة مقبلة تمكنه من عملية السداد أو الاستمرار في التأجير التمويلي وحسب قرار البنك بذلك.

- قامت المجموعة اعتباراً من بداية عام ٢٠١٨ بتطبيق مبدأ الاستحقاق على أقساط التامين المستوفاة من المتعاملين المشمولين بالصندوق بدلا من الأساس النقدي.

- يغطي صندوق التأمين التبادلي التمويلات الممنوحة من قبل البنك للمشتركين في التأمين التبادلي (المشتركة أو الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة).

- إن رصيد صندوق التامين التبادلي من ضمن أشباه حقوق الملكية (إيضاح رقم ٢٢).

ب - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - مشترك (إيضاح رقم ٨)

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - البنك	١١٢,٠٩٧,٨٨١	١٠٩,٣٤١,٩٧٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – شركة السماحة للتمويل الإسلامي	٧٣٠,٩٦٨	٧٣٠,٩٦٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – شركة المدارس العمرية	١,٦٣١,٣٠٢	١,٦٥٨,٥٩٥
المجموع	**١١٤,٤٦٠,١٥١**	**١١١,٧٣١,٥٤٠**

ج - الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات التدني – للبنود المشتركة - إيضاح رقم (٥ و٦ و٧ و٨ و٩ و١٠ و١٣ و١٧ و١٩):

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
رصيد بداية الفترة / السنة	١١٦,٨٧٦,٢٠٥	١٢٤,٥٩٢,٥٢٧
المحول من صندوق التأمين التبادلي (إيضاح رقم ٢٤(أ))	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
المحول من مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية	-	١٢,٩٠٠,٥٢٤
المخصص (المسترد) المكون من شركات تابعة	(٢٧,٢٩٣)	١٧٨,٥٥٣
المضاف الى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – مشترك (من الدخل)	٢,٥٠٠,٠٠٠	-
الديون المعدومة	-	(٢٤,٧٩٥,٣٩٩)
اخرى	(٥,٦٩٢)	-
رصيد نهاية الفترة / السنة	**١١٩,٣٤٣,٢٢٠**	**١١٦,٨٧٦,٢٠٥**

٢٥. إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة		ذاتية		**المجموع**	
	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
الأفراد (التجزئة):						
المرابحة للآمر بالشراء	٤٠,١٧٠,٥٧٤	٣٣,٣٠٠,٦٥٣	-	-	**٤٠,١٧٠,٥٧٤**	**٣٣,٣٠٠,٦٥٣**
البيع الآجل	٥٣٥,٧٦٥	٥٢٦,٣٠٦	-	-	**٥٣٥,٧٦٥**	**٥٢٦,٣٠٦**
إجارة موصوفة بالذمة	٥٣٦,٩٥٣	٤٤٧,٤٨٧	-	-	**٥٣٦,٩٥٣**	**٤٤٧,٤٨٧**
الاستصناع	١,٨٨٤	٤,٣٩١	-	-	**١,٨٨٤**	**٤,٣٩١**
التمويلات العقارية	١٧,١٤٠,٥٥٥	١٦,٢٠٧,٢٢٠	-	-	**١٧,١٤٠,٥٥٥**	**١٦,٢٠٧,٢٢٠**
الشركات الكبرى:						
المرابحات الدولية	١,١٦٧,٨٠٩	١,٠٣٧,٠٥٥	-	-	**١,١٦٧,٨٠٩**	**١,٠٣٧,٠٥٥**
المرابحة للآمر بالشراء	١٨,٩٠١,٩٣٠	١٣,٦٠٠,٦١٤	-	-	**١٨,٩٠١,٩٣٠**	**١٣,٦٠٠,٦١٤**
البيع الآجل	٣٤٨	-	-	-	**٣٤٨**	**-**
الإستصناع	٥٦٧,٦٦٩	٣٧٩,٠٩٥	-	-	**٥٦٧,٦٦٩**	**٣٧٩,٠٩٥**
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:						
المرابحة للآمر بالشراء	٥,٦٧٢,٧٦٦	٥,٤١٤,٥٠٣	-	-	**٥,٦٧٢,٧٦٦**	**٥,٤١٤,٥٠٣**
البيع الآجل	٥٩١	١,٤٠٩	-	-	**٥٩١**	**١,٤٠٩**
إجارة موصوفة بالذمة	٩,٥٧٩	١٢,٢٥٠	-	-	**٩,٥٧٩**	**١٢,٢٥٠**
الاستصناع	٢٣,٠٠٠	٦٥,٨٣٦	-	-	**٢٣,٠٠٠**	**٦٥,٨٣٦**
الحكومة والقطاع العام	١٧,٢٩٤,٣٥٣	١٧,٣١٧,٦٨٧	-	-	**١٧,٢٩٤,٣٥٣**	**١٧,٣١٧,٦٨٧**
المجموع	**١٠٢,٠٢٣,٧٧٦**	**٨٨,٣١٤,٥٠٦**	**-**	**-**	**١٠٢,٠٢٣,٧٧٦**	**٨٨,٣١٤,٥٠٦**

٢٦. إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة		ذاتية (إيضاح رقم ٣٣)		**المجموع**	
	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
الأفراد (التجزئة):						
مشاركة متناقصة	٣١٤,٨٠٢	٣٠٠,٩١١	١,٧٢٢	١,٨٢٣	**٣١٦,٥٢٤**	**٣٠٢,٧٣٤**
المجموع	**٣١٤,٨٠٢**	**٣٠٠,٩١١**	**١,٧٢٢**	**١,٨٢٣**	**٣١٦,٥٢٤**	**٣٠٢,٧٣٤**

٢٧. إرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة	
	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
عوائد توزيعات أسهم الشركات	٨٤٧,٤٢٤	٥٩٦,٥٩٧
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٠٩,١٢٤	٣٧,٨٦١
المجموع	**٩٥٦,٥٤٨**	**٦٣٤,٤٥٨**

٢٨. عوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركـة	
	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
صكوك إسلامية	١٣,٨٢٥,٣٩٦	١٠,٦٠٩,٩٦٨

٢٩. أرباح من الشركات التابعة والحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

			مشتركـة	
			للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	نسبة الملكية	نسبة التوزيع	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	٪	٪	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
أرباح موزعة من الشركات التابعة:				
شركة السماحة للتمويل الاسلامي مساهمة خاصة محدودة	١٠٠	٦,٠	٧٢٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
أرباح موزعة من الشركات الحليفة:				
شركة المركز الاردني للتجارة الدولية ش. م. ع.	٢٨,٤	٥,٠	٤٨,٢٠٠	٤٨,٢٠٠
شركة التامين الاسلامية ش. م. ع.	٣٣,٣	١٠,٠	٥٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع			**١,٣١٨,٢٠٠**	**١,١٤٨,٢٠٠**

٣٠. إيرادات استثمارات في العقارات -بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركـة	
	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
صافي دخل الايجار من الاستثمار في العقارات	٤٣٩,٦١٩	٤٣٧,٣٠٨
صافي دخل البيع من الاستثمار في العقارات إيضاح رقم (٢٣-ب)	٢٣١,٢٩٤	٢٦٤,١٧٤
ايرادات استثمارات في العقارات	**٦٧٠,٩١٣**	**٧٠١,٤٨٢**

٣١. صافي الدخل العائد لأشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
بنوك ومؤسسات	١,٩٤٩,٨٦٨	١,٢٤٤,٨٤٧
عملاء:		
توفير	٢,٨٤٥,٠١١	٣,٤٩٧,٣٨٤
خاضع لإشعار	١١٤,٩٥٤	١٤٤,٣٥١
ودائع استثمارية	٦٤,١٢٢,٣٩١	٥٧,٤٦٣,٥٧٨
المجموع	**٦٩,٠٣٢,٢٢٤**	**٦٢,٣٥٠,١٦٠**

٣٢. حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
بصفته مضارب	٦٠,٨٣٩,٢٣٩	٥٣,٦٨٩,١١٢
بصفته رب مال	٣٥,٥٢٢,٣٧٢	٣٢,٩١٥,١٩٨
هبة من المضارب لأشباه حقوق الملكية	(١٨,٧٨٢,٤٤٥)	(١٩,٩٠٥,٥٣٤)
المجموع	**٧٧,٥٧٩,١٦٦**	**٦٦,٦٩٨,٧٧٦**

٣٣. أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
إيرادات التمويلات – إيضاح رقم (٢٦)	١,٧٢٢	١,٨٢٣
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٧٤٤	٧,٩٧٦
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة	٢,٠٠٣	٥٩٩
المجموع	**٢١,٤٦٩**	**١٠,٣٩٨**

٣٤. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
الربح للفترة بعد الضريبة (دينار)	١٩,٣٤٩,٨٣٧	١٧,٦٢٣,٣١٠	٣٥,٦٦١,٦١٠	٣٣,٠١٩,٨٠٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي البنك (فلس/ دينار)	**٠/٠٩٧**	**٠/٠٨٨**	**٠/١٧٨**	**٠/١٦٥**

- لم يقم البنك بإصدار أي أسهم جديدة أو أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم والتي قد تؤدي الى حصة مخفضة.

٣٥. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي: -

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر *	٧٩٧,٤٩٢,٨٢٨	٧٩٩,٤٠٢,٥٣٦
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٠٢,٥١٧,٢٢٤	٩٠,٤٨٩,٤٦٩
يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٩٣,٤٧٣,١٤٢)	(١٠,٠٧٠,٠٦٦)
المجموع	**٩٠٦,٥٣٦,٩١٠**	**٨٧٩,٨٢١,٩٣٩**

* يتضمن الاحتياطي النقدي الالزامي (افصاح رقم (٤)).

٣٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ. تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مـال الشركـة	
		٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٪٩٩,٨	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة السماحة للتمويل الإسلامي مساهمة خاصة محدودة	٪١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٪١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٪١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة.

ب. فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

	الجهات ذات العلاقة				المجموع	
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة التنفيذية العليا	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية						
الموحدة الموجزة:						
ذمم بيوع مؤجلة والاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى	-	٨٣٩,٣٩٣	١,٤١١,١٤٧	٢,٠٢٣,٢٢٦	**٤,٢٧٣,٧٦٦**	**٤,٥٨٥,٦١٢**
تمويل إسكان الموظفين/ مشاركة	-	-	-	١,٧٣٨,٤٨٩	**١,٧٣٨,٤٨٩**	**١,٤٧٩,٦٥٦**
ودائع	١٤,٤٠٦	١٠,٣١٦,٣٥٧	٣,٨٠١,٩٩٦	٣,٧٩٣,٩٨٥	**١٧,٩٢٦,٧٤٤**	**١٩,١٠٧,٥٨٧**
حسابات الوكالة بالاستثمار	٤٢,٥٤٠,٠٠٠	-	-	-	**٤٢,٥٤٠,٠٠٠**	**٤٢,٥٤٠,٠٠٠**
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية						
الموحدة الموجزة:						
كفالات واعتمادات	-	١٠٢,٠٩٤	٥٦٤,٠٠٠	٢٨,٧٣٦	**٦٩٤,٨٣٠**	**٧٣٧,٦٦٤**

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
بنود قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة:		
مصروفات مدفوعة	**٥,٧٥٨,٧٨٩**	**٤,٣٤٩,٩٦٥**
إيرادات مقبوضة ٢	**١٣٤,١٥٧**	**١٢٩,١٠١**
أرباح مدفوعة	**٢٨٣,٠٠٠**	**٢٣٤,١٩٣**

- بلغت نسبة المرابحة على التمويلات الممنوحة ٣,٠٪ - ٤,٧٥٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣,٠٪ - ٤,٧٥٪).
- بلغ معدل العائد على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين حوالي ٢,٠٪ - ٤,٨٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٢٪ - ٤,٨٪).
- بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات ١٪ - ٤٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٪ - ٤٪) وعلى الاعتمادات المستندية ١/٤٪ - ٣/٨٪ لفترات ربعية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١/٤٪ - ٣/٨٪ لفترات ربعية).

- ان نسبة أرباح ودائع الافراد والشركات مساوية لنسبة أرباح ودائع الأطراف ذات علاقة.

