

التقرير السنوي | ٢٠٢٠



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

مناسبات

إسئالكمي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٥٢٠٩٩٩٩ (٦) ٩٦٢ / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
عمان ١١١٩٠ الأردن
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢

رؤيانا...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

مهمتنا...

أن نحقق الريادة في أسواقنا المختارة من خلال تقديم أفضل الخدمات المالية والمصرفية وأكثرها حداثة لعمالتنا وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء، يقدمها كادر بشري مؤهل تأهيلاً عالياً يتحلل بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية ويعمل في بيئة محفزة، مدعوماً بتكنولوجيا متقدمة وقنوات توزيع كفؤة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة

قيمنا الأساسية...

الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين
نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا
نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا
هناك دائماً طريقة أفضل والتحدى أمامنا هو إكتشافها
نلتزم بالحاكمة المؤسسية (Corporate Governance)
نلتزم دائماً بالمسؤولية الإجتماعية حيثما وجدنا



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله



سمو وليّ العهد

الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

شهر رمضان المبارك

شهر رمضان المبارك

قال تعالى:

(شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي فِيهِ أَنْزَلَ فِيهِ الْقُرْآنَ هُدًى لِّلنَّاسِ وَبَيِّنَاتٍ مِّنَ الْهُدَىٰ وَالْفُرْقَانِ فَمَن شَهِدَ مِنْكُمُ الشَّهْرَ فَلْيَصُمْهُ وَمَن كَانَ مَرِيضًا أَوْ عَلَىٰ سَفَرٍ فَعِدَّةٌ مِّنْ أَيَّامٍ أُخَرَ يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ)

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

«من صام رمضان إيماناً واحتساباً غفر له ما تقدم من ذنبه، ومن قام ليلة القدر إيماناً واحتساباً

غفر له ما تقدم من ذنبه»

قائمة المحتويات

١٥	هيئة الرقابة الشرعية
١٦	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٩	كلمة المدير العام
٢١	أعضاء مجلس الإدارة
٢٢	الإدارة العليا
٢٣	تقرير مجلس الإدارة
٤٥	إقرارات مجلس الإدارة
٤٧	تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية
١٦٩	متطلبات الإفصاح الإضافية
١٨٥	دليل الحاكمية المؤسسية
٢١٣	تقرير الاستدامة ٢٠٢٠
٢٢٢	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إنطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام (وأحل الله البيع وحرم الربا)، و إيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد المبنية على العدالة والمشاركة، وبكفاءة مصرفية تجارية وإستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرفية متميزة.

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجري، الموافق للتاسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادي، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

وقد تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٢٧) بتاريخ ١٩٩٧/٣/٣٠

يقول سبحانه وتعالى:

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
(فَاسْأَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور احمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

حيث أنّ ميدان الفقه الإسلاميّ ظنيّ فسيح، وفيه ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدتها والحاجة إليه بصيرة نافذة واجتهاد صادق وعميق من أجل فهم مقاصد التشريع ومآلات فقه المعاملات لبيان الرأى الشرعيّ في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برز الدور الحيويّ والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربيّ الإسلاميّ الدوليّ لتعمل على أساس القاعدة الشرعية: «من اجتهد فأصاب فله أجران ومن اجتهد فأخطأ فله أجر واحد».

تضطلع هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربيّ الإسلاميّ الدوليّ بدور محوريّ في تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية لتلبية حاجات المتعاملين وفق مقاصد الشريعة وخدمة للتنمية في المجالين الإقتصاديّ والاجتماعيّ، حيث تقر الهيئة كل العقود والاتفاقيات التي يحتاجها البنك مع الجهات والمؤسسات قبل اعتمادها، وتضع معايير شرعية ضابطة للعمل المصرفيّ، إلى جانب إبداء الرأى في المسائل المعروضة عليها من الدوائر المعنية.

بسم الله الرحمن الرحيم

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد المبعوث رحمة للعالمين وعلى آله وصحبه أجمعين.

السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

قامت الهيئة بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما قامت الهيئة بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات البنك لم تخالف الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

تابعت الهيئة من خلال الاجتماعات وضع ما اقتضته الحاجة من أسس وأحكام وكل ما استوجب المعالجة في كل الجوانب والأمور التي اقتضتها طبيعة العمل المصرفي في ضوء المستجدات التي ظهرت من خلال التطبيق العملي وبما يتفق مع الضوابط الشرعية، وقامت بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها.

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أية مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه. اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدتها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفروع، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات، وتأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

تتمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في إبداء رأي مستقل، وبيان الحكم الشرعي وفقاً لضوابط وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقاً لفتاوى وأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة البنك، وبناءً عليه فإنه في رأينا أن:

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.
 - أسس توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على أصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار تتفق مع القواعد والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.
 - الإيرادات التي تحققت من مصادر تكتنفها أية شبهة بأنها لا توافق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.
- داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد من النجاح والعطاء والإنجاز، شاكرين لهم حسن تعاونهم والتزامهم بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

حرر هذا التقرير يوم الخميس: ٥/ جمادى الآخرة/ ١٤٤٢ هـ، الموافق ٢٨/ كانون الثاني/ ٢٠٢١ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي

عضو الهيئة

الأستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة



السادة المساهمون الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ونسلم عليكم المبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين وآله وصحبه وبعد،
باسم أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أتوجه بالتقدير والعرفان لكل أفراد أسرة البنك بمن فيهم الإدارة التنفيذية العليا وكافة المستويات الوظيفية الذين بذلوا كل ما فيهم وسعهم لاستدامة أعمال البنك والاستمرار في تحقيق الأهداف المنشودة، حتى خلال الظروف الاستثنائية لأزمة Covid-19.

تظهر النتائج المالية لعام 2020 تحقيق صافي أرباح وصل إلى (٤٤,٧) مليون دينار أردني قبل الضريبة مقارنة مع (٤٨,٤) مليون دينار عام 2019، وقد تجاوزت محفظة التمويلات (١,٥٨١) مليون دينار أردني وبنسبة نمو 10% مقارنة مع عام 2019، وقد بلغت قيمة ودائع العملاء بما فيها الحسابات المقيدة والتأمينات ما قيمته (٢٥٢١) مليار دينار أردني وبنسبة 8% مقارنة مع عام 2019 وهذا ما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جوانب الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة على الرغم من الظروف الاستثنائية.

نجد البنك في التعامل مع أزمة Covid-19 على الرغم من فترات الحظر الشامل والجزئي، من خلال مرونة واضحة في التكيف مع أوامر الدفاع وتعاميم البنك المركزي، ويظهر ذلك جلياً من خلال تفعيل الدوام عن البعد، والتحول إلى استخدام تقنيات الفيديوكول، كما وكان البنك من أوائل البنوك الإسلامية التي انضمت إلى الصندوق الوطني لمواجهة أزمة كورونا والذي أنشأه البنك المركزي خلال فترة الحظر الشامل لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تأثرت بهذه الأزمة.

وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية إلا أن البنك قد أطلق خطته الاستراتيجية نحو التحول الرقمي للأعمال المصرفية ليحافظ على موقعه الرائد في السوق المحلي، وليقدم منتجات مالية جديدة تعتمد على قنوات رقمية حديثة وغير تقليدية في المستقبل القريب.

وفي هذا المقام فإنني أعبر عن فخري واعتزازي بكل من ساهم في تخطي الأردن أزمة Covid-19 من الطواقم الطبية والأمنية والمركز الوطني لإدارة الأزمات، وبالقرارات التي اتخذها البنك المركزي والتي جاءت في مصلحة الوطن والمواطن، مع تمنياتي بأن يكون العام القادم بداية انتعاش اقتصادي محلي وعالمي من بعد هذه الأزمة، سائلاً الله عز وجل أن يوفق حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله لما فيها خير البلاد والعباد.

وفي النهاية أتمنى أن نوفق من خلال التقرير السنوي لعام 2020 إلى عرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، وأن نحافظ على ثقة عملائنا وعلى الربح من الاستثمار الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

”محمد سعيد“ شاهين

رئيس مجلس الإدارة

عيد الفطر المبارك



عيد الفطر المبارك

قال تعالى:

(وَلِتُكْمِلُوا الْعِدَّةَ وَلِتُكَبِّرُوا اللَّهَ عَلَيْهِ مَا هَدَاكُمْ وَلَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ)

عن أنس بن مالك رضي الله عنه: أنه قال:

(كان لأهل الجاهلية يومان فيه كل سنة يلعبون فيهما، فلما قدم النبي صلى الله عليه وسلم المدينة قال:

كان لكم يومان تلعبون فيهما وقد أبدلكما الله بهما خيراً منهما: يوم الفطر ويوم الأضحية)



السادة المساهمون الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ونصلية ونسلم علىه المبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين وآله وصحبه وبعد،
نيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي يشرفني أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠، وأود في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة على الثقة العالية التي منحونا إياها «نحن فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي»، وأتوجه بالشكر إلى هيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهري في دعم عمل المؤسسة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

أداء مالي قوي في ظروف استثنائية

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢٠ تحقيق صافي أرباح وصل إلى (٤٤,٧) مليون دينار أردني قبل الضريبة مقارنة مع (٤٨,٤) مليون دينار في عام ٢٠١٩، وقد تجاوزت محفظة التموليات (١,٥٨١) مليار دينار أردني وبنسبة نمو ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٩، وقد بلغت قيمة ودائع العملاء بما فيها المقيدة والتأمينات ما قيمته (٢,٥٢١) مليار دينار أردني وبزيادة ٨٪ مقارنة مع عام ٢٠١٩، وهذا يعكس تفوق البنك في تحقيق رؤية مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية والأهداف المنشودة.

وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية التي مرت بها المملكة وكافة دول العالم بسبب وباء كورونا إلا أن البنك قد استمر في تقديم خدماته للعملاء وبكامل طاقته حتى خلال فترات الحظر الشامل، وذلك نتيجة العمل المتناغم بين أعضاء الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك بمختلف مواقعهم ودرجاتهم، ولجاهزية البنك الدائمة لاستدامة أعماله والعمل عن بعد في كافة الأحوال والظروف. حيث يقدم البنك خدماته من خلال ٤٥ فرعاً و ١١٠ صرافاً آلياً تغطي كافة محافظات المملكة.

العمل في كل الظروف

إن الظروف الاستثنائية التي فرضها وباء كورونا، لم تثن عزيمة البنك عن الاستمرار في تقديم أفضل الحلول المصرفية وأكثرها ابتكاراً، فقد حقق برنامج «إدامة» الموجه للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة نجاحاً كبيراً على الرغم من أنه قد تم إطلاقه خلال فترة الحظر الشامل، والذي قدم تمويلاً طارئاً لهذه الشريحة من المشاريع لضمان استمرار أعمالها ودفوع رواتب العاملين فيها وذلك ضمن البرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا والذي أطلق من قبل البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض. وفور فتح القطاعات بعد الحظر الشامل قدم البنك عروضاً على التموليات موجهة بشكل خاص للطواقم الأمنية والطبية كعرفان وحفظ للجميل على الدور البطولي الذي قدموه في كافة الأحوال والظروف.

إن استثمار البنك في عناصره البشرية يهدف بشكل أساسي إلى تعزيز الالتزام بقيم البنك والممارسات المصرفية الصحيحة وتقديم الخدمات بأعلى درجات الحرفية لعملائه وبالشكل الذي يحقق الأهداف، وقد شارك في الدورات التدريبية ٢٧٧ موظفاً في ٦٠ دوره داخلية وخارجية.

هذا وقد حصل البنك على جائزة «IRBA2020» المقدمة من مجموعة كامبردج المالية عن أفضل بنك في الأردن للخدمات المصرفية للأفراد وعن أفضل منتج مصرفي إسلامي للتمكين الاقتصادي للمرأة «منتج تمكيني».

التحول الرقمي

تم في عام ٢٠٢٠ إطلاق استراتيجية التحول الرقمي والتي ستشكل حجر الأساس لمواكبة التطور الهائل في التكنولوجيا المالية والتي ستساعد البنك على تقديم حلول مصرفية جديدة ومبتكرة تعتمد على البيانات الكبيرة والذكاء الاصطناعي، وستقدم من خلال قنوات رقمية متنوعة وليس فقط من خلال الفروع.

المسؤولية الاجتماعية الفاعلة

إن المسؤولية الاجتماعية الفاعلة جزء لا يتجزأ من عمل البنك وإن هذه المسؤولية تنعكس على كافة منتجاته وحلوله المصرفية بما يخدم الاقتصاد الوطني ومصالح جمهور المتعاملين من شركات وأفراد من خلال تعزيز القيمة المضافة والمدخرات، كما وأن مسؤوليتنا تصل إلى تطبيق قواعد التمويل المسؤؤل والذي يهدف بالأساس إلى حماية حقوق المتعاملين الأفراد و على تلبية احتياجات أسرهم ومسؤوليتهم نحو مجتمعهم ودعم قدرة الشركات على خلق الوظائف والمساهمة الفاعلة في التنمية الاقتصادية .

وقد سطر كافة موظفي البنك أروع مثال في الانتماء والولاء وذلك من خلال التبرع بمبلغ ٢٥٠ ألف دينار من رواتبهم لصالح صندوق همة وطن لدعم الجهود التي تقوم بها الحكومة وكافة الجهات المعنية والأجهزة الأمنية وقواتنا المسلحة الجيش العربي بتوجيهات مباشرة من حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني في التعامل مع فايروس كورونا ومنع انتشاره .

نحو المستقبل

نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢١ عام خير وبركة على مملكتنا الهاشمية، متطلعين إلى عودة الاقتصاد إلى مساره الطبيعي بعد تراجع حدة جائحة كورونا واكتشاف اللقاحات المضادة له، ونتضرع للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمن والأمان على بلدنا الأردن في ظل القيادة الهاشمية لصاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل دائماً وأبداً.

وفي النهاية أتمنى أن نوفق من خلال التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ في عرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تفتضيه الشفافية والنزاهة، وأن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا وعلى الربح من الاستثمار الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

إياد غصوب العسلي

المدير العام

الأعضاء

السيد نعيم راسم الحسيني
السيد باسل فايز موسى
السيد زياد بهجت الحمصي

أمين سر مجلس الإدارة
الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

السادة آرنست ويونغ - الأردن

رئيس مجلس الإدارة

السيد «محمد سعيد» محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد عبد الفتاح الغنمه



السيد اياد غصوب العسلي
المدير العام

السيد عاكف حسين حمام
مدير إدارة الموارد البشرية

الدكتور محسن فايز أبو عوض
رئيس قطاع الأعمال والاستثمار – أمين سر مجلس الإدارة

المحامى حسام الدين احمد صلاح
المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

الدكتور نايف موسى أبو دهيم
رئيس قطاع الدعم والعمليات

السيد حمدي طه المحمود
مدير إدارة التدقيق الداخلي

السيد يوسف علي البدري
رئيس قطاع الائتمان

السيد «محمد بشار» «محمد منير» السراج
مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

السيد عباس جمال مرعي
المدير المالي

الدكتور عمر مصطفى الشريف
مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

السيد عبد الكريم عرسان سكري
مدير إدارة المخاطر



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني والعشرون عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حضرة المساهمين الكرام،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

قال تعالى:

(وقل اعملوا فسيره الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني والعشرون للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً قبل الضريبة مقدارها (٤٤,٧) مليون دينار.

نشاطات البنك

حرصت إدارة البنك ومنذ بدايات التأسيس على تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية الموجهة للأفراد من خلال فروعها المنتشرة في كافة أنحاء المملكة يذكر منها:

قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.

التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيوع المرابحة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعها التشغيلية والمنتھية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.

بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقيه اكتباب الشركات وغيرها.

ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبى متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيوع المرابحة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتھية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمرابحة، والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

حجم الاستثمار الرأسمالي	يبلغ رأس المال المصرح به
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مالكيه الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن ١٪

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجماليه الأسهم	جهة الرهن
البنك العربي ش م ع	الأردن	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠٪	البنك العربي ش م ع	-	-	-

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة البنك من ودائع العملاء ما نسبته ٦,٦٪ من إجماليه ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية عام ٢٠٢٠ وبلغت حصة البنك من التسهيلات المباشرة ما نسبته ٥,٦٪ من إجماليه التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت حصة البنك من موجودات القطاع المصرفي ما نسبة ٤,٦٪ من إجماليه موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

إن محفظة البنك موزعة ولا يعتمد البنك على عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً). لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجماليه التعاملات.

الحماية الحكومية والامتيازات

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته.

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز.

القرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية بناء على ما نصت عليه المادة (٤) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

معايير الجودة الدولية

حصل البنك العربي الإسلامي الدولي على شهادة ISO 27001 وشهادة ISO 22301 عام ٢٠١٨ وتجددان بشكل سنوي.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليه.

إدارة المخاطر

يقوم البنك العربي الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، ومدعمة بهيكل حاكمية علمية مستو من مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

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

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

مخاطر التشغيل:

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية.

حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويُستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة).

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتفعة لـ «ثقافة المخاطر في البنك» و التي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى افضل الممارسات و المعايير الرائدة و المختصة بالقطاع المصرفي ، حيث يجب أن يكون معروفاً لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة. ذلك أن لكل موظف أدوار و مهام و مسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محددة تحكمها سياسات المسائلة و المحاسبة.

ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم باستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :

ورش التقييم الذاتي للضوابط و المخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA .

تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات و منتجات البنك المختلفة KRI's.

توصيل عمليات البنك المختلفة و توضيح العلاقات الإعتيادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات و الضوابط الرقابية المطبقة عليها.

تحليل تقارير التدقيق الداخلي و تقارير الرقابة الداخلية و بهدف اكتشاف أي ثغرات محتملة ومعالجتها .

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

مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

وتستند قرارات الادارة الائتمانية الى الاستراتيجية المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتوزيع المخاطر على المستوي الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي.

مخاطر السيولة:

تُعرّف السيولة على انها قدرة البنك على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB)، لقد قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية.

يتم تحديد استراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الاسلامي الدولي من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات «ALCO»، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك المختلفة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بتحليل الميزانية وقائمة الدخل وتحديد مخاطر السوق وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك والمخاطر المرتبطة بها.

مخاطر السوق:

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk).
- الاوضاع الضاغطة (Stress Testing).

مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الإلتزام التام بالنواحي الشرعية ، وهذه الغاية فإن البنك العربي الاسلامي الدولي يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم ، وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية .

ولضمان التزام البنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تُعنى بالرقابة الشرعية :

- الرقابة الشرعية المُصاحبة للتفويض .
- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الإلتزام .
- دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ ، والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات وكذلك تم الحصول على شهادة معيار (ISO 22301) والخاص بتطبيق مُتطلبات إستمرارية العمل.

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

المخاطر الأخرى:

يتعرض البنك العربي الاسلامي الدولي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠:

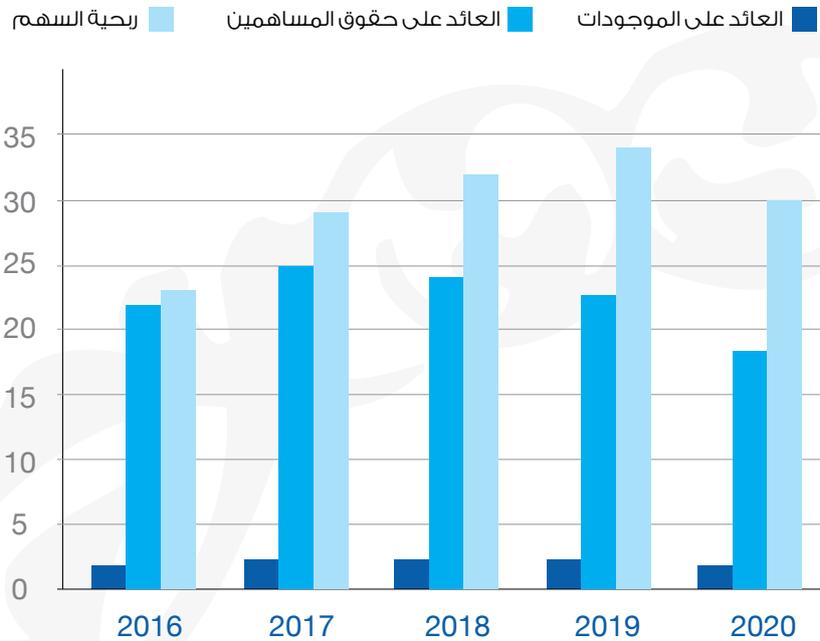
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
الأرباح التشغيلية	٦٤,٩٦٥,٤٢٤	٧٥,٧١٢,٨٥٢	٨٠,٨٠٢,٨٤٣	٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٣,٥٣٥,٨١٣
صافي الأرباح قبل الضريبة	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠
صافي حقوق المساهمين	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٢٣	٠,٢٩	٠,٣٢	٠,٣٤	٠,٣٠
الأرباح الموزعة	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-
إيرادات مقبوضة مقدماً	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد (٢٠١٦ - ٢٠٢٠)



التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٠

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطربة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠٢٠ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	أهم نتائج العمليات
٦٠,٥٠٤,١٢٣	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٥٥,٢١٥,٤٥٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
١١,٢٦٥,٨٢٩	١١,٦٧٩,٧٧٧	١٠,١٦٣,٢٧٥	٩,١٦١,٩٤٨	٨,٢٨٢,٠٣٩	العمولات الدائنة
٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	صافي الأرباح قبل الضريبة
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٤,٣٨٤,١٠١	٣١,٨٩٠,٩٠٢	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٣,٠١٢,٩١٥	صافي الأرباح بعد الضريبة
أهم بنود الميزانية					
٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١	مجموع الموجودات
٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	مجموع ودائع العملاء* والتأمينات
١,٧٩٠,١٩٣,٢٤٢	١,٦٥٠,٣٧١,٥٤٠	١,٦٣٢,٨٥٣,١٠٨	١,٤٩٦,٠٧٨,٨٩٦	١,٣٣٣,٩٩٠,٧٦٨	التمويل والاستثمار
٢٧٧,٢٨٠,٩٤٩	٣٢٨,٨١٣,٣٢٦	٢٤٢,٩٣١,٩٣٩	١٦٤,٠٢٧,٦٢٤	١٣٥,٨٥٧,٥٣٦	استثمارات خارج المركز المالي
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
بعض النسب المالية					
%١,٨	%٢,١	%٢,٢	%٢,١	%١,٨	العائد قبل الضريبة على الموجودات
%١,٢	%١,٥	%١,٥	%١,٤	%١,٢	العائد بعد الضريبة على الموجودات
%١٨,٣	%٢٢,٦	%٢٤	%٢٥	%٢٢,٢	العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين
%١٢,٤	%١٦,١	%١٦,٤	%١٦,٥	%١٤,٧	العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين
%٤٥,٥	%٤٢,٨	%٤١,٦	%٤١,٩	%٤٥,٩	مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل
%٩,٦	%٩,٣	%٩	%٨,٥	%٧,٩	حقوق المساهمين/مجموع الموجودات
بنود خارج الميزانية					
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	اعتمادات مستندية
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢١,٢٥٩	كفالات
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٨,٧٠٦,٨٠٢	٥,٨٨٢,١٧١	٩,٧٧٣,٣٦٥	قبولات

* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلعية مخصص) وودائع وكالة الاستثمار.

ثانياً: الخدمات المصرفية

إن الاشتغال المالي هو الأساس الذي يعتمد عليه البنك لبناء استراتيجياته نحو الأفراد والمؤسسات من خلال تقديم خدمات مالية ومصرفية مستدامة متوافقة مع أحكام الشريعة بشروط ميسرة وتكاليف معقولة، الأمر الذي ساهم بشكل ملحوظ في زيادة الحصة السوقية للبنك والذي انعكس بشكل إيجابي على النتائج المالية والتشغيلية أيضاً.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك العربي الإسلامي الدولي باقة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تقدم التسهيلات للشركات الكبرى وللشركات التجارية للمشاريع الاقتصادية الكبيرة، والتي تلعب دوراً هاماً في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية، سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو لتمويل رأس المال العامل، كما وتوفر شبكة البنوك المراسلة التي تمتد لتصل البنك بفارات العالم الخمس لتساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

خلال السنوات الماضية تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من إثبات دوره الريادي في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تقدم من قبل كوادرم بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على فهم احتياجات عملائهم، ومن خلال مراكز أعمال منتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهيل الوصول إلى التمويل.

هذا وأطلق البنك برنامج «إدامة» للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من ضمن البرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا والذي أطلقه البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض خلال فترة الحظر الشامل في المملكة، والذي يقدم تمويلاً ميسراً لإدامة أعمال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وخاصة دفع رواتب وأجور العاملين فيها.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

تضم شبكة فروع البنك العربي الإسلامي الدولي ٤٥ فرعاً و ١١٠ صرافاً آلياً وهي منتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، بهدف شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع وساعات عمل أطول.

وقد استمرت قنوات البنك الإلكترونية ومركز الخدمة الهاتفية وصفحات التواصل الاجتماعي الرسمية بتقديم الخدمة بشكل كامل خلال فترات الحظر، الأمر الذي أكد على قدرة البنك على استدامة أعماله وتقديم خدماته في كافة الأحوال والظروف.

المنتجات والحملات التسويقية:

بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية للظروف الاستثنائية الناتجة عن جائحة كورونا قام البنك بإطلاق حملات تسويقية خاصة للتمويلات العقارية والسيارات التي ساهمت بشكل فعال أيضاً في نمو محفظة العملاء الأفراد.

ولتقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، وللمساهمة في تخفيف أعبائهم المادية تم الاستمرار في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التقسيط بالسعر النقدي" بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء. وللعام التاسع على التوالي أطلق البنك حملة تقسيط الأضاحي تعظيماً لشعائر الله وللمساعدة العملاء في تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

شكاوى العملاء:

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي اهمية كبيرة لشكاوى العملاء ، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من البنك لعملائه ، هذا وتدار وتعالج شكاوى العملاء من خلال وحدة شكاوى العملاء التابعة لادارة مراقبة الامتثال وذلك انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الاردني حيث تم رفد هذه الوحدة بكادر مؤهل ومدرب من الموظفين القادرين على التعامل مع شكاوى العملاء والوقوف على اسبابها ومعالجتها.

يتم التعامل مع جميع شكاوى العملاء بمهنية عالية وبشكل فعال ، حيث يتم متابعة الشكاوى والاستفسارات الواردة مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان إيصال ملاحظات/شكاوى العملاء لهذه الدوائر وبالتالي معالجتها والعمل على إيجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع العملاء الآخرين.

خلال العام ٢٠٢٠ تم التعامل مع جميع شكاوى العملاء الواردة حيث تم دراستها وتحليلها وفقاً لسياسات واجراءات البنك وبكل عدالة وشفافية.

ثالثاً: الموارد البشرية

تلتزم إدارة الموارد البشرية بدعم وتسهيل تطبيق التوجهات الاستراتيجية للموارد البشرية والأنظمة والخدمات، وتهيئة محيط عمل حيوي ومتجدد للموظفين.

بلغ عدد الموظفين في البنك (٩٩٧) موظفاً في نهاية عام ٢٠٢٠ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٨٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٦٠) برنامجاً تدريبياً يشمل على (١٣) برنامجاً داخلياً و (٤٧) برنامجاً خارجياً، شارك فيه (٢٧٧) متدرب ومتدربة، (١٧٤) متدرب داخلي، و (١٠٣) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

حافظت إدارة أنظمة المعلومات على نهجها الثابت في تطوير البنية التحتية والبنية التكنولوجية لضمان استمرارية وتوافرية الخدمات التي يقدمها البنك العربي الاسلامي الدولي لعملائه بالإضافة الى توفير بيئة عمل متكاملة وأمنة لمختلف قطاعات المؤسسة للعمل على أنظمة وتطبيقات البنك المختلفة وتوفير الموارد اللازمة لموظفي البنك لتسهيل مهامهم في تطوير وتحديث بيئة العمل بشكل متكامل.

- بالرغم من أن عام ٢٠٢٠ تأثر بجائحة كورونا إلا أن إدارة أنظمة المعلومات عملت على تأمين ديمومة تقديم الخدمات والأعمال لموظفي وعملاء البنك الأمر الذي يتطلب بناء منظومة عمل عن بعد لوظائف هامة لتأمين استمرارية الخدمات وتقليل الأثر السلبية الناتجة عن جائحة كورونا.
- مع تسارع وتيرة التطور التكنولوجي ومتطلبات الأمن السيبراني وأمن المعلومات، تم خلال العام تطوير وإعادة هيكلة استراتيجية العمل لتوائم وتواكب التطور والاستعداد لاستضافة الأنظمة الحديثة التي يعمل البنك على تشييدها بهدف تحقيق أهداف قطاعات الأعمال المختلفة وتطوير آليات العمل التقني باستبدال وتحديث أنظمة التشغيل وقواعد البيانات المختلفة الى إصداراتها الأخيرة ومركزة أجهزة الكمبيوتر ووحدات التخزين لتقليل الكلف التشغيلية وتسهيل إدارة هذه المنظومة بشكل آمن وبدون المساس بالجودة ودون الاخلال بأساسيات العمل مع المحافظة على النواحي التشريعية والرقابية وتم تطوير أدوات قياس لمعظم عمليات إدارة أنظمة المعلومات.
- كما تم مراعاة الحفاظ على مستوى عال من أمن المعلومات من خلال تجديد شهادات المعايير الدولية مثل (ISO27001 . PCI & ISO22301) وتحديث متطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما تم تطبيق واعتماد أنظمة تقنية جديدة لمراقبة الأحداث وتحليل الثغرات وتطوير أنظمة الاشعارات والتنبيهات وتم تحديث شبكة اتصالات الفروع وتحديث مواقع التعافي ومواقع استمرارية العمل وتم تطبيق أنظمة بنكية جديدة والتي في مجملها تهدف الى رفع كفاءة وقدرة الأنظمة العاملة وتحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء والموظفين.
- مع تشييد مشروع التحول الرقمي سيتم خلال عام ٢٠٢١ البدء بإطلاق مجموعة من الخدمات الالكترونية على مستوى خدمات الصراف الآلي والخدمات الإلكترونية لخدمة العميل وتسهيل معاملاته المصرفية الأمر الذي سوف يضع البنك في المراتب المتقدمة بين البنوك من حيث نوعية الخدمات المقدمة وجودتها والتي بالتأكيد سوف تلبى توقعات عملائنا.

أولت الإدارة العليا ممثلة بمجلس الإدارة الموقر والسيد المدير العام ومدعمة باللجنة التوجيهية ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات الدعم والاهتمام اللازمين لأداره أنظمة المعلومات للتوجه نحو الأتمته والخدمات الالكترونية لتتماشاه مع احتياجات العملاء وتقديم خدمات بنكية موجهة حسب توجهات العملاء وذلك بعد دراسة احتياجاتهم.

خامساً: حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

لاحقاً لمرحلة الامتثال لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ والتعميم الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٢١ للارتقاء للإصدار الجديد كويت ٢٠١٩، وبالرغم من التحديات التي فرضتها جائحة كورونا على مختلف القطاعات الاقتصادية، فقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢٠ من خلال لجانته وكوادره المعنية بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من تطوير وصيانة أهداف الحاكمية والإدارة المعرفة ضمن العمليات ذات الأولوية وفقاً للدراسات العلمية ذات العلاقة وعملاً بتعليمات البنك المركزي الأردني حفاظاً على مستويات التمكين والنضوج المطلوبة.

كما استمرت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات واللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بعقد الاجتماعات الدورية المنصوص عليها ضمن دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنشور على موقع البنك الإلكتروني (www.iiabank.com.jo)، حيث ناقشت اللجان العديد من المحاور المرتبطة ببيئة عمل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن مختلف دوائر وإدارات البنك والإجراءات المتخذة لمواجهة تحديات ومخاطر الجائحة على بيئة العمل وإستراتيجيته.

كما حقق البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢٠ ضمن تقريره تقييم مخاطر - ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن المدقق الخارجي وإدارة التدقيق الداخلي على المستوى الأول (قوي)، كأفضل وأقوى مستوى تقييم من سلم تقييم يتكون من ٥ مستويات ضمن نتائج التقييم الكلية لمخاطر وضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على محاور التقييم الست، والتي نصت عليها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

هذا وسيتم خلال العام ٢٠٢١ الإستمرار بتنفيذ نشاطات التحسين والتطوير على أداء أهداف الحاكمية والإدارة وذلك للإستفادة من إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (كويت ٢٠١٩) على مختلف عمليات البنك والدعمات المرتبطة بها ولما لهذا من أثر إيجابي على مكانة البنك التنافسية ولتقديم أفضل الحلول المصرفية التي تراعي حداثة التكنولوجيا ومخاطر حماية البيانات والمعلومات.

سادساً: الوعي المصرفي الإسلامي

يحرص البنك العربي الإسلامي الدولي على المشاركة الإيجابية والفاعلة للقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال تقديم أوراق العمل والرعاية لهذه الفعاليات، وسيستمر البنك في هذه المشاركة في الأعوام القادمة بعد عودة الظروف إلى مجراها الطبيعي حيث أن معظم الفعاليات التي كان مخطط لها في عام ٢٠٢٠ قد تم إلغاؤها بسبب جائحة كورونا.

كما يقوم البنك بنشر الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية على موقعه الإلكتروني، لتكون كمرجع للباحثين والمهتمين في التمويل الإسلامي، كما يفتح البنك نحو طلاب الجامعات والدراسات العليا لإثراء بحثهم ودراساتهم بكافة المعلومات التي يحتاجونها لتحقيق أهدافهم الأكاديمية.

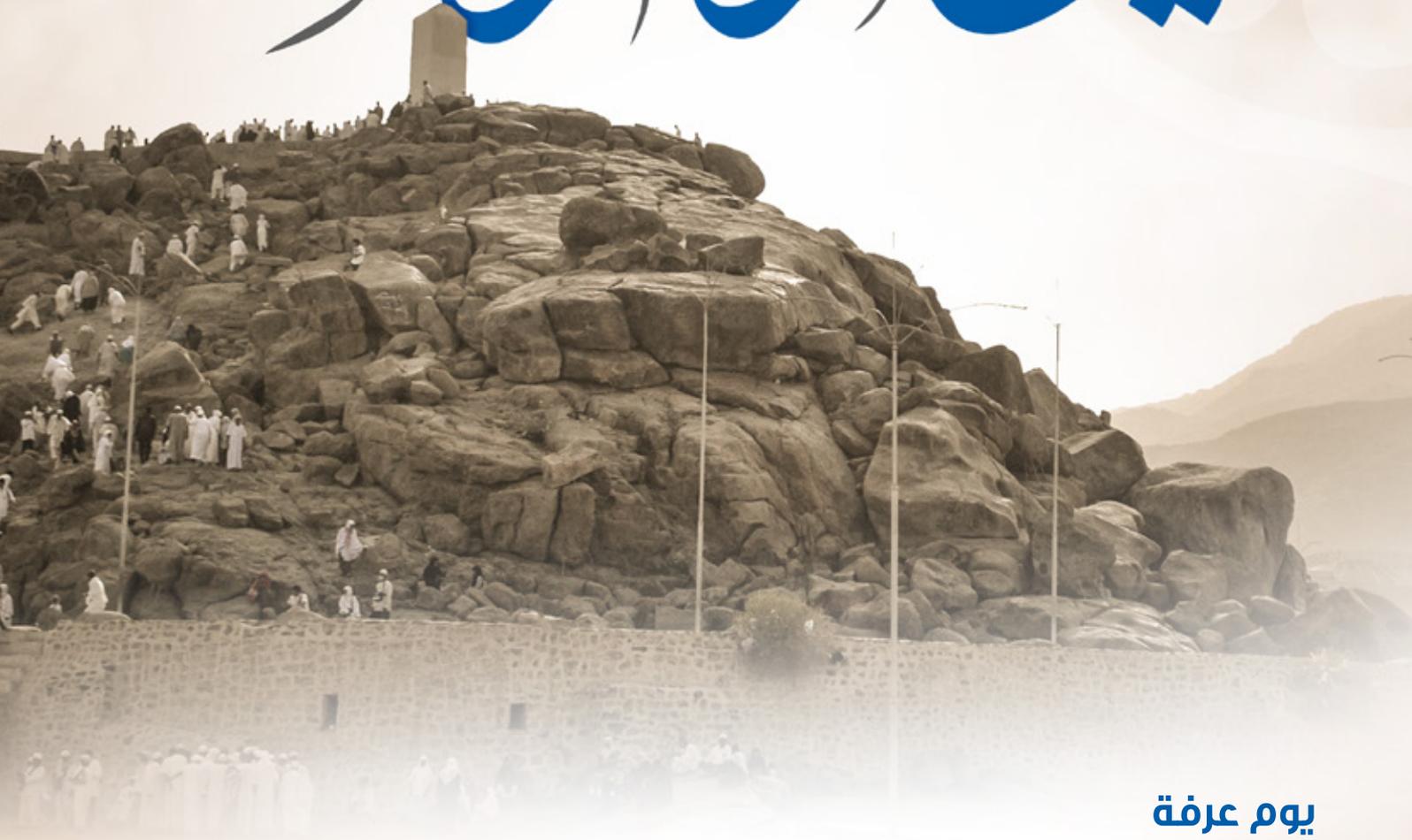
سابعاً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي الدولي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠٢٠ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي ومحاربة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر، وقد بادر البنك إلى تنظيم حملة لتوزيع الأعطية الشتوية على الفقراء والمعوزين وتحديدًا في محافظات الشمال والجنوب.