ج. فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)	دينـــار (مراجعة وغير مدققة)
رواتب ومكافآت وتنقلات	١,٧٥٧,٩٢٤	١,٦٦٧,٥٠٧

٣٧. إدارة المخاطر

تتعرض البنوك لمخاطر متعددة نتيجةً لتنفيذ العمليات المصرفية التي تقدمها لعملائها، ومن هنا ظهرت الحاجة لدى البنوك بضرورة إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها بشكل فعال وبكفاءة عالية من خلال استخدام أفضل الطرق المتاحة لإدارة المخاطر وبما يتوافق مع طبيعة وحجم المخاطر التي قد تتعرض لها.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة من خلال إتباع إجراءات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك الرقابة الملائمة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا من أجل تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة فئات المخاطر ذات الصلة وإعداد تقارير عنها، والاحتفاظ حيث يلزم برأسمال كافٍ لمواجهة هذه المخاطر. وتأخذ هذه الإجراءات في الاعتبار الخطوات الملائمة للالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية، وقد كان لذلك الأثر الكبير في تخفيف التوترات الجيوسياسية وما نتج عنها من تعثر بعض القطاعات وزيادة احتمالية التعثر للمتعاملين المتضررين وذلك من خلال التحوط اللازم للتعامل مع هذه التوترات وأخذ المخصصات الكافية لمواجهة الخسائر المتوقعة.

- يتم إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك حسب الاحكام العامة لإدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الادارة وفقاً للمبادئ التالية:

١. إدارة المخاطر من خلال جهة مركزية غير تنفيذية ومستقلة عن إدارات الأعمال وإدارات دعم الأعمال وهي إدارة المخاطر وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٢. استخدام نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر في البنك ، بحيث يتكون خط الدفاع الأول من إدارات الأعمال والإدارات المساندة، والتي تعتبر الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك (Risk Owners) وتطبيق الضوابط الرقابية المعتمدة، ويتكون خط الدفاع الثاني من إدارة المخاطر ، إدارة مراقبة الامتثال ، إدارة أمن المعلومات , وإدارة الرقابة الداخلية، و إدارة الرقابة على الائتمان والامتثال الشرعي والتي تعتبر الجهات المعنية بتوفير الخبرات التكميلية والدعم والمراقبة وتحديد الضوابط الرقابية اللازمة والاستمرار في تحسينها وبالتعاون والتنسيق مع ادارة المخاطر، ويتكون خط الدفاع الثالث من إدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي والتي تعتبر الجهات المعنية بتقديم توكيد مستقل وموضوعي وتقديم المشورة للإدارة العليا ومجلس الإدارة بشأن مدى كفاية وفاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر بما في ذلك الرقابة الداخلية لدعم تحقيق الأهداف التنظيمية وتعزيز وتسهيل عملية التحسين المستمر.

٣. التعرف على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتحديد المخاطر ذات الأهمية بناء على تقييم المخاطر الذي يتم إجراؤه من قبل إدارة المخاطر.

٤. تحديد المستوى المقبول من المخاطر لجميع المخاطر ذات الأهمية (Material Risks) التي قد يتعرض لها البنك، ويمنع تجاوزه تحت أي ظرف إلا بموافقة مجلس الإدارة.

٥. استخدام طرق قياس ذات كفاءة عالية لقياس جميع المخاطر ذات الأهمية وتحديد رأس المال اللازم لمواجهتها.

٦. مراقبة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بشكل مستمر، وتحديث ملفات المخاطر (Risk profiles) بشكل مستمر.

٧. استخدام أنظمة لإدارة المخاطر ((Enterprise Risk Management solution (ERM) تساعد في تنفيذ عمليات إدارة المخاطر.

٨. تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني ومتطلبات معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس الخدمات المالية الإسلامية وأفضل الممارسات المهنية في إدارة المخاطر.

٩. نشر ثقافة إدارة المخاطر على كافة المستويات الوظيفية والإدارية المختلفة في البنك.

- ويتمثل الهدف الرئيس لإدارة المخاطر لدى البنك في توفير بيئة أعمال آمنة تعمل على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، وذلك من خلال تحقيق مجموعة من الأهداف وعلى النحو الآتي:

١. رأس المال:

الاحتفاظ بمستوى آمن من رأس المال من خلال الالتزام بالحدود الدنيا لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

الاحتفاظ برأس مال مرتفع وذو جودة عالية قادر على امتصاص الخسائر في أي وقت وبما يتوافق مع متطلبات معيار بازل لجنة بازل للرقابة المصرفية (٣) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

بقاء نسبة الرافعة المالية ضمن المستويات الآمنة من خلال الالتزام بالحد الأدنى لها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢. جودة الاصول:

بقاء نسبة الحسابات المتعثرة ضمن الحدود المقررة من مجلس الإدارة.

الاحتفاظ بمخصصات كافية لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عدم وجود نسبة تركز تتجاوز الحدود المعتمدة على مستوى المتعامل/الاستثمار/القطاع الاقتصادي/المدة.

٣. السيولة:

امتلاك مستويات كافية من السيولة تلبي احتياجات المتعاملين في الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة.

الالتزام بالحدود الدنيا لنسبة السيولة القانونية لإجمالي العملات وللدينار الأردني، ولنسبة تغطية السيولة، ولنسبة صافي التمويل المستقر.

٤. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

مراجعة العمليات التي تنفذ في البنك والتأكد من تحديد الضوابط الرقابية اللازمة بما يتناسب مع المستوى المقبول من المخاطر وطبيعة وحجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

تحقيق أهداف إدارة المخاطر مثل الالتزام بالقوانين واللوائح والسلوكيات الأخلاقية المقبولة والرقابة الداخلية وأمن المعلومات والتكنولوجيا والاستدامة وتوكيد الجودة.

٥. نظام فعال لتقارير إدارة المخاطر:
وجود نظام فعال لبيانات المخاطر وإعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها للإدارة التنفيذية العليا ومجلس الإدارة.

الالتزام بما ورد في تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً المتعلقة بالبيانات وإعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية.

٦. أمن وسلامة البنك:
وضع الإجراءات والتدابير الاحترازية اللازمة بالتنسيق مع لجنة السلامة والصحة المهنية في البنك للحفاظ على صحة وسلامة موظفي ومتعاملي البنك.

وجود دليل خاص معتمد للعمل في حالة انتشار الأمراض والاوبئة.

وجود دليل السلامة والصحة المهنية وخطط الاستجابة للكوارث وحالات الطوارئ.

التأكد من جاهزية الموقع البديل للبنك (موقع المعافاة من الكوارث) بالإضافة الى مواقع بديلة أخرى.

- تتبع إدارة المخاطر من الناحية الوظيفية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن الناحية الادارية إلى الرئيس التنفيذي للبنك، وتحدد مسؤوليات إدارة المخاطر وفقاً لما يلي:

١. الإشراف على مراحل عملية إدارة المخاطر في البنك.
٢. التعرف على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها لتحديد المخاطر ذات الأهمية.
٣. إعداد وتحديث سياسات إدارة المخاطر ذات الأهمية التي تشمل المستوى المقبول من المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر.
٤. تحديد استراتيجيات إدارة المخاطر وفقاً لنوع المخاطر وحجمها والمستوى المقبول لكل منها، مع الأخذ بعين الاعتبار مستويات رأس المال والسيولة والموارد البشرية المتوفرة من حيث كفاءة وكفاية الموظفين لإدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
٥. استخدام وتطوير طرق قياس ذات كفاءة عالية لقياس جميع المخاطر ذات الأهمية وتحديد رأس المال اللازم لمواجهتها.
٦. تحليل العمليات التي تنفذ في البنك والتأكد من تحديد الضوابط الرقابية اللازمة بما يتناسب مع المستوى المقبول من المخاطر ونوع المخاطر وحجمها.
٧. مراقبة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بشكل مستمر، وإعداد هيكل المخاطر وفقا لنوع المخاطر ودرجة أهميتها.
٨. الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر ((Enterprise Risk Management Solutions (ERM)).

حدود المخاطر المقبولة:

يقوم البنك بتحديد المستوى المقبول من المخاطر واعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويتم مراقبة المستوى الفعلي ومقارنته مع المستوى المقبول من المخاطر بشكل دوري، ويعتبر من أهم عناصر الحوكمة في عملية إدارة المخاطر، وبما يتماشى مع نموذج الأعمال المعتمد لدى البنك.

١- مخاطر الائتمان:

- منظومة إدارة مخاطر الائتمان

يعتبر النشاط الرئيسي للبنك هو منح التمويلات وتقديم الخدمات المصرفية لمختلف المتعاملين، ويتعرض البنك نتيجة لذلك لمخاطر الائتمان، والتي تعرف على أنها عدم قدرة أو رغبة المتعامل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. وتمثل مخاطر الائتمان المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك، وهو ما يتطلب توفير الموارد اللازمة لإدارة هذه المخاطر بشكل فعال.

تقوم إدارة مخاطر الائتمان على عدة مبادئ أبرزها:

١. الفصل بين إدارات الأعمال وإدارة الائتمان وجهات تنفيذ التسهيلات الائتمانية الممنوحة في النظام البنكي الأساسي.

٢. تحديد معايير منح الائتمان بشكل واضح لجميع المتعاملين في سياسة التمويل وفقاً لطبيعة المتعامل.

٣. إعداد دراسة العناية الواجبة لجميع الطلبات الائتمانية بغض النظر عن طبيعة المتعامل ومبلغ التمويل وحجم ونوع مخففات مخاطر الائتمان.

٤. تحديد معدل العائد على التسهيلات بناءً على درجة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٥. تحديد مصفوفة الصلاحيات الممنوحة لجميع الجهات ذات العلاقة بعملية الموافقة الائتمانية وفقاً لطبيعة المتعامل وحجم التمويل ودرجة المخاطر.

٦. تحديد دور جميع الجهات ذات العلاقة بعملية الموافقة الائتمانية وفقاً لطبيعة المتعامل بما يعزز الحوكمة المؤسسية لإدارة مخاطر الائتمان.

٧. تطبيق متطلبات معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس الخدمات المالية الإسلامية وأفضل الممارسات المهنية في إدارة مخاطر الائتمان وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يتم إعداد الطلب الائتماني من قبل إدارات الاعمال وتقوم إدارة الائتمان ببذل العناية الواجبة في دراسة الطلبات الائتمانية، ومن ثم تحويل الطلبات ذات الاهمية النسبية المرتفعة الى ادارة المخاطر لبيان المخاطر المرتبطة بالمتعامل والطلب الائتماني وأبرز الملاحظات عليه - ان وجدت - ومن ثم يتم عرض الطلب الائتماني على اللجنة الائتمانية صاحبة الصلاحية، وذلك تحقيقاً لمبدأ الفصل بين المهام.

يتم تقييم متعاملي الشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة من خلال نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's)، وذلك على مستوى المتعامل ((Obligor Risk Rating (ORR)، وعلى مستوى التسهيلات الائتمانية ((Facility Risk Rating (FRR).

يمثل التصنيف الائتماني على مستوى المتعامل (ORR) الجدارة الائتمانية للمتعامل والذي يقيس مدى احتمالية التعثر ((Probability of Default (PD)).

يمثل التصنيف الائتماني على مستوى التسهيلات الائتمانية (FRR) جودة مخففات مخاطر الائتمان المقدمة من قبل المتعامل، والذي يقيس نسبة الخسائر عند التعثر ((Loss Given Default (LGD)).

يتم تقييم طلبات التمويل لمتعاملي مصرفية الافراد الممنوحين تمويلات استهلاكية وفقاً لنظام التصنيف الائتماني للأفراد / استهلاكي (Retail Credit Scoring).

يتم تحديد صلاحية منح التمويل (النظام الآلي، لجنة الفرع، لجان الإدارة) وفقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة والإدارة العليا على أساس المبلغ واستكمال شروط المنح ودرجة مخاطر طلب التمويل.

- منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي (٣٠) - اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة (FAS٣٠) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.

١. نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يمتلك البنك نظام تصنيف داخلي لتحسين جودة العملية الائتمانية، حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير نوعية "تشغيلية" ومعايير كمية "مالية" لتقييم الجدارة الائتمانية للمتعاملين.

ويهدف نظام التصنيف الائتماني الى ما يلي:

- تحسين جودة القرار الائتماني من خلال الاعتماد على التصنيف الائتماني الداخلي.
- احتساب احتمالية تعثر المتعامل ((Probability of Default (PD).
- تسعير التسهيلات الائتمانية بشكل يتوافق مع حجم المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- قياس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بطريقة معيارية على مستوى المتعامل وعلى مستوى المحفظة الائتمانية.
- تحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال وضع حدود "Limits" على المحفظة الائتمانية وفقاً للتصنيف الائتماني الداخلي.
- مراقبة أداء المحفظة الائتمانية من خلال التصنيف الائتماني الداخلي.

آلية عمل نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

- تتم عملية التصنيف من خلال تحليل المدخلات الأساسية مثل البيانات المالية والبيانات الوصفية للمتعاملين وفق منهجية تصنيف وتقييم معتمدة لتحديد الجدارة الائتمانية للمتعامل.
- تتم مراجعة توافق التصنيف الائتماني مع واقع الحال للمتعامل من خلال إدارة الائتمان ومنح الموافقة على تصنيف المتعامل.
- يتم اجراء مراجعة ثانية لتوافق التصنيف الائتماني مع حجم مخاطر المتعامل من خلال إدارة المخاطر للطلبات ذات الأهمية النسبية المرتفعة.
- التأكد من تحديث البيانات الخاصة بالمتعاملين عند ورود طلب ائتماني جديد لهم أو بشكل سنوي على الأقل.

٢. نطاق التطبيق/ الخسارة الائتمانية المتوقعة:
تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى البنك وفقاً لمتطلبات المعيار على النحو الآتي:

١) التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
٢) الصكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة.
٣) منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد).
٤) التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية.
٥) ذمم (أقساط) الإجارة المنتهية بالتمليك.

٣. حوكمة تطبيق / معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠)

أ. مجلس الإدارة

يتمثل دور مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه في الآتي:

اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة.

اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية.

التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعّالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة.

التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار والتي تشمل (الموارد البشرية/ أنظمة تصنيف ائتماني داخلية/ أنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول إلى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ب. الإدارة التنفيذية

يتمثل دور الإدارة التنفيذية في الآتي:

إعداد منهجية تطبيق المعيار وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية.

إعداد نموذج الأعمال وفقا للخطة الاستراتيجية للبنك.

التأكد من الالتزام بالمنهجية المعتمدة لتطبيق المعيار.

الإشراف على الأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار.

احتساب المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

مراقبة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والتأكد من كفاية مخصصاتها.

إعداد التقارير المطلوبة للجهات ذات العلاقة.

التواصل مع الشركة المزودة للنظام بخصوص أي تحديثات قد تطرأ على نماذج وأدوات الاحتساب أو أي استفسارات أخرى بالخصوص.

٤. تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) والخسارة عند التعثر (LGD):

أ. تعريف التعثر (Default Definition):

تم تعريف مفهوم التعثر لغايات تطبيق المعيار على النحو الآتي:

١. وجود أرصدة مستحقة على العميل لمدة ٩٠ يوم فأكثر و/أو وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب تعثره أو إفلاسه.

٢. التأخر عن تسديد الأرباح و/أو القيمة الإسمية للصكوك من قبل الجهة المصدرة لهذه الصكوك لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

٣. تعثر البنوك التي يحتفظ البنك بأرصدة لديها.

ب. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية:

تم اعتماد التصنيف الخارجي لمؤسسات التصنيف الدولية لاحتساب احتمالية التعثر للأداة المالية، وتم احتساب الخسارة عند التعثر بناء على أفضل الممارسات المهنية في هذا المجال بحيث يتم أخذ التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي وهيكل رأس المال للجهة المصدرة لهذه الأداة.

ج. احتساب احتمال التعثر (Probability of Default):

احتمالية التعثر (PD): هي النسبة المئوية لاحتمالية تعثر المدين او التأخر عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات في مواعيدها المحددة خلال فترة ١٢ شهر قادمة للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى، ولكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الثانية.

- المتعاملون على المستوى الإفرادي (Individual Basis):

١.الدول والبنوك والمؤسسات المالية:

تم اعتماد احتمالية التعثر للدول والبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن وكالات التصنيف الدولية حسب الدرجات الائتمانية المعتمدة وحسب عملة التعرض (عملة محلية /عملة أجنبية) ويتم تحديث نسب احتمالية التعثر بشكل سنوي حسب نسب احتمالية التعثر المعتمدة من قبل مجموعة البركة مع الأخذ بعين الاعتبار وجود حد أدنى لاحتمالية التعثر ٠,٠٣٪ بناءً على ارشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

٢.الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة والأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة:

يتم استخراج احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية (TTC PD) من نظام التصنيف الائتماني الداخلي.

يتم تحويل احتمالية التعثر (TTC PD) إلى (PIT PD) من خلال نموذج احصائي يعرف بـ Vasicek Model الذي يأخذ بعين الاعتبار الآتي:

- توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي.
- مؤشرات الاقتصاد الكلي الحالية والتاريخية.
- ارتباط الموجودات الائتمانية في كل درجة ائتمانية Credit Assets Correlation (حسب إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية بالخصوص).

- المتعاملون على المستوى التجميعي (Collective Basis):

المتعاملون على مستوى المحفظة التجميعية (Collective Basis Portfolio):

لغايات احتساب الخسارة الائتمانية للمتعاملين في المحفظة التجميعية، تم تقسيم المحفظة إلى أربع محافظ فرعية حسب خصائص المخاطر المشتركة (Risk Shared Characteristics) لها وعلى النحو الآتي:

- المحفظة التجارية للمتعاملين غير المصنفين.
- محفظة التمويلات السكنية.
- محفظة تمويلات المركبات.
- محفظة التمويلات الشخصية.

احتساب احتمال التعثر (PIT PD): باستخدام النظام من خلال تحليل البيانات التاريخية.

د. احتساب قيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default):

- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

تم احتساب قيمة التعرض الائتماني عند التعثر بما يساوي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ القوائم المالية ووفقاً للشروط التعاقدية.

- التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

تم احتساب قيمة التعرض الائتماني عند التعثر بما يساوي كامل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة دون تطبيق أي معامل تحويل ائتماني (CCF).

هـ. احتساب الخسائر بافتراض التعثر (Loss Given Default)

الخسارة عند التعثر تمثل جزء من التعرض الذي قد يخسره البنك عند تعثر المتعامل، وذلك بعد تحصيل الاستردادات عند تعثر العميل (Recoveries).

تقسيم متعاملي البنك حسب الشرائح على النحو الآتي:

١. المتعاملون على المستوى الإفرادي (Individual Basis):

١-١الحكومة الاردنية: استخدام نسبة الخسائر عند التعثر بنسبة (٠٪) للصكوك المصدرة والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

١-٢ الدول: تم استخدام نسبة الخسائر عند التعثر بناءً على المنطقة الجغرافية للدول.

١-٣ البنوك والمؤسسات المالية:

-استخدام الخسارة عند التعثر حسب مقررات بازل والسياسة المعتمدة في البنك.

-في حال كان التعرض للبنوك والمؤسسات المالية يقع في منطقة جغرافية نسبة الخسارة بافتراض التعثر مختلفة فيتم أخذ النسبة الأعلى.

١-٤ الشركات: استخدام نسبة الخسارة عند التعثر بناءً على تقسيم نوع المنتج في المحفظة الائتمانية.

٢. المتعاملون على المستوى التجميعي (Collective Basis):

استخدام نسبة الخسارة عند التعثر للمتعاملين على المستوى التجميعي بناءً على تقسيم المحفظة الائتمانية

اعتماد نسب الاقتطاع (Hair Cut) لمخففات مخاطر الائتمان (Credit Risk Mitigants) على المستوى الإفرادي (Individual Basis) والمستوى التجميعي (Collective Basis).

ز. المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

يتم تضمين عوامل الاقتصاد الكلي في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تقوم إدارة المخاطر بتحديد أوزان سيناريوهات الاقتصاد الكلي بما يتماشى مع التغيرات في الأوضاع الاقتصادية في الأردن وتعديلها كلما دعت الحاجة لذلك، وعلى أن يتم عرضها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الإدارة لاعتمادها.

*** منهجية تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها حسب تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٢٤/٨:**

نطاق التطبيق:

التعرضات الائتمانية التي تشمل كافة أنواع التسهيلات الائتمانية المباشرة وأدوات الدين والفوائد والعمولات المسجلة ضمن الموجودات داخل الميزانية، والبنود المُسجلة خارج الميزانية التي تتضمن التزام البنك بالدفع نيابة عن العميل.

حوكمة تطبيق تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها رقم ٢٠٢٤/٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني:

مجلس الإدارة:

يتمثل دور مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه في الآتي:-

- اعتماد استراتيجية تبين نهج البنك واجراءاته للتعرف المبكر على التعرضات الائتمانية المحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة وآليات الرقابة على مستوياتها القائمة والمتوقعة وتحديد الخطط العملية التي سيتم اتباعها لتخفيض حجم تلك التعرضات ضمن فترات زمنية واقعية.

- اعتماد منهجية تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٤/٨ والسياسات ذات العلاقة.

- التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعّالة يتم من خلالها تحديد أدوار اللجان والإدارات ووحدات العمل لدى البنك لضمان التطبيق السليم لمتطلبات المعيار.

- التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية/ أنظمة تصنيف ائتماني داخلية/ أنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول إلى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إدارة المخاطر:

يتمثل دور إدارة المخاطر في الآتي:

- إعداد سياسة إدارة مخاطر الائتمان، مع مراعاة تضمين متطلبات تطبيق التعليمات فيها.

- إعداد منهجية تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ٢٠٢٤/٨.

- الإشراف على الأنظمة المستخدمة في تطبيق التعليمات لضمان التطبيق السليم له.

- تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني وفقا لمتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني بشكل ربعي كحد أدنى.

- مراقبة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والتأكد من احتفاظ البنك بمخصصات تدني كافية لمواجهتها.

- التواصل مع الشركة المزودة للنظام بخصوص أي تحديثات قد تطرأ على آلية الاحتساب أو أي استفسارات أخرى بالخصوص.

- إعداد التقارير المطلوبة للجهات ذات العلاقة.

- في حال تطلب الأمر إجراء بعض التعديلات الاستثنائية على مدخلات ومخرجات عملية احتساب مخصصات التدني يتم إعلام لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الإدارة في أول اجتماع لهما.

إدارة التدقيق الداخلي:

- التأكد من التزام الإدارات المعنية بالسياسات ذات العلاقة بتطبيق متطلبات التعليمات.

- مراجعة عملية الاحتساب لمخصصات التدني، والتأكد من كفاية المخصصات المطلوبة لمواجهتها

د- لجنة تسهيلات الإدارة التنفيذية العليا:

في حال تطلب الأمر إجراء تجاوز (Override) على تصنيف أحد متعاملي البنك يتم التنسيب من قبل إدارة الائتمان بإجراء (Override) للجنة تسهيلات الإدارة التنفيذية العليا لاعتماد التصنيف الجديد المناسب.

هـ- الإدارة المالية:

مطابقة الأرصدة مع شجرة البيانات لدى البنك

و- الإدارات الأخرى ذات العلاقة:

توفير جميع البيانات اللازمة والدعم الفني والتقني كلٌ حسب اختصاصه لتمكين إدارة المخاطر من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف المتعاملين حسب المراحل والفئات (Staging Rules):

تم توحيد آلية التصنيف ما بين معيار (٣٠ FAS) وتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٤/٨، إلى المراحل والفئات التالية:
١.التعرضات الائتمانية مقبولة المخاطر (عاملة)

٢.التعرضات الائتمانية تحت المراقبة (عاملة)

٣.التعرضات الائتمانية غير العاملة

-تقسم التعرضات الائتمانية غير العاملة إلى ٣ فئات:

١-دون المستوى: وجود مستحقات/ توقف عن الدفع لفترة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوماً ولا تزيد عن ١٨٠ يوماً.

٢-مشكوك في تحصيلها: وجود مستحقات/ توقف عن الدفع لفترة تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوماً ولا تزيد عن ٣٦٥ يوماً.

٣-هالكة: وجود مستحقات/ توقف عن الدفع لفترة تزيد عن ٣٦٥ يوماً.

احتساب مخصصات التدني :

١-التعرضات على الحكومة الأردنية وبكفالتها:

يتم معالجتها دون خسارة ائتمانية حسب متطلبات تعليمات معيار (٣٠ FAS)، وتعليمات رقم (٢٠٢٤/٨).

٢-التعرضات الائتمانية المسجلة خارج الميزانية، والتي تتضمن التزام البنك بالدفع نيابة عن العميل:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية مقابلها بنفس المنهجية المعتمدة لدى البنك حسب متطلبات تعليمات معيار (٣٠ FAS), وتعليمات (٢٠٢٤/٨).