ثامناً: المسؤولية البيئية

عزز البنك دوره الحيوي في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة من خلال البرامج التي طورها مع البنك المركزي الأردني والتي تقدم التمويل بعوائد مخفضة ولمدد سداد طويلة تناسب فترات الاسترداد وقدرات العملاء المالية.

يوم عرفة



يوم عرفة

قال تعالى:

(الْيَوْمَ أَكْمَلْتُ لَكُمْ دِينَكُمْ وَأَتْمَمْتُ عَلَيْكُمْ نِعْمَتِي وَرَضِيتُ لَكُمُ الْإِسْلَامَ دِينًا)

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(مَا مِنْ يَوْمٍ أَفْضَلُ عِنْدَ اللَّهِ مِنْ يَوْمِ عَرَفَةَ، يُنْزِلُ اللَّهُ تَعَالَى إِلَهُ سَمَاءِ الدُّنْيَا فَيُبَاهِيهِ بِأَهْلِ الْأَرْضِ أَهْلَ السَّمَاءِ)

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

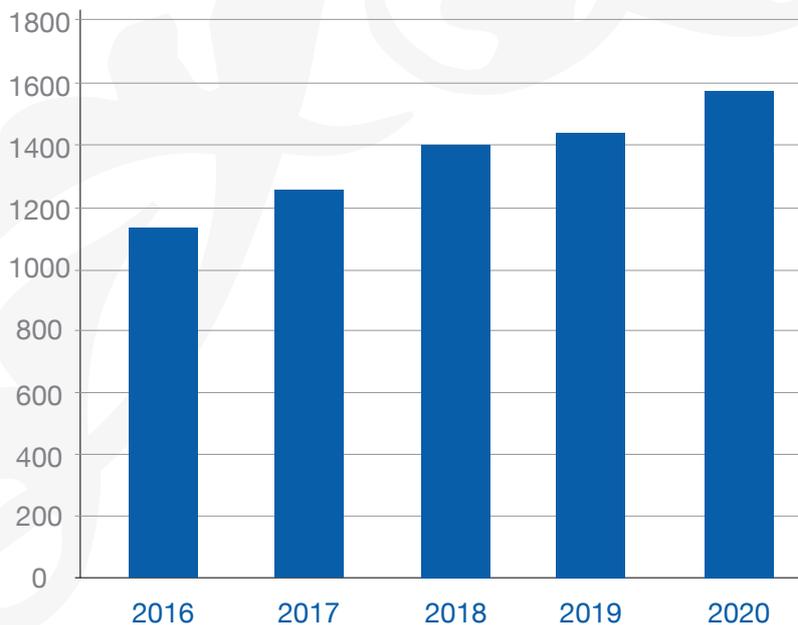
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ حوالي (١,٥٨١) مليون دينار بارتفاع مقداره (١٤١) مليون دينار عن العام الماضي ونسبة ١٠٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٢٠ - ٢٠١٦) والتي شهدت نمواً مضطرباً:

(بالدينار الأردني)

البند/ السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
تمويل المراجعة	٧٧٤,١٧٠,٢٩٨	٦٨٥,٠٥٦,١١٧	٦٧٧,٦٤٣,٤٦٩	٦٠٩,٤٠٣,٤٢٤	٥٣٥,٢٨٣,٤٠١
المضاربة	-	-	-	-	٢٥٥,٣٦٧
الاستصناع	١٥,٥٤٩,٥١١	١٦,٧٠٣,٩٠٧	١٩,١٤٣,٤٠١	١٦,٣٨٩,٦٢٥	١٣,٥٢٨,٦٣٤
الإجارة	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩
بطاقات فيزا المقسطة	٤٦,٩٦٣,٨٤٢	٤٣,٧٩٣,٩٧٢	٣٧,٠٧٣,٣٠٦	٢٤,٩٠٧,٩٧٧	١٦,٣٦٦,٠٨١
كفالات الجعالة	٨,٥١٢,٤٦٧	٦,٥٠٩,٦٠٢	٤,٦٩٨,٧٧٩	٣,٢٧١,٣١٨	١,٩٣٥,٩٠٤
البيع الآجل (مساومة)	-	-	-	-	٤٠,٦٢١
القرض الحسن	٦,٠٠٧,٤٩٢	٥,٠٠٢,٧٦٢	٣,٩٠٠,٢٤٠	٣,١٢٢,٦٢٦	٢,٨٣١,٢٩٦
استثمارات لصالح العملاء	٢٠٣,٢٣٥,٢٤٤	٢٠٤,٣٧٠,٠٨٧	٢٢٧,٤٠٨,٢٤٤	٢١٢,٦٣٣,٦٧٣	١٨٨,٨٣٧,٣٤٢
استثمارات ذاتية	٦,٠٨٦,٣٨٢	٦,٠٧٥,٣٠٢	٥,٧٨٢,٣٩٣	٥,٩٥٨,٨٧٦	٥,٩٧٣,٧٣٣
استثمارات وكالة البنك المركزي	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩
الاستثمار السلعي المخصص	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٣,٩٦١,١٨٧
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢١,٢٥٩
قبولات	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٨,٧٠٦,٨٠٢	٥,٨٨٢,١٧١	٩,٧٧٣,٣٦٥

تطور محفظة التمويل



ولقد توزعت محفظة التمويل المحلية على القطاعات الاقتصادية المختلفة كما يلي:

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
صناعة وتعددين	١٢٣,٦٤٣,٣٣٦	١١٠,٠٨٨,٤٢٦	١٢٥,٥٩٢,٨٩٥	٧٢,٦٠٤,٨٨١	٦٦,١٦٤,٠٨٣
زراعة	٣٨,٣٦٣,٧٣٧	٣٢,٢٦٤,٧٤٢	٣١,٧٨٣,٥٠٣	٣٢,٨٧٩,٠٣٢	٢٥,٦٣٧,٩٢٢
إنشاءات	٦٣٩,٤٠٠,٤٦٠	٥٦٥,٦٩٩,٣٩٩	٥٠٣,٨٩٠,٤١٨	٥١١,٢٤٧,٢٨٤	٤٦٣,٨٥٤,٠٩٠
تجارة عامة	١٩٦,٠٠٨,٥٢٢	١٩٠,٣٨٥,٣٢٣	١٨١,٤٩١,٣٧٨	١٧٤,٣٠٤,٤٥٨	١٧٦,٩٩٠,٠٠١
خدمات النقل	٥,٧٧٢,٦٥٥	٥,٨٨٠,٩٤٥	٧,٤١٤,٥١١	٩,١٤٣,٠٩٢	١٠,١٠١,١٧٨
تمويل شراء عقارات	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١١٨,٤٢٣,٩٤٠
تمويل سيارات	٣٠٣,٤٣٣,٤٧٥	٢٦٥,٥١٧,٥٣٥	٢٦٢,٥٥٩,١٧٢	٢٤٤,٤٤٩,٤٤٤	٢٠٣,٦٢٦,١١٤
تمويل السلع الاستهلاكية	١١,٤٨٦,٣٥٨	١٠,٩٤٦,٤١٤	١٨,٣٣١,٠٤٥	٢١,٣٢٣,٢٥٩	٢٠,٤٢٥,٥٧٨
أغراض أخرى	١١٢,٠٣٦,٧٦٧	١٠٩,٤٥٦,٣٧٩	١٠١,٩٧٢,٢٤٩	٦٨,٤٢٩,٢٣٥	٥٣,٩٥٦,٧٨٧

ودائع العملاء

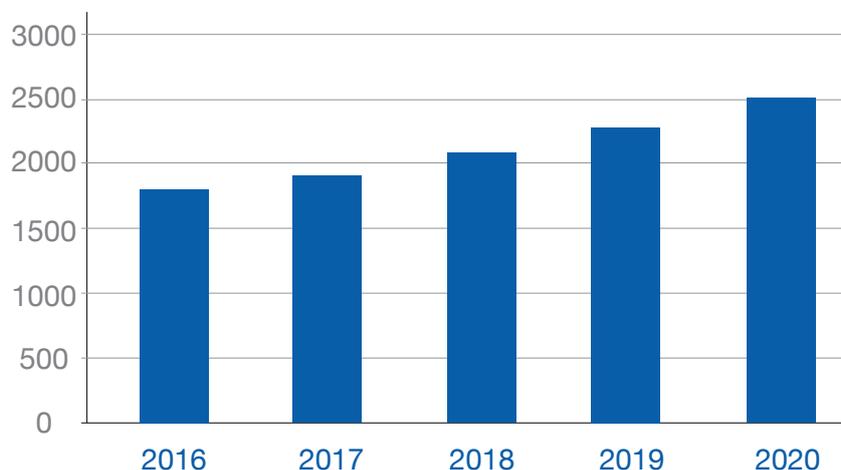
تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٥٢١) مليون دينار وازدياداً ٨٪ عن العام الماضي، مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠ مما يلي:

بالدينار الأردني

ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١
التأمينات النقدية	٣٠,٦٣١,٨٩٢
ودائع العملاء المقيدة	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦
ودائع عملاء - وكالة	٣٢,٧٥٩,٢٩٣
المجموع	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢

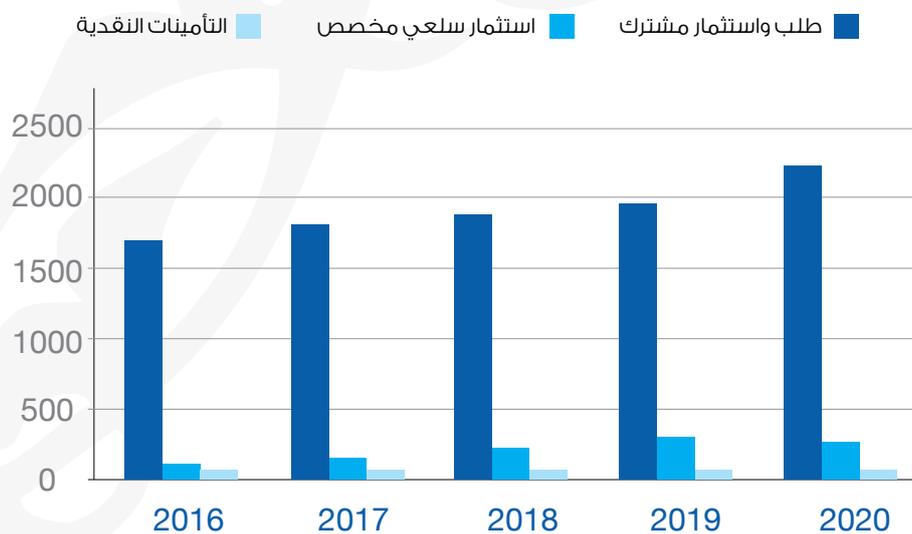
ودائع العملاء



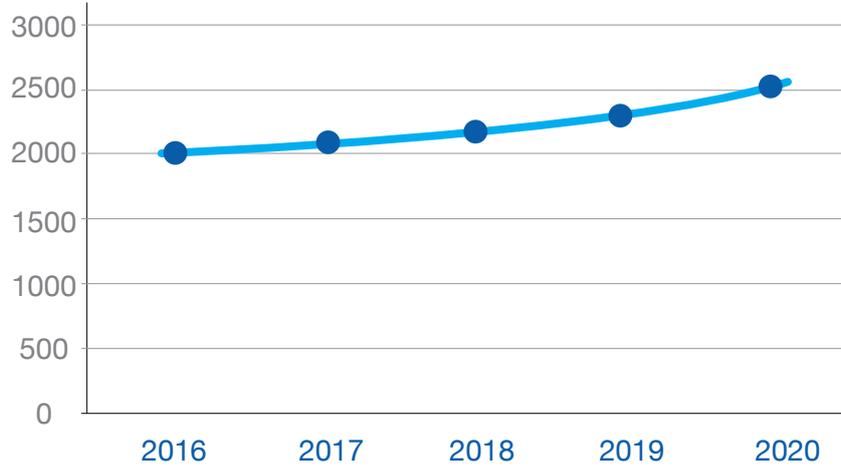
ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٦ - ٢٠٢٠:

(بالتدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	التأمينات النقدية
٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧	ودائع العملاء استثمار مخصص
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩	ودائع عملاء - وكالة
٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	المجموع



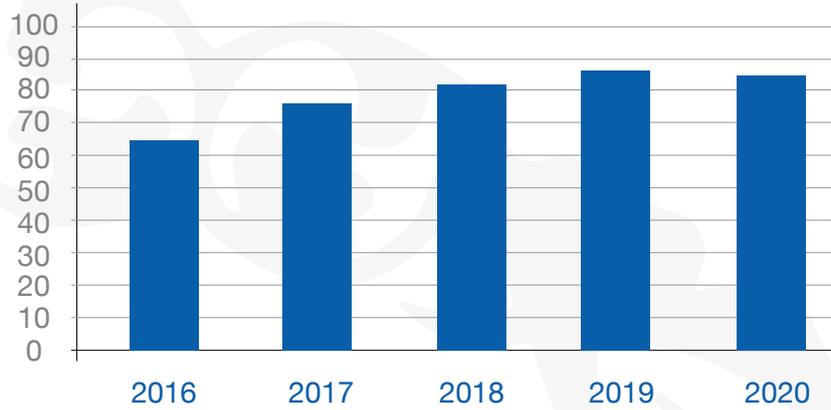
تطور موجودات البنك



التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

يلتزم البنك بمعايير المحاسبة الدولية المعمول بها على أوسع نطاق، كما يلتزم ومنذ اليوم الأول لمباشرته العمل بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أرباح العمليات



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ما مجموعه ١٠٢,٠٩٧,٨٢٣ دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك	٢٧,٨٩٥,٠٦٢ دينار
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك	٢,٤١٠,٦٩٠ دينار
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك	٧١,٧٩٢,٠٧١ دينار

هذا، وتشارك حسابات الاستثمار المشترك في النتائج الربحية للاستثمار بحسب النسب المقررة للمشاركة خلال العام الحالي علمه النحو التالي:

حسابات لأجل بنسبة	٩٠٪	لأدنى رصيد لحسابات الاستثمار لأجل أما الودائع التي تبلغ ٥ مليون دينار فما فوق فتشارك بنسبة ١٠٠٪
حسابات توفير بنسبة	٣٠٪	

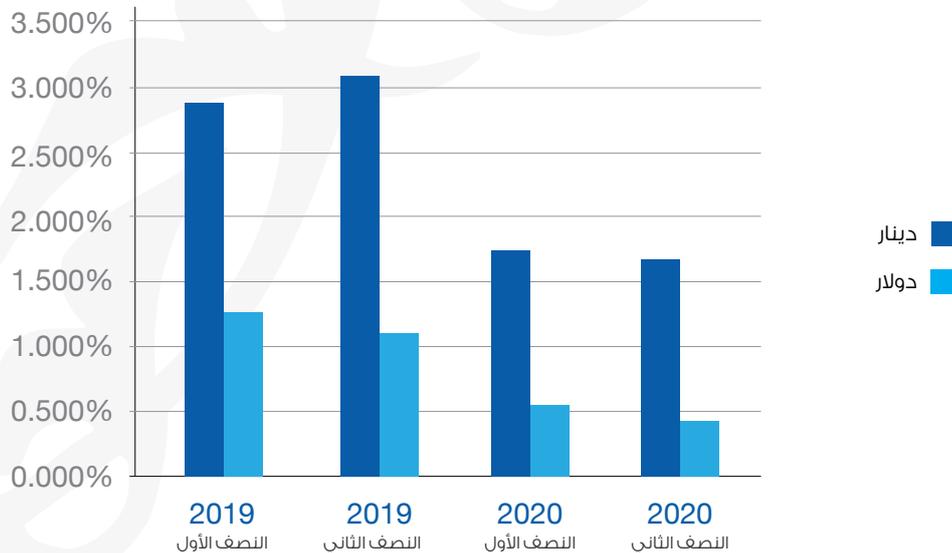
لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢٠ بالدينار الأردني من ١,٧٥٪ إلى ٤,٣١٪ عن النصف الأول ومن ١,٦٥٪ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني، (٩٣٨,٢٪ للنصف الأول ومن ٣,١٢٪ إلى ٥,٣٪ للنصف الثاني للسنة السابقة).

وبلغت النسبة العامة بالدولار الأمريكي لعام ٢٠٢٠ من ٠,٥٤٪ إلى ١,٢٤٪ عن النصف الأول ومن ٠,٣٧٪ إلى ٠,٩٤٪ للنصف الثاني، (١,٢٩٪ للنصف الأول و ١,١٥٪ للنصف الثاني للسنة السابقة).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٩، ٢٠٢٠):

(نسبة مئوية)

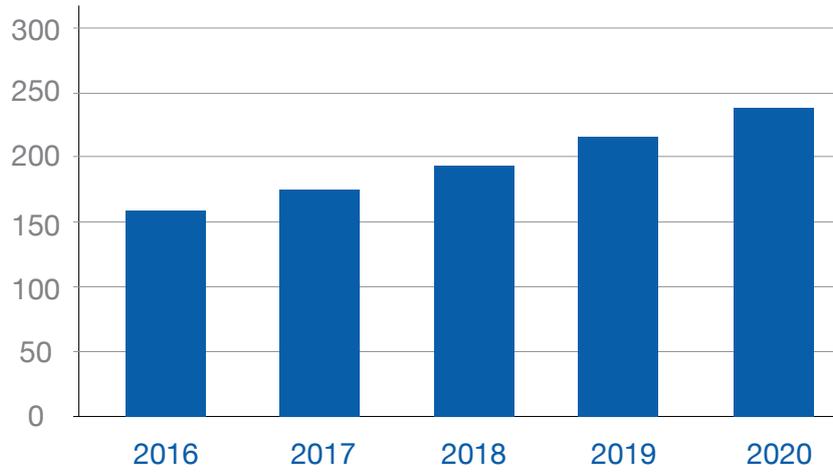
٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠	
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
من ٣,١٢ إلى ٥,٣	١,١٥	٢,٩٣٨	١,٢٩	من ١,٦٥ إلى ٤,٤٩	من ٠,٣٧ إلى ٠,٩٤	من ١,٧٥ إلى ٤,٣١	من ١,٢٤ إلى ٠,٥٤



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٢٤٥) مليون دينار بزيادة مقدارها (٣٠) مليون دينار وبنسبة (١٤٪) بالمقارنة مع العام السابق، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ١٠٪ مقارنةً بنسبة ٩,٣٪ في عام ٢٠١٩.

حقوق المساهمين



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (١١,٢٦٥,٨٢٩) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٣٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٤٥١,٣٨٩) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ما مجموعه (٣٠٨,٥٩٦) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجور المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.

كفاية رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر.

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠٢٠ ما يعادل ٢٢,٤٥٪ في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

يسعى البنك إلى تعزيز الإيرادات وتحسين الكفاءة التشغيلية من خلال وضع الاستراتيجيات المناسبة والتي تتضمن مراجعة مؤشرات الأداء وخطط سير المشاريع ذات الطابع الاستراتيجي والتأكد من الوضع الصحي للعلامة التجارية وقدرتها على المحافظة على الميزة التنافسية وعكسها بصورة البنك وبما يلبي تطلعات العملاء والمساهمين.

أنعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤٨٧,١٤٥) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠٢٠
أنعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٩٠,٤٦٨
أنعاب قضائية	١٢,٣٠٠
أنعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أنعاب استشارات أخرى	٣٠٠,٣٧٧
المجموع	٤٨٧,١٤٥

الأوراق المالية

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو أي من أقاربهم.

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠٢٠:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	-	٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد باسل فايز موسى عبد النبي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد زياد بهجت الحمصي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
المجموع		-	١١٦,٤٠٠	٢٥,٠٠٠	١٤١,٤٠٠

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠١٩	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٥٩,٦٤٨	١٩٠,٠٠٠	٥٤٩,٦٤٨
الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض	٢٠٩,٢٨٠	٣٧,٢٠٠	٢٤٦,٤٨٠
السيد يوسف علي محمود البدرمي	١٦٣,٦٨٠	٢٩,٥٠٠	١٩٣,١٨٠
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٧٦,٨٨٠	٣٠,٤٥٩	٢٠٧,٣٣٩
السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري	١٥٤,٠٨٠	٢٧,٣٦٨	١٨١,٤٤٨
السيد نايف موسى حسن أبو ادھيم	١٤٦,٠٨٠	٢٥,٦١٠	١٧١,٦٩٠
السيد عاكف حسين محمد حمام	١٤٢,٠٨٠	٢٥,٠٨٠	١٦٧,١٦٠
السيد عمر مصطفى الشريف	٦٢,٣٩٢	١٠,٧١٥	٧٣,١٠٧
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١٢٧,٣١٢	٢١,٤٣٧	١٤٨,٧٤٩
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٢٧,٨٦٥	٢١,٥٥١	١٤٩,٤١٦
المجموع	١,٦٦٩,٢٩٧	٤١٨,٩٢٠	٢,٠٨٨,٢١٧

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

الاسم	المنصب	أتعاب الرقابة الشرعية	أتعاب التدريب	إجمالي المزايا السنوية
سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
الأستاذ الدكتور أحمد العيادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠	٢,٩٥٠	٣٨,٩٥٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠	٢,٩٥٠	٨٦,٩٥٠

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٣١٤,٩٦٠) دينار، وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

المبلغ	الجهة
٢٢٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٢٥,٠٠٠	مديرية الامن العام
٢,٧٨٠	صندوق الضمان الاجتماعي للعاملين في وزارة التربية والتعليم
٣٦,٠٠٠	تكية أم علي
٥,٠٠٠	مؤسسة الحسين للسرطان
٤,٥٠٠	صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام
٤,٨٠٠	جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد
٢,٤٩٩	الجمعية الأردنية للعدول الطبي للفلستينيين
١٤,٣٨١	أخرى
٣١٤,٩٦٠	المجموع

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

لم يبرم البنك أي عقود أو ارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة وتندرج العقود التي أتمها البنك مع الجهاز التنفيذي وأقاربهم تحت نطاق عمل البنك المعتاد، ولا توجد أي عقود مميزة أو استثنائية تستدعي الإفصاح بناء على ما نصت عليه المادة «٦» من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	ودائع لدمه أطراف ذات علاقة	
-	٥,٦٣٠	-	-	-	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
٢٠٨,٨١٦	-	١٩٨	١٠٢,٣٠٧	١٣,١٧٦	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	١٥	٥٢٢	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١١٠	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٩٢٤	٢,٠٥٦	-	الإدارة التنفيذية
٢٠٨,٨١٦	٥,٦٣٠	٢,٢٤٧	١٠٤,٨٨٥	١٣,١٧٦	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	ودائع لدمه أطراف ذات علاقة	
-	٥,٦١٦	-	-	-	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
٢٤٧,٨٣٥	-	٥٤٢	١١٦,٧١٣	١٨,١٢١	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	٨	٦٠١	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٦٣	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٦٥٤	٢,١٩٧	-	الإدارة التنفيذية
٢٤٧,٨٣٥	٥,٦١٦	٢,٣٦٧	١١٩,٥١١	١٨,١٢١	المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠١٩			٢٠٢٠			
مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	
-	-	١١	-	-	١١	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية
-	-	٦٣	-	-	-	البنك العربي (الشركة المالكة)
١٤١	-	٣٦	١٤١	-	٤٤	أعضاء مجلس الإدارة
٨٤	٢	-	٨٤	١	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١,٩٥٨	٣٠	٩١	٢,٠٨٨	٢٠	٨٢	الإدارة التنفيذية
٢,١٨٣	٣٢	٢٠١	٢,٣١٣	٢١	١٣٧	المجموع

إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية									
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
الاجمالي			ممنوحة لذوي العلاقة			ممنوحة للعضو			
المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	
٥٢٢	-	٥٢٢	-	-	-	٥٢٢	-	٥٢٢	السيد / زياد بهجت محمد الحمصي
٥٢٢	-	٥٢٢	-	-	-	٥٢٢	-	٥٢٢	المجموع

إقرار من مجلس الإدارة

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٤) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع. يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك. كما يقر بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.

محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

عباس جمال مرعي

المدير المالي

إياد غصوب العسلي

المدير العام

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

عيد الأضحى المبارك



عيد الأضحى المبارك

قال تعالى:

فَلَمَّا بَلَغَ مَعَهُ السَّعْيَةَ قَالَ يَا بُنَيَّ إِنَّيَ أَرَمُ فِيهِ الْمَنَامُ أَنِّيَ أَذْبَحُكَ فَانظُرْ مَاذَا تَرَى قَالَ يَا أَبَتِ افْعَلْ مَا تُؤْمَرُ سَتَجِدُنِي إِنْ شَاءَ اللَّهُ مِنَ الصَّائِرِينَ (١٠٢) فَلَمَّا أَسْلَمَا وَتَلَّهُ لِلْجَبِينِ (١٠٣) وَنَادَيْنَاهُ أَنْ يَا إِبْرَاهِيمُ (١٠٤) قَدْ صَدَّقْتَ الرُّؤْيَا إِنَّا كَذَلِكَ نَجْزِي الْمُحْسِنِينَ (١٠٥) إِنَّ هَذَا لَهُوَ الْبَلَاءُ الْمُبِينُ (١٠٦) وَفَدَيْنَاهُ بِذَبْحٍ عَظِيمٍ (١٠٧)

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(إِنَّ أَعْظَمَ الْأَيَّامِ عِنْدَ اللَّهِ تَبَارَكَ وَتَعَالَى يَوْمَ النَّحْرِ ثُمَّ يَوْمَ الْقُرْبَانِ)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤٨	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥٢	قائمة المركز المالي
٥٤	قائمة الدخل
٥٦	قائمة الدخل الشامل
٥٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥٨	قائمة التدفقات النقدية
٦٠	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
٦١	قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة
٦٢	قائمة التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة
٦٣	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ واليضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك، وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط اجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتمويلات و عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات البنك المركزي الأردني للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت اجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٣٠. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام منخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩). - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى تدهور جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية. - الاتفاقيات القانونية والمرافقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. - اجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على نسب قبول هذه الضمانات. <p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المطبقة في معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ إجمالي ذمم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٠١٦,٢٥٠,٣٠٣ دينار ويمثل ٧٩٪ من إجمالي الموجودات. كما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذو الصلة ٣٧,٧٣٧,١٣٨ دينار.</p> <p>تم الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاحات (٦) و(١١) و(٢٢) و(٥٦) حول القوائم المالية.</p>
--	---

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى ومن المتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحركة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحركة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحركة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جدا والتي بناء عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية للبنك ونوصي بالمصادقة عليها.

أرست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

أرست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٤ شباط ٢٠٢١

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصفحة
-	-	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصفحة
٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢,٦٦٢,٤٤٤	٣,٢٣٩,٢٤٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٣,٣٤٢,٧٤٥	٣٧,٣٦٣,٩١١	١١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - بالصفحة
٢٣,١٧٧,١٣٩	٢٣,٥٣١,١٩٠	١٢	إستثمارات في العقارات
٤٨,٠٩٨,١٠٣	٥٢,٢١٤,٧٧٧		قرروض حسنة - بالصفحة
١٦,٣٩٤,١١٧	١٥,٨٠١,٣٣٩	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصفحة
١,١٠٩,٧٠٨	٩٧٥,٤٧٣	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصفحة
٥,٧٠٨,٢٦٥	٥,٦٣٠,٢١٦	١٥	موجودات حق الاستخدام
٢,٩٦٠,٥٥٨	٣,١٨٢,٨٨٢	٢١	موجودات ضريبة مؤجلة
٨,١١٧,٣٢٨	٢٠,٢٢٠,١٨٤	١٦	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢,١٠٣,٠٨٩	٢٦١,٥١٣	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٧٢١,١٩٤,٥٧٩	١٨	حسابات العملاء الجارية
٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٦٣١,٨٩٢	١٩	تأمينات نقدية
٣,٢٤٨,٢٢٠	٣,٥٤٥,٨٤٤	٢٠	مخصصات أخرى
١٠,٧٣٧,٢٩٩	١١,٣٥٩,٠٩٥	٢١	مُخصص ضريبة الدخل
٢٩١,٥٥٢	٢٩٦,٤٧٧	٢١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤,٨٠٠,٢١٤	٤,٧٥٢,٤٧١	١٥	التزامات التأجير
٤١,٤٥٢,٥٦٧	٣٠,٦٩٣,٢٢٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٧٧١,٥٥٢,٢٥٣	٨٠٢,٧٣٥,٠٩٦		مجموع المطلوبات

٢٠٢٩ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	إيضاحات	
دينار	دينار		
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
١,٣٠١,٣٢٩,٣٢٥	١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	٢٣	حسابات الإستثمار المطلقة
(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٣٠١,١٧٥,٥٥٨	١,٤٩١,٧٧٢,٩٥١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٣,٠٧٩,٨٣٨	٤,٠٣٦,٨٢٣	ب/٢٤	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٣٨٤,٢٨٣	-	١/٢٤	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٣,٤٦٤,١٢١	٤,٠٣٦,٨٢٣		
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥,٢٦٠,٩٢٩	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٢٦	إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٦	إحتياطي إختياري
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٤,١٩٨,٩٤٠	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٨	الأرباح المدورة
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢		مجموع حقوق المساهمين
٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦		الإستثمارات المقيدة
٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣		حسابات الإستثمار بالوكالة

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول	إيضاحات	
دينار	دينار		
إيرادات			
٥٠,٩٢٠,٧٨٦	٤٥,٨٧٩,١٠٩	٢٩	إيرادات البيوع المُؤجلة
١,٣٠٤,٠٣١	١,٤١٩,٥٥٥	٣٠	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٩,٠٨٥)	١٢٩,٠٤٨	٣١	صافي إيرادات (مصاريف) عقارات
٥٣,٦٠٣,٠١٤	٥٠,٥٣٦,١١٧	٣٢	إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتملك
٧١١,٣٥١	٩٣٥,٨٤٣	٣٣	عمولات الجعالة
٣,٩١٤,٢٠٧	٣,١٩٨,١٥١	٣٤	صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٠,٤١٤,٣٠٤	١٠٢,٠٩٧,٨٢٣		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(١,٣٩٧,٢١٨)	(٢,٤١٠,٦٩٠)	٣٥	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
(٣,٥١٢,٨١٨)	-	٢٤	حصة صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
(٣٣,٢٤٩,٨١١)	(٢٧,٨٩٥,٠٦٢)	٣٦	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٢,٢٥٤,٤٥٧	٧١,٧٩٢,٠٧١	٣٧	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٤٩,٢١٩	٣٥,٤١٢	٣٨	إيرادات البنك الذاتية
١,٠١٥,١٩٤	٢٩٤,٢٣٨	٣٩	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٥٠٢,١١٥	٣٨١,٤٠٢	٣٩	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
١,٦٢٠,٣٥٠	١,٤٥١,٣٨٩	٤٠	أرباح العملات الأجنبية
١١,٦٧٩,٧٧٧	١١,٢٦٥,٨٢٩	٤١	إيرادات خدمات مصرفية
٣٨٠,٨٩٦	٣٠٨,٥٩٦	٤٢	إيرادات أخرى
(١,٣٦٧,١٤٩)	(١,٩٩٣,١٢٤)	٣٥	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٣,٥٣٥,٨١٣		إجمالي الدخل
المصروفات			
٢٣,١٧٤,٥٦٥	٢٤,٦٨٦,٧١٠	٤٣	نفقات الموظفين
٣,٢٢٤,٣٥٩	٢,٥١٩,٣٧٧	١٤٩ ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٩,٢٠٧,٩١٥	٩,٣٥٢,١٢٨	٤٤	مصاريف أخرى
٢٣,٠٤٥	٨,٠٣٢	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتملك
١٩٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٥٦ ٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتية

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٠٩١,٤٠٢	١,٢٠٠,٧٣٧	٤٥	اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٤٧,١٩٨	١٣٨,٣٣٤	٤٥	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٢٤٣,٥٦٢	٣٠٨,٣٠٧	٤٥	مصاريف الايجار
٣٤٠,٠١٠	٤٣١,٥٢٨	٢٠	مخصصات أخرى
٣٧,٦٤٧,٠٥٦	٣٨,٨١٠,١٥٣		إجمالي المصروفات
٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٤,١٠٣,٧٠٢)	(١٤,٢٨٥,٦٦٣)	٢١	ضريبة الدخل
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧		الربح للسنة
٠,٣٤٤	٠,٣٠٤	٤٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل:		
بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل		
١٨١,١٢٢	٨,٠٣٦	صافي التغيير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٤,٥٦٥,٢٢٣	٣٠,٤٤٨,٠٣٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الأرباح المدورة *	إحتياطي القيمة العادلة - بالاصناف	إحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاحات
			إختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	-	-	-	-	الربح للسنة
٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٠,٤٤٨,٠٣٣	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٨,٠٣٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٤٧٢,٥٦٦)	-	-	٤,٤٧٢,٥٦٦	-	المحول اليه الإحتياطيات
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	١٠٠,٦٦٦,٣٧١	٤٨٣,٧٢٤	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
١٩٣,٨٩١,١٢٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٩٤,٥٦٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح في بداية السنة
(٢٥٨,٤١٤)	(٢٥٨,٤١٤)	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦
١٩٣,٦٣٢,٦٥٦	٥٨,٦٦٣,٦٦٩	٢٩٤,٥٦٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ربح بداية السنة (معدل)
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٤,٣٨٤,١٠١	-	-	-	-	الربح للسنة
١٨١,١٢٢	-	١٨١,١٢٢	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٤,٥٦٥,٢٢٣	٣٤,٣٨٤,١٠١	١٨١,١٢٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٨٤٨,٧٨٠)	-	-	٤,٨٤٨,٧٨٠	-	المحول اليه الإحتياطيات
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة**
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح في نهاية السنة

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٨٢,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني. يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢,٩٦٠,٥٥٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١,٨١٠,١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. مفيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

** لم يتم البنك بتوزيع ارباح المساهمين خلال عام ٢٠٢٠ التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١/١٦٩٣٦ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ (١٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار للعام ٢٠١٩. تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠		الربح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية:			
٣,٢٢٤,٣٥٩	٢,٥١٩,٣٧٧	١٤٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٢٤,٢٢٦	١٢٨,٧٣١	١٢	استهلاك إستثمارات في عقارات
١٩٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٥٦٦	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
(٣,٩١٤,٢٠٧)	(٣,١٩٨,١٥١)	٥٦٦	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٣,٥١٢,٨١٨	-	٢٤	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٣٤٠,٠١٠	٤٣١,٥٢٨	٢٠	مخصصات أخرى
١,٠٩١,٤٠٢	١,٢٠٠,٧٣٧	٤٥	اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٤٧,١٩٨	١٣٨,٣٣٤	٤٥	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٨,٢٨٦)	(١,٢٠٧)	٤٠	تأثير التغيير في أسعار الصرف علمه النقد وما فيه حكمه
٥٣,٣٠٠,٣٢٣	٤٦,١١٠,٠٠٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل			
٢٠,٠١٢,٥٨٠	(٨٦,٦٢٥,٣٦١)		(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٧,١٠٣,٥٥٤)	(٥٧,٩٣١,٥٩٥)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٨,٤٣٦,٦٧٤)	(٣,٠٤٩,٦٣٨)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧,٥٨٨,٠٢٤)	(٤,١١٦,٦٧٤)		(الزيادة) في القروض الحسنة
١١,٧٩٧,٧٤٠	٤٣,٦٤٨,٢٩٩		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٤٥٧,١٤٣	(٧٤٠,١٤٠)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٥,٤٨٣,٩٩١	(٨,٤٨٣,٢٨٠)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٧,٩٢٣,٥٢٥	(٧١,١٨٨,٣٨٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٨,٤٤٨)	(١٣٣,٩٠٤)	٢٠	مخصصات مدفوعة
(٢٠,٦٧٥,٥٦٠)	(١٥,٥٤٣,٨٤٨)	٢٤ و ٢١	الضريبة المدفوعة
٣٧,١٤٩,٥١٧	(٨٦,٨٦٦,١٣٢)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:			
(١,٢٠٨,٤٨٠)	(٧٣٤,٤٩٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(١,٤٨٠,٨٠٠)	(٤,٧٠٢,٦١٤)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٣٢٥,٧٧٤)	(٧٦٦,٧١٥)		(شراء) إستثمار في عقارات
(٢,٢١٩,٢٣٦)	(١,٥٩٨,٤١٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢٢٦,٢٨٠)	(٢٣٦,٤٣٥)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٧,٠٤٨	١٠,١٠٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٤٢٣,٥٢٢)	(٨,٠٢٨,٥٧٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
١٠٨,٢٥٨,٠٧٥	١٩٠,٧٥٥,٠٨٧		الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١,٣١٤,٢١٣)	(١,١٨٨,٧٦٥)	١٥	المسدد من التزامات التأجير
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٨	الأرباح الموزعة
٩٢,٩٤٣,٨٦٢	١٨٩,٥٦٦,٣٢٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨,٢٨٦	١,٢٠٧		تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما فيه حكمه
١٢٤,٦٧٨,١٤٣	٩٤,٦٧٢,٨٢٣		صافي الزيادة في النقد وما فيه حكمه
٥٩١,٩٠٩,٦٢٠	٧١٦,٥٨٧,٧٦٣		النقد وما فيه حكمه في بداية السنة
٧١٦,٥٨٧,٧٦٣	٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٤٧	النقد وما فيه حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية			
١,٤٠٥,٨٣١	-		إستثمارات في عقارات ناتجة عن فسخ عقود اجارة
-	١١,١٢٣,٣٧٩		زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود اجارة
-	٢٨٣,٩٣٣		زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن تحويل من استثمارات في عقارات
١,٠٥١,٢٧٤	(٣٢,٣٨٤)		موجودات غير ملموسة

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

قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٠,١٤٠,٦٢٧	٤٧,٧٦٦,٤٩٥	رصيد بداية السنة
مصادر أموال الصندوق من:		
(٥٤,٨١٩,٦١٤)	(٥٩,٦٢١,٣٢١)	حقوق المساهمين
(٥٤,٨١٩,٦١٤)	(٥٩,٦٢١,٣٢١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
إستخدامات أموال الصندوق على:		
٤,٥٣٨,٧١٩	٥,٧٠٧,٦٠٥	سلف شخصية
٥٧,٩٠٦,٧٦٣	٥٨,١٣٦,١٨٦	بطاقات مقسطة
٦٢,٤٤٥,٤٨٢	٦٣,٨٤٣,٧٩١	مجموع الإستخدام خلال السنة
٤٧,٧٦٦,٤٩٥	٥١,٩٨٨,٩٦٥	الرصيد الإجمالي
١,٠٣٠,٢٣٩	٩٨٢,٣٧٠	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٦٩٨,٦٣١)	(٧٥٦,٥٥٨)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٨,٠٩٨,١٠٣	٥٢,٢١٤,٧٧٧	الرصيد في نهاية السنة - صافي

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغييرات في الإستثمارات المقيدة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغييرات في الإستثمارات المقيدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الأرصدة النقدية		المُبرجات الدولية		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٤,٠٧٤,٧٥٩	٤,١٨٥,٧٨٥	٢٩٠,٧٨٥,١٤٤	الإستثمارات في بداية السنة
١٨٢,٦٨٦,٧٠٦	٨٥,١٣٢,٧٧٠	١١١,٠٢٦	-	٨٥,١٣٢,٧٧٠	يضاف: الابداعات
(٩٩,١٤٧,٤٧٧)	(١٣٧,١٤٧,٠١٥)	-	(٣٩٦,٦٣٣)	(١٣٦,٧٥٠,٣٨٢)	يطرح: السحوبات
(١,٠١٥,١٩٤)	(٢٩٤,٢٣٨)	-	-	(٢٩٤,٢٣٨)	يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً
٥,٨٠٩,٠٩٥	١,٨٥٩,٢١٠	-	-	١,٨٥٩,٢١٠	يضاف: أرباح إستثمارية
٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٤,١٨٥,٧٨٥	٣,٧٨٩,١٥٢	٢٤٠,٧٣٢,٥٠٤	الإستثمارات في نهاية السنة
٥٠	١١٢	-	-	١١٢	إيرادات للتوزيع
٥٠	١١٢	-	-	١١٢	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معهما.

قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الأرصدة النقدية		مراجعة محلية		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٩,٧٩٩,٠٨١	٣,٢٣٤,٣٤٦	٧,٦٥٩,١٨٣	١٢,٥٩١,٦٨٣	٢٨,٦٣٤,٩٥٧	٢١,٢٥٠,٧١٤
(١٢,٢٥٠,٨٢٤)	(٤,٣١٧,٤٥٠)	٤,٩٣٢,٥٠٠	١,٠٠٦,٣٢٠	٤,٨٦٦,٥٨١	٢,٢٢٨,٠٢٦
١,٠٩٤,٩٣٠	٦٤٦,٠٠٨	-	-	١,٠٩٤,٩٣٠	٦٤٦,٠٠٨
(٥٠٢,١١٥)	(٣٨١,٤٠٢)	-	-	(٥٠٢,١١٥)	(٣٨١,٤٠٢)
(٥٩٢,٨١٥)	(٢٦٤,٦٠٦)	-	-	(٥٩٢,٨١٥)	(٢٦٤,٦٠٦)
٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	١٢,٥٩١,٦٨٣	١٣,٥٩٨,٠٠٣	٢١,٢٥٠,٧١٤	١٩,١٦١,٢٩٠
١,٧٩٥,٩٠٩	١,٤٥٩,٧٨٦	-	-	١,٧٩٥,٩٠٩	١,٤٥٩,٧٨٦
١,٧٩٥,٩٠٩	١,٤٥٩,٧٨٦	-	-	١,٧٩٥,٩٠٩	١,٤٥٩,٧٨٦

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

١ - معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٥ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وضمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأنَّ البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأنَّ حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حساب الأئتمان أو ما فيه حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الإستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الإستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الإستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الإستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، ويحدد اعلمه ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ (إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي، حيث قام البنك بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

قام البنك بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٠/٦) بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٠ هذا ولم ينجم أية اختلافات جوهرية عن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة على مختلف التعرضات الائتمانية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

أسفر هذا المعيار أيضاً عن توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في محاسبة الاحتياطات متمثلة في احتياطات المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ «التي يجب اعتمادها في وقت واحد مع نفس تاريخ السريان لمعيار المحاسبة المالي ٣٠. كلا المعيارين معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ومعيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ يعلان محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ١١ المتعلق «بالمخصصات والاحتياطات».

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ (احتياطات المخاطر)

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة باحتياطات المخاطر. ينطبق المعيار على احتياطات المخاطر للمؤسسات الإسلامية للتخفيف من التعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم ومخاطر معدل العائد أو المخاطر التجارية المنقولة التي تواجه أصحاب المصلحة.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ المتعلق باحتياطات المخاطر ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة)

إن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) «الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة» يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)، حيث يُحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويُحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ المتعلق بالاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك، وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ على القوائم المالية للبنك.

معلومات القطاعات

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

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

	النسبة	
أية ما نسبته من ١,٧٥% إلى ٤,٣١% للنصف الأول ومن ١,٦٥% إلى ٤,٤٩% للنصف الثاني من العام ٢٠٢٠ على الدينار (مقابل ٢,٩٣٨% للنصف الأول ومن ٣,١٢% إلى ٥,٣% للنصف الثاني من العام ٢٠١٩) وما نسبته ٠,٥٤% إلى ٢,٤٤% و ١,٣٧% إلى ٠,٩٤% على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٩% و ١,١٥% للعام ٢٠١٩).	٣٠% - ٧٥%	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح
	٢٥% - ٧٠%	حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح

يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح) لجميع أو لبعض عملائه علماً بأنه تم إلغاء التبرع بشكل فردي بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني إلا أنه تم التبرع بشكل فردي لبعض العملاء المتعاقد معهم قبل صدور التعليمات.

يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطردها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.

تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١,٥٦% و ١,٧٨% للعام ٢٠٢٠ (مقابل ١,٧٧% و ٢,٥٤% للعام ٢٠١٩).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة

هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مَرَابحة عادية وتسمم (المرابحة البسيطة) ويمتهن فيها البنك التجارة فيشترى السلعة دون الحاجة إلى الاعتماد عليه وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مَرَابحة بثمن ورجح يتفق عليه، أو يكون البيع مَرَابحة مقترنه بوعود من العميل أي أن البنك لا يشترى السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمم عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء).

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

الجعالة

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

الإستصناع

- هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل. ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً).
- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
 - يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المُرسلة من البنك للمُستصنع (المشترى) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسنها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
 - يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.
 - في حال عدم قيام المُستصنع (المشترى) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المُستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
 - في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها ببعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المرابحة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مباشرة متعلقة بالإقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُتحقق في حساب احتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المُؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المُتعاقد عليها).

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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

التمويل بالمُشاركة

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

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

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

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

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

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال البنك الذاتية - قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل ويتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل.
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.
- يتم تسجيل الأرباح المتأثية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

هي عبارة عن ذمم بيوع (مرابحات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب.

يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذمم، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن للبنك التخلص من هذه الذمم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل.

الإجارة المُنتهية بالتمليك

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

- تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال، وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدة عقد الإجارة.
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تُؤهل للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها، ويمكن للبنك في المستقبل إذا رأي بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها إلى الإستثمار في العقارات بخصوص احتساب المخصصات.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بفائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.

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

الإستثمارات في العقارات

هية اقتناء عقارات بهدف الحصول على إيراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الإعترا مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً إعتماً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الإستخدم (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدم إعتما البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدم:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

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

نموذج القيمة العادلة:

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

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المُخصّصات

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

صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

اقتطع البنك ما نسبته (١٠٪) من إجمالي أرباح الإستثمار المُشتركة المُتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الأربعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٩ لقانون البنوك بموجب المادة ٥٥ من قانون البنوك.

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبعد اعلمه ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص لمواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٩١٧٣/١/١٠ قام البنك بتخصيص رصيد ٣٠ نيسان ٢٠١٩ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار إلى مخصصات خسائر استثمار متوقعة محتسبة فعلياً كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٩ والفائض في المخصصات تم تحويله إلى حساب مخصصات خسائر استثمار متوقعة مستقبلية في جانب المطلوبات.

في حال احتساب المخصصات المطلوبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والسنوات اللاحقة يتم الاستفادة من الفوائض الموجودة بجانب المطلوبات حتى الانتهاء من هذه الفوائض، وفي حال وجود زيادة في المخصصات المطلوبة يتم ردها إلى الإيرادات ولا تعود إلى الفوائض.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدهن في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المُتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالمركز المالي وتُحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

النقد وما فيه حكمه

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

٣- التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية.

قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي فقط وفقاً لآخر اصدار من صندوق النقد الدولي والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بتأجيل أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وافراد و اجراء جدوليات دون إضافة اية عوائد، اعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد اخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل، علاوةً على ذلك فقد نوه البيان الصادر من المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة علىه وباء كورونا" في تاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٠ لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية عدم جواز احتساب القيمة الحالية للتمويلات او تطبيق مفهوم الفرصة الضائعة، على الرغم من صعوبة تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في ظل الظروف الحالية الا ان البنك قام بالتمييز بين العملاء الذين من غير المحتمل ان تتغير مخاطرهم الائتمانية بشكل كبير من أولئك الذين قد يتأثروا بشكل دائم، فقد اعتبر البنك ان بعض العملاء في قطاعات معينة معرضين لخطر ائتماني أكبر و بالتالي فقد تم زيادة احتمالية التعثر.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

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

٢. إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣. يتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار المربحة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. نظراً للتطورات الأخيرة والوضع غير الطبيعي الناتج عن (كوفيد - 19)، تم استخدام سيناريو هبوط إضافي (الأكثر سوءاً) لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبناءً على ذلك قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020، بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب اوزان أكبر للسيناريو المنخفض كما يلي:

السنة	سيناريو منخفض	سيناريو مرتفع	سيناريو أساسي	سيناريو أكثر سوءاً
2020	20%	15%	35%	30%
2019	30%	30%	40%	-

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. كذلك من الاجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - 19) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح 30% بدلاً من 20% والآليات لتصبح 65% بدلاً من 50%.
تم أخذ مخصصات إضافية على القطاعات المتضررة.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدم البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

يتم تعريف التعثر لدم البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استخفت على العميل قيمة جوهرية من التسهيلات لمدة 90 يوم فأكثر.

العمر المتوقع:

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

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للسنة.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.

مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستويات في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية. الفرق بين المستويات (2) والمستويات (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة:

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

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت ضمن هذه المحفظة بنسبة 2٪ سنوياً.

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

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

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

سعر الخصم:	2٪
معدل اعمار عقود الايجار:	5-10 سنوات

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرته الامر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

ع- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٣٤,٢٥٧,٤٢٠	٤١,٨٥٩,٤٣٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٥٤٤,١٠٧,٠٢٥	٦٦٦,٥٨٢,٤١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢١,٥٢٣,٥٠١	٨٧,٥٢٥,٠٩٤	متطلبات الإحتياطي النقدي
٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	المجموع

لا يوجد أرصدة نقدية مفيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ عدا الإحتياطي النقدي.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني بموجب تعميم رقم ١٠/٥/٨٧٧٢ بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠، قام البنك المركزي الأردني بتعديل نسب احتساب الاحتياطي النقدي الإلزامي حيث أصبحت ٦٪ للودائع الجارية وتحت الطلب، و٤٪ للودائع الاستثمار المشترك (٢٠١٩: ٧٪ للودائع الجارية وتحت الطلب والاستثمار المشترك).

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لارصدة لدى البنك المركزي كونها تعرضات على الحكومة الأردنية.

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	رصيد بداية السنة
١,٩٥٧,٠٩٠,١٠٦	٢,١٣٠,٢٧٨,٢٩٩	الارصدة الجديدة خلال العام
(١,٨٣١,٨٢٣,٩٤٠)	(٢,٠٤١,٨٠١,٣١٦)	الارصدة المسددة
٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	الرصيد نهاية السنة

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	١,١٧٨,٧٧٣	٣,٢٨١,٧١٤	١٧,٦٢٤,١٣٣	١٢,٢٧٣,٤٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	١,١٧٨,٧٧٣	٣,٢٨١,٧١٤	١٧,٦٢٤,١٣٣	١٢,٢٧٣,٤٤٠	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

المرحلة الاولى		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٨٠٢,٩٠٦	رصيد بداية السنة
١,٣١٠,١٥٨,٢٦٩	٦,٢٦٩,٧١٧,٣٩٦	الارصدة الجديدة خلال العام
(١,٣١١,٧٩٤,٠٤٤)	(٦,٢٧٢,٩٦٥,١٤٨)	الارصدة المسددة
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	الرصيد نهاية السنة

١- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار		دينار		دينار		
الأفراد (التجزئة)						
٢٥٩,٢٩٢,٤١١	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	-	-	٢٥٩,٢٩٢,٤١١	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	المُرابحة للأمر بالشراء
٦,٤٩٧,١١٥	٨,٤٨٦,٠١٣	-	-	٦,٤٩٧,١١٥	٨,٤٨٦,٠١٣	كفالات جعالة
١,٥٣٣,٦٠٣	٢,٦٢٤,٨٤٦	-	-	١,٥٣٣,٦٠٣	٢,٦٢٤,٨٤٦	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	-	-	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى						
١٤٠,٧٢٩,٩٨١	١٣٣,٩٥٩,٧٨٩	٤٥٨,٣٧٢	٤٥٦,٤٩٠	١٤٠,٢٧١,٦٠٩	١٣٣,٥٠٣,٢٩٩	المُرابحة الدولية
٢٢٥,١٣٩,٥٩٢	٢٢٤,٢٣١,٥١٩	٣,١٠٣,٣٣٠	٢,٩١٩,١٣٤	٢٢٢,٠٣٦,٢٢٢	٢٢١,٣١٢,٣٨٥	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,١٠١,٧٢٧	١,٠٤٧,٦٧٩	-	-	٢,١٠١,٧٢٧	١,٠٤٧,٦٧٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
-	١,٩٢٤	-	-	-	١,٩٢٤	كفالات جعالة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
٦٣,٢٥٣,٢١٦	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	-	-	٦٣,٢٥٣,٢١٦	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	المُرابحة للأمر بالشراء
١٢,٤٨٧	٢٤,٥٣٠	-	-	١٢,٤٨٧	٢٤,٥٣٠	كفالات جعالة
٧٥٢,٤٨٨	٨٦٢,١٨٦	١١,٠٠١	٣,٧٤٨	٧٤١,٤٨٧	٨٥٨,٤٣٨	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٨٤٨,٩٩٩,٦٠٧	٩٣٢,١٩٢,٠٦٤	٣,٥٧٢,٧٠٣	٣,٣٧٩,٣٧٢	٨٤٥,٤٢٦,٩٠٤	٩٢٨,٨١٢,٦٩٢	المجموع
٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٣٠١	١٨٤	٦٣,٦٩٠,٤٦٩	٦٠,٥٠٣,٩٣٩	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٣١,٦٤٧,٢٤١	٣٥,١٣٧,٤١٤	٣,٤٦٥,٢٠٥	٣,٢٧٣,٥٥٢	٢٨,١٨٢,٠٣٦	٣١,٨٦٣,٨٦٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٠١٠,٧٦٤	٢,٣٣٨,٩٦٠	٢٣,٠٣٥	١٧,٠٨٥	١,٩٨٧,٧٢٩	٢,٣٢١,٨٧٥	الإيرادات المُعلقة
٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٤,١٦٢	٨٨,٥٥١	٧٥١,٥٦٦,٦٧٠	٨٣٤,١٢٣,٠١٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي
فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٠
٤,١٦٣,٨٣٦	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	٦٠٨,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
٩٨,٦٤٨	-	٧١,٥٦٤	٢٧,٠٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٣٢,٣٧٤)	(٤٧,٤٩١)	(١٤١,٨٥٦)	(٤٣,٠٢٧)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٤,٤١١	(٧٥,٤٤٢)	٧١,٠٣١	تسويات خلال العام
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥	الرصيد في نهاية السنة
٣,٩٦٢,٨٢٠	١٦٥,٩٧٦	٣,١٨٨,٣٧٩	٦٠٨,٤٦٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد
٣٣,٧٦٦	١,٤٥٥	٤,٤٢٤	٢٧,٨٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد
٣٣,٥٢٤	٣,٠٩٠	٢,٩٥١	٢٧,٤٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩				
٣,٧٦١,٩٠١	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣	الرصيد في بداية السنة
٣١٥,٠٧٢	-	٣١٥,٠٧٢	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢٠,٠٧٢)	-	(١٢٠,٠٧٢)	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠٦,٩٣٥	١١,١٠٢	(٦٧,٣٠١)	٢٦٣,١٣٤	تسويات خلال العام
٤,١٦٣,٨٣٦	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	٦٠٨,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٤,٠٨٤,٧٣١	٢١٣,٤٦٧	٣,٣٣٩,٧٣٢	٥٣١,٥٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد
٢,٥٥٤	٤٠	١,٤٢٩	١,٠٨٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد
٧٦,٥٥١	٩٤	٣٢٧	٧٦,١٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لادمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد
٤,١٦٣,٨٣٦	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	٦٠٨,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة

تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

بلغت قيمة المخصصات - ذاتي التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢٣٢,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٢٠,٠٧٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لاحقاً لصدور القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ المادة ١٣ والتي الغت المادة ٥٥ الخاصة بالانقضاء لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية، فقد تم تحرير كافة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مقابل الديون - مشترك المصاريف.

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

البند	مشارك						ذاتي						إجمالي						
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مفوضية المخاطر	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦
مقولة المخاطر	٧٨٢,٨٧٢,٣٧٣	٢٥,١٣٠,٥٨٠	-	-	٨٠٨,٠٠٢,٩٤٣	٥٢,٠٠٨,٠٨٨	٢٠,١٣٤,٠	-	-	٨٣٤,٨٨٠,٤٥١	٥٢,٠٠٩,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٨,٧٥٨,٦٧٨
تحت المراقبة	-	-	-	-	٢٦,١٣٦,٥٥٣	-	٩,٨٧٠	-	-	٢٦,١٤٦,٤٢٣	٩,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٤٦,٤٢٣
غير كاملة	-	-	-	-	٢٥,٩٦٦,٩٦١	-	٤,١٣١,٢٢٥	-	-	٤,١٣١,٢٢٥	٤,١٣١,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٩٨,١٨٦
نون المستوع	-	-	-	-	٢,٢١٠,٧٦	-	٢,٢١٠,٧٦	-	-	٢,٢١٠,٧٦	٢,٢١٠,٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٧٦
مشكوك فيها	-	-	-	-	٧٨٥,٩٥٨	-	٧٨٥,٩٥٨	-	-	٧٨٥,٩٥٨	٥٦,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٢,٤٣٨
هناكة	-	-	-	-	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	-	٤٠,٤٩٠,٩٤٧	٤٠,٤٩٠,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٢٠,٨٧٤
المجموع	٧٩١,٠٧٤,٦٥٩	٥١,٢٦٧,١٣٣	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٨٦٨,٣٠٨,٧٥٣	٥٢,٠٠٨,٠٨٨	٢١١,٢١٠	٤,١٣١,٢٢٥	٤,١٣١,٢٢٥	٤٨٣,٠٨٢,٧٤٧	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	٤٨٣,٠٨٢,٧٤٧	٥١,٤٧٨,٣٤٣	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٨٣٤,١٠٥,٥٧١

إن الحركة علمة أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

البند	مشارك						ذاتي						إجمالي						
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	٧٢٦,٨٠٣,٢٨٨	٢٨,٢٨٧,٢٠٩	٢٦,٦٤٥,٩٣٨	٢٦,٦٤٥,٩٣٨	٧٨١,٧٣٦,٤٣٥	٤٧,٩٨٨,١٦٣	١١٢,٠٩٨	٤,٦٦٨,٨٧٥	٤,٦٦٨,٨٧٥	٥٢,٣٦٩,١٣٦	٧٧٤,٧٩١,٤٥١	٢٨,٣٩٩,٣٠٧	٣٠,٠٩٤,٨١٣	٣٠,٠٩٤,٨١٣	٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٨٤٤,٤٨٠,١٤٧
التحويلات الجديدة خلال السنة	٢٢٦,١٣٣,٤٩٤	٧,٣٢٦,١٠١	١,٤٧١,٧٠٥	١,٤٧١,٧٠٥	٢٣٤,٩١١,٣٠٠	١١,٥١٣,٣٦١	١٩٩,٠٩٢	١٩٧,٠١١	١٩٧,٠١١	١١,٩٠٩,٤١٤	٢٣٧,٢٦٦,٨٥٥	٧,٥٢٥,١٩٣	١,٦٦٨,٧١٦	١,٦٦٨,٧١٦	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤
التحويلات المسددة	(١٣٣,٢٠٨,٧٦٩)	(١٠,٦٠٦,٤٨٤)	(٤,٥٢٣,٧٢٩)	(٤,٥٢٣,٧٢٩)	(١٤٨,٣٣٨,٩٨٢)	(٧,٥٠٠,٧٨٣)	(٩٥,٩٣٥)	(٣٣١,٣٥٩)	(٣٣١,٣٥٩)	(٧,٩٢٨,٠٧٧)	(١٤٠,٧٠٩,٥٥٢)	(١٠,٧٠٢,٤١٩)	(٤,٨٥٥,٠٨٨)	(٤,٨٥٥,٠٨٨)	(٣٤٣,٥١٦,٩٨٩)	(٣٤٣,٥١٦,٩٨٩)	(٣٤٣,٥١٦,٩٨٩)	(٣٤٣,٥١٦,٩٨٩)	(٣٤٣,٥١٦,٩٨٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٩,٥٩٧,١٤٥	(٨,٦٧٥,٧٥٦)	(٩٢١,٣٩٩)	(٩٢١,٣٩٩)	-	-	(٧,٥١٩)	(١٣٠,٨٣)	(١٣٠,٨٣)	-	٩,٦١٧,٧٤٧	٩,٦١٧,٧٤٧	(٣٣٤,٤٧٢)	(٣٣٤,٤٧٢)	٩,٦١٧,٧٤٧	٩,٦١٧,٧٤٧	٩,٦١٧,٧٤٧	٩,٦١٧,٧٤٧	٩,٦١٧,٧٤٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٦,٠٤٣,٣٩٣)	(٥١,٠٩٤٧)	(٥١,٠٩٤٧)	-	-	(٧,٢٥٠)	-	-	-	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)	(٣٥,٥٣٢,٤٤٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢,٦٩٨,٠٥٣)	(١,٠٧,٣٣٠)	(٣,٨٠٥,٣٧٣)	(٣,٨٠٥,٣٧٣)	-	-	(٣,٧٧٦)	٩,٧٨١	٩,٧٨١	-	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	(٣,٨١٥,١٦٤)	(٣,٨١٥,١٦٤)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٩١,٠٧٤,٦٥٩	٥١,٢٦٧,١٣٣	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٨٦٨,٣٠٨,٧٥٣	٥٢,٠٠٨,٠٨٨	٢١١,٢١٠	٤,١٣١,٢٢٥	٤,١٣١,٢٢٥	٤٨٣,٠٨٢,٧٤٧	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	٤٨٣,٠٨٢,٧٤٧	٥١,٤٧٨,٣٤٣	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٨٣٤,١٠٥,٥٧١

ان الحركة علمه اجماليه الخسائر الائتمانية المتوقعة كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البنء	مشارك						ذاتية						اجماليه					
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣	
	دينار	دينار																
الرصيد بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ما تم تحويله الى مرحلة ١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ما تم تحويله الى مرحلة ٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ما تم تحويله الى مرحلة ٣	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
اجماليه الرصيد كما فيه نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

ان التموليات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المحطفة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات كبيرة كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البنء	مشارك						ذاتية						اجماليه					
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣	
	دينار	دينار																
متنبية المخاطر	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مقبولة المخاطر	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
تحت المراقبة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
غير عاملة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
دون المستوع	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مشكوك فيها	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
شاذة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المجموع	٣٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

إن الحركة الحاصلة علمه إجمالي تمويلات أتمتية مباشرة بالتكلفة المطفة – شركات كبرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	إجمالي						ذاتي						مشارك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
٣٧٧,٩٠٧,٣٣١	٣٦١,٣١٢,٦٦٥	٢٠,٣٧٣,٦٦٥	١٤,٤٠٠,٠٢٨	٣٢٦,٨٧٥,٢٧٢	٤,٩٩٥,١٧٨	٣,٥١٧,٨٠٩	٦٤,٦٣٣	١,٤١٢,٧٣٦	٣٥٦,٣١٧,٤٨٧	٦,١٥١,٩٥٥٦	١٤,٣٣٥,٣٩٥	٣٢٥,٤٦٢,٥٣٦	١٤,٣٣٥,٣٩٥	١٤,٣٣٥,٣٩٥	٣٢٥,٤٦٢,٥٣٦	٣٢٥,٤٦٢,٥٣٦		
١٤٨,١٩٧,٠٩٨	١٣٤,٢٢٣,٤٤٨	١,٣٤٦,٣٣١	١,٩١٧,٧٣٣	٣,٠٩٥,٣٥٤	٤٨,٢٩٢	٢٦,٨٢٨	١١,٠٩٧	١,٠٣٦٧	٣٤,١٧٥,١٥٦	١,٣١٩,٥٠٣	١,٩٠٦,٦٦٦	٣٠,٩٤٨,٩٨٧	٣٠,٩٤٨,٩٨٧	٣٠,٩٤٨,٩٨٧	٣٠,٩٤٨,٩٨٧	٣٠,٩٤٨,٩٨٧		
(١٦٤,٧٩١,٧٦٤)	(٤٢,١٦٠,٦٤٦)	(٢,٣٧٨,٧٥٤)	(٦,٠٥٩,٥٠٩)	(٣٣٣,٧١٢,٣٧٣)	(٣٤٢,٢٥٨)	(١٨٦,٩٥٠)	(٦٤,٢٣٢)	(٨٩,٦٧٢)	(٤١,٨١٩,٣٧٨)	(٢,٢٠١,٨٠٤)	(٥,٩٩٤,٨٧٧)	(٣٣,٦٢٢,٧٠٧)	(٣٣,٦٢٢,٧٠٧)	(٣٣,٦٢٢,٧٠٧)	(٣٣,٦٢٢,٧٠٧)	(٣٣,٦٢٢,٧٠٧)		
-	-	(٥٧٩,٢٣٧)	(٥,٤٩٠,١١٩)	٦,٠٦٩,٣٥٦	-	(٩,٣)	-	٩٠٣	-	(٥٧٨,٣٣٤)	(٥,٤٩٠,١١٩)	٦,٠٦٨,٤٥٣	٦,٠٦٨,٤٥٣	٦,٠٦٨,٤٥٣	٦,٠٦٨,٤٥٣	٦,٠٦٨,٤٥٣		
-	-	-	٢٦,٢٥٠,١٥٣	(٢٦,٢٥٠,١٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٥٠,١٥٣	٢٦,٢٥٠,١٥٣	٢٦,٢٥٠,١٥٣	٢٦,٢٥٠,١٥٣	٢٦,٢٥٠,١٥٣		
-	-	٨٠٨,١٥١	(٨٠٨,١٥١)	(٨٠٨,١٥١)	-	-	-	-	-	٨٠٨,١٥١	-	(٨٠٨,١٥١)	(٨٠٨,١٥١)	(٨٠٨,١٥١)	(٨٠٨,١٥١)	(٨٠٨,١٥١)		
٣٦١,٢١٢,٦٦٥	٣٥٣,٧٥٥,٤٦٧	١٩,٢٢٣,٨٥٦	٣١,٠١٨,٣١٦	٣٠,٣٠٣,٢٩٥	٤,٧٠٢,٢١٢	٣,٣٥٦,٧٨٤	١١,٠٩٨	١,٣٣٤,٣٣٠	٣٤٨,٦٣٣,٢٥٥	١٥,٨٦٧,٠٧٢	٣١,٠٠٧,٢١٨	٣٠,٠١٧,٩٦٥	٣٠,٠١٧,٩٦٥	٣٠,٠١٧,٩٦٥	٣٠,٠١٧,٩٦٥	٣٠,٠١٧,٩٦٥		

إن الحركة علمه الخسائر الأتمتية المتوقعة – شركات كبرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	إجمالي						ذاتي						مشارك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
١٧,١٢٥,٦٧٧	٢٣,٢٠٧,٤٤١	٢١,٤٦٧,١٦٩	٥٩٨,٣٤٣	١,١٤١,٩٢٩	٣,٣٤١,٤٨٨	٣,٣٣٩,٧٣٢	١,٤٢٩	٣٢٧	١٩,٨٦٥,٩٥٣	١٨,١٢٧,٤٣٧	٥٩٦,٩١٤	١,١٤١,٦٠٢	١,١٤١,٦٠٢	١,١٤١,٦٠٢	١,١٤١,٦٠٢	١,١٤١,٦٠٢		
٣١٥٠,٧٢	٧١,٥٢٤	٦٧,٤٣٦	٤,١٢٨	٧١,٥٢٤	٦٧,٤٣٦	٤,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(٢,٣٩٣,٩٣٥)	(١,٨٧٩,٨٣٩)	(١,٣١٥,٦٧٧)	(١٣٤,٠١٤٠)	(١٤١,٨٥٦)	(١٤١,٨٥٦)	(١٤١,٨٥٦)	-	-	(١,٧٣٧,٩٨٣)	(١,١٧٣,٨٢١)	(١٣٤,٠١٤٠)	(٤٣٠,١٤٠)	(٤٣٠,١٤٠)	(٤٣٠,١٤٠)	(٤٣٠,١٤٠)	(٤٣٠,١٤٠)		
-	-	(٩٠٣)	٢٧١,٣٨٤	-	(٩٠٣)	-	٩٠٣	-	-	-	(٢٧٠,٤٨١)	٢٧٠,٤٨١	٢٧٠,٤٨١	٢٧٠,٤٨١	٢٧٠,٤٨١	٢٧٠,٤٨١		
-	-	٢٥٧,٤٥٥	(٢٥٧,٤٥٥)	(٢٥٧,٤٥٥)	-	-	-	-	٢٥٧,٤٥٥	-	٢٥٧,٤٥٥	(٢٥٧,٤٥٥)	(٢٥٧,٤٥٥)	(٢٥٧,٤٥٥)	(٢٥٧,٤٥٥)	(٢٥٧,٤٥٥)		
-	-	١,٣٦٧	(١,٣٦٧)	(١,٣٦٧)	-	-	-	-	١,٣٦٧	-	-	(١,٣٦٧)	(١,٣٦٧)	(١,٣٦٧)	(١,٣٦٧)	(١,٣٦٧)		
٨,١٦٠,٦٢٧	٣,٨٩٩,٩٣٧	١,١٧٠,٠٣٣	١,٧٩١,٢٩٢	٩٣٨,٦١٢	(٧٥,٤٤٢)	(٧٦,٠٣٠)	(١,١٣٣)	١,٧٢١	١,٩٧٥,٣٧٩	١,٢٤٦,٠٦٣	١,٧٩٢,٤٢٥	٩٣٦,٨٩١	٩٣٦,٨٩١	٩٣٦,٨٩١	٩٣٦,٨٩١	٩٣٦,٨٩١		
٢٣,٢٠٧,٤٤١	٢٥,٢٩٩,١٠٣	٢١,٣٨٩,٤٦٥	٢١,٦٦٢,٧١٥	٣,١٩٥,٧٥٤	٣,١٨٨,٣٧٩	٤,٤٤٤	٢,٩٥١	٢,٢٢١	٣,٣٣٤,٣٣٠	١٨,٢٠١,٠٤٦	٢,٢٤٢,٢٩١	١,٦٦٠,٠١٢	١,٦٦٠,٠١٢	١,٦٦٠,٠١٢	١,٦٦٠,٠١٢	١,٦٦٠,٠١٢		

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات مصرفية ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	مشارك						ذاتي						إجمالي	
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣			
	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي		
مؤنفة المخاطر	٣,٢١٠,١١٥	-	-	٣,٢١٠,١١٥	-	-	-	٣,٢١٠,١١٥	-	-	-	٣,٢١٠,١١٥	-	-
مؤنفة المخاطر	٨٢,٤٥٩,٠٥٦	٧,٨٤١,٨٩٢	-	٩٠,٣٠٠,٩٤٨	١٢٥,٧٠٨	١٢,٥٦١	١٣٨,٢٦٩	٨٢,٥٨٤,٧٦٤	١٣٨,٢٦٩	-	٧,٨٥٤,٤٥٣	٩٠,٤٣٩,٢١٧	-	-
تحت المراقبة	-	٣,١٣٨,٢١٢	-	٣,١٣٨,٢١٢	-	٥٠٢	٥٠٢	-	٣,١٣٨,٧١٤	-	-	٣,١٣٨,٧١٤	-	-
غير عاملة	-	-	-	٣,٩٢٩,١٧٨	-	١٦٥,٩٧٦	١٦٥,٩٧٦	-	-	-	٤٠,٩٥١,٥٤	٤٠,٩٥١,٥٤	-	-
دون المستوي	-	-	-	١٩٩,٤٠١	-	١١٧	١١٧	-	-	-	١٩٩,٥١٨	١٩٩,٥١٨	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	٧٧,٠٧٠	-	١,٠٧٠	١,٠٧٠	-	-	-	٧٨,١٤٠	٧٨,١٤٠	-	-
هائكة	-	-	-	٣,٦٥٢,٧٠٧	-	١٦٤,٧٨٩	١٦٤,٧٨٩	-	-	-	٣,٨١٧,٤٩٦	٣,٨١٧,٤٩٦	-	-
المجموع	٨٥,٦٦٩,١٧١	١٠٠,٩٨٠,١٠٤	٣,٩٢٩,١٧٨	١٠٠,٥٧٨,٤٥٣	١٢٥,٧٠٨	١٣,٠٦٣	١٦٥,٩٧٦	١٠٠,٧٩٤,٨٧٩	١٠٠,٩٩٣,١٦٧	٨٥,٧٩٤,٨٧٩	٤٠,٩٥١,٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٤٠,٩٥١,٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠

ان الحركة الحاصلة علمة إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات مصرفية ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	مشارك						ذاتي						إجمالي
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		
	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٥٠,٩٦١,١٧٢	٤,٩٧٤,١٠٩	٤,٣٧٧,٤٠٥	٦٠,٣٣٨,٦٨٦	٦,٠٥٩	١٠,٢٧٥	٢١٩,٥٣٤	٢٨٩,٨٦٨	٥١,٠٢١,٢٣١	٤,٩٨٤,٣٣٨	٤,٥٩٦,٩٣٩	٦٠,٦٠٢,٥٥٤	٥٤,٥٣٢,٣٢٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٦٦١,٥٥١	٣,٥٥٤,٥٩٢	-	٤٩,٢٦٦,١٤٣	١٦٦,٥٠٣	٧,١٣٧	-	١٢٣,٦٤٠	٤٥,٧٧٨,٠٥٤	٣,٥٦١,٧٢٩	-	٤٩,٣٣٩,٧٨٣	٤٩,٣٣٩,٧٨٣
التمويلات المسددة	(٧,٠٠٦,٣٧٣)	(٨٥٤,١٨٥)	(١,٠٨٩,٨١٨)	(٨,٩٥٠,٣٧٦)	(٥٠,٨٥٤)	(٤,٣٤٩)	(٥٣,٥٥٨)	(١٠٨,٧٦١)	(٧,٠٥٧,٢٢٧)	(٨٥٨,٥٣٤)	(١,١٤٣,٣٧٦)	(٩٠,٥٩,١٣٧)	(٣٤,٥٤٦,١٩٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٠٢٦,٣٢١	(١,٠٢٦,٣٢١)	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٦,٣٢١	(١,٠٢٦,٣٢١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤,٦٨٩,٢٢٠)	٤,٨٣١,٢٢٩	(١٤٢,٠٠٩)	-	-	-	-	-	(٤,٦٨٩,٢٢٠)	٤,٨٣١,٢٢٩	(١٤٢,٠٠٩)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢٨٤,٢٨٠)	(٤٩٩,٣٢٠)	٧٨٣,٦٠٠	-	-	-	-	-	(٢٨٤,٢٨٠)	(٤٩٩,٣٢٠)	٧٨٣,٦٠٠	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥,٦٦٩,١٧١	١٠٠,٩٨٠,١٠٤	٣,٩٢٩,١٧٨	١٠٠,٥٧٨,٤٥٣	١٢٥,٧٠٨	١٣,٠٦٣	١٦٥,٩٧٦	١٠٠,٧٩٤,٨٧٩	١٠٠,٩٩٣,١٦٧	٨٥,٧٩٤,٨٧٩	٤٠,٩٥١,٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٤٠,٩٥١,٥٤

إن الحركة علمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة – شركات مصرفية ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٧٤٦,٦٠٦	٣,٥٥٩,٨٤٢	٣,٠٢٨,٦٣٠	٢٧٢,١٨١	٢٥٩,٠٣١	٢,١٣٦,١٠١	٢,١٣٦,٤١٧	٤٠	٩٤	٣,٣٤٦,٢٤١	٢,٨١٥,١٦٣	٢٧٢,١٤١	٢٥٨,٩٣٧	٢٥٨,٩٣٧	٢٧٢,١٤١	٢٥٨,٩٣٧	٢٥٨,٩٣٧		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(٨٥٧,٤٤٦)	(٢٩٧,١٩٣)	(١٩٩,٥٩٩)	(١١,٢٣١)	(٨٦,٣٦٦)	(٤٧,٤٩١)	(٤٧,٤٩١)	-	-	(٢٤٩,٧٠٢)	(١٥٢,١٠٨)	(١١,٢٣١)	(٨٦,٣٦٦)	(٨٦,٣٦٦)	(١١,٢٣١)	(٨٦,٣٦٦)	(٨٦,٣٦٦)		
-	-	-	(٣٠,٢٧٢)	٣٠,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٢٧٢)	٣٠,٢٧٢	٣٠,٢٧٢	(٣٠,٢٧٢)	٣٠,٢٧٢	٣٠,٢٧٢		
-	-	(٤٩,١٩٧)	١٢٦,٨٤٠	(٧٧,٢٤٣)	-	-	-	-	-	(٤٩,١٩٧)	١٢٦,٨٤٠	(٧٧,٢٤٣)	(٧٧,٢٤٣)	١٢٦,٨٤٠	(٧٧,٢٤٣)	(٧٧,٢٤٣)		
-	-	٢٩,٣٥٩	(٢٤,٤٩٧)	(٤,٨١٢)	-	-	-	-	-	٢٩,٣٥٩	(٢٤,٤٩٧)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٢٤,٤٩٧)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)		
١,٦٧٠,٦٨٢	١,٢٥٦,٧٢٧	١٨٨,٧٦٨	٥٩١,٢٠١	٤٧٦,٧٥٨	٤,٤١١	-	١,٤١٥	٢,٩٩٦	١,٢٥٢,٣١٦	١٨٨,٧٦٨	٥٨٩,٧٨٦	٤٧٣,٧٦٢	٤٧٣,٧٦٢	٥٨٩,٧٨٦	٤٧٣,٧٦٢	٤٧٣,٧٦٢		
٣,٥٥٩,٨٤٢	٤,٥١٩,٣٧٦	٢,٩٩٧,٩٦١	٩٢٤,٢٢٢	٥٩٧,١٩٣	١٧٠,٥٢١	١٦٥,٩٧٦	١,٤٥٥	٣,٠٩٠	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢,٨٣١,٩٨٥	٩٢٢,٧٧٧	٥٩٤,١٠٣	٥٩٤,١٠٣	٩٢٢,٧٧٧	٥٩٤,١٠٣	٥٩٤,١٠٣		

إن التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١٢٢,٥٠١,٢٧٧	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨	-	٤٢,٠٥٤,٢١٧	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨	-	-	٤٢,٠٥٤,٢١٧	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	٤٢,٠٥٤,٢١٧	-	-		
٤,٢٢٠,٩٤٦	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	-	-	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	-		
٣,٢٠٢,٧٨٢	٣,٠١٩,٢٤٨	-	٣,٠١٩,٢٤٨	-	-	-	-	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	-	-	-	-	-	-		
٨٤٥,٧٥٨	٨٤٧,٥٦٢	-	٨٤٧,٥٦٢	-	-	-	-	٨٤٧,٥٦٢	٨٤٧,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-		
٤٦٦,٠٨٢	١٠٢,٢٣٨	-	١٠٢,٢٣٨	-	-	-	-	١٠٢,٢٣٨	١٠٢,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-		
١,٨٩٠,٩٤٢	٢,٠٦٩,٤٤٨	-	٢,٠٦٩,٤٤٨	-	-	-	-	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	-	-	-	-	-	-		
١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧		

إن الحركة الحاصلة علمه إجمالي تمويلات أثمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

البنء	إجمالي						ذائي						مشترك												
	إجمالي		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		إجمالي		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		إجمالي		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٤,٤١٢,٩٨٨	١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	٣,٢٠٢,٧٨٢	٦,٤٠١,٠٦١	١٢,٠٣٢,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	٣,٢٠٢,٧٨٢	٦,٤٠١,٠٦١	١٢,٠٣٢,١٦٢	-	-	-	
٤٢,٩٤٩,٩٨٢	٤٠,٦٢٨,٤٠١	-	١,٤٨٥,٥٠٢	٣٩,١٤٢,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٦٢٨,٤٠١	-	-	١,٤٨٥,٥٠٢	٣٩,١٤٢,٨٩٩	-	-	-
(٥٧,٤٣٧,٩٦٥)	(٣٧,٩٨٣,٤١٦)	(٧٩٥,٩١٦)	(٢,٨٤٩,٨٣٠)	(٣٤,٣٣٧,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧,٩٨٣,٤١٦)	(٧٩٥,٩١٦)	(٢,٨٤٩,٨٣٠)	(٣٤,٣٣٧,٧٢٠)	-	-	-	
-	-	-	(٣٥,٦٠١)	(١,١٢٥,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥,٦٠١)	(١,١٢٥,٢٣٣)	-	-	-	-	
-	-	-	(٣٢,٠٩٠)	(٣,٤٢٣,٠٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٠٩٠)	(٣,٤٢٣,٠٢٨)	-	-	-	-	-	
-	-	-	٩٦٨,٨٨٤	(١٢٤,٠٢٣)	(٨٤٤,٨٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٨,٨٨٤	(١٢٤,٠٢٣)	(٨٤٤,٨٦١)	-	-	-	-	
١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	

إن الحركة علمه الخسائر الأثمانية المتوقعة – العقاري كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

البنء	إجمالي						ذائي						مشترك											
	إجمالي		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		إجمالي		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		إجمالي		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٠٠,١٣٢	٢,٣٢٧,٦٤٨	١,٥٥٦,٢٤٢	٤٨٨,٠٩٧	٢٨٣,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٦,٢٤٢	٤٨٨,٠٩٧	٢٨٣,٣٠٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٥٤,٦٤١)	(١٥٤,٦٤١)	-	-	-	-	-	-	(١٥٤,٦٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٤,٦٤١)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠٣,٩٥٦)	١٠٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٣,٩٥٦)	١٠٣,٩٥٦	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٢,٩٢٠)	(٢٢,٩٢٠)	-	-	-	-	(٣١٦,٦٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٦,٦٧٠)	٣٣٩,٥٩٠	(٢٢,٩٢٠)	-	-	-	-
-	-	-	(٥٧,٢٧٠)	(٥٧,٢٧٠)	-	-	-	-	٥٧,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٦٧	(٢٩٧)	(٥٧,٢٧٠)	-	-	-	-
٤٢٧,٥١٦	٤٤٦,٦٧٢	١٣٨,٤٧٤	١١٨,٢٤٧	(١٠٠,٤٩)	-	-	-	-	٤٤٦,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٤٧٤	١١٨,٢٤٧	(١٠٠,٤٩)	-	-	-	-
٢,٣٢٧,٦٤٨	٢,٤١٩,٦٧٩	١,٢٨٠,٩٧٢	٨٤١,٦٨١	٢٩٧,٠٢٦	-	-	-	-	٢,٤١٩,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٠,٩٧٢	٨٤١,٦٨١	٢٩٧,٠٢٦	-	-	-	-

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	١,٢٢١,٥٣٤	-	-	١,١١٣,٢٢١	-	-	-	-	١,١١٣,٢٢١	-	-	-	-	-	-	-		
دينار	٣٧٦,٤١٠,١٩٥	-	١,١٦٠,٣٧٣	٣٣٠,٧٠١,١٣٥	٥٠,٧٢٥,٧٣١	١٧٧,٦٨١	٥٠,٥٤٨,٠٥٠	٢٨١,١٣٥,٧٧٧	٢٨١,١٣٥,٧٧٧	-	٩٨٢,٦٩٢	٢٨٠,١٥٣,٠٨٥	٢٨٠,١٥٣,٠٨٥	-	٩٨٢,٦٩٢	٢٨٠,١٥٣,٠٨٥		
دينار	١,٥٥٥,٨٩١	-	١,٠٩٦,٠١٢	٩٣,٦٦٨	٩٣,٦٦٨	-	-	١,٠٨٦,٦٤٤	١,٠٨٦,٦٤٤	-	١,٠٨٦,٦٤٤	-	١,٠٨٦,٦٤٤	-	١,٠٨٦,٦٤٤	-		
دينار	٣,٠٧٧,٧٢٧	٣,٧٥٩,٩٢٨	-	٦٠٨,٤٦٥	٦٠٨,٤٦٥	-	-	٣,١٥١,٤٦٣	٣,١٥١,٤٦٣	-	-	-	٣,١٥١,٤٦٣	-	-	-		
دينار	٦٦٢,٠٢٥	٥١٠,٤٨٦	-	٢٤,٦٨١	٢٤,٦٨١	-	-	٤٨٥,٨٠٥	٤٨٥,٨٠٥	-	-	-	٤٨٥,٨٠٥	-	-	-		
دينار	٨٢٥,٤٨٢	٦٦٢,٠٢٥	-	٥٥,٤١٠	٥٥,٤١٠	-	-	٦٠٦,٦٥٠	٦٠٦,٦٥٠	-	-	-	٦٠٦,٦٥٠	-	-	-		
دينار	١,٥٩٠,٢٢٠	٢,٥٨٧,٣٨٢	-	٥٢٨,٣٧٤	٥٢٨,٣٧٤	-	-	٢,٠٥٩,٠٠٨	٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	-	٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	-		
دينار	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٧	٣٣٧,٨٣٠,٦٦٩	٢,٢٥٦,٣٨٥	٣٣١,٨١٤,٣٥٦	٥١١,٣٤٣,٥٢٤	٦٠٨,٤٦٥	١٨٧,٠٤٩	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٣,١٥١,٤٦٣	٢,٠٦٩,٣٣٦	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢,٠٦٩,٣٣٦	٢,٠٦٩,٣٣٦	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦		

ان الحركة الحاصلة علمه إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	٢٦٧,٢٢٧,٥٢٧	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٧	٢,٢١٣,٨٣٤	٢٦٦,٥٧٣,٧٨٦	٤٧,٠٨٤,٠٩٠	٥٣١,٥٣٢	٣٧٧,١٩٠	٤٦,٥١٥,٣٦٨	٢٣٥,١٨١,٢٥٧	٢,٥٤٦,١٩٥	٢,٥٧٦,٦٤٤	٢٣٠,٥٨٤,٤١٨	٢٣٠,٥٨٤,٤١٨	٢,٥٧٦,٦٤٤	٢,٥٧٦,٦٤٤	٢٣٠,٥٨٤,٤١٨		
دينار	١٠١,٣٧٨,٨٨٦	١٢٢,٢٦٩,٣٣٢	٥٦٠,١٩٩	١٢١,٧٤٦,٥٤٨	١١,٧٣٧,٥٣٢	١٧٠,١٨٣	١٨٠,٨٥٨	١١,٣٨٦,٤٩١	١٠,٨٩١,٦٠٠	١٥٢,٢٠٢	٣٧٩,٣٤١	١١٠,٣٦٠,٥٥٧	١١٠,٣٦٠,٥٥٧	٣٧٩,٣٤١	٣٧٩,٣٤١	١١٠,٣٦٠,٥٥٧		
دينار	٨٦,٧٤١,٠٦٦	١٧٠,٧٣٧,٨١٠	٩٣٤,٥٤٦	١٧٠,٧٣٧,٨١٠	٧,٤٧٨,٠٥٨	٩٠,٨٥١	١٢٦,٩٥٤	٧,٣٦٦,٢٥٣	٥٩,٥٨٥,٧٥٢	٤٣٦,١٩١	٩٠٧,٥٩٢	٥٨,٢٤١,٩٦٩	٥٨,٢٤١,٩٦٩	٩٠٧,٥٩٢	٩٠٧,٥٩٢	٥٨,٢٤١,٩٦٩		
دينار	-	-	٣١٩,٣٤٤	١,٠٤١,٥٧٢	-	١٢,١٨٠	٧,٥١٩	١٩,٦٩٩	-	٣٠٧,٤٥٤	١,٣٤٠,٥٣٣	١,٣٤١,٥٠٧	١,٣٤١,٥٠٧	١,٣٤٠,٥٣٣	١,٣٤٠,٥٣٣	١,٣٤١,٥٠٧		
دينار	-	-	٤٨٠,٣٧٣	١,٤٩٨,١٩٦	-	-	٧,٢٥٠	٧,٢٥٠	-	٤٨٠,٣٧٣	١,٥٣٨,٩٨٣	١,٤٩٩,٩٤٦	١,٤٩٩,٩٤٦	١,٥٣٨,٩٨٣	١,٥٣٨,٩٨٣	١,٤٩٩,٩٤٦		
دينار	-	-	١,٢٥٤,٥٢٩	٧٦٦,٧٦٦	-	٩,٧٨١	٣,٧٧٦	٦,٠٠٥	-	١,٢٤٤,٧٤٨	٤٨٣,٩٨٧	٧٦٠,٧٦٦	٧٦٠,٧٦٦	٤٨٣,٩٨٧	٤٨٣,٩٨٧	٧٦٠,٧٦٦		
دينار	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٧	٣٣٧,٨٣٠,٦٦٩	٢,٢٥٦,٣٨٥	٣٣١,٨١٤,٣٥٦	٥١١,٣٤٣,٥٢٤	٦٠٨,٤٦٥	١٨٧,٠٤٩	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٣,١٥١,٤٦٣	٢,٠٦٩,٣٣٦	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢,٠٦٩,٣٣٦	٢,٠٦٩,٣٣٦	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦		

إن الحركة علمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة – الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	إجمالي					ذاتي					مشترك					البند		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	ديتار	مرحلة ١	مرحلة ٢		مرحلة ٣	ديتار
١,٧٢٩,٦٤٦	٣,٢٥٠,٩٤١	٢,٣٢٦,١٣٢	١٣٨,٧٦٨	٧٨٦,٠٤١	٦٠٨,٧٤٧	٥٣١,٥٣٢	١,٠٨٥	٧٦,١٣٠	٢,٦٤٢,١٩٤	١,٧٩٤,٦٠٠	١٣٧,٦٨٣	٧٠٩,٩١١	١٣٧,٦٨٣	١٣٧,٦٨٣	١٣٧,٦٨٣	٧٠٩,٩١١	٧٠٩,٩١١	الرصيد بداية السنة
-	٢٧,٠٨٤	-	٢٧,٠٨٤	-	٢٧,٠٨٤	-	٢٧,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٠١,٢٦٥)	(١,٠٤٨,١٨٧)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٢٠١,١٤٧)	(٥٧٤,٣١٠)	(٤٣٠,٢٧)	-	-	(٤٣٠,٢٧)	(١,٠٥٠,١٦٠)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٢٠١,١٤٧)	(٥٣١,٢٨٣)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٤٥٣,٧٣٠)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(١٠٠,٣٩٦)	(٤٥,٣٢٤)	١٤٥,٧٢٠	-	(١٢,٣٤٦)	(٢٠٨)	١٢,٥٥٤	-	(٨٨,٠٥٠)	(٤٥,١١٦)	١٣٣,١٦٦	(٨٨,٠٥٠)	(٨٨,٠٥٠)	(٨٨,٠٥٠)	(٨٨,٠٥٠)	(٨٨,٠٥٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٨٤,٢٠٧)	٩٦,٧٠٠	(١٢,٤٩٣)	-	-	-	-	-	(٨٤,٢٠٧)	٩٦,٧٠٠	(١٢,٤٩٣)	(٨٤,٢٠٧)	(٨٤,٢٠٧)	(٨٤,٢٠٧)	(٨٤,٢٠٧)	(٨٤,٢٠٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٥٧,٦٨١	(٥٠,٥٩٩)	(٧,٠٨٢)	-	٣٠٧	(٢٩٨)	(٩)	-	٥٧,٦٨١	(٥٠,٥٩٩)	(٧,٠٨٢)	٥٧,٦٨١	٥٧,٦٨١	٥٧,٦٨١	٥٧,٦٨١	٥٧,٦٨١	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٩٢٢,٥٦٠	١,٤٢٥,٩٧٦	١,١٣٠,٥٨٩	٢٥٤,٨١٧	٤٠,٥٧٠	٧١,٠٣١	٨٨,٩٧٢	٢٢٤	(١٨,١٦٥)	١,٣٥٤,٩٤٥	١,٠٤١,٦١٧	٢٥٤,٥٩٣	٥٨,٧٣٥	١,٣٥٤,٩٤٥	١,٠٤١,٦١٧	٢٥٤,٥٩٣	٥٨,٧٣٥	٥٨,٧٣٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٢٥٠,٩٤١	٣,٢٥٥,٨١٤	٢,٨٧٦,٠٦٩	٤٠١,٢٩٩	٣٧٨,٤٤٦	٦٠٣,٨٣٥	٦٠٨,٤٦٥	٢٧,٨٨٧	٢٧,٤٨٣	٢,٩٩٦,٩٧٩	٢,٢٦٧,٦٠٤	٣٧٣,٤١٢	٣٥٠,٩٦٣	٢,٩٩٦,٩٧٩	٢,٢٦٧,٦٠٤	٣٧٣,٤١٢	٣٥٠,٩٦٣	٣٥٠,٩٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الإيرادات المُعلّقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

ذاتي						
المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار		دينار		دينار		
١٦,٨٦٢	٢٣,٠٣٥	١٦,٨٦٢	١٦,٩٦٨	-	٦,٠٦٧	الرصيد في بداية السنة
٩,٧١٦	٢١,٣٧٥	١٠٦	١١٧	٩,٦١٠	٢١,٢٥٨	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
(٣,٥٤٣)	(٢٧,٣٢٥)	-	-	(٣,٥٤٣)	(٢٧,٣٢٥)	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات
٢٣,٠٣٥	١٧,٠٨٥	١٦,٩٦٨	١٧,٠٨٥	٦,٠٦٧	-	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	مشترك				٢٠٢٠
	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٨٧,٧٢٩	٤١٠,٠٣٥	١,١٣٢,٢٥٦	١٥٨,٢٦٠	٢٨٧,١٧٨	الرصيد في بداية السنة
١,٤٨٧,٠٩٧	٣٨٩,٩٨٥	٤٩٥,٣٥٦	٢٢٦,٤٤٩	٣٧٥,٣٠٧	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
(١,١٥٢,٩٥١)	(٢١٧,٥٨٥)	(٦٧٨,٣٩٢)	(٨٤,٤٦٥)	(١٧٢,٥٠٩)	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات
-	٣,٥٣٤	١٥,٠٥٦	(٢٠,٨٦٤)	٢,٢٧٤	تسويات
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩					
١,٣٣١,٥٣١	٤٠٤,٤٨٥	٦٣٤,٣٠٥	٧٩,٠٣٦	٢١٣,٧٠٥	الرصيد في بداية السنة
١,٦٧٦,٩٨٦	١٨١,٤٧٤	١,١٣٤,٥٩٨	١٤١,٤٣٣	٢١٩,٤٨١	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
(١,٠٢١,٢٠٨)	(١٨٣,٣٧٩)	(٦٥٠,٧٤٩)	(٦٢,٠٢٨)	(١٢٥,٠٥٢)	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات
٤٢٠	٧,٤٥٥	١٤,١٠٢	(١٨١)	(٢٠,٩٥٦)	تسويات
١,٩٨٧,٧٢٩	٤١٠,٠٣٥	١,١٣٢,٢٥٦	١٥٨,٢٦٠	٢٨٧,١٧٨	الرصيد في نهاية السنة

بلغت ذمم البيوع المُؤجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٣٠,٠٩٨,١٨٦ دينار أي ما نسبته ٣,٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المُؤجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن للسنة (٣٠,٩١٤,٨١٣ دينار أي ما نسبته ٣,٤٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت ذمم البيوع المُؤجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة ٢٧,٧٥٩,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢,٨٪ من رصيد ذمم البيوع المُؤجّلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة للسنة (٢٨,٩٠٦,٥٣٠ دينار أي ما نسبته ٣,٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ان الحركة علمه الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠١٩	ذاتي					البند (بالدينار)
	إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	
٣,٧٦١,٩٠١	٤,١٦٣,٨٣٦	-	٦٠٨,٧٤٧	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	الرصيد بداية السنة
٣١٥,٠٧٢	٩٨,٦٤٨	-	٢٧,٠٨٤	-	٧١,٥٦٤	خسائر ائتمانية متوقعة علمه التمويلات الجديدة خلال العام
(١٢٠,٠٧٢)	(٢٣٢,٣٧٤)	-	(٤٣,٠٢٧)	(٤٧,٤٩١)	(١٤١,٨٥٦)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة علمه التمويلات المسددة
٥٤٦	١٣,٤٥٧	-	١٢,٥٥٤	-	٩٠٣	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
٣٦	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٧٩٢	٣٠٧	-	٣٠٧	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٣٧٤	١٣,٧٦٤	-	١٢,٨٦١	-	٩٠٣	الأثر علمه المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة
٢٠٥,٥٦١	(١٣,٧٦٤)	-	٥٨,١٧٠	٤,٤١١	(٧٦,٣٤٥)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٤,١٦٣,٨٣٦	٤,٠٣٠,١١٠	-	٦٦٣,٨٣٥	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩	مشترك					البند (بالدينار)
	إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	
١٩,٧٤٠,١٦٠	٢٨,١٨٢,٠٣٦	٢,٣٢٧,٦٤٨	٢,٦٤٢,١٩٤	٣,٣٤٦,٢٤١	١٩,٨٦٥,٩٥٣	الرصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة علمه التمويلات الجديدة خلال العام
(٣,٥٣٢,٥٧٤)	(٣,١٤٧,٤٨٦)	(١٥٤,٦٤١)	(١,٠٠٥,١٦٠)	(٢٤٩,٧٠٢)	(١,٧٣٧,٩٨٣)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة علمه التمويلات المسددة
٢٥٩,٩٤٤	٥٣٧,٨٧٥	١٠٣,٩٥٦	١٣٣,١٦٦	٣٠,٢٧٢	٢٧٠,٤٨١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
٩١٦,٧٩٢	٨٢٠,٥٨٥	٣٣٩,٥٩٠	٩٦,٧٠٠	١٢٦,٨٤٠	٢٥٧,٤٥٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٣٦,٥٤٢	١٤٥,٦٦٧	٥٧,٥٦٧	٥٧,٣٧٤	٢٩,٣٥٩	١,٣٦٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٣١٣,٢٧٨	١,٥٠٤,١٢٧	٥٠١,١١٣	٢٨٧,٢٤٠	١٨٦,٤٧١	٥٢٩,٣٠٣	الأثر علمه المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة
١٠,٦٦١,١٧٢	٥,٣٢٥,١٨٥	(٢٥٤,٤٤١)	١,٠٦٧,٧٠٥	١,٠٦٥,٨٤٥	٣,٤٤٦,٠٧٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢٨,١٨٢,٠٣٦	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٢,٤١٩,٦٧٩	٢,٩٩١,٩٧٩	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢٢,١٠٣,٣٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٧- ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتية ٢٠٢٠، ١٣،٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تنديي ذمم البيوع مقابله بمبلغ ١٣،٢٦٧ دينار.

٨- موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالناصية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مشارك			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	٩٣٤,٤٥٠,٧٧٢	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٧٢٠,٥٤٥,٨٩٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٩٣٤,٧٧٣,٦٥٤	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٧٢٠,٨٦٨,٧٧٦
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠	-	-	-	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠
المجموع	٩٤٣,٦٦٦,٠٤٤	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٧٢٩,٣٤٥,١٢٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٩٤٣,٩٨٨,٩٢٦	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	٨٧٩,٤٧٠,٩٢٠	(٢٠٥,٨٣٥,٦٤٩)	٦٧٣,٦٣٥,٢٧١	١,٣٣٨,٠٠٠	(١,٠١٩,٠٦١)	٣١٨,٩٣٩	٨٨٠,٨٠٨,٩٢٠	(٢٠٦,٨٥٤,٧١٠)	٦٧٣,٩٥٤,٢١٠
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	٩,٣٠٠,٢٧٢	(٣٩٤,٦٩٢)	٨,٩٠٥,٥٨٠	-	-	-	٩,٣٠٠,٢٧٢	(٣٩٤,٦٩٢)	٨,٩٠٥,٥٨٠
موجودات إجارة منتهية بالتملك - سيارات	١٨,٥٠٠	(١٨,٥٠٠)	-	-	-	-	١٨,٥٠٠	(١٨,٥٠٠)	-
المجموع	٨٨٨,٧٨٩,٦٩٢	(٢٠٦,٢٤٨,٨٤١)	٦٨٢,٥٤٠,٨٥١	١,٣٣٨,٠٠٠	(١,٠١٩,٠٦١)	٣١٨,٩٣٩	٨٩٠,١٢٧,٦٩٢	(٢٠٧,٢٦٧,٩٠٢)	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ١١,٧١٤,٧١٤ دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ١٨,٨١٨,٣٨٧ دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ١,٧٤٦,٧١٤ دينار أي ما نسبته ٣,٠٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ١,٥٧٨,٦٦٠ دينار أي ما نسبته ٢,٠٠٪ كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ١,٧٤٦,٧١٤ دينار أي ما نسبته ١,٠٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ١,٥٤٦,١٠٤ دينار أي ما نسبته ٠,٦٠٪ كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢	محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحاث دولية. لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتية.

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية		
٢,٦٦٢,٤٤٤	٣,٢٣٩,٢٤٦	أسهم شركات *
٢,٦٦٢,٤٤٤	٣,٢٣٩,٢٤٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي الدولي في تأسيس كل من:

- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفص.
- شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الإستثمارية
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٤٦٩,١١٥	٣٤,٢٣٥,٩٢٩	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٩٥٧,٤٠٠	٣,٨٩٣,٢٠٠	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٨٣,٧٧٠)	(٧٦٥,٢١٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,٣٤٢,٧٤٥	٣٧,٣٦٣,٩١١	

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال خمس سنوات.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطلقة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	١٤,٣٣٦,٠١٢	-	-	١٤,٣٣٦,٠١٢	١٩,٢٢٢,٦٧٣
مقبولة المخاطر	١٤,١٨٥,٢٥٤	٩,٦٠٧,٨٦٣	-	٢٣,٧٩٣,١١٧	١٤,٢٠٣,٨٤٢
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٢٨,٥٢١,٢٦٦	٩,٦٠٧,٨٦٣	-	٣٨,١٢٩,١٢٩	٣٣,٤٢٦,٥١٥

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣,٤٢٦,٥١٥	-	-	٣٣,٤٢٦,٥١٥	٣١,٩٦٨,٩٨٠
إستثمارات جديدة	-	٦,٨٢٥,٧٥٦	-	٦,٨٢٥,٧٥٦	٣,٥٣٤,٧٣٢
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٢,٠٦٩,٢٤٩)	(٥٣,٨٩٣)	-	(٢,١٢٣,١٤٢)	(٢,٠٧٧,١٩٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٨٣٦,٠٠٠)	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٥٢١,٢٦٦	٩,٦٠٧,٨٦٣	-	٣٨,١٢٩,١٢٩	٣٣,٤٢٦,٥١٥

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٣,٧٧٠	-	-	٨٣,٧٧٠	١٨٢,٠٧٠
اضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-	(٢٠٢,٦٨٨)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣٣,٢٧٩)	٣٣,٢٧٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨٣,٩٩٦	٥٩٧,٤٥٢	-	٦٨١,٤٤٨	١٠٤,٣٨٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٤,٤٨٧	٦٣٠,٧٣١	-	٧٦٥,٢١٨	٨٣,٧٧٠

١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣١,٠٤٢,١٧٦	٣١,٣٥٥,٢٣٨	إستثمارات في العقارات
(٣,٠٣٢,٦٥٧)	(٢,٩٩١,٦٦٨)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)	مخصص التدني
٢٣,١٧٧,١٣٩	٢٣,٥٣١,١٩٠	

ان الحركة الحاصلة عليه محفظة الإستثمار العقاري خلال العام هي كما يلي:

الاجمالي	مباني	أراضي	٢٠٢٠
الكلفة			
٣١,٠٤٢,١٧٦	١٤,٩٨٢,٢٥٨	١٦,٠٥٩,٩١٨	الرصيد بداية السنة
١,٣٦٢,٠٣٩	١,٣٦٢,٠٣٩	-	إضافات
(١,٠٤٨,٩٧٧)	(١,٠٤٨,٩٧٧)	-	استيعادات
٣١,٣٥٥,٢٣٨	١٥,٢٩٥,٣٢٠	١٦,٠٥٩,٩١٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم			
(٣,٠٣٢,٦٥٧)	(٣,٠٣٢,٦٥٧)	-	استهلاك متراكم بداية السنة
(١٢٨,٧٣١)	(١٢٨,٧٣١)	-	استهلاك السنة
١٦٩,٧٢٠	١٦٩,٧٢٠	-	استيعادات
(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٩٩١,٦٦٨)	-	الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
مخصص تدني العقارات			
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	مخصص التدني بداية السنة
-	-	-	تدني السنة
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	مخصص التدني نهاية السنة
٢٣,٥٣١,١٩٠	١٢,١٢٦,٧٧٩	١١,٤٠٤,٤١١	صافي الاستثمارات نهاية السنة

الاجمالي	مباني	أراضي	٢٠١٩
الكلفة			
٢٩,١٤٢,٠٦٣	١٣,٣٥٠,٨٦٩	١٥,٧٩١,١٩٤	الرصيد بداية السنة
١,٩٠٠,١١٣	١,٦٣١,٣٨٩	٢٦٨,٧٢٤	إضافات
٣١,٠٤٢,١٧٦	١٤,٩٨٢,٢٥٨	١٦,٠٥٩,٩١٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم			
(٢,٨٠٨,٤٣١)	(٢,٨٠٨,٤٣١)	-	استهلاك متراكم بداية السنة
(٢٢٤,٢٢٦)	(٢٢٤,٢٢٦)	-	استهلاك السنة
(٣,٠٣٢,٦٥٧)	(٣,٠٣٢,٦٥٧)	-	الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
مخصص تدني العقارات			
(٤,٥٣٩,٢٤٨)	(٣٨,٩٠٨)	(٤,٥٠٠,٣٤٠)	مخصص التدني بداية السنة
(٢٩٣,١٣٢)	(١٣٧,٩٦٥)	(١٥٥,١٦٧)	تدني السنة
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	مخصص التدني نهاية السنة
٢٣,١٧٧,١٣٩	١١,٧٧٢,٧٢٨	١١,٤٠٤,٤١١	صافي الاستثمارات نهاية السنة

بلغت القيمة العادلة لمحفظه الإستثمار في العقارات ٢٦,٤٢٠,٩٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٦,٦٦٩,٨٥١ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

لا يوجد أي أعباء أو تعهدات أو قيود على سندات الملكية الخاصة بالعقارات.