٣-التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن فئة تحت المراقبة:

يتم إعداد مخصص تدني بنسبة (٥٪) من رصيد التعرضات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن فئة تحت المراقبة بعد استثناء الجزء المغطى بالضمانات المؤهلة وكذلك استثناء الجزء المكفول من الشركة الأردنية لضمان القروض

٤- التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن الديون غير العاملة:

أ. التعرضات الائتمانية غير المغطاة بأي من الضمانات المؤهلة:

يتم تدريجياً إعداد مخصص تدني يُغطي كامل أصل التعرضات الائتمانية المباشرة وبحد أقصى سنة من تاريخ التوقف عن الدفع وكما يلي:-

-(٢٥٪) عند انطباق تعريف التعرضات الائتمانية دون المستوى.

-(٥٠٪) عند انطباق تعريف التعرضات الائتمانية المشكوك في تحصيلها.

-(١٠٠٪) عند انطباق تعريف التعرضات الائتمانية الهالكة.

ب. التعرضات الائتمانية المغطاة بالكامل بضمانة عينية مؤهلة:

يتم تدريجياً إعداد مخصص تدني يُغطي كامل قيمة التعرضات الائتمانية على مدار (٥) سنوات (١٨٢٥ يوم) بنسبة (٢٠٪) من أصل تلك التعرضات سنوياً، وتُحتسب السنة من تاريخ التوقف عن الدفع.

ج. التعرضات الائتمانية المغطاة بشكل جزئي بضمانة عينية مؤهلة:

يتم اعداد مخصص تدني يغطي كامل الجزء غير المغطى في السنة الأولى او (٢٠٪) من أصل التعرضات أيهما أكبر، ويتم استكمال المبلغ المتبقي خلال الأربع سنوات (١٤٦٠ يوم) اللاحقة بالتساوي وتحتسب السنة من تاريخ التوقف عن الدفع.

د. يتم إعداد مخصص تدني يغطي كامل أصل التعرضات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن فئة غير العاملة والمغطاة بضمانة مالية مؤهلة بحد أقصى سنة من تاريخ التوقف عن الدفع.

هـ. يتم إعداد مخصص تدني يُغطي كامل أصل التعرضات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن فئة غير العاملة والمكفولة من قبل الشركة الأردنية لضمان القروض، بدءاً من انتهاء السنة الثالثة من تاريخ التوقف عن الدفع وبشكل تدريجي وبالتساوي على السنوات من نهاية السنة الثالثة وحتى نهاية السنة الخامسة، مع الالتزام برصد مخصص بالكامل على الجزء غير المكفول من الشركة الأردنية لضمان القروض او لا يقابله أي من الضمانات المؤهلة وفق متطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨).

الية احتساب مخصص التدني تتم وفقاً لتعليمات تصنيف ومعالجة الإجارة المنتهية بالتمليك لدى البنوك الإسلامية رقم ٢٠١٤/٦٠ (تاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤) ولكن لغايات توحيد تصنيف المتعامل تم تطبيق الالية المستخدمة في تصنيف التعرضات وفق تعليمات البنك المركزي الاردني ٢٠٢٤/٨ وعلى النحو التالي :

-تصنيف مستحقة الاجارة المنتهية بالتمليك:

-الديون العاملة من (١) يوماً إلى (٢٩) يوماً
-الديون تحت المراقبة من (٣٠) يوماً إلى (٨٩) يوماً
- الديون غير العاملة من (٩٠) يوماً فأكثر

-مخصص التدني لمستحقة الاجارة المنتهية بالتمليك:

-الديون العاملة (٢٥٪) من المستحقة
-الديون تحت المراقبة (٥٠٪) من المستحقة
- الديون غير العاملة (١٠٠٪) من صافي المستحقة.

مخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية (Credit Risk Mitigations (CRM) :

ان كمية ونوع الضمانات المطلوبة تعتمد على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل ، كما ويمكن تعديل او خفض حجم التعرض للمخاطر (Exposure Risk) المتعلقة بالمدين او الطرف المتعامل معه او ملتزم اخر، باستخدام اساليب التخفيف من مخاطر الائتمان (Credit Risk Mitigation) المعمول بها لدى المصارف الاسلامية ، ومنها (رهن الموجودات ، كفالة طرف ثالث ، العربون ، هامش الجدية ، تأمينات نقدية ، رهن الاسهم).

أما مخففات الائتمان للتعرضات الائتمانية فهي كما يلي :
- التامينات النقدية .
- كفالة الحكومة الأردنية.
- رهن الأسهم .
- الضمانات العقارية .
- رهن السيارات والاليات .
- الشركة الأردنية لضمان القروض.

٢- مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها ، ولادارة هذه المخاطر يقوم البنك بما يلي :

١. الاحتفاظ بنسبة سيولة معقولة لمواجهة التدفقات النقدية الصادرة .
٢. تنويع مصادر التمويل .
٣. وجود لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات .
٤. توزيع التمويلات على القطاعات المختلفة والمناطق الجغرافية المتعددة للتقليل من مخاطر التركزات .
٥. يتم قياس ورقابة إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك النسب المالية المختلفة (LCR,NSFR).
٦. مراقبة السيولة من خلال متابعة مؤشرات خطة تمويل الطوارئ بشكل دوري.
٧. إعداد سيناريوهات اوضاع ضاغطة داخلية خاصة بمخاطر السيولة.

- يلتزم البنك بقياس مخاطر السيولة وفق تعليمات البنك المركزي الأردني وعلى النحو التالي:

نسبة تغطية السيولة (LCR):

المتوسط الشهري لنسبة تغطية السيولة (LCR) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني من الفترة ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ الى ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣٢١,٩٪) (الحد الأدنى لهذه النسبة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ١٠٠٪).

بنود احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البيان	قبل التعديلات ونسب الاقتطاع	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
	دينار	دينار
أصول المستوى الأول	١,١٥٣,٤١٧,٢٩١	١,١٥٣,٤١٧,٢٩١
أصول المستوى الثاني *	٩,٧٠٥,٤٨٢	٤,٨٥٢,٧٤١
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	**١,١٦٣,١٢٢,٧٧٣**	**١,١٥٨,٢٧٠,٠٣٢**
التدفقات النقدية الخارجة	**٣,٠٣٧,٣١٥,٦١٣**	**٦٨٢,٦١٨,٢٥٤**
التدفقات النقدية الداخلة	**٥٥٩,٥٢٧,٠٢٠**	**٢٩١,٨٣١,٤٨٩**

* الحد الأقصى لأصول المستوى الثاني ٤٦٥,٢٤٩,١٠٩ دينار (٤٠٪ من اجمالي الأصول عالية الجودة)

احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥:

البيان	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	١,١٥٨,٢٧٠,٠٣٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٣٩٠,٧٨٦,٧٦٥
نسبة تغطية السيولة	**٢٩٦,٤٪**

نسبة السيولة القانونية LLR:

المتوسط اليومي لنسبة السيولة القانونية LLR بإجمالي العملات وبالدينار الأردني، خلال الفترة ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (١١٦٪ و١٠٦٪) على التوالي. (الحد الأدنى لهذه النسبة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ١٠٠٪ و٧٠٪ على التوالي).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

البيان	القيمة قبل الترجيح	القيمة قبل الترجيح
	دينار	دينار
اجمالي التمويل المستقر المتاح	٦,٤٤٤,٣١٨,٤٨١	٥,٤٦٥,٧٨٥,٢٧٧
اجمالي التمويل المستقر المطلوب	٦,٤٤٤,٣١٨,٤٨١	٤,٢١٥,٦٧٤,٩٠٤
اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج	**٢١٠,٢١٧,٢٢٢**	**١٠,٥١٠,٨٦١**
اجمالي التمويل المستقر المطلوب	**٦,٦٥٤,٥٣٥,٧٠٣**	**٤,٢٢٦,١٨٥,٧٦٥**
نسبة صافي التمويل المستقر :		**١٢٩,٣٪**

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بنسبة صافي التمويل المستقر NSFR رقم (٢٠٢٤/١٠) والتي تم تطبيقها اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٤/١٠/١.

٣- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات الناتجة عن تحركات أسعار السوق والخاصة بأدوات الملكية في سجل المتاجرة وأسعار صرف العملات ومعدل العائد السوقي وأسعار السلع والمخزون، ويعمل البنك على تخفيف وقياس هذه المخاطر من خلال:

١.تنويع الاستثمارات وتوزيعها على عدة قطاعات ومناطق جغرافية.

٢. دراسة توجهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات.

٣. وضع حدود للاستثمار على مستوى البلد، العملة، السوق، الأداة والطرف المقابل.

٤. موائمة مراكز العملات ما أمكن وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي الاردني.

٥. دراسة وتحليل المخاطر المرتبطة بالاستثمارات الجديدة وبيانها من خلال تقرير مفصل قبل الدخول بها.

٦. الالتزام التام في السياسات والاجراءات وتعليمات السلطات الرقابية ذات العلاقة.

٧. احتساب القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) لقياس مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم وأسعار العملات الأجنبية.

أ- مخاطر معدل العائد

تعرف مخاطر معدل العائد بأنها انخفاض معدل العائد على الاستثمارات مقارنة مع السوق المحلي والتي تنشأ بسبب ارتفاع معدل العائد "الفائدة" في السوق المحلي وعدم مقدرة البنك على زيادة معدل العائد على التمويلات الممنوحة بمعدل عائد ثابت (كالمرابحة).

ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال:

١. إدارة فجوات معدلات العائد والتكلفة للموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة.
٢. دراسة اتجاهات عوائد الاستثمار.

ب- مخاطر العملات الأجنبية

هي المخاطر الناتجة عن التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. وتتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot)، ومراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي مقابل الحدود المعتمدة (Limits) لكل عملة، حيث إن السياسة العامة للبنك في ادارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أن الحد الأقصى لمراكز العملات الأجنبية يجب ألا يتجاوز ١٥٪ من إجمالي حقوق المساهمين
(بحد أقصى ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة باستثناء الدولار الامريكي) وذلك لتغطية احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل، وليس بهدف المضاربة أو المتاجرة.

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التذبذب في اسعار الأسهم، ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

د- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية والقيم السوقية لموجودات محددة حيث يتم التعرض الى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم من خلال فترة الحيازة وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة التأجير.

٤- مخاطر عدم الامتثال:

هي مخاطر العقوبات القانونية و/أو التي تقررها الجهات الرقابية او الخسائر المادية او مخاطر السمعة و/او مخاطر الجرائم المالية و/أو مخاطر الاحتيال والفساد والرشوة و/أو مخاطر عدم الامتثال الشرعي ، التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات والاوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة والقرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، ولحماية البنك من هذه المخاطر تقوم إدارة مراقبة الامتثال بالتأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والانظمة والتعليمات والاوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية ، وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة ودليل مراقبة الامتثال واعداد وتطوير السياسة العامة لمكافحة غسل الاموال واعداد اجراءات وادلة عمل بخصوص القوانين والانظمة والتعليمات الداخلية والخارجية واعداد ميثاق السلوك المهني وعقد الدورات التدريبية اللازمة .

٥- مخاطر التشغيل:

هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية، أو فشل الإجراءات الداخلية، أو العنصر البشري، أو الأنظمة، أو الناجمة عن الأحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر انقطاع توافر العمليات الحيوية والمخاطر القانونية ومخاطر مخالفة أحكام الشريعة الاسلامية، ولا يشتمل هذا التعريف على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. ويعمل مصرفنا على إدارة المخاطر التشغيلية من خلال:

مراجعة عمليات /منتجات البنك واعداد إجراءات عمل موثقة ووثائق تصميم الخدمة بحيث يتم تضمين جميع الضوابط الرقابية اللازمة لتقليل احتمال و/أو أثر حدوث الأحداث التشغيلية، وتقليل الفجوات الرقابية من خلال وضع التوصيات المناسبة لتحسين بيئة البنك الرقابية .

بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر والاحداث التشغيلية الحاصلة لدى البنك (LDC) آلياً باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل (Operational Risk Solutions) بهدف تقييمها وتحليلها وتحديد نقاط الضعف والعمل على رفع كفاءة الإجراءات الرقابية المطبقة للحد من تكرارها مستقبلاً.

تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) آلياً باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل (GRC) بهدف الارتقاء بالبيئة الرقابية ومساعدة الإدارة العليا والتدقيق الداخلي في التعرف على النواحي ذات المخاطر المرتفعة ونقاط الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية.

اعداد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI's) آلياً باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل (GRC) الخاصة بالعمليات الرئيسية لدى البنك ووضع خطط عمل تصحيحية في حال تجاوزها عن الحدود المقبولة للمخاطر.