يتم تقييم العقارات ضمن المحفظة بشكل افرادي ويتم أخذ مخصص التدني على العقارات التي تدنت قيمتها.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠							
المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التكلفة:							
٣٨,٥٨٢,٨٨٢	١١,٦٨٠,٣١٦	٧,١١٠,٢٩٠	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٨٤,٥٩٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤٢,٩٨٦	٣٤٠,٠٠٣	٦٣٩,٩٨٥	-	٢٦٢,٩٩٨	-	-	إضافات
(١,٢٦٢,٦٩٦)	(٦٥٥,٨١٠)	(٣٢١,٥٩٦)	-	(٢٨٥,٢٩٠)	-	-	إستبعادات
٣٨,٥٦٣,١٧٢	١١,٣٦٤,٥٠٩	٧,٤٢٨,٦٧٩	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٦٢,٣٠٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٢٢,٤٠٩,٧٤٧	١٠,٣٥١,٩١٥	٥,٢٧٤,٨٢١	١٢٦,٣٠٤	٥,٠٦٦,٠٥٠	١,٥٩٠,٦٥٧	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,١٨١,٠٩١	٥٤٨,٦٤٦	٩٠٦,١٥٨	٥٦,٢٣٣	٥٧١,٩٥٩	٩٨,٠٩٥	-	استهلاك السنة
(١,٢٥٢,٥٩٢)	(٦٥٥,٧١٨)	(٣٢٠,٨٧٩)	-	(٢٧٥,٩٩٥)	-	-	إستبعادات
٢٣,٣٣٨,٢٤٦	١٠,٢٤٤,٨٤٣	٥,٨٦٠,١٠٠	١٨٢,٥٣٧	٥,٣٦٢,٠١٤	١,٦٨٨,٧٥٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٥,٢٢٤,٩٢٦	١,١١٩,٦٦٦	١,٥٦٨,٥٧٩	١٥٣,٩٧١	٢,١٠٠,٢٨٦	٣,١٢٩,٩١٦	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥٧٦,٤١٣	٤٧٦,٩٦٢	١٧,٨١١	-	-	٨١,٦٤٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٥,٨٠١,٣٣٩	١,٥٩٦,٦٢٨	١,٥٨٦,٣٩٠	١٥٣,٩٧١	٢,١٠٠,٢٨٦	٣,٢١١,٥٥٦	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٩							
التكلفة:							
٣٧,٧٦٤,٨٨٢	١٢,٠٨٣,٣٥٧	٦,٢١٦,٨٦١	٣٢١,٣٠٨	٧,١٧٢,١٨٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥٣,٣٢٢	١٦١,٧٧٥	١,٢٠٦,٥٩٥	١٧٦,٨٠٠	٥٠٨,١٥٢	-	-	إضافات
(١,٢٣٥,٣٢٢)	(٥٦٤,٨١٦)	(٣١٣,١٦٦)	(١٦١,٦٠٠)	(١٩٥,٧٤٠)	-	-	إستبعادات
٣٨,٥٨٢,٨٨٢	١١,٦٨٠,٣١٦	٧,١١٠,٢٩٠	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٨٤,٥٩٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٢٠,٨٢٩,١٤٥	١٠,٠١٨,٢٧٤	٤,٥١٥,٩٥٦	٢٣٣,٤٩٠	٤,٥٧١,٧٣٧	١,٤٨٩,٦٨٨	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,٧٧٨,٨٧٧	٨٩٤,٨٠٣	١,٠٦٧,١٥٩	٥٠,٩١٢	٦٦٥,٠٣٤	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(١,١٩٨,٢٧٥)	(٥٦١,١٦٢)	(٣٠٨,٢٩٤)	(١٥٨,٠٩٨)	(١٧٠,٧٢١)	-	-	إستبعادات
٢٢,٤٠٩,٧٤٧	١٠,٣٥١,٩١٥	٥,٢٧٤,٨٢١	١٢٦,٣٠٤	٥,٠٦٦,٠٥٠	١,٥٩٠,٦٥٧	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٦,١٧٣,١٣٥	١,٣٢٨,٤٠١	١,٨٣٥,٤٦٩	٢١٠,٢٠٤	٢,٤١٨,٥٤٢	٣,٢٢٨,٠١١	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٢٠,٩٨٢	١٣٥,١٥٠	١٨,١٩٢	-	-	٦٧,٦٤٠	-	مشاريع قيد التنفيذ*
١٦,٣٩٤,١١٧	١,٤٦٣,٥٥١	١,٨٥٣,٦٦١	٢١٠,٢٠٤	٢,٤١٨,٥٤٢	٣,٢٩٥,٦٥١	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	١٥	٢٥	٢٠	١٥-٢	٢	-	نسب الإستهلاك السنوي %

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٣,٣٤٤,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٩٢١,٦٢٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧٧,٦٣٦	١,١٠٩,٧٠٨	رصيد بداية السنة
١,٢٧٧,٥٥٤	٢٠٤,٠٥١	إضافات
(٤٤٥,٤٨٢)	(٣٣٨,٢٨٦)	الإطفاء للسنة
١,١٠٩,٧٠٨	٩٧٥,٤٧٣	رصيد نهاية السنة
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

١٥ - موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

إن الحركة علمة موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		
التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٧٣,٠٧٢	٥,٣٢٨,٥١٠	٤,٨٠٠,٢١٤	٥,٧٠٨,٢٦٥	رصيد بداية السنة
١,٠٩٤,١٥٧	١,٤٧١,١٥٧	١,٠٠٢,٦٨٨	١,١٢٢,٦٨٨	اضافات خلال السنة
-	(١,٠٩١,٤٠٢)	-	(١,٢٠٠,٧٣٧)	الاطفاء خلال السنة (ايضاح ٤٥)
١٤٧,١٩٨	-	١٣٨,٣٣٤	-	تكاليف التمويل للسنة (ايضاح ٤٥)
(١,٣١٤,٢١٣)	-	(١,١٨٨,٧٦٥)	-	المدفوع خلال السنة
٤,٨٠٠,٢١٤	٥,٧٠٨,٢٦٥	٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	رصيد نهاية السنة

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٦,٢٤٩	١٠٣,٠٠٩	شيكات مقاصة
١,٠٠٢,٢٢٧	٩٦٤,٨٣٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٠٩,٣٦٧	٣٤٦,٣٩٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦,٠١٤,٩٢٤	١٨,٢٠٨,٦٩٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة - صافية *
٦٧٤,٥٦١	٥٩٧,٢٥١	أخرى
٨,١١٧,٣٢٨	٢٠,٢٢٠,١٨٤	المجموع

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	الاجمالي	أخرى	مباني	أراضي	
٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٣٠,٥٩٣	٦,٠٤٠,٦٠٧	-	٤,٣٥١,١٧٨	١,٦٨٩,٤٢٩	رصيد بداية السنة
٣,٤١٠,٠١٤	١٣,٥٥٩,٤٠٨	١٩٤,٠٠٠	٢,٠٢٦,٦٩١	١١,٣٣٨,٧١٧	إضافات
-	(١٠١,٨٥٠)	-	(١٠١,٨٥٠)	-	استيعادات
٦,٠٤٠,٦٠٧	١٩,٤٩٨,١٦٥	١٩٤,٠٠٠	٦,٢٧٦,٠١٩	١٣,٠٢٨,١٤٦	المجموع
(٢٥,٦٨٣)	(١,٢٨٩,٤٧٣)	-	(٥٥,٤٩٩)	(١,٢٣٣,٩٧٤)	مخصص موجودات مستملكة / مخصص تدني
٦,٠١٤,٩٢٤	١٨,٢٠٨,٦٩٢	١٩٤,٠٠٠	٦,٢٢٠,٥٢٠	١١,٧٩٤,١٧٢	رصيد نهاية السنة

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

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

يتضمن مخصص موجودات مستملكة مخصص تدني مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون بمبلغ ٨٥,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء) بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول						
٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٠٣,٠٨٩	٢,١٠٣,٠٨٩	-	٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٠٣,٠٨٩	٢,١٠٣,٠٨٩	-	٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	-	المجموع

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد						
					دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٢,٩٨١,٩٩٥	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	حسابات جارية					
٧٢١,١٩٤,٥٧٩	٢,٩٨١,٩٩٥	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩										
٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٤,٩٦١,٥٠٢	١٠٢,٠٦٥,١٤٨	٤٧,٦١٤,٦٢٨	٥٢٢,٩٠٥,٠٠٢	حسابات جارية					
٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٤,٩٦١,٥٠٢	١٠٢,٠٦٥,١٤٨	٤٧,٦١٤,٦٢٨	٥٢٢,٩٠٥,٠٠٢	المجموع					

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٢,٩٨١,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٤١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٩٦١,٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٧٣٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقَيِّدة السحب) ٤,٣٠٣,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٤٧٨,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٦٦٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٢٧,٨٥٠,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٣,٥٢٦,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٩ - تأمينات نقدية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢١,٤٥٣,٤٠٠	٢٠,٨٩٩,٢٩١	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٦,٦٧٣,٣٣٥	٥,٩٦٨,٦٠٤	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٣,٢٤٥,٢٩٧	٣,٧٦٣,٩٩٧	تأمينات أخرى
٣٢,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٦٣١,٨٩٢	المجموع

تم توزيع مبلغ ٥٦٦,٢٨٩ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٨,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٠ - مخصصات أخرى

إنّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢٠				
٣,٤٦٣,٨٤٤	(١٣٣,٩٠٤)	٣٦٦,٧٩٥	٣,٢٣٠,٩٥٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	٦٤,٧٣٣	١٧,٢٦٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٥٤٥,٨٤٤	(١٣٣,٩٠٤)	٤٣١,٥٢٨	٣,٢٤٨,٢٢٠	المجموع
٢٠١٩				
٣,٢٣٠,٩٥٣	(٩٦,٦٤٨)	٣٤٠,٠١٠	٢,٩٨٧,٥٩١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧,٢٦٧	(١,٨٠٠)	-	١٩,٠٦٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٢٤٨,٢٢٠	(٩٨,٤٤٨)	٣٤٠,٠١٠	٣,٠٠٦,٦٥٨	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة علمه مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢,١٢٤,٨٣٧	١٠,٧٣٧,٢٩٩	رصيد بداية السنة
(١٥,٤٠٠,٠٠٤)	(١٣,٨٨٦,١٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٥٣,٩٦٣)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٤,١٦٦,٤٢٩	١٤,٥٠٧,٩٨٧	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
١٠,٧٣٧,٢٩٩	١١,٣٥٩,٠٩٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٤,١٦٦,٤٢٩	١٤,٥٠٧,٩٨٧	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
(١٧٦,٧٠٤)	(٢٨٩,٣٥٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١١٣,٩٧٧	٦٧,٠٣٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,١٠٣,٧٠٢	١٤,٢٨٥,٦٦٣	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المُستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المُأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

ج- موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٢٧,٧٦٢	١,٣١٦,٢٦١	٣,٤٦٣,٨٤٤	٣٦٦,٧٩٥	(١٣٣,٩٠٤)	٣,٢٣٠,٩٥٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠٧,٢٢٧	٥٣٢,٦٠٣	١,٤٠١,٥٨٧	٣٢٩,٩٣٨	-	١,٠٧١,٦٤٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
٦,٥٦١	٣١,١٦٠	٨٢,٠٠٠	٦٤,٧٣٣	-	١٧,٢٦٧	مخصص رسوم قضايا مقاومة ضد البنك
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	التدنيء في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٦,١٥٠	-	-	-	(٤٢,٥٠٠)	٤٢,٥٠٠	مصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢,٩٦٠,٥٥٨	٣,١٨٢,٨٨٢	٨,٣٧٦,٠٠٥	٧٦١,٤٦٦	(١٧٦,٤٠٤)	٧,٧٩٠,٩٤٣	

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,١٨٢,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدنيء في موجودات مالية ومصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبراى الإدارة فأنة سوف يتم الاستفادفة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩١,٥٥٢	٢٩٦,٤٧٧	٧٨٠,٢٠١	١٢,٩٦٠	-	٧٦٧,٢٤١	
٢٩١,٥٥٢	٢٩٦,٤٧٧	٧٨٠,٢٠١	١٢,٩٦٠	-	٧٦٧,٢٤١	

إن المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٩٦,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٩١,٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

إن الحركة علمه حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة – المشتركة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٥٠,٩٢١	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المضاف خلال السنة
-	(٤٥٠,٩٢١)	-	-	المطغاً خلال السنة
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

إن الحركة علمه حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة – ذاتية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠,٥٤١	٢,٨٩٧,٨٣٠	٢٩١,٥٥٢	٢,٩٦٠,٥٥٨	رصيد بداية السنة
١١١,٠١١	١٧٦,٧٠٤	٤,٩٢٥	٢٨٩,٣٥٧	المضاف خلال السنة
-	(١١٣,٩٧٦)	-	(٦٧,٠٣٣)	المطغاً خلال السنة
٢٩١,٥٥٢	٢,٩٦٠,٥٥٨	٢٩٦,٤٧٧	٣,١٨٢,٨٨٢	رصيد نهاية السنة

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	الربح المحاسبي
٩,٨٢٤,٦٥٤	١١,٣٤١,٠٣٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٠,٩٩٥,١٩٤)	(١٢,٣٩٣,٤٣٦)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
(٤,٣٠٥,١٠٧)	(١,٦٥٧,٣٧٦)	تعديلات أخرى
٤٣,٠١٢,١٥٦	٤٢,٠١٥,٨٨٦	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٦,٣٤٤,٦١٩	١٥,٩٦٦,٠٣٧	مخصص ضريبة الدخل بالصفحة
%٣٤	%٣٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
يعود إليه:		
١٤,١٦٦,٤٢٩	١٤,٥٠٧,٩٨٧	المخصص المعلن – بنك
٩٤٦,٨١٢	-	المخصص المعلن – صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٢٣١,٣٧٨	١,٤٥٨,٠٥٠	المخصص المعلن – صندوق التأمين التبادلي* *
١٦,٣٤٤,٦١٩	١٥,٩٦٦,٠٣٧	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه التعثر في السداد نتيجة الوفاء او العجز الكلي لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٦٠٢,٤٧٢	١٠,١٤٩,٤٦٣	أوراق مبيعة
٨,٤٥٢,٩٩٣	٧,٣٧٥,٧٤٦	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٤٠,٠٩٤	٢٤٥,٩٣٢	مصرفات مُستحقة وغير مدفوعة
٩,٠١٦,٩٧٤	٢,٤٤٣,٣٤٥	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)
١٨٧,٧٣٦	٨,٣٣١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)
٤٢٩,٩٥٢	٣٣٣,٧٠٨	عمولات مقبوضة مقدماً
١٣,٠٩٩,٧٨٩	٧,٨١٢,٩٤٢	أمانات مؤقتة وأخرى *
٤٣٤,٣٥٩	٧٣٣,٠٨٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٦)
١٢٧,٠٦٤	٣٤٤,٨٦٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٦)
١,٠٣٦,١٣٤	١,٢٢٠,٨١٠	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤/د)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٤٥٢,٥٦٧	٣٠,٦٩٣,٢٢٥	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٢,٨٧٦,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠,١٤٢,٦٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

٢٣ - حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	ودائع البنك المركزي**	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨١,٨٨٣,٥٢٢	٤٥,٢٣١,١٢٠	٤٢٤	١,٩١٠,٦٤٢	١٧٢,٢١٨	٢٣٤,٥٦٩,١١٨
١,١٧٦,١٢٢,٠٨٣	٢٢,٠٥٩,٣٥٤	٢٠٤,٣٩٨,٠٩٨	٦٨,٨٧٨,٠٧٤	١٠٩,١٢٥,٤٠٣	٧٧١,٦٦١,١٥٤
١,٤٥٨,٠٠٥,٦٠٥	٦٧,٢٩٠,٤٧٤	٢٠٤,٣٩٨,٥٢٢	٧٠,٧٨٨,٧١٦	١٠٩,٢٩٧,٦٢١	١,٠٠٦,٢٣٠,٢٧٢
٣٤,٠٧٨,٨٠٧	٣٣,٢٣٤	٥,٤٠٨,٦٣٢	٢,٢٢٠,٩٧١	٤,٣٥٣,٨٤٣	٢٢,٠٦٢,١٢٧
١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	٦٧,٣٢٣,٧٠٨	٢٠٩,٨٠٧,١٥٤	٧٣,٠٠٩,٦٨٧	١١٣,٦٥١,٤٦٤	١,٠٢٨,٢٩٢,٣٩٩
					حسابات التوفير
					لأجل *
					المجموع
					حصة المودعين من عوائد الإستثمار
					إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	ودائع البنك المركزي**	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٨,٣٨٢,٢٠٨	٧,٤٠٤,١٩٢	١,٣٨١	١,٤٩٧,٠٠٠	٢٣٢,٤٠٤	٢١٩,٢٤٧,٢٣١
١,٠٤٢,٨٢٦,٦٤١	١٢,٤١٣,٥٥٤	١٥٩,٩٩٢,٥٨٨	٦٦,٩٣٦,٣٦٠	٨٨,٨٩٢,١٥٣	٧١٤,٥٩١,٩٨٦
١,٢٧١,٢٠٨,٨٤٩	١٩,٨١٧,٧٤٦	١٥٩,٩٩٣,٩٦٩	٦٨,٤٣٣,٣٦٠	٨٩,١٢٤,٥٥٧	٩٣٣,٨٣٩,٢١٧
٣,٠١٢,٠٤٧٦	٤٢٢,٧١٥	٢,١١٨,١٠٢	٢,١٢٢,٠٤٢	٣,٣٠٨,٧٨٨	٢٢,١٥٨,٨٢٩
١,٣٠١,٣٢٩,٣٢٥	٢٠,٢٤٠,٤٦١	١٦٢,١١٢,٠٧١	٧٠,٥٤٥,٤٠٢	٩٢,٤٣٣,٣٤٥	٩٥٥,٩٩٨,٠٤٦
					حسابات التوفير
					لأجل *
					المجموع
					حصة المودعين من عوائد الإستثمار
					إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ١٨,٦٦١,٩٠١ دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٥٨,٢٥٣,١٥٥) دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠٨,٢٥٨,٢٥٨) دينار بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التضرر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (إيضاح ٢٤/د).

** تم توقيع اتفاقية إستثمار بين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبسبب مشاركة متفق عليها مع البنك المركزي الأردني، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء محددة ضمن الاتفاقيةين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص فيها في الاتفاقية.

تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ وذلك لأدنى رصيد لحسابات لأجل أما الودائع التي تبلغ ٥ مليون دينار فما فوق فتشارك بنسبة ١٠٠٪.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ١,٧٥٪ إلى ٤,٣١٪ للنصف الأول و من ١,٦٥٪ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٠ (٢,٩٣٨٪ و من ٣,١٢٪ إلى ٥,٣٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٠ ما نسبته من ٥٤٪ إلى ١,٢٤٪ و من ٣٧٪ إلى ٩٤٪ على التوالي (٢,٢٩٪ و ١,١٥٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤٠٧,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٠٩,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٠٩,٨٠٧,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (١٦٢,١١٢,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٢,٥٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٦,٣٠٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٦,٢٣٤,٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٤ – صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

أ- إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨,٨٢٧,٨٦٤	-	رصيد بداية السنة
٣,٥١٢,٨١٨	-	يضاف: المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة
(٣٧٥)	-	فرق تقييم عملات أجنبية
(١,٣٩٧,٧٣٣)	-	ينزل: ضريبة الدخل *
(٦٩٧,٥٩٧)	-	المدفوع عن ضريبة سنوات سابقة
	-	المحول إلى مخصص خسائر متوقعة في الأول من ايار ٢٠١٩ بموجب تعليمات البنك المركزي:
(١,٤٩٢,٧٦٩)	-	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الاولى
(١,٤٧٥,٦٢٠)	-	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثانية
(٢٣,٧٦٩,٤٨٣)	-	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثالثة
(٤,٥٣٩,٢٤٨)	-	مخصص تدني - محفظة الاستثمار العقاري
(٣٦,٩٠١)	-	مخصص تدني - عقارات مستملكة لقاء ديون
(١٨,٩٣٠,٩٥٦)	-	المحول إلى مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية (إيضاح ٢٤/ب)
-	-	رصيد نهاية السنة

* يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٩٤٦,٨١٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الإستثمار
-	٤٥٠,٩٢١	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
-	١,٣٩٧,٧٣٣	

- صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، ويحدد اعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٨٤,٢٨٣	٢,٩٢٤,٤٧٠	رصيد بداية السنة
(٣٨٤,٢٨٣)	(٣,٤٨٦,٩٩٩)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
-	٩٤٦,٨١٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
-	٣٨٤,٢٨٣	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتمه نهاية عام ٢٠١٨. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

ب - مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

إن الحركة الحاصلة على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,٠٧٩,٨٣٨	-	رصيد بداية السنة
-	١٨,٩٣٠,٩٥٦	يضاف: المحوّل من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما في الاول من ايار ٢٠١٩ بموجب تعليمات البنك المركزي (ايضاح ٢٤/١)
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٥,٨٥١,١١٨)	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٣٦,٨٢٣	١٣,٠٧٩,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

ج- إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	٣٣,٢٥٠,٩٣٢	رصيد بداية السنة
المحول من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في الاول من ايار ٢٠١٩ بموجب تعليمات البنك المركزي:		
١,٤٩٢,٧٦٩	-	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الاولى
١,٤٧٥,٦٢٠	-	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثانية
٢٣,٧٦٩,٤٨٣	-	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثالثة
٤,٥٣٩,٢٤٨	-	مخصص تدني - محفظة الاستثمار العقاري
٣٦,٩٠١	-	مخصص تدني - عقارات مستملكة لقاء ديون
٣١,٣١٤,٠٢١	-	الرصيد المعدل
(٣,٩١٤,٢٠٧)	(٣,١٩٨,١٥١)	ينزل: المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها (ايضاح ٣٤)
يضاف:		
١,٧٤٧,٨٧٣	١,٨٤٨,٥٦٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
٦٩٠,٣٥٢	٣,٦٣٠,٢٤٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٣,١١٩,٧٦١	٢,٣٠٠,٤١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
٢٩٣,١٣٢	-	مخصص تدني محفظة الاستثمار العقاري
-	١,٢٦٣,٧٩١	مخصص مقابل عقارات مستملكة
٥,٨٥١,١١٨	٩,٠٤٣,٠١٥	مجموع ما يضاف (ايضاح ٣٤)
٣٣,٢٥٠,٩٣٢	٣٩,٠٩٥,٧٩٦	الاجمالي

د- صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٣,٢٠١,٣٨٠	١٥,٥٣٠,٢٥٨	رصيد بداية السنة
٥٧٨,٨٤٧	٦٩٠,١٣٤	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٣,٥٣٦,٩٧٦	٤,٣٦٤,٤٢٢	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٢٣١,٣٧٨)	(١,٤٥٨,٠٥٠)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٥١٨,٣٤٠)	(٤١٤,٤٠١)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٣٥,٤٢٧)	(٤٨,٦٦٢)	مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
١٥,٥٣٠,٢٥٨	١٨,٦٦١,٩٠١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٤١,٧٥٣	١,٠٣٦,١٣٤	رصيد بداية السنة
(٩٣٦,٩٩٧)	(١,٢٧٣,٣٧٤)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٣١,٣٧٨	١,٤٥٨,٠٥٠	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٠٣٦,١٣٤	١,٢٢٠,٨١٠	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتمه نهاية عام ٢٠١٨. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي المفقرة (٣/د) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
 - وفاة المشترك
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.

٢٥ – رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٦ – الإحتياطيات والأرباح الموزعة

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي اختياري

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

إن الإحتياطات المقيّد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		إحتياطي قانوني
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
متطلبات القانون	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع ١٢ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ١٢% من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

علماً بأنه لم يتم توزيع ارباح خلال عام ٢٠٢٠ التزاماً بتعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠.

٢٧- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتركة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٤,٥٦٦	٤٧٥,٦٨٨	-	(١٥٣,٧٦٧)	رصيد بداية السنة
٢٩٢,١٣٢	١٢,٩٦٠	(١٥٣,٧٦٧)	(١٥٧,٦٩٤)	(خسائر) أرباح غيرمتحققة
(١١١,٠١٠)	(٤,٩٢٤)	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٤٨٣,٧٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٧٥,٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ٣١١,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٥٣,٧٦٧ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٨ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار	دينار	
٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٧٤,١٩٨,٩٤٠	رصيد بداية السنة
(٢٥٨,٤٦٤)	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٥٨,٦٦٣,٦١٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	رصيد الأرباح المدورة المعدل
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	ربح السنة
(٤,٨٤٨,٧٨٠)	(٤,٤٧٢,٥٦٦)	المحول الم الاحتياطي القانوني
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة *
٧٤,١٩٨,٩٤٠	١٠٠,١٦٦,٣٧١	الرصيد في نهاية السنة

* لم يقيم البنك بتوزيع أرباح المساهمين خلال عام ٢٠٢٠ التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠.

٢٩ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
١٦,٨٣١,١٢٥	١٨,٩٢٩,٥٨٥	المُرابحة للأمر بالشراء
٩,٦٧٠,٧٤٠	١٠,٢١٤,٩١١	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى		
٩٠٢,٤٢٣	٣,٣١٢,٣٢٦	المُرابحات الدولية
١٣,١٩٢,٥٢٦	١٤,٣٧٣,١١٨	المُرابحة للأمر بالشراء
مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
٥,٢٨٢,٢٩٥	٤,٠٩٠,٨٤٦	المُرابحة للأمر بالشراء
٤٥,٨٧٩,١٠٩	٥٠,٩٢٠,٧٨٦	المجموع

٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَةٌ		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٣٠٤,٠٣١	١,٤١٩,٥٥٥	صكوك اسلامية
١,٣٠٤,٠٣١	١,٤١٩,٥٥٥	

٣١- صافي إيرادات (مصاريف) عقارات

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَةٌ		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
مقتناة لغرض الإستخدام		
٣٨٠,٢٦١	٤٤١,٢٣٩	ايجارات عقارات
-	٦٢,٥٨٦	أرباح بيع عقارات
(١٩٥,١٢٠)	(٢٤٦,٠٤٦)	مصاريف أخرى
(٢٢٤,٢٢٦)	(١٢٨,٧٣١)	استهلاكات مباني
(٣٩,٠٨٥)	١٢٩,٠٤٨	

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

٣٢- إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٩٧٠	٢٤,١٥٩	١١٤,٢٩١,٤٨٩	١١٢,٤١٦,٩٥٦	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٢,٥١٣,٤٩٦	٢٧٢,٧٨٥	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	٤,٠٣٢	-	إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
-	-	(٦٣,٢٠٦,٠٠٣)	(٦٢,١٥٣,٦٢٤)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٧,٩٧٠	٢٤,١٥٩	٥٣,٦٠٣,٠١٤	٥٠,٥٣٦,١١٧	المجموع

٣٣- عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧١١,٣٥١	٩٣٥,٨٤٣	عمولات الجعالة (سمسرة)
٧١١,٣٥١	٩٣٥,٨٤٣	

٣٤- صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩,٧٦٥,٣٢٥	١٢,٢٤١,١٦٦	مخصصات معادة الم إيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
(٥,٨٥١,١١٨)	(٩,٠٤٣,٠١٥)	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة (ايضاح ٢٤/ج)
٣,٩١٤,٢٠٧	٣,١٩٨,١٥١	صافي المخصصات المستردة

٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١,٣٩٧,٢١٨	٢,٤١٠,٦٩٠	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
١,٣٦٧,١٤٩	١,٩٩٣,١٢٤	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
١,٣٦٧,١٤٩	١,٩٩٣,١٢٤	١,٣٩٧,٢١٨	٢,٤١٠,٦٩٠	المجموع

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

٣٦- حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
عملاء:		
١,٠٧١,٣٦٩	١,٦٤٢,٢١١	إيرادات حسابات إستثمار توفير
٢٦,٤٣٦,٨١٠	٣١,١٥٥,٩٥٦	إيرادات حسابات إستثمار لأجل
٣٨٦,٨٨٣	٤٥١,٦٤٤	إيرادات حسابات إستثمار تأمينات
٢٧,٨٩٥,٠٦٢	٣٣,٢٤٩,٨١١	المجموع

٣٧- حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٨,٤٧٣,٢٢١	٣٦,٤٧٥,٤٥١	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٣,٣١٨,٨٥٠	٣٥,٧٧٩,٠٠٦	حصة البنك بصفته رب مال
٧١,٧٩٢,٠٧١	٧٢,٢٥٤,٤٥٧	المجموع

٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٤,١٥٩	٣٧,٩٧٠	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتملك (إيضاح ٣٢)
١١,٢٥٣	١١,٢٤٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٥,٤١٢	٤٩,٢١٩	المجموع

٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٨٥٩,٢١٠	٥,٨٠٩,٠٩٥	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
(١,٥٦٤,٩٧٢)	(٤,٧٩٣,٩٠١)	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
٢٩٤,٢٣٨	١,٠١٥,١٩٤	حصة البنك بصفته مضارب

ب- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته وكيلاً*:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٤٦,٠٠٨	١,٠٩٤,٩٣٠	إيرادات ذمم البيوع
(٢٦٤,٦٠٦)	(٥٩٢,٨١٥)	ينزل: حصة الموكل
٣٨١,٤٠٢	٥٠٢,١١٥	حصة البنك بصفته وكيل

* يمثل هذا البند إيرادات مرابحة للامر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الإستثمار الموقعه مع البنك المركزي الأردني.

٤٠- أرباح العملات الأجنبية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٤٥٢,٥٩٦	١,٦٢٨,٦٣٦	ناتجة عن التداول/ التعامل
(١,٢٠٧)	(٨,٢٨٦)	ناتجة عن التقييم
١,٤٥١,٣٨٩	١,٦٢٠,٣٥٠	المجموع

٤١- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠		
دينار	دينار	
٤١,٥٠٤	٣٠,٩١٩	عمولات أوراق مباحة
٩١٥,٨٦١	٨٩٧,٩٥٣	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٧١٧,١١٧	٦٩٢,٧٧٩	عمولات كفالات
٦٧٤,٤٣٨	١,١٦٩,٦٥١	عمولات حوالات
٣,٢٩٧,٣٩٧	٢,٥٦٨,٩٠٧	عمولات فيزا
٦١٥,٦٢٩	٢٢٤,٨٣٧	عمولات شيكات
١,٤١٨,٩٦٢	١,٥٦٥,٥١٠	عمولات خدمات آلية
١,٢٧٥,٦٨٣	١,٦٠٧,٢١٧	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٦٦٧,٦٨٧	١,٣٩١,٧٦٦	عمولات رواتب محولة
١,٠٥٥,٤٩٩	١,١١٦,٢٩٠	عمولات أخرى
١١,٦٧٩,٧٧٧	١١,٢٦٥,٨٢٩	المجموع

٤٢- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٠	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٢٦,٢١٢	٣٠٦,١٧٥	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
٥٤,٦٨٤	٢,٤٢١	إيرادات أخرى
٣٨٠,٨٩٦	٣٠٨,٥٩٦	المجموع

٤٣- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٩,٧٣٣,٨١٣	٢١,٠١٩,٣٨٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,١٨٩,٦٦٠	٢,٣٥٢,٠٢٧	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,٠٣٠,٧٢٧	١,١٣١,٠٦٣	نفقات طبية
٩٥,٩١٠	٥٢,٨٣٣	تدريب الموظفين
١٢٤,٤٥٥	١٣١,٣٩٨	أخرى
٢٣,١٧٤,٥٦٥	٢٤,٦٨٦,٧١٠	المجموع

٤٤- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٦٠,٣٣٠	٥٦٣,٦٧٢	قرطاسية ومطبوعات
٤٢٢,٧٤١	٤٧٤,٤٩٧	بريد وهاتف
٧٣٢,١٥١	٨٠١,٥٦٨	صيانة وتنظيفات
٦٤١,٨٧٩	٤٣١,٥٥٠	دعاية وإعلان
١٠٨,٣٠٢	١١٤,٠٠٩	مصاريف تأمين
٨٨٢,٧١٧	٨٦٥,٠٠٢	كهرباء ومياه
٣١٣,٩١٧	٣١٤,٩٦٠	تبرعات
٧٠٨,٨١٢	٧١٧,٨١١	اشتراكات ورسوم
٤٤٦,٣٣٥	٢٧٦,٨٦٢	تنقلات ومصاريف سفر
٤٨١,٠٧٨	٤٨٧,١٤٥	استشارات وأتعاب مهنية
٢,٦١٦,٠٩٢	٢,٩٠٣,٨٠٠	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١٦٨,٥٦١	١,٣٧٦,٢٥٢	أخرى
٩,٢٠٧,٩١٥	٩,٣٥٢,١٢٨	المجموع

٤٥- اطفاء موجودات حق الاستخدام / تكاليف التزامات التأجير / مصاريف الايجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		اطفاء موجودات حق الاستخدام		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٣,٥٦٢	٣٠٨,٣٠٧	١٤٧,١٩٨	١٣٨,٣٣٤	١,٠٩١,٤٠٢	١,٢٠٠,٧٣٧	
٢٤٣,٥٦٢	٣٠٨,٣٠٧	١٤٧,١٩٨	١٣٨,٣٣٤	١,٠٩١,٤٠٢	١,٢٠٠,٧٣٧	المجموع

٤٦- الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المُتوسط المُرجح لعدد الأسهم
٠,٣٤٤	٠,٣٠٤	حصة السهم من الربح للسنة - أساسية / مخفض

٤٧- النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,١٠٣,٠٨٩)	(٢٦١,٥١٣)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧١٦,٥٨٧,٧٦٣	٨١٢,٢٦٠,٥٨٦	

٤٨- أزمنة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي:		البنك العربي		أعضاء		شركات تابعة		أعضاء هيئة		الإدارة التنفيذية		المجموع	
		(الشركة المالكة)		مجلس الإدارة		للشركة المالكة		الرقابة الشرعية		الإدارة التنفيذية		٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,١٢,٩٦٨	١٣,١٧٦,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٧٦,٥٤١	١٨,١٢,٩٦٨
١١٦,٧١٢,٦١٠	١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	١١٦,٧١٢,٦١٠
٥٤١,٩٧٧	١٩٧,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٧١٧	٥٤١,٩٧٧
١,٨٢٦,٢٥٣	٢,٠٤٩,٩٧٦	١١٠,٤٨٧	-	-	-	-	-	١١٠,٤٨٧	-	١,٩٢٤,٢٩٠	-	٢,٠٤٩,٩٧٦	١,٨٢٦,٢٥٣
٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢	-	٥,٦٢٩,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٦١٦,٩٣٠
٢,٧٩٨,٦١٤	٢,٥٧٧,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٥,٦١٢	-	٢,٥٧٧,٧٥٧	٢,٧٩٨,٦١٤
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٤٧,٨٢٤,٨٧٩	٢٠٨,٨٠٥,٦٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٨٠٥,٦٩١	٢٤٧,٨٢٤,٨٧٩
للسنة المنتهية فـه ٣١ كانون الأول													
٢٠١٩	٢٠٢٠												
دينار													
٣١,٧٤٦	٢٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	١,١٥٦	-	١٩,٨٣٨	-	٢٠,٩٩٤	٣١,٧٤٦
١٢٧,٠١٠	١٢٦,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٠٢٩	-	١٢٦,٢٥٢	١٢٧,٠١٠
١١,٢٤٩	١١,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٥٣	١١,٢٤٩	١١,٢٤٩
٦٢,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٨٢٩
٢,٠٦٦,٦٤٩	٢,١٩٧,٢١٧	٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٤,٠٠٠	-	٢,٠٨٨,٢١٧	-	٢,١٩٧,٢١٧	٢,٠٦٦,٦٤٩
١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠

كانت اذنه نسبة مراجعة قضاها البنك (٣) وأعله نسبة مراجعة (٦) وأذنه نسبة توزيع للأرباح ١,٦٥٪ وأعله نسبة للتوزيع ١,٩٦٪ وحسب الشرائح المعلنة.

إن جميع التمويلات المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

* تم تطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٩- إدارة المخاطر:

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، ومدعمةً بهيكل حاكمية علمه مستوًى مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوًى الإدارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف علمه المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

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

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

١- مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي الإسلامي الدولي أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة علمه نوعية الاصول وتركيبه المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك علمه معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آية، علاوة علمه المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوًى عال من الثقة والتصميم.

وتستند قرارات الإدارة الائتمانية الى الإستراتيجية المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما انها تركز علمه التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتوزيع المخاطر علمه المستوًى الفردي للعملاء وكذلك علمه المستوًى القطاعي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بالنسبة للبنوك الإسلامية، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعهدات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بان البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك من خلال تطبيق المعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم (٢٥) بعنوان الاسهم والصكوك والادوات المماثلة.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية)، ودون تعديل ارقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر علمه الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق باموال البنك الذاتية فقط.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الالزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية.

إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة له حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١ - منظومة إدارة المخاطر لدى البنك واجراءات إدارة المخاطر والوحدات الرئيسية المسؤولة عنها يقوم البنك العربي الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ، سيما الحاكمية المؤسسية .

إدارة المخاطر هي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام كفو وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :
مراجعة اطار المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .

تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر
تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة الى دراسة و تحليل هذه المخاطر
رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح
تعزيز ورفع مستواه الوعي بالمخاطر بالاستناد الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية :

مخاطر الائتمان :

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

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

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

- إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:
- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان وادارة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية .
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل وعميق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية .
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية و نوعية الاصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الاليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات .
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية .
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطية فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية.
- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ منذ بداية ٢٠١٨، حيث تم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناء على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناء على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار و تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي ينفذها نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم أثر هذه الاختبارات على راس المال والارباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتواءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنتقاها لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

مخاطر التشغيل:

هية المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق فيه السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد ، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .

حيث يشمل هذا التعريف علمه المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة) .

ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم باستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :

ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر علمه عمليات البنك المختلفة CRSA .

تعريف مؤشرات المخاطر علمه عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .

توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإعتيادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .

تحليل تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الرقابة الداخلية بهدف اكتشاف اية ثغرات محتملة ومعالجتها .

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

مخاطر السيولة :

هية قدرة البنك علمه تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، و الهدف من إطار عمل ادارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة البنك علمه الوفاء بالتزاماته المالية المستحقة فيه جميع الأوقات وادارة مخاطر السيولة بشكل حصيف .

ضمن إطار مراقبة وضع السيولة يتسلم مدير دائرة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك وتساعد هذه التقارير مدير إدارة الخزينة علمه تزويد لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الادارية اللازمة عن وضع السيولة .

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة والتي تساعد البنك علمه تخطيط وادارة موارده المالية بالاضافة الى تحديد عدم التطابق فيه الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة ، تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج فجوة السيولة التراكمية ونسبة تغطية السيولة LCR ، تحليل تركيزات كبار المودعين ونسب السيولة حسب متطلبات البنك المركزي واختبارات الازواء الضاغطة (Stress Testing) .

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

مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية فيه قياس وادارة مخاطر السوق تشمل :

– صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.

– الازواء الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الإلتزام بالنواحي الشرعية ، ولهذه الغاية فإن البنك يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية .

ولضمان الإلتزام البنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية :

- الرقابة الشرعية المصاحبة للتفويض .
- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الإلتزام .
- دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر وكما تنص عليه تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

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

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والحصول على شهادة معيار (ISO 22301) والخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل .

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

المخاطر الأخرى :

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

٢- ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك.

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

لهذا يقوم البنك ضمن خطط التدريب والتطوير لديه برفد موظفيه بدورات متخصصة في مجال إدارة المخاطر.

٣- حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نموذج الاعمال المعتمدة لدى البنك.

يقوم البنك وبشكل سنوي بتحديد حدود المخاطر المقبولة لكل نوع من انواع المخاطر وضمن التخطيط الاستراتيجي للبنك حيث يتم تحديد وتقييم وقياس قدرة البنك على تحمل المخاطر بشكل فعال وضمن المستويات التي يرغب البنك في تحملها في سبيل تحقيق الاهداف الموضوعية .

حيث تعبر قدرة البنك على تحمل المخاطر عن مستويات المخاطر المرغوبة و مقاييس نوعية المخاطر غير الكمية وذلك ضمن حاكمية مؤسسية حسب افضل الممارسات العالمية.

٤- اختبارات الاوضاع الضاغطة

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

و ايماناً من البنك باهمية حوكمة المخاطر فقد تم تأسيس لجنة متخصصة من الخبراء لديها لتحديد و وضع السيناريوهات حيث تقوم اللجنة برفع توصياتها لتتمكن ادارة المخاطر من تنفيذ هذه السيناريوهات.

ان نتائج الاختبارات الضاغطة تستخدم في اتخاذ القرارات و التخطيط الاستراتيجي حيث تعتبر جزءا من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك.

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

حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءا على القيمة الإجمالية المرجحة (An Unbiased and Probability – Weighted Amount) للاربع سيناريوهات و بناءا على أوزان محددة و موافق عليها مسبقا من قبل اللجنة المعنية.

٥- تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى و يتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

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

هذا و بهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات و إعادة تقييم العميل ائتمانيا و بالتالي إمكانية التوصل الى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان باصدار كشف للحسابات المستحقة و يتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الاعمال و قطاع الائتمان ، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء باعداد تقرير مفصل بسبب المستحقة لاي من عملائه و يعرض التقرير على الجهات و اللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

٦- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

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

درجة المخاطر	مستويات المخاطر	استثنائي
١	(EXCEPTIONAL)	استثنائي
٢	(EXCELLENT)	ممتاز
٣	(STRONG)	جيد
٤	(AVERAGE)	متوسط
٥	(ACCEPTABLE)	مقبول
٦	(MARGINAL)	هامشي
٧	(WATCH)	مراقب
٨	(SUBSTANDARD)	دون المستوى
٩	(DOUBTFUL)	مشكوك فيه
١٠	(LOSS)	خسارة

درجات التصنيف (1-7) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان و درجات التصنيف (7-10) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة وحيث يتم إدارتها بشكل حثيف .

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقرض عنصر أساسية في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير النوعية و الكمية الخاصة بالعميل، وبالتوازي قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير كمية و نوعية لتقييم العملاء غير الافراد ويوزعي "نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي" ويقوم بإحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده ، وتجر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني ويقدم آلية متوافقة مع تعليمات بازل، يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الإدارة العامة من قبل إدارة المخاطر علماً بأن دائرة أعمال الشركات ودائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام، هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءاً باستخدام نظام البنك للتصنيف أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حده.

7- الآلية المعتمدة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الأدوات المالية ولكل بند على حدة.

يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربع سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصة بمعدل العائد الفعلي (APR).

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

وعليه فإن آلية إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

إحتمالية التعثر (PD): هي تقدير لإحتمال تخلف العميل عن السداد ضمن افق زمني معين، و التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD): هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اية مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة و غير المستغلة و الالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب و توقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات و التعرضات المباشرة.

نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD): نسبة الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار اربع سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوء، السيناريو الأكثر سوءاً) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر.

كذلك من الاجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - 19) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح 30% بدلاً من 20% والآليات لتصبح 75% بدلاً من 50%.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

8- آليات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

لغايات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم 9 على النحو التالي :

المرحلة الأولى

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

التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة

المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل

البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد و التي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.

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

المرحلة الثانية

تتضمن هذه المرحلة التعرضات التي قد حصل عليها زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر .

حيث يقوم البنك و بتاريخ اعداد البيانات المالية بتقييم اذا ما كانت مخاطر الائتمان ارتفعت بشكل كبير و فوق المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

تحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني /اداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين .

و لغايات اثبات الإيرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فان العائد يحسب على اساس اجمالي قيمة التعرض الائتماني/اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

المرحلة الثالثة

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

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

٩- حاكمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة و الادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

يتخذ البنك من الحاكمية المؤسسية منهاجا للعمل يستند اليه لاتخاذ القرارات اللازمة ضمن اسس سليمة لتطوير الاداء و الخطط و اعتماد الاجراءات اللازمة لضمان دقة النتائج و صحة و سلامة المنهجيات و الانظمة المستخدمة.

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

مهام اللجنة :

للجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

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

مجلس الإدارة :

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

١٠- تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربع سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بمعدل العائد الفعلي (APR)

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

وعليه فإن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

إحتمالية التعثر (PD): هي تقدير لإحتمال تخلف العميل عن السداد ضمن افق زمني معين، و التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD): هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة و غير المستغلة و الالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب و توقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات و التعرضات المباشرة.

نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD): نسبة الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار اربع سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ، السيناريو الأكثر سوءاً) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

١١ - محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم الإعتماد على تعليمات تطبيق المعيار (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي / الخارجي أو المتوقع للمقرض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.

- تغيرات سلبية جوهرية في اداء وسلوك المقرض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التفاوض مع البنك .

- الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.

- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.

- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقرض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، ارتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول ، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العميل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقرض على السداد.

- التغير في منهجية ادارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / لأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.

- الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقرض من مقرضين آخرين.

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

إن سياسة البنك تقوم على أساس الاحتساب بشكل إفرادي On an Individual Basis وليس على أساس تجميعي .

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

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

(NPL= f (GDP. Government spending. un employment rates. oil price. exports ... etc

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة إحصائية للعوامل التالية:

- الناتج المحلي الإجمالي (GDP)

- اسعار الاسهم (Equity prices)

- مؤشر اسعار المستهلك (CPI)

المخاطر الائتمانية (٥٠)

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

ذاتية						
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف عن التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرضات	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي
	دينار			دينار	دينار	
-	٥٢,٢١٩,٢٩٨	-	-	٦٧,٢٩٠	٥٢,٢١٩,٢٩٨	أولاً: تعرضات عامة
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المضافة						
-	-	-	-	-	-	مئذنية المخاطر
-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى						
						مئذنية المخاطر
%٤٥	٥٢,٢٠٩,٤٢٨	-	%٠,٢٢	٦١,٣٣٣	٥٢,٢٠٩,٤٢٨	مقبولة المخاطر
%٤٥	٩,٨٧٠	-	%٢٤	٥,٩٥٧	٩,٨٧٠	تحت المراقبة
	٤,١٣١,٢٢٥	-		٣,٩٦٢,٨٢٠	٤,١٣١,٢٢٥	تأنيلاً: تعرضات غير عامة
%٦٧,٥	٢٤,٧٩٨	-	%١٠٠	٢٤,٧٩٨	٢٤,٧٩٨	دون المستوى
%٦٧,٥	٥٦,٤٨٠	-	%١٠٠	٥٦,٤٨٠	٥٦,٤٨٠	مشكوك فيها
%٦٧,٥	٤,٠٤٩,٩٤٧	-	%١٠٠	٣,٨٨١,٥٤٢	٤,٠٤٩,٩٤٧	هالكة
	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	-		٤,٠٣٠,١١٠	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	المجموع
بنود خارج الميزانية - ذاتية						
%٤٥	١٢٩,٢٦٩,١١١	-	%٠,٢١٠ %١٥,٥	٧٣٣,٨٥	١٢٩,٢٦٩,١١١	غير مصنف

مشتراك							التصنيف الداخلي لدم البنك	
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف عن التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	مؤسسات التصنيف	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرضات	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	أولاً: تعرضات عاملة
	دينار		دينار		دينار	دينار		
-	٨٨,٤٧,٩٢١	-	-	-	٨٠,٤٧,٤٧٣	٨٨,٤٧,٩٢١		
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة								
%٤٥	١٤,٣٣٦,٠١٢	BB- إلى Unrated	%١٠ من %١,٢٥	١١٧,٢٠٧	١٤,٣٣٦,٠١٢	متدنية المخاطر		متدنية المخاطر
%٤٥	٢٣,٧٩٣,١١٧	B+ إلى A+	%٦,٥ من %١,١٥	٦٤٨,٠١١	٢٣,٧٩٣,١١٧	مقبولة المخاطر		مقبولة المخاطر
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى								
-	٨,٢٠٢,٢٩٦		%١٠ من %٠,٠٨	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	متدنية المخاطر		متدنية المخاطر
%٤٥	٨٠,٨٠٢,٩٤٣	-	%١٥,٥ من %٠,٢١	٥,٣٣٣,٣١٠	٨٠,٨٠٢,٩٤٣	مقبولة المخاطر		مقبولة المخاطر
%٤٥	٢٦,١٣٦,٥٥٣	-	%٢٤	١,٩٤٨,٩٤٥	٢٦,١٣٦,٥٥٣	تحت المراقبة		تحت المراقبة
	٢٥,٩٦٦,٩٦١			٢٤,٥٨١,٦٠٧	٢٥,٩٦٦,٩٦١	تأنيلاً: تعرضات غير عاملة		تأنيلاً: تعرضات غير عاملة
%٦٧,٥	٢,٢١٠,٠٧٦	-	%١٠٠	٥٠٥,١٧٨	٢,٢١٠,٠٧٦	دون المستوى		دون المستوى
%٦٧,٥	٧٨٥,٩٥٨	-	%١٠٠	٥٣٥,٩٢٨	٧٨٥,٩٥٨	مشكوك فيها		مشكوك فيها
%٦٨,٩٥	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	%١٠٠	٢٣,٥٤٠,٥٠١	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	هالكة		هالكة
	٩٠,٦,٤٣٧,٨٨٢			٣٢,٦٢٩,٠٨٠	٩٠,٦,٤٣٧,٨٨٢	المجموع		المجموع
بنود خارج الميزانية - مشترك								
%٤٥	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	-	%١٥,٥ من %٠,٠٨	٣٤٤,٨٦٣	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	غير مصنف		غير مصنف

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	مالي	الاسهم	الخدمات والمرافق العامة	النقل	السياحة	الانشاءات	الزراعة	التصاريح المقاربية	التجارة	الصناعة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٥٥٥,١٥٤	-	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٦,٤٦٦,٣٤٤	-	٢٢٣,٠٧٤	٢٧٣,٧٨٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٨٤٧,٨٠٩	٢,١٤١,٠٢٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٣,٠٩٢٢,٦٠٤	١٢٩,٨٧,٨٨١	٢٧٩,٠٤٧,٤٧٨	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥
المحكوك:												
٣٧٨,٣٦٢,٩١١	٢٣,١٩٥,٩٣٧	١٤,١٦٧,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٦,٣٩٨	١٩٨,٩٢٥	١٢٦,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٣٨٦	-	-
٩٦٤,٣٣٤	٥٦,٤٧٠	٣٠٣,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٥,١٨٩	-	-
١,٦٩٤,٧٤٤,١٥٠	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	٣,٣٧٥,٤٦٤	٢٧٣,٧٨٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٨٤٧,٨٠٩	٢,١٤١,٠٢٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٣,٠٩٢٢,٦٠٤	١٢٩,٨٧,٨٨١	٢٧٩,٠٤٧,٤٧٨	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥
بلود خارج قائمة المركز المالي:												
٣٨,٨١١,٨١٨	-	٢,١١,٩٠٧	-	٢,٣٩٨,٤٣٥	٥٧٢,٠٤٢	٦٨,٠٥٨	١٥,٥٦٨,١٦٧	٤٨٠,٥١٥	-	١٣,٠٦٨,٨٠٦	٤,٣٢٢,٧٨	-
٢٥,٧٧٥,٤٨٤	-	-	-	٢,٤٢٣,٧٦٥	-	-	٥,٢٤٧,٤٤٢	٣٩,٣٥١	-	٩,١٣٢,٥٣٩	٨,٩٣٢,٣٨٧	-
٦,٥٣٧,١٩٩	-	-	-	٣٨,٩٢٦	-	-	١٧٦,٨٧٨	٣١٨,٢٠٩	-	٢,٧٨٠,٢١٨	٣,٦٢٢,٩٦٨	-
١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	-	٥٥٥,٣٤٣	-	١,٤٤٥,٨٢٠	٥٦٦,٢٥٢	-	٤٨,٤٤٤,١٢٩	٩,١٠١,٨٥٣	-	٨١,٧٧٠,٠٩٨	٣٧,٩١٦,٦٩١	١٠,٩٣٧,١٣٤
٢٦٢,٢١١,٨٢١	-	٢,٥٥٧,٢٥٠	-	٦,٣٠,٦٩٤	١,٠٩٨,٢٩٤	٦٨,٠٥٨	٦٩,٤٣٦,١٦٦	٩,٩٣٩,٩٢٨	-	١٠٦,٧٥٠,٩٤١	٥٤,٥٠٤,١٢٤	١٠,٩٣٧,١٣٤
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	٣٢,٩٣٢,٧١٤	٢٧٣,٧٨٩	١١,٥٥٦,٨٩٨	١,٩٤٦,١٠٣	٢,٨٢١,٦١٢	٩٨,٠٠٩,٤٤٥	٤,٠٦٢,٥٣٢	١٢٩,٨٧,٨٨١	٣٨٦,٤٢٤,٩٩٤	١٣,٠٠٩,٤٢٣	٣٤٤,٦١٩,٧٣٩
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	٣٤,٥٥٥,٠٦١	٣٨٧,٩٥٧	١٦,٩٠٧,٧٠٤	٥,٥٢٩,٠٢٩	٢,١٩٤,٧٠٠	٩٦,٥١٤,٩٢٥	٤٤,٠٥٨,١٧٣	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٣٦١,٠٩١,٣٢٥	١١٥,٠٩٥,٣٧٧	٢٨٩,٣٩٣,١٤١

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٣٤٢,٣٧٣,٣٥٤	١,٨٥٤,٧٧٦	٣٩١,٦٠٩	٣٤٤,٦١٩,٧٣٩
الصناعة	١٢٣,٤٧٩,٨٧٩	٥,٨٤٧,٨٧٢	٧٧٠,٦٧٢	١٣٠,٠٩٨,٤٢٣
التجارة	٣٥٤,٤٨٥,٩٥٤	٣٥,٧٠٠,٦٦٦	(٣,٧٦١,٦٢٦)	٣٨٦,٤٢٤,٩٩٤
التمويلات العقارية	١٢٢,٠٤٣,١٩١	٦,٣٦٨,٧٩٤	١,٤٥٨,٨٩٦	١٢٩,٨٧٠,٨٨١
الزراعة	٣٩,١٨٤,٨٠٩	١,٦٧٧,٧٢٣	-	٤٠,٨٦٢,٥٣٢
الإنشاءات	٧٤,١٦٢,٧٠٣	٢٢,٧٠٦,٤٣٠	١,١٤٠,٣١٢	٩٨,٠٠٩,٤٤٥
السياحة	٢,٨٠٨,٠١١	٩,٠٣٦	٤,٥٦٥	٢,٨٢١,٦١٢
النقل	١,٩٤٦,١٠٣	-	-	١,٩٤٦,١٠٣
الخدمات والمرافق العامة	١٠,٥١٣,٤٣٥	١,٠١٨,٢٣٥	٢٥,٢٢٨	١١,٥٥٦,٨٩٨
الأسهم	٢٧٣,٧٨٩	-	-	٢٧٣,٧٨٩
مالي	٣٢,٩٠٧,٧٣٠	٢٢,٦٧٠	٢,٣١٤	٣٢,٩٣٢,٧١٤
الحكومة والقطاع العام	٧٦٨,٤٨٦,٤٦٣	٩,٠٧٢,٣٧٨	-	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١
المجموع	١,٨٧٢,٦٦٥,٤٢١	٨٤,٢٧٨,٥٨٠	٣١,٩٧٠	١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

إجمالي دينار	آسيا دينار	دول أخرى دينار	استراليا دينار	أمريكا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة دينار
						دينار	دينار	
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩
١٥,٥٥٥,١٥٤	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	١,١٨٠,٨٠٣	٥٩٨,٧٩٧	١٢,٢٣٣,٤٤٠	١٢,٢٣٣,٤٤٠
٨٨٦,٤٦٦,٣٤٤	-	-	-	-	٣٦,٨٤١,٠٩١	٩٦,١٦١,١٢٤	٧٥٣,٤٢٤,١٢٩	٧٥٣,٤٢٤,١٢٩
٣٧,٣٦٣,٩١١	-	-	-	-	-	٣٣,٤٧٠,٧١١	٣,٨٩٣,٢٠٠	٣,٨٩٣,٢٠٠
موجودات أخرى								
٣٤٦,٣٩٨	-	-	-	-	١٤,٦٥٧	٣١٣,٠٤٣	١٨,٦٩٨	١٨,٦٩٨
٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٩٦٤,٨٣٤	٩٦٤,٨٣٤
١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	٣٨,٠٣٦,٥٥١	١٣,٠٥٤٣,٦٧٥	١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠
٣٨,٨١١,٨١٨	-	-	-	-	-	-	٣٨,٨١١,٨١٨	٣٨,٨١١,٨١٨
٢٥,٧٧٥,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	٢٥,٧٧٥,٤٨٤
٦,٩٣٧,١٩٩	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٧,١٩٩	٦,٩٣٧,١٩٩
١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	١٩٠,٦٨٧,٣٢٠
٢٦٢,٢١١,٨٢١	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٢١١,٨٢١	٢٦٢,٢١١,٨٢١
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	٣٨,٠٣٦,٥٥١	١٣,٠٥٤٣,٦٧٥	١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١	١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٧٨,٧٩٠	٥٢,٦٤٣	-	١٥,٦٣٨,١٩٨	٢٤,١٠٦,٧٧٨	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	١,٦٠٨,٥٣٥,٥٣٤	١,٦٠٨,٥٣٥,٥٣٤

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند (بالدينار)	المجموع	مرحلة ٣			مرحلة ٢			مرحلة ١		
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١	٣١,٩٧٠	٣١,٩٧٠	٧٥,٢٠٦,٢٠٢	٧٥,٢٠٦,٢٠٢	١,٧١١,٦٥٥,٤٥٩	١,٧١١,٦٥٥,٤٥٩	-	-	-
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	-	-	٩٠,٠٧٢,٣٧٨	٩٠,٠٧٢,٣٧٨	١٢١,٤٧١,٢٩٧	١٢١,٤٧١,٢٩٧	-	-	-
أوروبا	٣٨,٠٣٦,٥٥١	-	-	-	-	٣٨,٠٣٦,٥٥١	٣٨,٠٣٦,٥٥١	-	-	-
أمريكا	٤٤٦,٨٤٣	-	-	-	-	٤٤٦,٨٤٣	٤٤٦,٨٤٣	-	-	-
آسيا	١,٦٥٥	-	-	-	-	١,٦٥٥	١,٦٥٥	-	-	-
استراليا	٤١٢,٨٧٧	-	-	-	-	٤١٢,٨٧٧	٤١٢,٨٧٧	-	-	-
دول أخرى	٦٤٠,٧٣٩	-	-	-	-	٦٤٠,٧٣٩	٦٤٠,٧٣٩	-	-	-
المجموع	١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	٣١,٩٧٠	٣١,٩٧٠	٨٤,٢٧٨,٥٨٠	٨٤,٢٧٨,٥٨٠	١,٨٧٢,٦٦٥,٤٢١	١,٨٧٢,٦٦٥,٤٢١	-	-	-

٤- إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:
أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الخصائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	بند (بالدينار)
	صافي التعرض بعد الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	بنكية مقبولة	كفالات	اسهم متداولة		
-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدمه البنك المركزي
-	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدمه بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:									
٣,٦٥٥,٨١٤	٦٦,٦٥٤,٣٤٩	-	٥٧,٧٦٦,٤٧٨	١٨,٢٩٦,٦٢١	-	-	١,١١٣,٢٢١	٣٣٧,٨٣٠,٦٦٩	للأفراد
٢,٤١٩,٦٧٩	١٢٠,١٧٣,٩٢٩	-	٢,٨٦٧,٥١١	٩,٥٢٨,٥٠٠	-	-	-	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	للمؤسسات العقارية
للشركات:									
٢٥,٢٩٩,١٠٣	٢٦٢,٢٩٥,٨٢٠	-	٦٥١,٦٨٧	٨٦,٥٤٩,٠٠٠	-	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	٣٥٣,٣٧٥,٤٦٧	الشركات الكبرى
٤,٥١٩,٣٧٦	٨٨,٨٨٩,١٢٠	-	٣,٠٤٩,٨٠٨	٥,٧٣٤,١٥٧	-	-	٣,٢١٠,١١٥	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
الصكوك:									
٧٦٥,٢١٨	٣٨,١٢٩,١٢٩	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٢٩,١٢٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى									
-	٣٤٦,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	٣٤٦,٣٩٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٩٦٤,٨٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦,٦٥٩,١٩٠	١,٥٤١,١١٦,٢٤٢	-	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	١٢٠,١٠٨,٢٧٨	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	١,٧٣٣,٧٦٢,٣٠٠	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
٣٧٥,٥٣٣	٣٥,٦٨٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	٣,٥٠٣,٠٦٦	٣٩,٢٧١,٥٨٣	الكفالات
٢٠٤,٥٥٩	٢٤,٦١٣,٣٨١	-	-	-	-	-	١,٣٦٦,٦٦٢	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	الإعتمادات المستندية
٢٨,٥٦٠	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	٦,٩٦٥,٧٥٩	السحوبات المقبولة
٤٦٩,٢٩٦	١٦٧,٣٩٣,٠١٤	٩٣٠,٧٩٤	-	٢٢,٨٣٢,٨٠٨	-	-	-	١,٩١١,١٥٦,٦١٦	السقوف غير المستقلة
١,٠٧٧,٩٤٨	٢٣٤,٦٥٦,٤٣٩	٩٣٠,٧٩٤	-	٢٢,٨٣٢,٨٠٨	-	-	٤,٨٦٩,٧٢٨	٢,٣٧٤,٩٨٩,٧٦٩	مجموع بنود خارج الميزانية
٣٧,٧٣٧,١٣٨	١,٧٧٥,٧٧٢,٦٨١	٩٣٠,٧٩٤	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	١٤٢,٩٤١,٠٨٦	-	-	١٣,٠٧٢,٠٢٤	١,٩٩٧,٠٥٢,٠٦٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ب. التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

الخصائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		
٢,٨٧٦,٠٦٩	٣,٦٦٥,٤١٩	٩٤,٥٠٩	-	١٠,٠٠٠	٨٤,٥٠٩	-	-	-	٣,٧٥٩,٩٢٨	الأفراد
١,٢٨٠,٩٧٢	٣٣٠,٧٠٠	٢,٦٨٨,٥٤٨	-	١٥٤,٣٠٠	٢,٥٣٤,٢٤٨	-	-	-	٣,٠١٩,٢٤٨	التمويلات العقارية
للشركات:										
٢١,٣٨٩,٤٢٥	١٤,٣١٢,٧٢٠	٤,٩١١,١٣٦	-	٤٣,٥٠٠	٤,٦١٠,٦٥	-	-	٢٥٧,٥٧١	١٩,٢٢٣,٨٥٦	الشركات الكبيرة
٢,٩٩٧,٩٦١	٢,٠٠٣,٧٤٢	٢,٠٩١,٤١٢	-	٩٧٤,١٦٦	٩٩٤,١٩٨	-	-	١٢٣,٠٤٨	٤,٠٩٥,١٥٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٢٠,٣١٦,٥٨١	٩,٧٨٥,٦٠٥	-	١,١٨١,٩٦٦	٨,٢٢٣,٠٢٠	-	-	٣٨٠,٦١٩	٣٠,٠٩٨,١٨٦	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
١٦٠,٢٤٤	٨٨٦,٦١٧	٩٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	٩٠,٧٩٨	٩٧٧,٤١٥	الكفالات
١٦٠,٢٤٤	٨٨٦,٦١٧	٩٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	٩٠,٧٩٨	٩٧٧,٤١٥	مجموع بنود خارج الميزانية
٢٨,٧٠٤,٦٧١	٢١,١٩٩,١٩٨	٩,٨٧٦,٤٠٣	-	١,١٨١,٩٦٦	٨,٢٢٣,٠٢٠	-	-	٤٧١,٤١٧	٣١,٠٧٥,٦٠١	الإجمالي

٥- إجمالي التعرضات الائتمانية وإجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند (بالدينار)
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
٤٨%	٣٩,٨٦٥,٨٠٧	٣,٨١٥,١٦٤	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٣٦,٠٥٠,٦٤٣	٥١,٤٧٨,٣٤٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٣٠%	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	٩,٦٠٧,٨٦٣	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٦%	٤٢,٧٠١,٨٠٧	٣,٨١٥,١٦٤	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٣٨,٨٨٦,٦٤٣	٦١,٠٨٦,٢٠٦	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
١٣٩%	٥,٠٩٧,٦٨٢	١,٤٦٥,٠٦٨	٩٧٧,٤١٥	٣,٦٣٢,٦١٤	٢,٦٨٩,٦٥٠	الكفالات المالية
١٥٧%	٢٧٤,٨٩٤	-	-	٢٧٤,٨٩٤	١٧٥,٣٩٣	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	٢٥٠,١٤٦	السحوبات المقبولة
٤٩%	١٢,٤٤٢,٤٦٩	-	-	١٢,٤٤٢,٤٦٩	٢٥,٢٦١,٥٦٣	السقوف غير المستغلة
٦٠%	١٧,٨١٥,٠٤٥	١,٤٦٥,٠٦٨	٩٧٧,٤١٥	١٦,٣٤٩,٩٧٧	٢٨,٣٧٦,٧٥٢	مجموع بنود خارج الميزانية
٥٠%	٦٠,٥١٦,٨٥٢	٥,٢٨٠,٢٣٢	٣١,٠٧٥,٦٠١	٥٥,٢٣٦,٦٢٠	٨٩,٤٦٢,٩٥٨	المجموع الكلي

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند (بالدينار)
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
٣%	٩٦٦,٥٦٠	١٤٥,٩٧٤	٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٨٢٠,٥٨٦	٤,٤١٣,٩١٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٥%	٣٣,٢٧٩	-	-	٣٣,٢٧٩	٦٣٠,٧٣١	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣%	٩٩٩,٨٣٩	١٤٥,٩٧٤	٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٨٥٣,٨٦٥	٥,٠٤٤,٦٤٨	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
٤%	٨,٢٥٣	٨٦	١٦٠,٢٤٤	٨,١٦٧	٧٠,٥٧٧	الكفالات المالية
٢٠%	٧,٣٩٧	-	-	٧,٣٩٧	٣٥,٦٠٧	الإعتمادات المستندية
٣%	٤,٣٨٢	-	-	٤,٣٨٢	١٢٨,٧٩٢	السقوف غير المستغلة
٥%	٢٠,٠٣٢	٨٦	١٦٠,٢٤٤	١٩,٩٤٦	٢٣٤,٩٧٦	مجموع بنود خارج الميزانية
٣%	١,٠١٩,٨٧١	١٤٦,٠٦٠	٢٨,٧٠٤,٦٧١	٨٧٣,٨١١	٥,٢٧٩,٦٢٤	المجموع الكلي

ج. الخسائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	المرحلة الثالثة (المحفظة)			المرحلة الثانية (فردية)			المرحلة الثانية (محفظة)			المرحلة الثانية (فردية)			المرحلة الثالثة (محفظة)			المرحلة الثالثة (فردية)			إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	بند (بالدينار)
	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة	المحفظة					
١,٠٧٦,٧٩٩	-	٥٥١,٣٧٣	-	٥٢٥,٤٢٦	-	١١,٢٣٩,٨٠٠	-	١,٤٤٥,٤١٩	-	١١,٢٣٩,٨٠٠	-	١,٤٤٥,٤١٩	-	٩,٧٩٤,٣٨١	-	٩,٧٩٤,٣٨١	-	٩,٧٩٤,٣٨١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى				
١,٠٧٦,٧٩٩	-	٥٥١,٣٧٣	-	٥٢٥,٤٢٦	-	١١,٢٣٩,٨٠٠	-	١,٤٤٥,٤١٩	-	١١,٢٣٩,٨٠٠	-	١,٤٤٥,٤١٩	-	٩,٧٩٤,٣٨١	-	٩,٧٩٤,٣٨١	-	٩,٧٩٤,٣٨١	المجموع				
بنود خارج قائمة المركز المالي:																							
١٢,٥٤٧	-	-	-	١٢,٥٤٧	-	٧٧٥,٦٧٦	-	٤٨٥,٣٣٤	-	٧٧٥,٦٧٦	-	٤٨٥,٣٣٤	-	٢٩٠,٣٤٢	-	٢٩٠,٣٤٢	-	٢٩٠,٣٤٢	الكفالات				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية				
-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٨١٢	-	-	-	٥٢٤,٨١٢	-	-	-	٥٢٤,٨١٢	-	٥٢٤,٨١٢	-	٥٢٤,٨١٢	السحوبات المقبولة				
٣٢,٤٨٧	-	-	-	٣٢,٤٨٧	-	٣,٢٠٠,٠١١	-	٧٧٧,٠٨٨	-	٣,٢٠٠,٠١١	-	٧٧٧,٠٨٨	-	٢,٤٢٢,٩٢٣	-	٢,٤٢٢,٩٢٣	-	٢,٤٢٢,٩٢٣	السقوف غير المستغلة				
٤٥,٠٣٤	-	-	-	٤٥,٠٣٤	-	٤,٥٠٠,٤٩٩	-	١,٢٦٢,٤٢٢	-	٤,٥٠٠,٤٩٩	-	١,٢٦٢,٤٢٢	-	٣,٢٣٨,٠٧٧	-	٣,٢٣٨,٠٧٧	-	٣,٢٣٨,٠٧٧	مجموع بنود خارج الميزانية				
١,١٢١,٨٣٣	-	٥٥١,٣٧٣	-	٥٧٠,٤٦٠	-	١٥,٧٤٠,٢٩٩	-	٢,٧٠٧,٨٤١	-	١٥,٧٤٠,٢٩٩	-	٢,٧٠٧,٨٤١	-	١٣,٠٣٢,٤٥٨	-	١٣,٠٣٢,٤٥٨	-	١٣,٠٣٢,٤٥٨	المجموع الكلي				

أ/هـ/أ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		القائمة
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:						
٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	٤٦,٤٧٥,٣٤٣	٥٠,٦٧٩,٧٢٩	٢٣٢,٢٥١,٨٨٦	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦	للأفراد
١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	-	-	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	التمويلات العقارية
للشركات:						
٣٣٦,٩٥٦,٠٠٠	٣٢٧,٠٩٥,٠٠٣	١,٦٣٦,٧٢٢	١,٤٨٩,٣٧٣	٣٣٥,٣١٩,٢٧٨	٣٢٥,٦٠٥,٦٣٠	الشركات الكبرى
٥٦,٦٢٦,٦٠٩	٩٥,٧٧٧,٨٥٥	٧٠,٢٠٠	١٣٤,٢٢٦	٥٦,٥٥٦,٤٠٩	٩٥,٦٤٣,٦٢٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
الصكوك:						
٣٣,٣٤٢,٧٤٥	٣٧,٣٦٣,٩١١	-	-	٣٣,٣٤٢,٧٤٥	٣٧,٣٦٣,٩١١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى:						
٤٠٩,٣٦٧	٣٤٦,٣٩٨	-	-	٤٠٩,٣٦٧	٣٤٦,٣٩٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٠٠٢,٢٢٧	٩٦٤,٨٣٤	١,٠٠٢,٢٢٧	٩٦٤,٨٣٤	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
٣٩,٠٧٣,١٩٦	٣٨,٨١١,٨١٨	٣٩,٠٧٣,١٩٦	٣٨,٨١١,٨١٨	-	-	كفالات
٣٠,٧٥٢,٥٩٢	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	٣٠,٧٥٢,٥٩٢	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	-	-	إعتمادات
١٣,١٥٩,٤٢٠	٦,٩٣٧,١٩٩	١٣,١٥٩,٤٢٠	٦,٩٣٧,١٩٩	-	-	قبولات
١٧٦,٢٨٤,٧٨٢	١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	٥٣,٥٥٧,٠٩٥	٥٧,٠١١,٥٢٥	١٢٢,٧٢٧,٦٨٧	١٣٣,٦٧٥,٧٩٥	السقوف غير المستغلة
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	٨٧٠,١٦٠,٢٢٧	٩٥١,٤٦٦,٨٥١	٩٠٨,٠٤٦,٤٦٩	١,٠٠٥,٥٠٩,١٢٠	الإجمالي