إعداد وتحديث وفحص اعتماد خطة استمرارية العمل (Business Continuity Plan) وخطة استرجاع وظائف تكنولوجيا المعلومات عند الكارثة (Information Technology Disaster Recovery Plan /ITDR) للعمل على تقليل التعرضات والانقطاعات التي يواجهها البنك وتحليل أثر الأعمال (BIA).

قيام الإدارة القانونية بالتأكد من سلامة العقود والمستندات الخاصة بالبنك، وتحديث النماذج والعقود واعتمادها من خلال لجنة مختصة بذلك.

قيام هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك بمراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والعمليات العائدة لجميع معاملات البنك، وذلك بقصد التأكد من خلو العقود والاتفاقيات والعمليات المذكورة من المحظورات الشرعية.

قيام تكنولوجيا المعلومات وبالتنسيق والتعاون مع إدارة أمن المعلومات بوضع السياسات والاجراءات اللازمة للمحافظة على أمن وسرية المعلومات في البنك، وصلاحيات الدخول على البرامج والانظمة في البنك .

قيام لجنة السلامة والصحة المهنية بوضع التعليمات والشروط اللازمة لضمان بيئة عمل سليمة بالإضافة الى توعية الموظفين بضرورة إتباع شروط السلامة والصحة المهنية بشكل مستمر ومتابعة الحوادث الخاصة بذلك.

٦- مخاطر السمعة:

هي المخاطر الناشئة عن وجود انطباع سلبي عن البنك قد يؤدى الى حدوث خسائر في مصادر التمويل او قد يؤدي الى تحول العملاء الى بنوك منافسة.

ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال: مجموعة من الاجراءات والتي تعمل على تعزيز ثقة العملاء في البنك، وتقديم خدمات مصرفية جيدة، والمحافظة على السرية المصرفية، وعدم ممارسة انشطة غير قانونية او تمويل قطاعات غير مرغوب فيها، وتوفير انظمة حماية ملائمة.

٧- المخاطر الاستراتيجية:

هي المخاطر الناتجة عن التأثير الحالي والمستقبلي على الدخل أو رأس المال الناتج عن قرارات الأعمال السلبية أو التنفيذ غير السليم للقرارات أو عدم الاستجابة للتغيرات الاقتصادية.

٨- مخاطر تكنولوجيا المعلومات:

ان الاستخدام المتزايد لتكنولوجيا المعلومات قد أدى إلى التحسين من فعالية وكفاءة العمليات والخدمات التي يقدمها البنك، إلا أنها جلبت معها ايضاً مخاطر جديده ذات صلة بتكنولوجيا المعلومات.

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر تحت اشراف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات على مستوى الإدارة التنفيذية و لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة لتجنب التعرض لها أو التخفيف من أثرها وذلك من خلال المتابعة و التقييم المستمر للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأثرها على العمليات و الخدمات المصرفية من حيث القيمة المضافة للحلول التقنية مقارنة بكلفها، ومن حيث جودة ونوعية المشاريع ذات الأساس التقني وتقييم نتائجها على أعمال البنك ورفع مستوى الأداء بالمقارنة مع الأحداث الأمنية والتقنية التي قد تنجم عن تشغيلها.

يوجد عدد من المخرجات لعملية ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات حسب تعليمات حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الاردني وحسب تعليمات COBIT ٢٠١٩ ومن اهمها سجل المخاطر التفصيلي لكل عملية او خدمة مصرفية ذات اساس تقني، سيناريوهات المخاطر، مؤشرات المخاطر وتقييم مخاطر الجهات الخارجية وغيرها.

٩- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress-testing):

منهجية التطبيق:
تتضمن منهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة لدى البنك التعرف على جميع أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الضاغطة. وتقييم قدرة البنك على تحمل تلك المخاطر وفقاً لسيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

دور وتكاملية اختبارات الأوضاع الضاغطة مع حوكمة إدارة المخاطر وثقافة المخاطر وخطط رأس المال:
يتمثل دور مجلس الإدارة والإدارة العليا في وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات المطلوبة لكل نوع من أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وتقييم النتائج والإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على النتائج. لاسيما أن هذه الاختبارات لها دوراً تكاملياً في صناعة القرارات خاصة القرارات الاستراتيجية المتعلقة بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning).

آلية اختيار السيناريوهات (Scenario Analysis) بما فيها الفرضيات الرئيسية المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات الحساسية والسيناريوهات المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني إضافة إلى سيناريوهات أخرى من افتراض واقتراح البنك لقياس درجة تحمل الصدمات المختلفة.

آلية استخدام نتائج الاختبارات في اتخاذ القرارات على المستوى الإداري المناسب بما فيها القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة العليا:

تقوم إدارة المخاطر بإعداد ملخص عن نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وتقديمه إلى الجهات ذات العلاقة مبيناً فيه الأثر النهائي للاختبارات ضمن درجات محددة (منخفض/ متوسط/ مرتفع) والجهة صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرارات الخاصة بها.

حوكمة تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

يقوم البنك بتحديد الجهات ذات العلاقة باختبارات الأوضاع الضاغطة (مجلس الإدارة / لجنة إدارة المخاطر، لجنة الموجودات والمطلوبات، إدارة المخاطر، إدارات الأعمال، الإدارات الرقابية الأخرى)، ومسؤولية كل منها لتحقيق التكاملية والحوكمة في تنفيذ الاختبارات المطلوبة.

إدارة المخاطر في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات(ESG):

يتجلى دور إدارة المخاطر في إعداد التقارير والتحاليل المبنية على أسس وفرضيات تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة والتي ساهمت بشكل رئيسي في توضيح الآثار المترتبة على محفظة البنك فيما يخص سيناريوهات مخاطر التغير المناخي.

أ) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

١) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٢,٠٥٩,٣٠٤	-	**٦٢٢,٠٥٩,٣٠٤**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٣,٣٢٨,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	**١١٣,٣٢٨,٥١٥**
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	١٤٣,٥٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	**١٤٣,٥٧٢,٥٠٠**
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٥٩,٠٠٠,٦٧٥	٣٧٢,٣٩٨,٦٤٢	٣٦٢,٤٧٦,٩٦٩	٥٢٧,٣٦٣,٥١٠	٤٥,٨٣٣,٠١٢	١٤٩,٥٩٠,٦٤٩	٨٧٢,٨١٦,٩٩٩	٨٤٢,٧١٢,٢٧٥	٣٤٠,٧٦١,٩٨٧	**٣,٥٧٢,٩٥٤,٧١٨**
موجودات مالية:	٢٥,٥٠٤,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٥٢٦,٩٦١,٤٠١	-	**٥٥٢,٤٦٦,٣٨٥**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٥,٥٠٤,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	٥٢٦,٩٦١,٤٠١	-	**٥٥٢,٤٦٦,٣٨٥**
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الاجمالي	**٣٤١,٤٠٦,٦٧٤**	**٣٧٢,٣٩٨,٦٤٢**	**٣٦٢,٤٧٦,٩٦٩**	**٥٢٧,٣٦٣,٥١٠**	**٤٥,٨٣٣,٠١٢**	**١٤٩,٥٩٠,٦٤٩**	**٨٧٢,٨١٦,٩٩٩**	**١,٩٩١,٧٣٢,٩٨٠**	**٣٤٠,٧٦١,٩٨٧**	**٥,٠٠٤,٣٨١,٤٢٢**
الكفالات	٧,٦٥٥,٧١٠	١٧,٨٧٣,٢٧٠	٤٠,٠٩٥,٢٤٨	١,٥٣٨,٦٠٢	٢,١٠٥,٧٥٣	-	٥,٧١٦,٧٠٤	٦,٥٤٤	١٠٨,٨٣٢,٤٣٧	**١٨٣,٨٢٤,٢٦٨**
الاعتمادات المستندية	٥,٦٠٢,١٠٦	٩,٥٦٢,٠٣٢	٤,٥٤٣,٣٥٧	١,٢٥٥,٨٥٢	٧٠٩,٠٤٦	-	٥٠١,٩٦٦	-	٢,٩٩٦,٣٥٤	**٢٥,١٧٠,٧١٣**
القبولات	-	٨٥,٠٥٩	١٩٤,١٤٢	-	٥٦٩,٨١٠	-	٣٨,٣٩٢	-	٣٣٤,٨٣٨	**١,٢٢٢,٢٤١**
سقوف غير مستغلة	٥,٣٣٠,٨٢٤	٦٠,٤٩٢,٩٦٩	٨٣,٣٧٥,٨٣٥	٢,٤٠٤,٥٤٠	٩,٦٦٥,٤١٥	-	٢٠,٢٤١,٨٨٧	-	٣٦,١٢١,٤٠١	**٢١٧,٦٣٢,٨٧١**
المجموع الكلي	**٣٥٩,٩٩٥,٣١٤**	**٤٦٠,٤١١,٩٧٢**	**٤٩٠,٦٨٥,٥٥١**	**٥٣٢,٥٦٢,٥٠٤**	**٥٨,٨٨٣,٠٣٦**	**١٤٩,٥٩٠,٦٤٩**	**٨٩٩,٣١٥,٩٤٨**	**١,٩٩١,٧٣٩,٥٢٤**	**٤٨٩,٠٤٧,٠١٧**	**٥,٤٣٢,٢٣١,٥١٥**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-	-	٦٨١,٨٩٠,٠٦٦	-	٦٨١,٨٩٠,٠٦٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٦,٣٢٨,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٣٢٨,٢٢١
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	١٢٩,٠٣٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٣٨,٠٠٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٥٨,٧٣١,٠١٩	٢٨٧,٩٨٦,٣٣٦	٤٢٦,٨٩٨,٨١٤	٥٤١,٠٤٣,٤٠٠	٤٥,٨٥٨,٢٣٥	٥,٩٨٣,٨٥٤	٨٣٢,٠١٢,٣٢٨	٧٦٠,٧٧٠,٧٢٥	٣٦٠,٦٢٣,٧١٥	٣,٣١٩,٩٠٨,٤٢٦
موجودات مالية:	**٢٧,٤٨٨,٤٢٥**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٤٥٦,٧٤٩,٤٤٠**	**-**	**٤٨٤,٢٣٧,٨٦٥**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧,٤٨٨,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	٤٥٦,٧٤٩,٤٤٠	-	٤٨٤,٢٣٧,٨٦٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي	**٣٢١,٥٨٥,٦٦٥**	**٢٨٧,٩٨٦,٣٣٦**	**٤٢٦,٨٩٨,٨١٤**	**٥٤١,٠٤٣,٤٠٠**	**٤٥,٨٥٨,٢٣٥**	**٥,٩٨٣,٨٥٤**	**٨٣٢,٠١٢,٣٢٨**	**١,٨٩٩,٤١٠,٢٣١**	**٣٦٠,٦٢٣,٧١٥**	**٤,٧٢١,٤٠٢,٥٧٨**
الكفالات	٧,٨٥٠,١٧٩	١٣,٠٨٨,٢٥٩	٣٤,٨٣٤,٩٣٩	-	١,٩٤٤,٦٧٤	-	٥,٠٩٨,٠٧٠	-	٩٨,٦٥٩,٦٤٤	١٦١,٤٧٥,٧٦٥
الاعتمادات المستندية	٥,٥٢٧,٥٠٩	١٣,٠٢٢,٦٠٦	٦,٩٠١,٨٩٢	-	٨٥٨,٤٢٨	-	٤٦٢,٨١٥	-	٢,٥٢٤,٥٣٤	٢٩,٢٩٧,٧٨٤
القبولات	-	١٤٢,٧٣٥	٢١٣,١٠٣	-	٤١٣,٣٣٣	-	-	-	١٠٦,٣١٧	٨٧٥,٤٨٨
سقوف غير مستغلة	٣٧,٧٥٠	٤٨,٧١٦,٠٠٩	٨٧,٣٢١,١٤٨	-	٨,٩٨١,١٩٢	-	٢٠,٥٨١,٠٥١	-	٣٨,٧٢١,٤٦٠	٢٠٤,٣٥٨,٦١٠
المجموع الكلي	**٣٣٥,٠٠١,١٠٣**	**٣٦٢,٩٥٥,٩٤٥**	**٥٥٦,١٦٩,٨٩٦**	**٥٤١,٠٤٣,٤٠٠**	**٥٨,٠٥٥,٨٦٢**	**٥,٩٨٣,٨٥٤**	**٨٥٨,١٥٤,٢٦٤**	**١,٨٩٩,٤١٠,٢٣١**	**٥٠٠,٦٣٥,٦٧٠**	**٥,١١٧,٤١٠,٢٢٥**