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

الإجمالي	ذاتية										مشتركة										مالية المخاطر
	المجموع	الأفراد	شركات متوسطة	شركات كبيرة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	شركات متوسطة	شركات كبيرة	العقاري	الأفراد	مالية المخاطر							
٧٧٦,٨٠,٩٦٦	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	-	-	-	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٢٢,٦٤١,٩٨٧	١٤,٤٣٩,٦٩١	-	٣,٢١٠,١١٥	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	١,١١٣,٢٢١	٣١٠,٩٦٧,٩٣٢	١,١١٣,٢٢١							
٩٥٧,١٤١,٣٤٤	٦٨,٦٧٣,١٣٠	٥٠,٧٢٥,٧٣١	١٣٨,٢٦٩	١٥,٥٥٥,١٥٤	٨٨٨,٤٦٨,٢١٤	٩,٧٣١,٠٩	١٤,٣١١,٣٤١	٩٣,٨٨١,٩٧٧	٣١٥,٠١٢,١٣٠	١٤٤,٥٩١,٧٢٥	١٤٤,٥٩١,٧٢٥	٣١٥,٠١٢,١٣٠	٣١٥,٠١٢,١٣٠								
١,٨١٣,٥١٠	-	-	-	-	١,٨١٣,٥١٠	-	-	٥٥,٥٦٦	١,٥٦٩,٣٩٣	١٠٥,٢٠٩	١,٥٦٩,٣٩٣	١,٥٦٩,٣٩٣	١,٥٦٩,٣٩٣								
٢,٢١٠,٩٩٤	-	-	-	-	٢,٢١٠,٩٩٤	-	-	٢٨٦,٤٩٩	٦٥٢,٥١٥	٥٠,٧٠	٢,٢١٠,٩٩٤	٢,٢١٠,٩٩٤	٢,٢١٠,٩٩٤								
٢٦,١٤١,٤٢٣	٩,٨٧٠	٩,٣٦٨	٥٠٢	-	٢٦,١٣٦,٥٥٣	-	-	٣,١٣٨,٢١٢	١٨,٩٠٦,٦٤٣	٣,٠٥٠,٥٤	١,٠٨٦,٦٤٤	١,٠٨٦,٦٤٤	١,٠٨٦,٦٤٤								
٢,٢٣٤,٨٧٤	٢٤,٧٩٨	٢٤,٦٨١	١١٧	-	٢,٢١٠,٠٧٦	-	-	١٩٩,٤٠١	٦٧٧,٣٠٨	٨٤٧,٥٦٢	٤٨٥,٨٠٥	٤٨٥,٨٠٥	٤٨٥,٨٠٥								
٨٤٢,٤٣٨	٥٦,٤٨٠	٥٥,٤١٠	١,٠٧٠	-	٧٨٥,٤٥٨	-	-	٧٧,٠٧٠	-	١٠٢,٢٣٨	٦٠,٦٦٥	٦٠,٦٦٥	٦٠,٦٦٥								
٢٧,٠٢٠,٨٧٤	٤,٠٤٩,٩٤٧	٥٢٨,٣٧٤	١٦٤,٧٨٩	٣,٣٥٦,٧٨٤	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	-	٣,٦٥٢,٧٠٧	١٥,١٨٩,٧٦٤	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٥٩,٠٠٨	٢,٠٥٩,٠٠٨	٢,٠٥٩,٠٠٨								
١,٧٩٤,٦٦٦,٤٢٣	٨٢٦,٩٧٨,٢٠٤	٥١,٣٤٣,٥٢٤	٣٠٤,٧٤٧	١٥,٥٥٥,١٥٤	٢٤,١٤٢,٨٠٠	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٢٤,١٤٢,٨٠٠	١٤,٣١١,٣٤١	٣٥٥,٨٨٦,٦٣٣	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	٣١٧,٧١٩,٥٥٢	٣١٧,٧١٩,٥٥٢	٣١٧,٧١٩,٥٥٢								
٦٠٠,٤٠,١٢٣	١٨٤	-	١٨٤	-	٦٠٠,٥٠٣,٩٣٣	-	-	٣,٩٢٣,٠٩٤	٧,١٩٢,٠٣٢	١٨,١٥٦,٣٦٦	٣٢,٢٣٢,٤٤٧	٣٢,٢٣٢,٤٤٧	٣٢,٢٣٢,٤٤٧								
٢,٣٣٨,٩٦٠	١٧,٠٨٥	-	١٧,٠٨٥	-	٢,٣٢١,٨٧٥	-	-	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠	٤٩٢,٢٥٠	٤٩٢,٢٥٠								
٣٦,٦٥٩,١٩٠	٤,٣٠,١١٠	٦٦٣,٨٣٥	١٧,٠٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٣٢,٦٢٩,٠٠٠	٧٤٧,٩٣٨	٧٤٧,٩٣٨	١٧,٢٨٠	٢٢,٠٣٣,٤٩٤	٢,٤١٩,٦٧٩	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٩٩١,٩٧٩								
١,١٩٤,٧١٤,١٥٠	٨٢٢,٩٣٠,٨٢٥	٥٠,٦٧٩,٧٦٩	١٣٤,٢٢٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	٧٣٣,٣٢١,٥	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٧٣٣,٣٢١,٥	١٤,٢٩٤,٠٦١	٩٥,٦٤٣,٦٢٩	١٢٩,٨٧,٠٨١	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦								

مشتركة												ذاتية		مشتركة		ذاتية		مشتركة		ذاتية	
الإجمالي	المجموع	الأفراد	شركات متوسطة	شركات كبيرة	شركات متوسطة	شركات كبيرة	المؤسسات المصرفية الأخرى	المؤسسات البنوك والمصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	المعارف	دينار	دينار	
٦٩٨,٨١,١١٢	٦٦٥,٦٣,٥٢٦	-	-	-	-	-	٦٦٥,٦٣,٥٢٦	٣٦,٤٥٠,٥٨٦	١٩,٣٨٠,١٩٧	-	-	٣,٥٩٣,٣٢٢	٨,٦٥٥,٥٣٣	-	-	١,٢٢١,٥٣٤	-	١,٢٢١,٥٣٤	دينار	دينار	
٨٧١,٣٥,٢٠٨	٦٧,٨٦٤,١٤٧	٤٦,٥٣٦,٨٣٨	٦٧,٧١٣	٢,٤٠١,٩٥٠	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٥٤,٧٤٠	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٨٠,٣٠١,٧١٠	١٤,٤٦٤,٤٤٢	٥٤,٤٦٤,٤٤٢	-	٣٣٢,٤٢٨,٤٢٥	١٤٢,١٠٥,٩١٢	٣٣٢,٤٢٨,٤٢٥	١٤٢,١٠٥,٩١٢	٢٥٩,٨٤٢,٨٣٦	٢٥٩,٨٤٢,٨٣٦	دينار	دينار	دينار	
٥٥١,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٩١,٩٦٦	-	-	-	٦١,٣٨٩	١٢٧,٥٩٤	٩,٦٤٦	٣٩٣,٣٣٧	-	-	٣٩٣,٣٣٧	دينار	دينار	
٥٠,٨٣,٠٩٢	٣١,٩٧٤	٧,٩٠٧	٢,٦٢١	٢١,٤٤٦	-	-	-	٥,٠٥١,١١٨	-	-	-	٥١٥,٢٧٩	٢,٦١٦,٩٨٩	١٤٧,٧٠١	١,٧٧١,١٤٩	-	-	١,٧٧١,١٤٩	دينار	دينار	
١١,٣٦١,٦٩١	٩,٥٧٤	٧,٨١٣	-	١,٧٦١	-	-	-	١١,٣٥٢,١١٧	-	-	-	٩٩٥,٣٥٣	٤,٥٨٧,٧٤٠	٤,٢٢٠,٩٤٦	١,٥٤٨,٠٧٨	-	-	١,٥٤٨,٠٧٨	دينار	دينار	
غير عامة:																					
٢,٤٧٢,١٧٢	٣٨,٤٧١	٣٤,٠٧٥	٤,٣٩٦	-	-	-	-	٢,٤٣٣,٧٠١	-	-	-	٧٥٦,٣٦٣	٢٠,٣٠٠	٨٤٥,٧٥٨	٦٢٧,٩٥٠	-	-	٦٢٧,٩٥٠	دينار	دينار	
٢,٩٠٧,٥٤٠	١٣٤,٦٧٢	١٠٤,٨٢٨	٢٩,٨٤٤	-	-	-	-	٢,٧٧٢,٨٦٨	-	-	-	٣٥٥,٧١٥	١,٢٣٠,٤١٧	٤٦٦,٠٨٢	٧٢٠,٦٥٤	-	-	٧٢٠,٦٥٤	دينار	دينار	
٢٥,٥٣٥,١٠١	٤,٠٩٥,٧٣٢	٣٩٢,٦٢٩	١٨٥,٢٩٤	٣,٥١٧,٨٠٩	-	-	-	٢١,٤٣٩,٣٦٩	-	-	-	٣,٦٦٥,٣٢٧	١٥,٠٨٥,٥٠٩	١,٨٩٠,٩٤٢	١,١٩٧,٥٩١	-	-	١,١٩٧,٥٩١	دينار	دينار	
١,٦١٧,٠٦٧,٨٨٢	٧٣٧,٨٠٥,٩٦٦	٤٧,٠٨٤,٠٩٠	٢٨٩,٨٦٨	٥,٩٤٢,٩٦٦	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٦٦٥,٦٨٥,٢٦٦	١٨٩,٢٦٢,٧٨٦	٨٧٩,٢٦٢,٧٨٦	١٩,٣٨٠,١٩٧	١٤,٣٢٩,٤٤٦	-	٦٤,٠٠٧,١٩٠	٣٦٤,٥٣٥,٨٣٧	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	٢٦٧,٣٢٣,١٢٩	-	-	٢٦٧,٣٢٣,١٢٩	دينار	دينار	
٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٣٠١	-	-	٣٠١	-	-	-	٦٣,٦٩٠,٤٦٩	-	-	-	٨,٠٩٢,١١١	١٩,٧٦١,٩٨٢	٣٢,١٤١,٨٧١	-	-	-	٣٢,١٤١,٨٧١	دينار	دينار	
٢,٠١٠,٧٦٤	٢٣,٠٣٥	-	٦,٠٦٧	١٦,٩٦٨	-	-	-	١,٩٨٧,٧٢٩	-	-	-	٤١٠,٠٣٥	١,١٣٢,٢٥٦	١٥٨,٢٦٠	٢٨٧,١٧٨	-	-	٢٨٧,١٧٨	دينار	دينار	
٣٢,٤٢٩,٦٤٢	٤,١٦٣,٨٣٦	٦,٨٧٤٧	٢٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	-	-	-	٢٨,٦٦٥,٨٠٦	٦٥,٢٥٦	١٨,٥١٤	-	٣,٣٤٦,٢٤١	١٩,٨٦٥,٩٥٣	٢,٣٢٧,٦٤٨	٢,٦٤٢,١٩٤	-	-	٢,٦٤٢,١٩٤	دينار	دينار	
١,٥١٨,٥٣٦,٧٠٦	٧٣٣,٦١٧,٩٢٤	٤٦٤,٤٧٥,٣٤٣	٧٠,٢٠٠	٢,٥٨٤,٢٠٩	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٦٦٥,٦٨٥,٢٦٦	٧٨٥,٣١٨,٧٨٢	٧٨٥,٣١٨,٧٨٢	١٤,٣٢١,٥٣٢	٥٦,٥٥٦,٤٠٩	١٤,٣٢١,٥٣٢	٣٣٥,٤٤٥,٥١٧	٢٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٣٣٥,٤٤٥,٥١٧	٢٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٢٣٢,٢٥٢,٨٨٦	٢٣٢,٢٥٢,٨٨٦	دينار	دينار	دينار	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للاضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والأذم والتمويلات:

	ذاتي						مشتركة						٢٠٢٠	
	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	التمويلات العقارية	الأفراد	دينار	دينار		دينار
الاجملي														
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	٣,٢١٠,١١٥	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	-	١,١١٣,٢٢١	-	-	متنبية المخاطر:
١٦٨,٨٤٥,٣٠٩	-	-	-	-	-	١٦٨,٨٤٥,٣٠٩	٧,٦١٧,٩٥٩	٧٨,٥٩٧,٧٩١	-	-	٧٢,٥٧٤,٩٠٢	-	-	مقولة المخاطر
٥,٧٤٥,٤٢٢	-	-	-	-	-	٥,٧٤٥,٤٢٢	٢٧٨,٣٢٨	٣,٢٥٣,٨٧٩	-	-	١,٢٠١,١٧٥	-	-	تحت المراقبة
														غير عامة:
٩٠٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	٩٠٨,٩٩٣	٦,٥٠٠	٣٥٩,١٣٤	٢٣٢,٥٦٦	٢٥٦,٧٩٣	-	-	-	دون المستوي
٢٠٧,٨٨٧	-	-	-	-	-	٢٠٧,٨٨٧	٥,٢٧٤	-	-	٢٠٢,٦١٣	-	-	-	مشكوك فيها
٨,٧٣٦,١٥١	٨٨٢,٤٨٧	٨٨٢,٤٨٧	-	-	-	٧,٨٥٣,١٦٤	٨٢١,٩٠٤	٤,١٠٧,٣٩٦	٩٠٧,٦١٣	٢,٠٦٦,٧٥١	-	-	-	هائكة
١٩٢,٦٤٦,٠٥٨	٨٨٢,٤٨٧	٨٨٢,٤٨٧	-	-	-	١٩١,٧٦٣,٥٧١	١١,٩٩٤,٠٨٠	٩٠,١٩٧,١٦٠	١٢,٣٩٦,٠١١	٧٧,١٧٦,٣٢٠	-	-	-	المجموع
														منها:
٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	٣,٢١٠,١١٥	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	-	١,١١٣,٢٢١	-	-	تمويلات نقدية
١٢٠,١٠٨,٢٧٨	٨٨٢,٤٨٧	٨٨٢,٤٨٧	-	-	-	١١٩,٢٢٥,٧٩١	٥,٧٣٤,١٥٧	٨٥,٦٦٦,٥١٣	٩,٥٢٨,٥٠٠	١٨,٢٩٦,٦٢١	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم متدولة
٦٤,٣٣٥,٤٨٤	-	-	-	-	-	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	٣,٠٤٩,٨٠٨	٦٥١,٦٨٧	٢,٨٦٧,٥١١	٥٧,٧٦٦,٤٧٨	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٩٢,٦٤٦,٠٥٨	٨٨٢,٤٨٧	٨٨٢,٤٨٧	-	-	-	١٩١,٧٦٣,٥٧١	١١,٩٩٤,٠٨٠	٩٠,١٩٧,١٦٠	١٢,٣٩٦,٠١١	٧٧,١٧٦,٣٢٠	-	-	-	

الجمالي	ذاتي						مشتركة						٢٠١٩			
	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المهولان العقارية	الأفراد	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	المهولان العقارية	الأفراد	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبيرة	المهولان العقارية	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار	دينار
١٣٠,٧٠,٣٨٩	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٠,٣٨٩	٣,٥٩٣,٣٢٢	٨,٢٥٥,٥٣٣	-	-	١,٢٢١,٥٣٤	١,٢٢١,٥٣٤	-	-	١,٢٢١,٥٣٤	
١٧٢,٧٥٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	١٧٢,٧٥٤,٠٨٩	٧,٩٤٥,٩٢٣	٧٧,٥٤٩,٧٥٠	١٣,٤٧٢,٩٢٥	٧٧٩,٦١١	٧٣,٧٨٥,٤٩١	٧٣,٧٨٥,٤٩١	١٣,٤٧٢,٩٢٥	٧٣,٧٨٥,٤٩١	٧٣,٧٨٥,٤٩١	
١,٩٩٣,٨٤١	-	-	-	-	-	١,٩٩٣,٨٤١	٤٧,٤٤٧	١,٢١١,٣٣٢	٩,٢٣١	٧٢٥,٨٣١	٧٢٥,٨٣١	٧٢٥,٨٣١	٩,٢٣١	٧٢٥,٨٣١	٧٢٥,٨٣١	
١,٢٧٢,١٨٢	-	-	-	-	-	١,٢٧٢,١٨٢	١٩٩,٩٩٩	-	٦٩٢,٥٧٢	٧٧٩,٦١١	٧٧٩,٦١١	٧٧٩,٦١١	٦٩٢,٥٧٢	٧٧٩,٦١١	٧٧٩,٦١١	
١,٨٢٨,٩٣١	-	-	-	-	-	١,٨٢٨,٩٣١	٧٥,٨٣٣	-	١,٢٩٢,٩٠٣	٤٦٠,١٩٥	٤٦٠,١٩٥	٤٦٠,١٩٥	١,٢٩٢,٩٠٣	٤٦٠,١٩٥	٤٦٠,١٩٥	
٨,٣٥٠,٧٥٧	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	-	-	٧,٤٦٨,١٠٤	٤٣٩,٣٥٥	٤,١٢٤,٧٩١	٩٧٦,٩٣٥	١,٨٨٧,٠٢٣	١,٨٨٧,٠٢٣	١,٨٨٧,٠٢٣	٩٧٦,٩٣٥	١,٨٨٧,٠٢٣	١,٨٨٧,٠٢٣	
١٩٩,٦٧٠,١٨٩	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	-	-	١٩٨,٧٨٧,٥٣٦	١٢,٣٠١,٨٧٩	٩١,١٨١,٤٠٦	١٦,٤٤٤,٥٦٦	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	١٦,٤٤٤,٥٦٦	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	
١٣٠,٧٠,٣٨٩	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٠,٣٨٩	٣,٥٩٣,٣٢٢	٨,٢٥٥,٥٣٣	-	١,٢٢١,٥٣٤	١,٢٢١,٥٣٤	١,٢٢١,٥٣٤	-	١,٢٢١,٥٣٤	١,٢٢١,٥٣٤	
١٢٢,٦٤٢,٨٧٤	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	-	-	١٢١,٧٥٩,٢٢١	٥,٤٢٩,٧٣٤	٨٢,٣٤١,٦٥٧	١٣,٧٥٣,٠٣٠	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	١٣,٧٥٣,٠٣٠	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٣,٩٥٧,٩٢٦	-	-	-	-	-	٦٣,٩٥٧,٩٢٦	٣,٢٧٨,٨٢٣	٥٨٤,٢١٦	٢,٦٩١,٥٣٦	٥٧٤,٣٣٥١	٥٧٤,٣٣٥١	٥٧٤,٣٣٥١	٢,٦٩١,٥٣٦	٥٧٤,٣٣٥١	٥٧٤,٣٣٥١	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩٩,٦٧٠,١٨٩	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	٨٨٢,٦٥٣	-	-	١٩٨,٧٨٧,٥٣٦	١٢,٣٠١,٨٧٩	٩١,١٨١,٤٠٦	١٦,٤٤٤,٥٦٦	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	١٦,٤٤٤,٥٦٦	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار
+A	Fitch	٣,٥٤٠,٠٣٧
-A	Fitch	١٠,٦٢٧,٩٣٧
+B	S & P	٨,٩٧٧,١٣٢
-BBB	S & P	٣,٥٤٦,٣٣٨
-BB	Fitch	٦,٧٧٩,٢٦٧
Unrated/ بكفالة الحكومة الأردنية		٣,٨٩٣,٢٠٠
إجمالي		٣٧,٣٦٣,٩١١

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هذه تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأُدرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٤٥٩ ألف دينار كما فيه ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٠٠٥ ألف دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم / التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٣٣,٦٨٣ ألف دينار كما فيه ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠,٨٢٥ ألف دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

البنـد	المنطقة الجغرافية															
	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى	دينار	أوروبا	دينار	أمريكا	دينار	أستراليا	دينار	أخرى	دينار	آسيا	دينار	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي		٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٢,٢٧٣,٤٤٠	-	٥٩٨,٧٩٧	١,١٨٠,٨٠٣	-	٤٤٦,٨٤٣	٤١٢,٨٧٧	٦٤٠,٧٣٩	١,٦٥٥	-	-	-	١٠,٥٥٥,١٥٤	-	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والنمويلات:																
للأفراد		٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	-	
التسهيلات العقارية		١٢٩,٨٧٠,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	-	
للشركات:																
الشركات الكبرى		١٩٤,٠٩٢,٧٨٨	-	٩٦,١٦١,١٢٤	٣٦,٨٤١,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٠٩٥,٠٠٣	-	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٩٥,٧٧٧,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٧٧٧,٨٥٥	-	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		٣,٨٩٣,٢٠٠	-	٣٣,٤٧٠,٧١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣٦٣,٩١١	-	
موجودات أخرى:																
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		١٨,٦٩٨	-	٣١٣,٠٤٣	١٤,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٦,٣٩٨	-	
مصاريف مدفوعة مقدماً		٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٤,٨٣٤	-	
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	-	١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	٣٨,٠٣٦,٥٥١	-	٤٤٦,٨٤٣	٤١٢,٨٧٧	٦٤٠,٧٣٩	١,٦٥٥	-	-	-	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠	-	
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩		١,٣٤٩,٦٦٥,٥٤٤	-	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	٢٤,١٠٦,٧٧٨	-	-	٥٢,٦٤٣	١٥,٧١٦,٩٨٨	-	-	-	-	١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	-	

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

القطاع	القطاعات		البنك
	الأفراد	المصارف	
الإجمالي	دينار	دينار	دينار
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٥٠,٥٥٥,١٥٤	-	١٥٠,٥٥٥,١٥٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٦,٤٦٦,٣٤٤	-	٢٢٣,٠٠٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسن
المكون:			
٣٧٧,٣٦٣,٩١١	٢٣,١٩٥,٩٣٧	١٤,١٦٧,٩٧٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
موجودات أخرى			
٣٤٦,٣٩٨	١٩٨,٩٢٥	١٢٦,٠٨٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٩٦٤,٨٣٤	٥٦٤,٤٧٠	٣٠٣,١٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	٣٠,٣٧٥,٤٦٤	الإجمالي كما في ٢٠٢٠ كانون الأول
١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	٣٤,٥٩٥,٠٦١	الإجمالي كما في ٢٠١٩ كانون الثاني

أه/ب- مخاطر السوق

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

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

أ- مخاطر مُعدَّل العائد

تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الأجل في السوق حيث لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة . ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها.

يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك.

الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق وإعتماداً على مؤشر السوق العالمي لايور وجوايبر كمعيار ومرجعية للمحافظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.

تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التوزيع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.

يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموازنة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملة الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملة الأجنبية، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

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

٢٠٢٠	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٢٦٦,٩١٠	-
يورو	٥%	٢,٦٦٠	-
جنيه إسترليني	٥%	(١,٠٨٩)	-
عملات أخرى	٥%	٣٧,٣٠١	-

٢٠١٩	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٦٤,٣٩٠	-
يورو	٥%	٨١٧	-
جنيه إسترليني	٥%	٧٩	-
عملات أخرى	٥%	٢٨,١٨٧	-

٣- مخاطر التغير في أسعار الاسهم

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

٢٠٢٠	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر		دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٨١,٤٩٥	١٦١,٩٦٢

٢٠١٩	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر		دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٨٠,٨٤٧	١٣٣,١٢٢

ع- مخاطر السلع

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
لأقرب ألف دينار	لأقرب ألف دينار	لأقرب ألف دينار	لأقرب ألف دينار	لأقرب ألف دينار	لأقرب ألف دينار	
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
موجودات:						
١٦,٣٤٤	٢٦	-	٢٦	٣١٢	١٥,٩٨٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٣٢٢	٢,٤٤٩	٢	٣٠٤	١١,٧٢٤	٨٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٧,٣١٧	٦,٣٢٤	-	٣,٥٧٤	١٧	١٣٧,٤٠٢	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٤٨٨	-	-	-	-	٥,٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٣,٤٧١	-	-	-	-	٣٣,٤٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٠	٢	-	-	-	٣٣٨	موجودات أخرى
٢١٨,٢٨٢	٨,٨٠١	٢	٣,٩٠٤	١٢,٠٥٣	١٩٣,٥٢٢	إجمالي الموجودات
مطلوبات:						
-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٠٤,٨٥٧	٧,٨٨٥	١	٣,٨٧٧	١٠,٧٤٤	١٨٢,٣٥٠	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٢,٦٣٥	١٠	١	٤٢	١٠٥	٢,٤٧٧	التأمينات النقدية
٤,٠٤٠	١٦٠	-	٨	١,١٥١	٢,٧٢١	مطلوبات أخرى
٢١١,٥٣٢	٨,٠٥٥	٢	٣,٩٢٧	١٢,٠٠٠	١٨٧,٥٤٨	إجمالي المطلوبات
٦,٧٥٠	٧٤٦	-	(٢٣)	٥٣	٥,٩٧٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٧,١٢٧	٤٤٤	٧٤	-	٥,٠٦٥	٣١,٥٤٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٢١٧,٤٨٥	٨,٢٢٣	١	٣,٦٤٠	١٥,٩٦٦	١٨٩,٦٥٥	إجمالي الموجودات
٢١٥,٠٢٠	٧,٦٦٠	١	٣,٦٣٩	١٥,٩٥٠	١٨٧,٧٧٠	إجمالي المطلوبات
٢,٤٦٥	٥٦٣	-	١	١٦	١,٨٨٥	صافي التركيز داخل المركز المالي
٤٧,١٥٨	٣٣٨	٣٨	-	٦,١٤٤	٤٠,٦٣٨	التزامات محتملة خارج المركز المالي

أ/ج - مخاطر السيولة

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

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

المطلوبات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	حصة ٣ سنوات	من ١ شهرة حتى ستة واحدة	من ١ شهرة إلى ٦ شهور	من ٣ شهور إلى ٣ شهور	من شهر إلى ٣ شهور
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٢
حسابات العملاء الجارية	٧٢١,١٩٥	-	١٩٥,٧٦٩	١٨١,٨٠٠	١٩٥,٧٦٩	١٨١,٨٠٠	١٠٧,١٤٤	٢٦٨,٩٠١
التأمينات النقدية	٣٠,٦٤٠	-	-	-	١١,٤٣٤	١١,٤٣٤	٤,٨٦٧	١٤٩
مخصصات أخرى	٣,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	١١,٣٥٩	-	-	-	-	-	٨,٣٦٣	٢,٩٩٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-
التزامات التاجير / طويلة الأجل	٤,٧٥٢	-	-	٥٣٩	٢٨٥	٢٨٥	٨٢	-
مطلوبات أخرى	٢٨,٢٤٢	١,٠٧٨	-	-	-	-	١,٣٠٢	٢١,٩٦٣
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	٤,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق اصحاب حساب الاستثمار المشترك	١,٤٩٤,٢١٦	-	٧٨,٤٠٣	٧٨,٤٠٣	٧٣٩,٠٩٤	١٦٢,٧٠٧	٢٦٩,٧١٩	٢٤٤,٢٩٣
المجموع	٢,٢٩٨,٥٤٥	٨,٩٥٧	٣,٨٤٦	٢٧٤,٧١١	٨٢٤,٦٦٦	٢٦٢,٨٢٩	٣٨٠,٩٠١	٥٥٢,٦١٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٢,٥٤٣,١٩١	٦٩,٥٩٣	٤٧٢,٠٩٦	٤٩٢,٧١٤	٢٣٤,٣٩٣	١٢٢,٨٢٨	٢٤٤,٩٠٢	٩٠٧,٦٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,١٠٣	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٣
حسابات العملاء الجارية	٦٧٧,٥٤٧	-	١٨١,٨٠٠	١٨١,٨٠٠	١٠٠,٦٤٣	٨٠,٩٦٩	١٠٠,٢٩٦	٢٥٢,٨٣٩
التأمينات النقدية	٣١,٥٦٠	-	-	-	٩,٠٧٦	٩,٠٧٦	٣,٢١٤	١٧,٥٥٣
مخصصات أخرى	٣,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٧٣٨	-	-	-	-	-	٨,٦٢١	٢,١١٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-
التزامات التاجير / طويلة الأجل	٤,٨٠٠	-	-	١,٦٧١	٥٢٥	٣١٠	-	-
مطلوبات أخرى	٣٢,٢٤٧	٥٦١	-	-	-	١,٢١٥	١٠,٧٢٧	١٩,٧٤٤
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٣٨٤	-	-	-	٣٨٤	-	-	-
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	١٣,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق اصحاب حساب الاستثمار المشترك	١,٣١٠,١٩٢	-	٦٢,٥٥٤	٦٢,٥٥٤	٣٧١,١٧٣	١٧٩,٩١٠	٣٠٠,٣٨١	٣٩٦,١٧٤
المجموع	٢,٠٨٦,١٩١	١٧,١٨١	٢,٢٩٤	٢٤١,٢٠٥	٤٤٢,٤١٧	٢٧٤,٦٢٣	٤١٤,١٢١	٦٩٠,٥٣٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٢,٣٠٠,٣٨٩	٥٦,٨٢٧	٤٤٥,٣٣٠	٤٣٥,٦٤٣	١٨٦,٣٩٠	١٣٧,٥٨٥	٢٣٣,٣٠٣	٨٠٥,٣١١

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٤,١٦٤,٩٦٩	٣٢,٩٤٥,٨٠٢	الاعتمادات والقبولات
١٧٦,٤١١,٨٤٦	١٩١,١٥٦,٦١٦	السقوف غير المستغلة
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	الكفالات
٢٥٩,٨٣١,٤١٣	٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	المجموع

٥٢ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل أية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع		أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول						
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥,٧١١	٨٠,٣٣٠	-	٤,٨٩٥	٢١,١٧٥	٥٤,٢٦٠	إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)
(٣,٥١٣)	-	-	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
(١٩٥)	(١٦٥)	-	-	(١٦٥)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي
٣,٩١٤	٣,١٩٨	-	-	٢,١٩٣	١,٠٠٥	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٨٥,٩١٧	٨٣,٣٦٣	-	٤,٨٩٥	٢٣,٢٠٣	٥٥,٢٦٥	نتائج أعمال القطاع
(٣٧,٤٣٠)	(٣٨,٦٣٧)	(١٩,١٩٨)	(٣١٣)	(٤,٠٤١)	(١٥,٠٨٥)	مصاريغ غير موزعة
٤٨,٤٨٧	٤٤,٧٢٦	(١٩,١٩٨)	٤,٥٨٢	١٩,١٦٢	٤٠,١٨٠	الربح قبل الضرائب
(١٤,١٠٣)	(١٤,٢٨٦)	٦,١٠٦	(١,٤٦٢)	(٦,١١٣)	(١٢,٨١٧)	ضريبة الدخل
٣٤,٣٨٤	٣٠,٤٤٠	(١٣,٠٩٢)	٣,١٢٠	١٣,٠٤٩	٢٧,٣٦٣	الربح للسنة
٢,٢٤٢,٩٢٨	٢,٤٧٣,٨٥٠	-	٩٤٩,٨٥٧	٤٤٩,٢٦٥	١,٠٧٤,٧٢٨	موجودات القطاع
٥٧,٤٦١	٦٩,٣٤١	٦٩,٣٤١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٣٠٠,٣٨٩	٢,٥٤٣,١٩١	٦٩,٣٤١	٩٤٩,٨٥٧	٤٤٩,٢٦٥	١,٠٧٤,٧٢٨	إجمالي موجودات القطاع
٢,٠٢٥,٤٣١	٢,٢٤٨,٢٠٩	-	٢٦٢	٦٣٧,٢١٨	١,٦١٠,٧٢٩	مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع
٦٠,٧٦٠	٥٠,٣٣٦	٥٠,٣٣٦	-	-	-	مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات
٢,٠٨٦,١٩١	٢,٢٩٨,٥٤٥	٥٠,٣٣٦	٢٦٢	٦٣٧,٢١٨	١,٦١٠,٧٢٩	إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار للقطاع
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
٢,٤٤٦	١,٨٣٥	١,٨٣٥	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
٣,٢٢٤	٢,٥١٩	٩٥٧	٢	٤	١,٥٥٦	الإستهلاكات والإطفاءات
٥,٧٠٨	٥,٦٣٠	-	-	٢٤٧	٥,٣٨٣	موجودات حق الاستخدام
١,٠٩١	١,٢٠١	-	-	١١٣	١,٠٨٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

(الأقرب ألف دينار)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع		٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٩,٦٢٥	٨٣,٥٢٨	١٠,٢١٧	٤,٠٢٩	٧٩,٤٠٨	٧٩,٤٩٩	إجمالي الإيرادات
٢,٣٠٠,٣٨٩	٢,٥٤٣,١٩١	١٦٩,٦٧١	١٧٠,٩٩٥	٢,١٣٠,٧١٨	٢,٣٧٢,١٩٦	مجموع الموجودات
٢,٤٤٦	١,٨٣٥	-	-	٢,٤٤٦	١,٨٣٥	المصرفات الرأسمالية

٥٣- إدارة رأس المال

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

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

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

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

(الأقرب ألف دينار)		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٢٨,٤٣٤	٢١٠,١٦٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٤٤,٤٧٦	٢١٤,١٢٤	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٩,٧٣٣	٣٥,٢٦١	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
١٠٠,١٦٦	٧٤,١٩٩	الأرباح المدورة
٤٨٤	٤٧٦	إحتياطي القيمة العادلة
(١٦٩)	(٧٤)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة - مشترك
يطرح:		
(٩٧٥)	(١,١١٠)	موجودات غير ملموسة
(١٢,٠٠٠)	-	الأرباح المقترح توزيعها
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
(٢,٨٨٦)	(٢,٦٦٩)	الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
٢,٢٥٢	١,٦١٥	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier2
٢,٢٥٢	١,٦١٥	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٣٠,٦٨٦	٢١١,٧٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٢٧,٦٠٣	٩٦٠,٧٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٤٥	%٢٢,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٢٣	%٢١,٨٨	نسبة CET1
%٢٢,٢٣	%٢١,٨٨	نسبة Tier1
%٠,٢٢	%٠,١٧	نسبة Tier2
%١٥,٢٤	%١٥,٤٣	نسبة الرافعة المالية

٥٤ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)				لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع دينار	بدون استحقاق دينار	أكثر من سنة دينار	أقل من سنة دينار		
الموجودات:					
٧٩٥,٩٦٧	-	-	٧٩٥,٩٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
١٥,٥٥٥	-	-	١٥,٥٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٨٣٤,٢١٢	-	٣٢٢,٨٩١	٥١١,٣٢١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	
٧٢٩,٦٦٨	-	٦١٤,٧٦٤	١١٤,٩٠٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	
٥,٦٣٠	٥,٦٣٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	
٣,٢٣٩	٣,٢٣٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	
٣٧,٣٦٤	-	١٩,٢٩٣	١٨,٠٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٢٣,٥٣١	٢٣,٥٣١	-	-	إستثمارات في العقارات	
٥٢,٢١٥	-	١,٥٦٩	٥٠,٦٤٦	قروض حسنة - بالصافي	
١٥,٨٠١	١٥,٨٠١	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
٩٧٦	-	٧٣٢	٢٤٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٥,٦٣٠	-	٤,٥٢٤	١,١٠٦	موجودات حق الاستخدام	
٣,١٨٣	٣,١٨٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
٢٠,٢٢٠	١٨,٢٠٨	٣٨	١,٩٧٤	موجودات أخرى	
٢,٥٤٣,١٩١	٦٩,٥٩٢	٩٦٣,٨١١	١,٥٠٩,٧٨٨	مجموع الموجودات	
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك					
٢٦٢	-	-	٢٦٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
٧٢١,١٩٥	-	١٩٥,٧٦٩	٥٢٥,٤٢٦	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	
٣٠,٦٤٠	-	-	٣٠,٦٤٠	تأمينات نقدية	
٣,٥٤٦	٣,٥٤٦	-	-	مُخصّصات أخرى	
١١,٣٥٩	-	-	١١,٣٥٩	مُخصّص ضريبة الدخل	
٢٩٦	٢٩٦	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٤,٧٥٢	-	٤,٣٨٥	٣٦٧	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل	
٢٨,٢٤٢	١,٠٧٨	-	٢٧,١٦٤	مطلوبات أخرى	
١,٤٩٤,٢١٦	-	٧٨,٤٠٣	١,٤١٥,٨١٣	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	
٤,٠٣٧	٤,٠٣٧	-	-	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	
٢,٢٩٨,٥٤٥	٨,٩٥٧	٢٧٨,٥٥٧	٢,٠١١,٠٣١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	
٢٤٤,٦٤٦	٦٠,٦٣٥	٦٨٥,٢٥٤	(٥٠١,٢٤٣)	الصافي	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات:				
٦٩٩,٨٨٨	-	-	٦٩٩,٨٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٣	-	-	١٨,٨٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥١,٦٥١	-	٢٩٥,٢٠٥	٤٥٦,٤٤٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٢,٨٦٠	-	٥٤٥,٤٥٥	١٣٧,٤٠٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك - بالصافي
٥,٦١٧	٥,٦١٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢,٦٦٢	٢,٦٦٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٣٣,٣٤٣	-	٣٣٣,٣٤٣	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٣,١٧٧	٢٣,١٧٧	-	-	إستثمارات في العقارات
٤٨,٠٩٨	-	١,٣٧٧	٤٦,٧٢١	قروض حسنة - بالصافي
١٦,٣٩٤	١٦,٣٩٤	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١١٠	-	٨٣٣	٢٧٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٧٠٨	-	٤,٥٤٠	١,١٦٨	موجودات حق الاستخدام
٢,٩٦١	٢,٩٦١	-	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٨,١١٧	٦,٠١٦	٢٢٠	١,٨٨١	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٣٨٩	٥٦,٨٢٧	٨٨٠,٩٧٣	١,٣٦٢,٥٨٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
٢,١٠٣	-	-	٢,١٠٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٧٧,٥٤٧	-	١٨١,٨٠٠	٤٩٥,٧٤٧	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣١,٥٦٠	-	-	٣١,٥٦٠	تأمينات نقدية
٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	-	-	مُخصّصات أخرى
١٠,٧٣٨	-	-	١٠,٧٣٨	مُخصّص ضريبة الدخل
٢٩٢	٢٩٢	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤,٨٠٠	-	٣,٩٦٥	٨٣٥	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل
٣٢,٢٤٧	٥٦١	-	٣١,٦٨٦	مطلوبات أخرى
١,٣١٠,١٩٢	-	٦٢,٥٥٤	١,٢٤٧,٦٣٨	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٣,٠٨٠	١٣,٠٨٠	-	-	مخصّص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٣٨٤	-	-	٣٨٤	مُخصّص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢,٠٨٦,١٩١	١٧,١٨١	٢٤٨,٣١٩	١,٨٢٠,٦٩١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢١٤,١٩٨	٣٩,٦٤٦	٦٣٢,٦٥٤	(٤٥٨,١٠٢)	الصافي

٥٥ - مستويات القيمة العادلة

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

أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول	٢٠٢٠
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
			المستوى الثالث	٢,٦٦٢,٤٤٤	٣,٢٣٩,٢٤٦
				٨,٢٧٩,٣٧٤	٨,٨٦٩,١٣٨
					المجموع

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩.