٢) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	**المجموع**
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مالي	٣٥٢,٥٨٨,٤٩٥	٦٢١,٢٤٩	٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٢٨٥,٥٧٠	**٣٥٩,٩٩٥,٣١٤**
صناعي	٣٦٤,٩٣٧,٤٤٧	٥,١٧٢,٣٩٨	٧٨,٩١١,٠٠٥	٤٦٠,٣٤٢	١٠,٩٣٠,٧٨٠	**٤٦٠,٤١١,٩٧٢**
تجارة	٢٩٠,٩١٩,٤٩٣	٢٦,٣٣٢,٣٧٥	١٣٨,٦٢٦,٥٣٨	٢,٣٧٣,٤٧٥	٣٢,٤٣٣,٦٧٠	**٤٩٠,٦٨٥,٥٥١**
عقارات	١١٤,٨٠٧,٧٤٠	٣١٨,٦٤٣,٣٩٢	٦٦,٤١٣,٥٢٦	١٤,٨٢٤,٥٤٨	١٧,٨٧٣,٢٩٨	**٥٣٢,٥٦٢,٥٠٤**
زراعة	٣٢,٨٥٥,٧٩٤	٢,٧٦٧,٤٦٩	٢٠,٢٦٨,٣٣٤	٤١٩,٦٧٩	٢,٥٧١,٧٦٠	**٥٨,٨٨٣,٠٣٦**
أسهم	١٢,١٤٩,٧٤٤	١١٦,٧٢٦,٢٩١	١٨,١٨٠,٠١٢	٢,١٨٧,١٥٣	٣٤٧,٤٤٩	**١٤٩,٥٩٠,٦٤٩**
أفراد	٤٣,٠٦٧,٧٧٨	٧٧٥,٧٧٦,١٠٣	١١,٢٦٠,٨٢٣	٣٨,٥٥١,٦١٨	٣٠,٦٥٩,٦٢٦	**٨٩٩,٣١٥,٩٤٨**
حكومة وقطاع عام	١,٩٩١,٧٣٩,٥٢٤	-	-	-	-	**١,٩٩١,٧٣٩,٥٢٤**
أخرى	٣٣٩,٠٠٤,٠٧٨	٢٩,١٨٨,٩٥٢	٩٤,٥٧٤,٠٥٢	١,١٧٨,٩٣٩	٢٥,١٠٠,٩٩٦	**٤٨٩,٠٤٧,٠١٧**
المجموع	**٣,٥٤٢,٠٧٠,٠٩٣**	**١,٢٧٥,٢٢٨,٢٢٩**	**٤٢٨,٧٣٤,٢٩٠**	**٥٩,٩٩٥,٧٥٤**	**١٢٦,٢٠٣,١٤٩**	**٥,٤٣٢,٢٣١,٥١٥**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مالي	٣٢٩,١٤٥,٧٢١	٦٥٢,٣٤٦	-	-	٥,٢٠٣,٠٣٦	**٣٣٥,٠٠١,١٠٣**
صناعي	٢٤٢,٩٤٠,٧٦٦	٩,٥٩٩,٧٠٤	٩٥,٨٥١,٧٤٣	٩٦٦,٠٥٠	١٣,٥٩٧,٦٨٢	**٣٦٢,٩٥٥,٩٤٥**
تجارة	٢٧٣,٨٩٣,٠٢٠	٤٩,٦٨٢,٠٢٩	١٧٩,٣٤٩,٣٥٦	٥,٥٥٩,٥١٨	٤٧,٦٨٥,٩٧٣	**٥٥٦,١٦٩,٨٩٦**
عقارات	١٠٣,٦٤٦,١١٥	٣٣٦,٢٠٧,٦٨١	٦٣,٧٩٢,٣١٥	١٥,٦٩٦,٩٩٦	٢١,٧٠٠,٢٩٣	**٥٤١,٠٤٣,٤٠٠**
زراعة	٢٨,١٨٠,١٢٣	٣,٠٧١,١٩٥	٢٥,٨٣٧,٥٦٥	٢٥٩,٠٥١	٧٠٧,٩٢٨	**٥٨,٠٥٥,٨٦٢**
أسهم	١,٧٩١,٩٦٦	-	٤,١٩١,٨٨٨	-	-	**٥,٩٨٣,٨٥٤**
أفراد	٢٦,٣٨٨,٩٥٦	٧٦٣,٣٩١,٨٥٣	١٦,٥٦٠,٦٦٥	٢٩,٨٨٤,٧٩٧	٢١,٩٢٧,٩٩٣	**٨٥٨,١٥٤,٢٦٤**
حكومة وقطاع عام	١,٨٩٩,٤١٠,٢٣١	-	-	-	-	**١,٨٩٩,٤١٠,٢٣١**
أخرى	٣٢٤,٨٨٤,٨٧١	٥٧,٠٩١,٦٧٧	٩٦,٤٦٧,١٣٩	١,٩٨٠,٢٠٥	٢٠,٢١١,٧٧٨	**٥٠٠,٦٣٥,٦٧٠**
المجموع	**٣,٢٣٠,٢٨١,٧٦٩**	**١,٢١٩,٦٩٦,٤٨٥**	**٤٨٢,٠٥٠,٦٧١**	**٥٤,٣٤٦,٦١٧**	**١٣١,٠٣٤,٦٨٣**	**٥,١١٧,٤١٠,٢٢٥**

توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

١) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	**اجمالي**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	٦٢٢,٠٥٩,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	**٦٢٢,٠٥٩,٣٠٤**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧,٣٦٢,١٠٤	٨,٩٨٦,٤٣٣	٢,٧٩١,١١٧	٥١,٩٢٦	-	٢٤,١٣٦,٩٣٥	-	**١١٣,٣٢٨,٥١٥**
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	-	١٤٣,٥٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	**١٤٣,٥٧٢,٥٠٠**
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٣,٥١٣,٩٥٤,٠٤٢	٤٦,٠٩١,٨٨٠	١٢,٩٠٨,٧٩٦	-	-	-	-	**٣,٥٧٢,٩٥٤,٧١٨**
موجودات مالية:	٥٢٦,٩٦١,٤٠١	٢٣,٦٨٦,٦١١	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	**٥٥٢,٤٦٦,٣٨٥**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٢٦,٩٦١,٤٠١	٢٣,٦٨٦,٦١١	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	**٥٥٢,٤٦٦,٣٨٥**
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الاجمالي / للفترة الحالية	**٤,٧٤٠,٣٣٦,٨٥١**	**٢٢٢,٣٣٧,٤٢٤**	**١٥,٦٩٩,٩١٣**	**٥١,٩٢٦**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**٢٤,١٣٦,٩٣٥**	**-**	**٥,٠٠٤,٣٨١,٤٢٢**
الكفالات	١٨٢,٤٤٦,٢١٤	١,١٣٢,١٧٦	٢٤٠,٣٢٥	٥,٥٥٣	-	-	-	**١٨٣,٨٢٤,٢٦٨**
الاعتمادات المستندية	٢٥,٠٩٦,١١٦	٧٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	**٢٥,١٧٠,٧١٣**
القبولات	١,٢٢٢,٢٤١	-	-	-	-	-	-	**١,٢٢٢,٢٤١**
سقوف غير مستغلة	٢١٧,٦٣٢,٨٧١	-	-	-	-	-	-	**٢١٧,٦٣٢,٨٧١**
المجموع الكلي	**٥,١٦٦,٧٣٤,٢٩٣**	**٢٢٣,٥٤٤,١٩٧**	**١٥,٩٤٠,٢٣٨**	**٥٧,٤٧٩**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**٢٤,١٣٦,٩٣٥**	**-**	**٥,٤٣٢,٢٣١,٥١٥**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	٦٨١,٨٩٠,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	٦٨١,٨٩٠,٠٦٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,١٤٣,٨٦٩	١٨,٨٠٤,٨٨١	٧,٠٥٨,٠٣٧	٤٧,٨٤١	-	٢٣,٢٧٣,٥٩٣	-	١٠٦,٣٢٨,٢٢١
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	-	١٢٩,٠٣٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٣٨,٠٠٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٣,٢٦١,١٧٧,٤٠٧	٣٥,٥١٢,٧٤٠	٢٣,٢١٨,٢٧٩	-	-	-	-	٣,٣١٩,٩٠٨,٤٢٦
موجودات مالية	٤٥٦,٧٤٩,٤٤٠	٢٥,٦٧٠,٠٥٢	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	٤٨٤,٢٣٧,٨٦٥
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٥٦,٧٤٩,٤٤٠	٢٥,٦٧٠,٠٥٢	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	٤٨٤,٢٣٧,٨٦٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	**٤,٤٥٦,٩٦٠,٧٨٢**	**٢٠٩,٠٢٥,٦٧٣**	**٣٠,٢٧٦,٣١٦**	**٤٧,٨٤١**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**٢٣,٢٧٣,٥٩٣**	**-**	**٤,٧٢١,٤٠٢,٥٧٨**
الكفالات	١٦٠,٠٢٥,٨٩٤	١,٢٣٦,٧١٢	٢١٣,١٥٩	-	-	-	-	١٦١,٤٧٥,٧٦٥
الاعتمادات المستندية	٢٩,٢٩٧,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٩,٢٩٧,٧٨٤
القبولات	٨٧٥,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	٨٧٥,٤٨٨
سقوف غير مستغلة	٢٠٤,٣٥٨,٦١٠	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٣٥٨,٦١٠
المجموع الكلي	**٤,٨٥١,٥١٨,٥٥٨**	**٢١٠,٢٦٢,٣٨٥**	**٣٠,٤٨٩,٤٧٥**	**٤٧,٨٤١**	**١,٨١٨,٣٧٣**	**٢٣,٢٧٣,٥٩٣**	**-**	**٥,١١٧,٤١٠,٢٢٥**

٢) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	**المجموع**
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
داخل المملكة	٣,٢٨٢,٤٨٣,٤٤١	١,٢٧٥,٢٢٨,٢٢٩	٤٢٨,٧٣٤,٢٩٠	٥٩,٩٩٥,٧٥٤	١٢٠,٢٩٢,٥٧٩	**٥,١٦٦,٧٣٤,٢٩٣**
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢١٩,٤٥٢,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٩٢,١٩٧	**٢٢٣,٥٤٤,١٩٧**
أوروبا	١٥,٩٤٠,٢٣٨	-	-	-	-	**١٥,٩٤٠,٢٣٨**
آسيا	٥٧,٤٧٩	-	-	-	-	**٥٧,٤٧٩**
إفريقيا	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	**١,٨١٨,٣٧٣**
أمريكا	٢٤,١٣٦,٩٣٥	-	-	-	-	**٢٤,١٣٦,٩٣٥**
المجموع	**٣,٥٤٢,٠٧٠,٠٩٣**	**١,٢٧٥,٢٢٨,٢٢٩**	**٤٢٨,٧٣٤,٢٩٠**	**٥٩,٩٩٥,٧٥٤**	**١٢٦,٢٠٣,١٤٩**	**٥,٤٣٢,٢٣١,٥١٥**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
داخل المملكة	٢,٩٦٩,١٧٢,٠٣٥	١,٢١٩,٦٩٦,٤٨٥	٤٨٢,٠٥٠,٦٧١	٥٤,٣٤٦,٦١٧	١٢٦,٢٥٢,٧٥٠	**٤,٨٥١,٥١٨,٥٥٨**
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٠٧,٢٩٨,٨٢٥	-	-	-	٢,٩٦٣,٥٦٠	**٢١٠,٢٦٢,٣٨٥**
أوروبا	٣٠,٤٨٩,٤٧٥	-	-	-	-	**٣٠,٤٨٩,٤٧٥**
آسيا	٤٧,٨٤١	-	-	-	-	**٤٧,٨٤١**
إفريقيا	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	**١,٨١٨,٣٧٣**
أمريكا	٢٣,٢٧٣,٥٩٣	-	-	-	-	**٢٣,٢٧٣,٥٩٣**
المجموع	**٣,٢٣٠,٢٨١,٧٦٩**	**١,٢١٩,٦٩٦,٤٨٥**	**٤٨٢,٠٥٠,٦٧١**	**٥٤,٣٤٦,٦١٧**	**١٣١,٠٣٤,٦٨٣**	**٥,١١٧,٤١٠,٢٢٥**

جـ) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

١) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٤,٠٤٤,٧٩١	-	-	٪٠
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٤٣٠,٥٤٢,٥٥٦	١٠١,٧٤٣,٥٣٢	١١٤,٦٢٥,٠٠٢	٢٢,١٥٩,١٤٢	١٢٣,٩٠٢,٦٧٤	٪٢٣
موجودات مالية	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٤٣٠,٥٤٢,٥٥٦**	**١٠١,٧٤٣,٥٣٢**	**١٢٠,٤٨٨,١٦٦**	**٢٢,١٥٩,١٤٢**	**١٢٣,٩٠٢,٦٧٤**	**٪٢٢**
الكفالات	١٧,٥٠٠,٠٦٣	٥,٠٧٨,٩٥٣	٥,٧٠٢,٨٧٨	٦٤٥,٩٦٢	٥,٧٢٤,٩١٥	٪٢٥
الاعتمادات المستندية	١,٩٦٨,٥٣١	٦٤٨,٥٣٤	-	-	٦٤٨,٥٣٤	٪٣٣
القبولات	١٧٦,١٩٢	-	-	-	-	٪٠
سقوف غير مستغلة	٣٨,٥٤٢,٧٠٢	١٢,٣٤٦,٦٦٥	١٢,١٠٥	٥٩١,٢٢٠	١٢,٩٣٧,٨٨٥	٪٣٤
المجموع الكلي	**٤٨٨,٧٣٠,٠٤٤**	**١١٩,٨١٧,٦٨٤**	**١٢٦,٢٠٣,١٤٩**	**٢٣,٣٩٦,٣٢٤**	**١٤٣,٢١٤,٠٠٨**	**٪٢٣**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٢,٩٦٣,٥٦٠	-	-	٪٠
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٤٥٥,٦١٨,٩٦٢	١٤٨,٦٥٦,٩١٨	١٢٠,٥٧٠,١٨٤	٤٨,١٢٠,٧٩٠	١٩٦,٧٧٧,٧٠٨	٪٣٤
موجودات مالية	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة(أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٤٥٥,٦١٨,٩٦٢**	**١٤٨,٦٥٦,٩١٨**	**١٢٥,٣٥٢,١١٧**	**٤٨,١٢٠,٧٩٠**	**١٩٦,٧٧٧,٧٠٨**	**٪٣٤**
الكفالات	٣٣,٠٦١,١٩٠	٩,٣٢٧,٣٣٠	٥,٤٢٥,٩٨٨	١,٧٣٤,٧٣٣	١١,٠٦٢,٠٦٣	٪٢٩
الاعتمادات المستندية	٧,٦٥١,٨٠٢	٤,٨٦٢,٧٥٩	-	-	٤,٨٦٢,٧٥٩	٪٦٤
القبولات	١٩٥,٩٤٩	-	-	-	-	٪٠
سقوف غير مستغلة	٣٩,٨٦٩,٣٨٥	١٦,٦٨٦,٩٢٠	٢٥٦,٥٧٨	٩٠١,١٠٢	١٧,٥٨٨,٠٢٢	٪٤٤
المجموع الكلي	**٥٣٦,٣٩٧,٢٨٨**	**١٧٩,٥٣٣,٩٢٧**	**١٣١,٠٣٤,٦٨٣**	**٥٠,٧٥٦,٦٢٥**	**٢٣٠,٢٩٠,٥٥٢**	**٪٣٥**

٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
				للتعرضات ضمن المرحلة ٢		للتعرضات ضمن المرحلة ٣		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	**المجموع**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-	-	**-**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٤,٠٤٤,٧٩١	-	**٤,٠٤٤,٧٩١**
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	١٠١,٧٤٣,٥٣٢	٢٢,١٥٩,١٤٢	١٢٣,٩٠٢,٦٧٤	٥,٢٧٨,٨٢٦	٨٠٦,٠٩٨	٢٢٠,٨٣٠	١,٣٠٦,٩٩٣	**٧,٦١٢,٧٤٧**
موجودات مالية	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	**١,٨١٨,٣٧٣**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	**١,٨١٨,٣٧٣**
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	**-**
المجموع	**١٠١,٧٤٣,٥٣٢**	**٢٢,١٥٩,١٤٢**	**١٢٣,٩٠٢,٦٧٤**	**٥,٢٧٨,٨٢٦**	**٨٠٦,٠٩٨**	**٦,٠٨٣,٩٩٤**	**١,٣٠٦,٩٩٣**	**١٣,٤٧٥,٩١١**
الكفالات	٥,٠٧٨,٩٥٣	٦٤٥,٩٦٢	٥,٧٢٤,٩١٥	٩,٥٤٩	٥٢,٠٥٦	-	١١,٢٠٧	**٧٢,٨١٢**
الاعتمادات المستندية	٦٤٨,٥٣٤	-	٦٤٨,٥٣٤	-	٤٧٤	-	-	**٤٧٤**
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	**-**
سقوف غير مستغلة	١٢,٣٤٦,٦٦٥	٥٩١,٢٢٠	١٢,٩٣٧,٨٨٥	٤,٨٥٨	٣١,٦٦٤	-	٢٠,٥٤٥	**٥٧,٠٦٧**
المجموع الكلي	**١١٩,٨١٧,٦٨٤**	**٢٣,٣٩٦,٣٢٤**	**١٤٣,٢١٤,٠٠٨**	**٥,٢٩٣,٢٣٣**	**٨٩٠,٢٩٢**	**٦,٠٨٣,٩٩٤**	**١,٣٣٨,٧٤٥**	**١٣,٦٠٦,٢٦٤**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	للتعرضات ضمن المرحلة ٢		للتعرضات ضمن المرحلة ٣	
				إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	**المجموع**
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى البنك المركزي الاردني	-	-	-	-	-	-	-	**-**
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٢,٥٤٥,٢٨٠	-	**٢,٥٤٥,٢٨٠**
حسابات استثمارية وحسابات الوكالة بالاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	١٤٨,٦٥٦,٩١٨	٤٨,١٢٠,٧٨٩	١٩٦,٧٧٧,٧٠٧	٢٠,٦٣٤,٩٣٢	٥,٥٣١,٢٩٤	٤٤,١٥١,٢٦١	٢٣,٧٣٥,٤٣٦	**٩٤,٠٥٢,٩٢٣**
موجودات مالية:	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	**١,٨١٨,٣٧٣**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	**١,٨١٨,٣٧٣**
الموجودات المالية المرهونة(أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	**-**
المجموع	**١٤٨,٦٥٦,٩١٨**	**٤٨,١٢٠,٧٨٩**	**١٩٦,٧٧٧,٧٠٧**	**٢٠,٦٣٤,٩٣٢**	**٥,٥٣١,٢٩٤**	**٤٨,٥١٤,٩١٤**	**٢٣,٧٣٥,٤٣٦**	**٩٨,٤١٦,٥٧٦**
الكفالات	٩,٣٢٧,٣٣٠	١,٧٣٤,٧٣٣	١١,٠٦٢,٠٦٣	٧٠,٥٤١	١٢٨,١٥٨	٢,٨٧٧,٤٠٩	٥٢٧,٨٩٤	**٣,٦٠٤,٠٠٢**
الاعتمادات المستندية	٤,٨٦٢,٧٥٩	-	٤,٨٦٢,٧٥٩	٦,٧٦٢	٤,٣٣٠	-	-	**١١,٠٩٢**
القبولات	-	-	-	٥٠	-	-	-	**٥٠**
سقوف غير مستغلة	١٦,٦٨٦,٩٢٠	٩٠١,١٠٢	١٧,٥٨٨,٠٢٢	١١٨,٦٠٢	١٥٩,١٧٧	١٢٤,٢٨٨	٢٧,٠٠٢	**٤٢٩,٠٦٩**
المجموع الكلي	**١٧٩,٥٣٣,٩٢٧**	**٥٠,٧٥٦,٦٢٤**	**٢٣٠,٢٩٠,٥٥١**	**٢٠,٨٣٠,٨٨٧**	**٥,٨٢٢,٩٥٩**	**٥١,٥١٦,٦١١**	**٢٤,٢٩٠,٣٣٢**	**١٠٢,٤٦٠,٧٨٩**

٣٨. معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد
تشمل متابعة الحسابات الجارية وتحت الطلب وأشباه حقوق الملكية وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات
تشمل مُتابعة الحسابات الجارية وتحت الطلب وأشباه حقوق الملكية وذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الاستثمار في الموجودات
يشمل هذا القطاع استثمار البنك في الأسهم والصكوك والعقارات.

الخزينة
يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

ب. فيما يلي معلومات عن قطاعات البنك مُوزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	المؤسسات	الاستثمار في الموجودات	الخزينة	أخرى	المجموع للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	المجموع للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
إجمالي الإيرادات	٩٣,٥٣٧,٥٦٩	٥١,٦١٨,٧٥٦	٧,٨٢٧,٤٣٤	٢٢,٦٩٩,٧٢٠	١٩٧,١٨٦	١٧٥,٨٨٠,٦٦٥	١٥٤,٣٣٦,٣٨٤
رسوم ضمان الودائع	(٣,١٤٠,٧٢٩)	(١,٦٩١,٤٦٣)	(٢٥٦,٣٧١)	(٧٦٢,١٩٣)	(٦,٦٢١)	(٥,٨٥٧,٣٧٧)	(٥,٣٧٩,٧٩٥)
حصة اشباه حقوق الملكية	(٣٧,٠٩٣,١٥٢)	(٢٢,٩٥٦,٢٣٣)	-	(٨,٩٨٢,٨٣٩)	-	(٦٩,٠٣٢,٢٢٤)	(٦٢,٣٥٠,١٦٠)
نتائج أعمال القطاع	**٥٣,٣٠٣,٦٨٨**	**٢٦,٩٧١,٠٦٠**	**٧,٥٧١,٠٦٣**	**١٢,٩٥٤,٦٨٨**	**١٩٠,٥٦٥**	**١٠٠,٩٩١,٠٦٤**	**٨٦,٦٠٦,٤٢٩**
مصروفات موزعة	(٢٥,٧٣٣,٨٢٨)	(١٢,٦٢٣,٥٨٦)	(٢,٠٤٧,٩٩١)	(٦,٠٨٨,٧٠٣)	-	(٤٦,٤٩٤,١٠٨)	(٣٨,٧٤١,٧٥٧)
الربح قبل الضريبة	**٢٧,٥٦٩,٨٦٠**	**١٤,٣٤٧,٤٧٤**	**٥,٥٢٣,٠٧٢**	**٦,٨٦٥,٩٨٥**	**١٩٠,٥٦٥**	**٥٤,٤٩٦,٩٥٦**	**٤٧,٨٦٤,٦٧٢**
ضريبة الدخل	(٩,٠٦٨,٢٩١)	(٦,٣٣٨,٠٧٤)	(٨٣١,٣٩٧)	(٢,٥٤٠,٤١٤)	(٥٧,١٧٠)	(١٨,٨٣٥,٣٤٦)	(١٤,٨٤٤,٨٦٨)
الربح بعد الضريبة	**١٨,٥٠١,٥٦٩**	**٨,٠٠٩,٤٠٠**	**٤,٦٩١,٦٧٥**	**٤,٣٢٥,٥٧١**	**١٣٣,٣٩٥**	**٣٥,٦٦١,٦١٠**	**٣٣,٠١٩,٨٠٤**

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات القطاع	١,٩٢٩,٦٣٤,٢٠١	١,٥٢٤,٦٢٥,٤٧٩	١,٧١٠,٥٠٩,٩١٤	١,٠٥٠,٣١٦,٨٩٩	-	٦,٢١٥,٠٨٦,٤٩٣	٥,٩١١,١٦٧,٥٦٩
الاستثمار في شركات حليفة	-	-	١٠,٤٢٣,٢١٢	-	-	١٠,٤٢٣,٢١٢	٩,٢٠٧,٦٠٤
موجودات غير مُوزعة على القطاعات	-	-	-	-	٢١٨,٨٠٨,٧٧٦	٢١٨,٨٠٨,٧٧٦	٢٠٢,٠٩٧,٠٠٠
مجموع الموجودات	**١,٩٢٩,٦٣٤,٢٠١**	**١,٥٢٤,٦٢٥,٤٧٩**	**١,٧٢٠,٩٣٣,١٢٦**	**١,٠٥٠,٣١٦,٨٩٩**	**٢١٨,٨٠٨,٧٧٦**	**٦,٤٤٤,٣١٨,٤٨١**	**٦,١٢٢,٤٧٢,١٧٣**
مطلوبات القطاع	٤,٤٤٣,١٢٥,١٣٢	١,١٨٢,٦٣٧,٩٧٧	-	٩٣,٤٧٣,١٤٢	-	٥,٧١٩,٢٣٦,٢٥١	٥,٣٧٨,٨٤٧,١٨٠
مطلوبات غير مُوزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٧٥,٩٧٧,١٣٥	١٧٥,٩٧٧,١٣٥	١٨١,٥٢٥,٤٤٦
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق غير المسيطرين	**٤,٤٤٣,١٢٥,١٣٢**	**١,١٨٢,٦٣٧,٩٧٧**	**-**	**٩٣,٤٧٣,١٤٢**	**١٧٥,٩٧٧,١٣٥**	**٥,٨٩٥,٢١٣,٣٨٦**	**٥,٥٦٠,٣٧٢,٦٢٦**

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
مصروفات رأسمالية	٢,٩٨٢,١٢٢	٣,٩٨٨,٢٩٦
الاستهلاكات والإطفاءات	٣,٧٥٨,٣٣١	٣,٢٧٩,٣٧٦

٣٩. إدارة رأس المال

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات بما فيها الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى مقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية، على البنك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢,٥٪ وحسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال ما يلي:

- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.
- توفير رأس مال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والاستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الأردني، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/٧٢) تاريخ ٤ شباط ٢٠١٨ وذلك وفقاً للمعيار رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	بآلاف الدنانير (مراجعة وغير مدققة)	بآلاف الدنانير (مدققة)
حقوق حملة الأسهم العادية(CET I)	**٥١٤,١٠٨**	**٤٩٩,١٧٩**
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٣٩,٩١٩	١٣٩,٩١٩
الاحتياطي الاختياري	٨٣,٨٩٧	٨٣,٨٩٧
الأرباح المدورة	٧٨,٢٩٠	٧٨,٢٩٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	١١,٣٢١	٩,٩٦٧
الارباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة	١٣,٦٦٢	-
الموجودات غير الملموسة	(١٠,٤٧٩)	(١٠,٣٨٣)
الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التكافل التي تقل عن ١٠٪	(٤٩٤)	(٤٩٤)
الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التكافل خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يمتلك فيها البنك أكثر من ١٠٪	(٢,٠٠٨)	(٢,٠١٧)
رأس المال الاضافي(AT I)	**-**	**-**
الشريحة الثانية من راس المال (رأس المال المساند) (TIER II)	**٤,٧٨٣**	**٤,٨٣٩**
مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى (ذاتي) وحصة البنك من مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى (مختلط) (على ان لا تزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤,٧٨٣	٤,٨٣٩
مجموع رأس المال التنظيمي	**٥١٨,٨٩١**	**٥٠٤,٠١٨**
مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر	**٢,٦٥١,٦٧٢**	**٢,٤٧٠,٨٣٦**
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (CET I)	**١٩,٣٩٪**	**٢٠,٢٠٪**
نسبة رأس المال الإضافي (AT I)	**-**	**-**
نسبة رأس المال الأساسي (TIER I)	**١٩,٣٩٪**	**٢٠,٢٠٪**
نسبة رأس المال المساند (TIER II)	**٠,١٨٪**	**٠,٢٠٪**
نسبة كفاية رأس المال	**١٩,٥٧٪**	**٢٠,٤٠٪**

* بلغت نسبة الرفع المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (١٧,٧٧٪) (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٧,٧٨٪).

٤٠. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة)

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار	دينـــار
	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
اعتمادات	**٢٥,١٧٠,٧١٣**	**٢٩,٢٩٧,٧٨٤**
قبولات	**١,٢٢٢,٢٤١**	**٨٧٥,٤٨٨**
كفالات:	**١٨٣,٨٢٤,٢٦٨**	**١٦١,٤٧٥,٧٦٥**
- دفع	٥٤,٩٨٥,٥٠١	٥٢,٩٠١,١٥٢
- حسن التنفيذ	٨٧,٩٤٩,٦٥٢	٧٤,١٣٩,٧٦٨
- أخرى	٤٠,٨٨٩,١١٥	٣٤,٤٣٤,٨٤٥
السقوف غير المستغلة / مباشرة	**١٤٤,٥٤٣,٨٥٠**	**١٢٥,٩٨١,٢٠٠**
السقوف غير المستغلة / غير مباشرة	**٧٣,٠٨٩,٠٢١**	**٧٨,٣٧٧,٤١٠**
المجموع	**٤٢٧,٨٥٠,٠٩٣**	**٣٩٦,٠٠٧,٦٤٧**

أ. الحركة على التسهيلات غير المباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة) بشكل تجميعي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الاجمالي
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢٥٧,٧٠٣,٧٦٤	٥١,٨٤٢,٩٩١	٧٩,٢٩٨,٤١٦	١,٤٧٩,٩١٠	٥,٦٨٢,٥٦٦	**٣٩٦,٠٠٧,٦٤٧**
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢٠٣,٠٣٨,٨١١	٢٠,٠٦١,١٥١	٣٨,٤٢٢,٧١٨	٧٤٧,٠١٤	٤,٤٨٤,٠٠١	**٢٦٦,٧٥٣,٦٩٥**
التعرضات المستحقة	(١٧٠,٣٠٨,٥٢٣)	(٢٢,٣٣٤,٤١٣)	(٣٥,٣٨٠,٢٠٤)	(٢,١٣٠,٤٠٢)	(٤,٧٥٧,٧٠٧)	**(٢٣٤,٩١١,٢٤٩)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٤٠,٥٠٨,٧٢٧	١,٤٠٢,٦٣٨	(٤٠,٢٠٥,٥٤٠)	(٩٧٤,٧١٤)	(٧٣١,١١١)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(١٥,٥٨٣,٢٧٥)	(٢,٢٩٠,٩٢٩)	١٥,٧٧٧,٢٢٣	٢,٢٩٦,٩٢٩	(١٩٩,٩٤٨)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٦٢,٩٢٥)	(٣٠,٣٩٥)	(١,٠٦٧,٤٣٦)	(٧٦,٤٢٦)	١,٢٣٧,١٨٢	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٣١٥,٢٩٦,٥٧٩**	**٤٨,٦٥١,٠٤٣**	**٥٦,٨٤٥,١٧٧**	**١,٣٤٢,٣١١**	**٥,٧١٤,٩٨٣**	**٤٢٧,٨٥٠,٠٩٣**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الاجمالي
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٠,٤٨٠,٤٧٩	٤٦,٤٤٢,١٠١	٧٧,٤١٠,١٦٤	١,٢٦٨,٢٢٠	٧,١٧٦,٤٤٦	**٣٧٢,٧٧٧,٤١٠**
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٣٧,١٣٤,٣٨٤	٣٦,٨٢٠,٣٣٢	٧٣,١٥٣,٩٥٤	١,١٥٠,٦٧٥	٥,٤١٥,٧٢٤	**٣٥٣,٦٧٥,٠٦٩**
التعرضات المستحقة	(٢٠٦,٧٧٩,٤٦٥)	(٣١,٥٨٠,٥٢٧)	(٨٣,١١٢,٥٦٧)	(١,١٤٧,١٦٨)	(٧,٨٢٥,١٠٥)	**(٣٣٠,٤٤٤,٨٣٢)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	١٦,٩٠٨,٠٣٩	١,١٥٦,٤٩٦	(١٦,٦٥٦,٤٨٥)	(٤٦٩,٦١٢)	(٩٣٨,٤٣٨)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(٢٩,٤٥٠,٩٣٩)	(٦٤٤,١٧٤)	٣٠,٠٨٢,٩٠٩	٧٩٤,١٠٠	(٧٨١,٨٩٦)	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٥٨٨,٧٣٤)	(٣٥١,٢٣٧)	(١,٥٧٩,٥٥٩)	(١١٦,٣٠٥)	٢,٦٣٥,٨٣٥	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٥٧,٧٠٣,٧٦٤**	**٥١,٨٤٢,٩٩١**	**٧٩,٢٩٨,٤١٦**	**١,٤٧٩,٩١٠**	**٥,٦٨٢,٥٦٦**	**٣٩٦,٠٠٧,٦٤٧**

ب- الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة) بشكل تجميعي (إيضاح رقم ١٩):

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة وغير مدققة):

	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	**الاجمالي**
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	٤٢٩,٥٤٩	٣٩١,١٣٢	١٩٥,٩٥٥	٢٩١,٦٦٥	٣,٥٥٦,٥٩٢	**٤,٨٦٤,٨٩٣**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٤٦٩,٧٠٨	١٧٨,٧٨٩	٣١٢,٨٤٠	١١١,٣٥٨	٣,٣٩٠,٢٣٩	**٤,٤٦٢,٩٣٤**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(١,٨٠٦)	(٧,٦٧٨)	(١,٦٦١)	(١٠,٥١٢)	(٢١,٦٨٢)	**(٤٣,٣٣٩)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٢٢٨,٤٩٨	٤٧٥,٢٨٩	(٧٨,٤٥٢)	(١٩٢,٨٧٢)	(٤٣٢,٤٦٣)	**-**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(٢٢,٨٦٠)	(٣١,٣١٣)	٦٦,٨٩٣	٣١,٧٠٨	(٤٤,٤٢٨)	**-**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(٧٧)	(٨٦٣)	(٢,٧٨٨)	(٢٨,٠٢٥)	٣١,٧٥٣	**-**
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(١٩٦,٩٦٣)	(٤٦٨,٨١٤)	(٣١,١٨١)	٣٨,٩٧١	١٦٨,٠٧١	**(٤٨٩,٩١٦)**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٩٣,٠١٠)	(٢٣٥,٦٢٠)	(٦٤,٤١٥)	(٤٦,٠٤٥)	(٢,٧٣١,٧٨٩)	**(٣,٢٧٠,٨٧٩)**
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	**٧١٣,٠٣٩**	**٣٠٠,٩٢٢**	**٣٩٧,١٩١**	**١٩٦,٢٤٨**	**٣,٩١٦,٢٩٣**	**٥,٥٢٣,٦٩٣**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

البند	**المرحلة ١**		**المرحلة ٢**		**المرحلة ٣**	**اجمالي**
	افرادي	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**		
	دينـــار	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**	**دينـــار**
رصيد بداية السنة	٤٤٦,٤٤٦	٢٢٩,٥٧٩	٢٨٩,٤٣٦	١٥٨,٧٧٢	٤,٥٤٥,٦٧٣	**٥,٦٦٩,٩٠٦**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٩٩,١٤٤	٢٩٣,٢١٨	١٨٤,١٨٠	٢١٤,٢٧٢	٣,٤٠٤,٠٧٤	**٤,٤٩٤,٨٨٨**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(١٣,٤٧٩)	(١٢,٠٨١)	(٧,٣٥٧)	(١٣,٣١٥)	(٢٧,٤٠٨)	**(٧٣,٦٤٠)**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ١	٢١٠,٢٣٣	٤١٠,٢٦١	(٥٠,٢١٢)	(٥٦,٢١٥)	(٥١٤,٠٦٧)	**-**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٢	(٧٠,٦٤٩)	(٦,٧٩٥)	٣٠٨,٣٨٤	١٠٦,٥٤١	(٣٣٧,٤٨١)	**-**
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة ٣	(١,٥٥٤)	(١,٧٩٣)	(٤,٦٩٠)	(١٧,٩٥٥)	٢٥,٩٩٢	**-**
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٠٩,٥٤٣)	(٤٠٩,٣٦٦)	(٣٠٥,٦٤٥)	(٦٤,٨٩٥)	١٠٩,٥٦٨	**(٨٧٩,٨٨١)**
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٣١,٠٤٩)	(١١١,٨٩١)	(٢١٨,١٤١)	(٣٥,٥٤٠)	(٣,٦٤٩,٧٥٩)	**(٤,٣٤٦,٣٨٠)**
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٢٩,٥٤٩**	**٣٩١,١٣٢**	**١٩٥,٩٥٥**	**٢٩١,٦٦٥**	**٣,٥٥٦,٥٩٢**	**٤,٨٦٤,٨٩٣**

٤١. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) مبلغ ١٤٠,٢٢٠ دينار بمخصص مطلوب ٤,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (المخصص المكون بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار) مقابل مبلغ ٢٠٠,٠٢٠ دينار بمخصص مطلوب ٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ٣,١٦٣,١٥٩ دينار بمخصص ٧٠,٢٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (المخصص المكون بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار) مقابل مبلغ ٢,٨٥٤,٧٧٦ دينار بمخصص ٥٦,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، علماً أنه حسب رأي الادارة و محامي البنك، ان ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم تغطيته من خلال المخصصات (مشترك) و ما قد يترتب على البنك (ذاتي) يتم تغطيته من خلال المخصصات (ذاتي).

٤٢. الاحتياطيات القانونية

لم يقم البنك بالاقتطاعات القانونية حسب أحكام قانون الشركات، حيث إن هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة هي قوائم مالية مرحلية.