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٧٥١,٧٧٧,٠٧٠	٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٨٣٤,٢٣٢,٩٥٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٦,٦٦٩,٨٥١	٢٣,١٧٧,١٣٩	٢٦,٤٢٠,٩٩٤	٢٣,٥٣١,١٩٠	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٢٧,٦٣٧,٩١٧	٢٧,٣٨٥,٣٤٥	٣٣,٧٧٧,٠٢٥	٣٣,٤٧٠,٧١١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
المستوى الثاني	٥,٩٨٧,٩٥٧	٥,٩٥٧,٤٠٠	٣,٩١١,٨٩٨	٣,٨٩٣,٢٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - غير متوفر لها أسعار سوقية
	٨١٢,٠٧٢,٧٩٥	٨٠٨,١٧٠,٧١٦	٨٩٨,٣٤٢,٨٦٩	٨٩٥,١٠٦,٦٦٨	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	١,٩٨٧,٨٩٢,٥٧٩	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	٢,٢١٥,٧٢٢,٣٣٦	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة
المستوى الثاني	٣١,٥٥٩,٧٦٨	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٦٤٠,٢٢٣	٣٠,٦٣١,٨٩٢	تأمينات نقدية
	٢,٠١٩,٤٥٢,٣٤٧	٢,٠١٠,٢٤٧,٦٣٧	٢,٢٤٦,٣٦٢,٥٥٩	٢,٢٤٣,٩١٠,٨٨٣	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٦ - إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	إعتمادات
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	قبولات
كفالات:		
١٤,٦٢٩,٦٠٣	١٦,٠١٦,٦٥٤	دفع
١٤,٤٨١,٤٦٥	١٣,٣٣٨,٨٧٦	حسن تنفيذ
١٠,١٤٣,٥٣٠	٩,٨٣١,٨٢١	أخرى
٥٣,٥٥٧,٠٩٥	٥٧,١٣٥,٩٥٨	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	السقوف غير المستغلة - مشترك
٢٥٩,٨٣١,٤١٣	٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	المجموع

إن الحركة علمة أرصدة بنود خارج الميزانية كما فهي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

٢٠١٩	إجماليه						ذاتية						مشترك						البند		
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣				
	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار			
٢٣١,٤١٤,٧٠٠	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	١,٧٢٩,٩٩٧	١٣٠,١٣,٦٨٤	٢٤٥,٠٨٧,٧٣٢	١٣٦,٩٧٦,٦٦٢	١,٧٢٩,٩٩٧	٦,٥٧٥,٦٤٧	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٨,٦٧١,٠١٨	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	الرصيد بداية السنة	
٨٠,٧٤٧,٩٣٦	٦٩,٦٩٢,٥٢٣	-	٦,٧٧١,٢٩٥	٧١٣,٠٢١,٢٢٨	٢٥٤,٠٠٠,٣٤٤	-	٢,٢٥٦,٤٠١	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٢٣,١٤٣,٩٤٣	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	٤٤,٢٩٢,١٧٩	التقويمات الجديدة خلال السنة	
(٥٢,٣٨١,٢٢٣)	(٦٦,٢٣٤,١٦٧)	(٩٥٥,٢٢٨)	(٤,٤٤٠,١٢٧)	(٦٠,٨٥٨,٨١٢)	(٣٣,١٠٧,٨٩٥)	(١,١٣١,٩٥٠)	(١,٠٨٩,٧٩٠)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣,٠٢٥٧,٨٧٧)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	التقويمات المسددة	
-	-	(١,١٣١,٩٥٠)	(٣,٢٢٩,٧٢٧)	٤,٣٦١,٦٧٧	-	(١,١٣١,٩٥٠)	(١,٠٢٤,٨١١)	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	٢,١٥١,٧٦١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
-	-	(١٣٠,٤٧٢)	١,٢٤٩,٩٧٧	(١٦,٢١٩,٥٠٥)	-	(١٣٠,٤٧٢)	٥,١٦٨,٩٠٤	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
-	-	١,٤٦٥,٠٦٨	(٨,٣٥٠)	(١,٤٥٦,٧١٨)	-	١,٤٦٥,٠٦٨	(٨,٣٥٠)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	(١,٤٥٦,٧١٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٥٩,٨٣١,٤١٣	٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٩٧٧,٤١٥	٢٨,٣٦٦,٧٥٢	٢٣٣,٩٣٥,٦٠٢	١٢٩,٢٦٩,١١١	٩٧٧,٤١٥	١١,٠٧٣,٠٠١	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١١٧,٢١٨,٦٩٥	إجمالي الرصيد كما هي نهاية السنة

إن الحركة علمة الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية كما فهي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

٢٠١٩	إجماليه						ذاتية						مشترك						البند			
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣					
	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار	إجماليه	ديتار				
٩٧٦,٦٧٩	٥٦١,٤٢٣	٨٤,٢٩٠	٨١,٥٤٢	٣٩٥,٥٩١	٤٣٤,٣٥٩	٨٤,٢٩٠	٤٤,٤٢٤	٤٤,٤٢٤	٣٠٥,٦٠٥	١٢٧,٠٦٤	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	الرصيد بداية السنة	
-	٢٩٨,٧٢٦	٧٥,٩٥٤	٩٨,٦٩٤	١٢٤,٠٧٨	٢٩٨,٧٢٦	٧٥,٩٥٤	٩٨,٦٩٤	١٢٤,٠٧٨	١٢٤,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	
(١٦٧,٧٢٧)	(٥٠,٦٦٥)	-	(٥٠,٤٦١)	(٤٥,٦١٩)	-	-	-	-	-	(٥٠,٦٦٥)	(٥٠,٤٦١)	(٤٥,٦١٩)	(٥٠,٤٦١)	(٤٥,٦١٩)	(٥٠,٤٦١)	(٤٥,٦١٩)	(٤٥,٦١٩)	(٤٥,٦١٩)	(٤٥,٦١٩)	(٤٥,٦١٩)	المسترد من مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	
-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠	-	-	(١٢,٥١٣)	١٢,٥١٣	-	-	(٣٢,٤٨٧)	٣٢,٤٨٧	(٣٢,٤٨٧)	٣٢,٤٨٧	(٣٢,٤٨٧)	٣٢,٤٨٧	(٣٢,٤٨٧)	٣٢,٤٨٧	(٣٢,٤٨٧)	(٣٢,٤٨٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
-	-	-	١٩,٩٤٦	(١٩,٩٤٦)	-	-	١٥,٥٢٤	(١٥,٥٢٤)	-	-	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
-	-	٨٦	(٣٤)	(٥٢)	-	٨٦	(٣٤)	(٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢٤٧,٥٢٩)	٢٦٨,٤٢٤	(٨٦)	٨٤,٨٧٤	١٨٣,٦٧٦	-	(٨٦)	(٣,٠١٧)	٣,٠١٧	٢٦٨,٤٢٤	٢٦٨,٤٢٤	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٥٦١,٤٢٣	١,٠٧٧,٩٤٨	١٦٠,٢٤٤	٢٣٤,٩٧٦	٦٨٢,٧٢٨	٧٣٣,٠٨٥	١٦٠,٢٤٤	١٤٣,١٥٨	٤٢٩,٦٨٣	٣٤٤,٨٦٣	٣٤٤,٨٦٣	٩٢,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	٩٢,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	٩٢,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	٩٢,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	٩٢,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	إجمالي الرصيد كما هي نهاية السنة	

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – كفالات:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٩٧٧,٤١٥	٢,٦٨٩,٦٥٠	٣٥,٥٢٠,٢٨٦	غير مصنف
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٩٧٧,٤١٥	٢,٦٨٩,٦٥٠	٣٥,٥٢٠,٢٨٦	

ان الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٦٥٩,٦٦٢	٦٤٦,٥١٣	٣٧,٩٤٨,٤٢٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٨٠٨,٧٧٨	٧,٣٥٣,٩٨٣	-	٥٦,٢٥٠	٧,٢٩٧,٧٣٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١,٩٧٠,٠٢٧)	(٧,٤٢١,٢٣٠)	(٦٦١,٩٨١)	(١,٣٥٥,٣٨٥)	(٥,٤٠٣,٨٦٤)	التعرضات المستحقة
-	-	(٣٩٤,٦٤٧)	(٢٨١,٩٩٢)	٦٧٦,٦٣٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٩٠,٦٨٧)	٣,٦٣٢,٦١٤	(٣,٥٤١,٩٢٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١,٤٦٥,٠٦٨	(٨,٣٥٠)	(١,٤٥٦,٧١٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٩٧٧,٤١٥	٢,٦٨٩,٦٥٠	٣٥,٥٢٠,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للكفالات كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٤,٩٧٥	١٨١,٤٠٢	٨٤,٢٩٠	٢٨,٦٤٩	٦٨,٤٦٣	رصيد بداية السنة
-	١٥٤,٥٠٠	٧٥,٩٥٤	٤١,٩٢٧	٣٦,٦١٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(١٢,٥١٣)	١٢,٥١٣	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٨,١٦٧	(٨,١٦٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٨٦	(٣٤)	(٥٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢١٣,٥٧٣)	٣٩,٦٣١	(٨٦)	٤,٣٨١	٣٥,٣٣٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨١,٤٠٢	٣٧٥,٥٣٣	١٦٠,٢٤٤	٧٠,٥٧٧	١٤٤,٧١٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إتمادات:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	-	١٧٥,٣٩٣	٢٥,٨٠٤,٦٥٠	غير مصنف
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	-	١٧٥,٣٩٣	٢٥,٨٠٤,٦٥٠	

ان الحركة على الإتمادات كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	-	١٣٦,٤٤٨	٣٠,٨٢٨,٥١٢	رصيد بداية السنة
٣٠,٢٦٩,٥٤٩	٧,٣١٢,٩٧٤	-	٩٢,٨٤٨	٧,٢٢٠,١٢٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩,٩٨١,٦٧٥)	(١٢,٢٩٧,٨٩١)	-	(٣٢٨,٧٩٧)	(١١,٩٦٩,٠٩٤)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٢٧٤,٨٩٤	(٢٧٤,٨٩٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	-	١٧٥,٣٩٣	٢٥,٨٠٤,٦٥٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإتمادات كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٣٣٠	٢١٢,٣٦٨	-	١٥,٨١٥	١٩٦,٥٥٣	رصيد بداية السنة
-	١٩,٧٩٣	-	١٩,٧٩٣	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٧,٣٩٧	(٧,٣٩٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٥٨,٠٣٨	(٢٧,٦٠٢)	-	(٧,٣٩٨)	(٢٠,٢٠٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢١٢,٣٦٨	٢٠٤,٥٥٩	-	٣٥,٦٠٧	١٦٨,٩٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – قبولات:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	٢٥٠,١٤٦	٦,٧١٥,٦١٣	غير مصنف
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	٢٥٠,١٤٦	٦,٧١٥,٦١٣	

ان الحركة على القبولات كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩	-	٥٢٤,٨١٢	١٢,٦٧٥,١٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧١٤,٨٥٥	٢,٨٢١,١٤٧	-	٢٥٠,١٤٦	٢,٥٧١,٠٠١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٢٢١,٦٤٨)	(٩,٠٥٥,٣٩٧)	-	-	(٩,٠٥٥,٣٩٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٥٢٤,٨١٢)	٥٢٤,٨١٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	٢٥٠,١٤٦	٦,٧١٥,٦١٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للقبولات كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٢	٤٠,٥٨٩	-	-	٤٠,٥٨٩	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٣,٣٨٧	(١٢,٠٢٩)	-	-	(١٢,٠٢٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٠,٥٨٩	٢٨,٥٦٠	-	-	٢٨,٥٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – سقوف غير مباشرة:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٥٥٧,٠٩٥	٥٧,١٣٥,٩٥٨	-	٧,٩٥٧,٨١٢	٤٩,١٧٨,١٤٦	غير مصنف
٥٣,٥٥٧,٠٩٥	٥٧,١٣٥,٩٥٨	-	٧,٩٥٧,٨١٢	٤٩,١٧٨,١٤٦	

ان الحركة علم السقوف غير المباشرة كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٥٣,٥٥٧,٠٩٥	١,٠٧٠,٣٣٥	٥,٢٦٧,٨٧٤	٤٧,٢١٨,٨٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٥٤,٧١٨	٧,٩١٢,٢٤٠	-	١,٨٥٧,١٥٧	٦,٠٥٥,٠٨٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣,٢٨٨)	(٤,٣٣٣,٣٧٧)	(٢٩٣,٢٤٧)	(٢١٠,٦٠٨)	(٣,٨٢٩,٥٢٢)	التعرضات المستحقة
-	-	(٧٣٧,٣٠٣)	(٢١٨,٠٠٧)	٩٥٥,٣١٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٩,٧٨٥)	١,٢٦١,٣٩٦	(١,٢٢١,٦١١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٥٣,٥٥٧,٠٩٥	٥٧,١٣٥,٩٥٨	-	٧,٩٥٧,٨١٢	٤٩,١٧٨,١٤٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة علم مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف غير المباشرة كما في نهاية السنة – ذاتي كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٤,٧٨٨	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	١٢٤,٤٣٣	-	٣٦,٩٧٤	٨٧,٤٥٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(١٧٤,٧٨٨)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	١٢٤,٤٣٣	-	٣٦,٩٧٤	٨٧,٤٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – سقوف مباشرة:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	-	١٧,٣٠٣,٧٥١	١١٦,٧١٦,٩٠٧	غير مصنف
١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	-	١٧,٣٠٣,٧٥١	١١٦,٧١٦,٩٠٧	

ان الحركة على السقوف المباشرة كما في نهاية السنة – مشترك كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٦١٩,٣٠٠	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	-	٦,٤٣٨,٠٣٧	١١٦,٤١٦,٧١٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٤٠٠,٠٣٦	٤٤,٢٩٢,١٧٩	-	٤,٤١٤,٨٩٤	٣٩,٨٧٧,٢٨٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,١٦٤,٥٨٥)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	-	(٢,٥٢٥,٣٣٧)	(٣٠,٦٠٠,٩٣٥)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٢,٢٠٤,٩١٦)	٢,٢٠٤,٩١٦	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	١١,١٨١,٠٧٣	(١١,١٨١,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٢٢,٨٥٤,٧٥١	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	-	١٧,٣٠٣,٧٥١	١١٦,٧١٦,٩٠٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة علمه مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة كما فيه نهاية السنة - مشترك كما يلي:

٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند (بالدينار)
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٥,٣٨٤	١٢٧,٠٦٤	-	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦٧,٧٢٧)	(٥٠,٦٦٥)	-	(٥,٠٤٦)	(٤٥,٦١٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(٣٢,٤٨٧)	٣٢,٤٨٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٤٠,٥٩٣)	٢٦٨,٤٦٤	-	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٢٧,٠٦٤	٣٤٤,٨٦٣	-	٩١,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	إجمالي الرصيد كما فيه نهاية السنة

يظهر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية ذاتية ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى.

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتية ومشارك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢٢) وذلك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٧- القضايا المُقامة علمه البنك

هناك قضايا مقامة علمه البنك قيمتها ٦٦,٠٠٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل قضايا قيمتها ٢٨٩,٠٢٢ دينار يقابلها مخصص ١٧,٢٦٧ دينار كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) هذا وبناءً علمه (أبي المستشار القانوني فإنه لن يترتب علمه البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا).

٥٨- المعايير الصادرة وغير نافذة

ان المعايير المالية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتمه تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة ادناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير ابتداءً من تاريخ التطبيق الازامي:

معيير المحاسبة المالي رقم ٣١ المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المحاسبة المبتدئة فيه أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يتطلب المعيار من رب المال بتقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما

أ- بتمرير الاستثمار (a pass-through investment) أو

ب- مشروع الوكالة (wakala venture).

إن تمرير الاستثمار هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار.

بموجب هذا النهج، يجب على رب المال مبدئياً إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئية حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية المعنية.

ويجوز لرب المال أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد وكالة الاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق «طريقة حقوق الملكية في المحاسبة» حيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) «الإجارة» بدلاً من معيار المحاسبة المالي رقم (٨) «الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك». ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر.

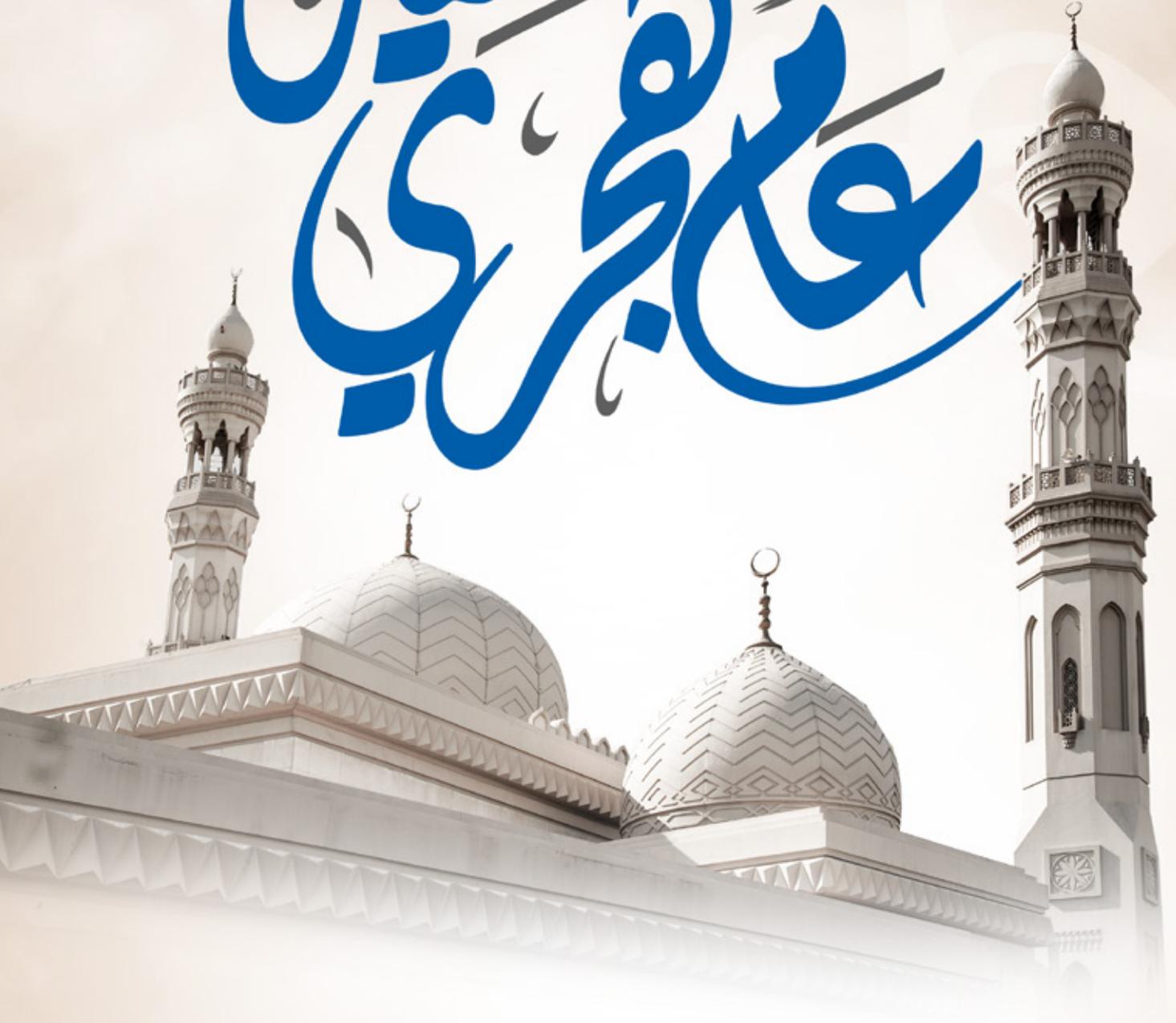
سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٩ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٢٠.



عَلَمُ جَرِي سَعِيدٍ



رأس السنة الهجرية

قال تعالى:

إِلَّا تَنْصُرُوهُ فَقَدْ نَصَرَهُ اللَّهُ إِذْ أَخْرَجَهُ الَّذِينَ كَفَرُوا ثَانِيَةَ اثْنَيْنِ إِذْ هُمَا فِيهِ الْغَارِ إِذْ يَقُولُ لِصَاحِبِهِ
لَا تَحْزَنْ إِنَّ اللَّهَ مَعَنَا فَأَنْزَلَ اللَّهُ سَكِينَتَهُ عَلَيْهِ وَأَيَّدَهُ بِجُنُودٍ لَمْ تَرَوْهَا وَجَعَلَ كَلِمَةَ الَّذِينَ كَفَرُوا
السُّفْلَىٰ وَكَلِمَةَ اللَّهِ هِيَ الْعُلْيَا وَاللَّهُ عَزِيزٌ حَكِيمٌ

متطلبات الإفصاح الإضافية

بموجب تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير
المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي
هيئة الأوراق المالية

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- رئيس لجنة الاستراتيجية.
- عضو لجنة الحاكمية.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في التنمية الاقتصادية / جامعة هارفرد

الخبرات العملية:

- عضو سابق في مجلس الأعيان الأردني.
- محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق.
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق.
- المدير العام ونائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع الأسبق.
- عضو سابق في مجلس إدارة صندوق النقد العربي / أبو ظبي.
- تولد العديد من عضويات مجالس الإدارة في مؤسسات مالية محلية وإقليمية.



**السيد «محمد سعيد»
محمد شاهين**

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٣١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية:

- البكالوريوس في الرياضيات
- دبلوم برمجة كمبيوتر

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الإئتمان / إدارة الإئتمان، البنك العربي – الإدارة العامة / الأردن
- رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير، عمان / الأردن
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي للاستثمار، عمان / الأردن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني – الرياض / المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي – سوريا
- نائب رئيس مجلس إدارة T-Bank – أسطنبول / تركيا



السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

عضويات اللجان:

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- عضو لجنة إدارة المخاطر.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
- عضو مجلس ادارة البنك العربي لتونس - تونس



السيد نعيم راسم الحسيني

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- رئيس لجنة الحاكمية.
- عضو لجنة الاستراتيجية.
- عضو لجنة التدقيق.

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليوستر بالمملكة المتحدة
- درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة (CSUF) في كاليفورنيا بالولايات المتحدة

الخبرات العملية:

- مدير إدارة أنظمة المعلومات (EVP) في البنك العربي منذ العام ٢٠٠٧ وحتى تاريخه



السيد باسل فايز موسى

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٣٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- عضو لجنة الحاكمة.
- عضو حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- عضو سابق في مجلس الأعيان الأردني
- رئيس غرفة صناعة عمان الأسبق
- ساهم في تأسيس عدد من الشركات في مجال الصناعة التجارة والمقاولات
- عضويات في عدد من المجالس في القطاعين العام والخاص



السيد زياد بهجت الحمصي

عضو مجلس الادارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

المؤهلات العلمية:

- الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦ – ٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ – ٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦ – وحتّى أيار / ٢٠١٩



الدكتور محسن فايز أبو عوض

أمين سر مجلس الادارة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر

الخبرات العملية:

- قاضي القضاة وإمام الحضرة الهاشمية السابق.
- وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية الأسبق.
- له أبحاث وكتابات عديدة في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.

سماحة الشيخ سعيد عبد الحفيظ حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس في الشريعة الإسلامية

الخبرات العملية:

- مفتي عام المملكة الأسبق.
- مدير عام مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي الأسبق.
- له عديد من المؤلفات والأبحاث في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً عضوية عدة هيئات شرعية.

الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

العضو التنفيذي في هيئة

الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨

المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

الخبرات العملية:

- رئيس جامعة عجلون الوطنية الأسبق.
- مدرس ومدرب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية سابقاً.
- له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.

السيد اياد غصوب العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠١١/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

الماجستير في الإدارة من الجامعة الأمريكية - القاهرة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣١ عاما في عدد من المناصب الإدارية والتنفيذية في الأردن ودول الخليج العربي.
- عضو مجلس ادارة بنك العز الاسلامي (عُمان)
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي والتطوعي (INJAZ).
- عضو عامل في منتدء الاستراتيجيات الأردني.
- عضو مجلس امناء صندوق الامان لمستقبل الايتام
- عضو مجلس ادارة صندوق توفير البريد الاردني
- عضو في جمعية رجال الأعمال الأردنيين و اتحاد رجال الأعمال العرب.
- عضو غرفة التجارة الفرنسية في الأردن (CAFRAJ).

الدكتور محسن فايز أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال

والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٥/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٢ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦ - ٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦ - وحتءه أيار / ٢٠١٩

الدكتور نايف موسى أبو دهيم

المنصب: رئيس قطاع الدعم

والعمليات

تاريخ الانضمام إلى البنك:

١٩٩٧/١٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في التمويل

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٢ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي

السيد يوسف علي البدري

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٧/٠٦/٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

المؤهلات العلمية:

البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٣ عاما في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحلية

السيد عباس جمال مرعي

المنصب: المدير المالي

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٦/٠٥/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

المؤهلات العلمية:

الماجستير في المصارف الإسلامية

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تزيد عن ٢٣ عاما في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنوك

السيد عبدالكريم عرسان السكري

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٧/١١/٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية:

الماجستير في الاقتصاد المالي

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ سنة في مجال إدارة المخاطر

السيد عاكف حسين حمام

المنصب: مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٧/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية:

البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

• خبرة تزيد عن ٢٩ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية

المحامى حسام الدين أحمد صلاح

المنصب: المستشار القانوني / مدير

الإدارة القانونية

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٥/٠٩/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية:

البكالوريوس في القانون وإجازة مزاولة مهنة المحاماة

الخبرات العملية:

• خبرة في الاستشارات وأعمال المحاماة والتحكيم القانونية للمؤسسات المالية العامة والخاصة والإسلامية لمدة ٢٥ سنة

السيد حمدي طه المحمود

المنصب: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٩/٠٧/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تزيد عن ٣١ سنة في مجالات التسهيلات الائتمانية والعمليات المصرفية والتدقيق الداخلي

**السيد «محمد بشار»
«محمد منير» السراج**

**المنصب: مدير دائرة مراقبة الالتزام
بالمتطلبات الرقابية**

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠١٢/٠٩/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس في إدارة الأعمال / أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب /CAMS /
أخصائي معتمد في مخاطر التشغيل CORE

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٩ سنة في الأعمال المصرفية وفي مجال مراقبة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر التشغيل

الدكتور عمر مصطفى الشريف

المنصب: مدير دائرة التدقيق الشرعي

الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة

الشرعية

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٨/٠٥/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في الفقه وأصوله / المراقب والمدقق الشرعي المعتمد CSAA

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ١٧ عاما في مجالات التدقيق والرقابة الشرعية والأكاديمية والبحث العلمي والتدريب
- عضو لجنة المعايير الشرعية في الأردن التابعة للمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في)

بيانات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وهيئة الرقابة الشرعية

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢ وأمر الدفاع رقم (٥) لسنة ٢٠٢٠ المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣١ وقرار وزير الصناعة والتجارة وحرصاً على التباعد الاجتماعي فإن قد تم عقد الاجتماعات اعتباراً من ذلك التاريخ بشكل مدمج من خلال استخدام تقنيات الفيديوكول وفيما يلي بيانات الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠.

أولاً: مجلس الإدارة

تم عقد ٦ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ ولم يتغيب أحد عن تلك الاجتماعات

ثانياً: اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتقوم هذه اللجنة بمراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة التدقيق جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠ وعددها ١٠ اجتماعات ولم يتغيب أحد عن الاجتماع.

لجنة الحاكمية

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلماً أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبته تطبيقه.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠٢٠ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

لجنة الاستراتيجية المؤسسية:

تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام وتجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة. وتشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى على الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية و الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية و مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠٢٠ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

لجنة الترشيحات

تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة و تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة وتكون مهام وصلاحيات اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وتحديد وتنسيب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا واتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم والتأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة التنفيذية العليا.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠٢٠ وقد تغيب السيد نعيم الحسيني (عضو اللجنة) عن اجتماع واحد بعذر مقبول.

لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس علمه أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر وتجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة وتشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حددها الأذنة مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك ومراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس ومواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس والتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس وهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

الاجتماعات:

تم عقد أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ وقد حضرها جميع أعضاء اللجنة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

إمتثالاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد تم خلال العام ٢٠١٦ تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي والتي تألفت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ووفقاً لميثاق أعمالها المتوافقة مع تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ووفقاً لإطار كويت العالمي حيث تتضمن مهامها مناقشة الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتواءم مع متطلبات التعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على دعوات كويت لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وفقاً لأحدث الممارسات العالمية بالإضافة لمجموعة من الأهداف المرتبطة بالنواحي الرقابية والموازنات المالية ومواكبتها لإدارة المخاطر لتشمل كافة عمليات تكنولوجيا المعلومات وحاكمتها.

الاجتماعات:

تم عقد أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ وقد حضرها جميع أعضاء اللجنة.

ثالثاً: هيئة الرقابة الشرعية

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية وإبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنيد الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة والموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

الاجتماعات:

حضر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠ وعددها ٧ اجتماعات.

إيماناً من البنك العربي الإسلامي الدولي بمنح مكافآت تنافسية على مستوى المساهمة في نجاح العمل لكل من المجلس وأعضائه ولجانته وهيئة الرقابة الشرعية والمدير العام وإداري / موظفي البنك قادرة على تعظيم الأداء فقد اعتمد مجلس إدارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الأداء استند عند إعدادها على تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وترتبط هذه السياسات ارتباطاً وثيقاً بسياسات تقييم الأداء بحيث تحسب المكافآت وفقاً لمستوى الانجاز للموظف ووحدته الإدارية ومستوى أداء البنك ككل .

لقد راعى البنك العربي الإسلامي عند صياغته لهذه السياسات تحقيقها للأهداف التالية:

أولاً:

ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الاداء مع أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته ومصالح المساهمين والمستثمرين على المدى الطويل.

ثانياً:

استقطاب موظفين من ذوي المهارات والكفاءات والخبرات اللازمة والمحافظة عليهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم بما يحقق تطلعات وأهداف البنك من خلال الوصول الى قيم مكافآت عادلة وصحيحة مقارنة بقيم مكافآت الأداء في المؤسسات المماثلة بحيث تكون مدروسة التكلفة على نحو فعال.

ثالثاً:

ايجاد بيئة مناسبة لإدارة وتقييم الأداء والمكافآت تخلو من تأثير التسلسل الهرمي والإفراط في استخدام السلطة او تعارض المصالح على عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بها.

رابعاً:

تحقيق الموضوعية والإستقلالية في قياس الأداء وتحديد قيم المكافآت حيث لا يتم قياس أداء ومنح مكافآت لموظفي الدوائر الرقابية في البنك اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٥٣٥		عمان - شارع وصفية التل
١	فرع الجاردنز	٢٠	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفية التل
٢	فرع عمان	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع قريش
٣	فرع الوحدات	٨	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١٢	١٩٩٨/٢/٩	إربد - شارع الحصن - دوار القبة
٥	فرع مأدبا	١٠	١٩٩٨/٥/٢	مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة
٦	فرع الزرقاء	١٢	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع عبدالمنعم رياض / حية الشوام عمارة رقم ٦٥
٧	فرع ماركا	١١	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبدالله - مقابل السهل الاخضر
٨	فرع بيادر وادي السير	٩	٢٠٠١/٣/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (L.G) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	٨	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٣) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١١	٢٠٠٢/١٠/٣١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حية المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	١١	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصوفية	١١	٢٠٠٧/٣/١١	الصوفية ، شارع سفيان الثوري
١٣	فرع الشميسانية	٨	٢٠٠٧/٣/١٨	الشميسانية - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٤	فرع خلدا	١٢	٢٠٠٨/٣/٢	عمان - خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	٨	٢٠٠٧/١٠/٢٤	الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حية البتراوي - بجانب سامح مول
١٦	فرع جامعة الزرقاء	٩	٢٠٠٧/٦/٢٤	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٧	فرع الهاشمي الشمالي	١٣	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	٩	٢٠٠٨/٤/٦	عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع الرصيفة	١١	٢٠٠٧/١٠/١	الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي .
٢٠	فرع أبو علندا	١٠	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابتة
٢١	فرع السلط	٨	٢٠٠٩/٢/٢٢	السلط - السلام - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	فرع الكرك	١١	٢٠٠٩/٩/١	الكرك - منشية ابوحمور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستنجي
٢٣	فرع الاستقلال مول	١١	٢٠٠٩/٧/٢٦	عمان - حية النزهة - الاستقلال مول
٢٤	فرع المفرق	٨	٢٠١٠/١/٢١	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .
٢٥	فرع عجلون	٨	٢٠١٠/٣/٢٨	عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية
٢٦	فرع طارق	١١	٢٠١٠/٨/١	عمان - طبربور - شارع طارق - مجمع كنزا سنتر
٢٧	فرع الطفيلة	١٠	٢٠١٠/١١/٠١	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	٩	٢٠١١/١/١٦	جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيوان

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
٢٩	فرع مرج الحمام	٦	٢٠١١/٤/١٠	مرج الحمام – شارع الاميرة تغريد محمد
٣٠	فرع اردب – شارع الهاشمي	٧	٢٠١١/٧/٤	اردب الهاشمي – دوار الملكة نور – تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين
٣١	ابو نصير	١٢	٢٠١٢/٤/٢٣	عمان – ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٢	شارع الحرية	١١	٢٠١٢/٨/١٣	عمان – المقابليين – شارع الحرية
٣٣	فرع سيتي مول	١٦	٢٠١١/٨/١٤	سيتي مول – شارع الملك عبد الله الثاني.
٣٤	فرع شارع المدينة المنورة	١٢	٢٠١١/١٠/٣	عمان – شارع المدينة المنورة
٣٥	الرصيفة – الجبل الشمالي	١٠	٢٠١٢/١/٢	الرصيفة – شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
٣٦	ديرعلا	١١	٢٠١٢/١/١٩	ديرعلا شارع ابو عبيدة
٣٧	ارابيلا مول – اردب	١٢	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
٣٨	فرع معان	٨	٢٠١٤-٢-١٧	معان – شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع جبل عمان (الخالدي)	١١	٢٠١٤-٢-٢٧	جبل عمان – شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)
٤٠	فرع مؤتة	٩	٢٠١٤-٨-٢٤	الكرك – مؤتة – شارع الجامعة
٤١	فرع ازمير مول	٩	٢٠١٥/٦/٠٩	عمان – الهاشمي الشمالي – شارع الامير راشد بن الحسن
٤٢	فرع القصيلة	١٠	٢٠١٧/١٢/٠٤	اردب – القصيلة – قرب مجمع الاغور
٤٣	فرع مجمع بلازا – شارع مكة	٧	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان – شارع مكة – مجمع بلازا اوتليت – شارع الصالحين – مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٤	فرع جبل النصر	١٢	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان – جبل النصر – شارع الحزام
٤٥	فرع عريفة مول	١١	٢٠١٨/١١/١٨	عمان – طبربور – عريفة مول – شارع الشهيد

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

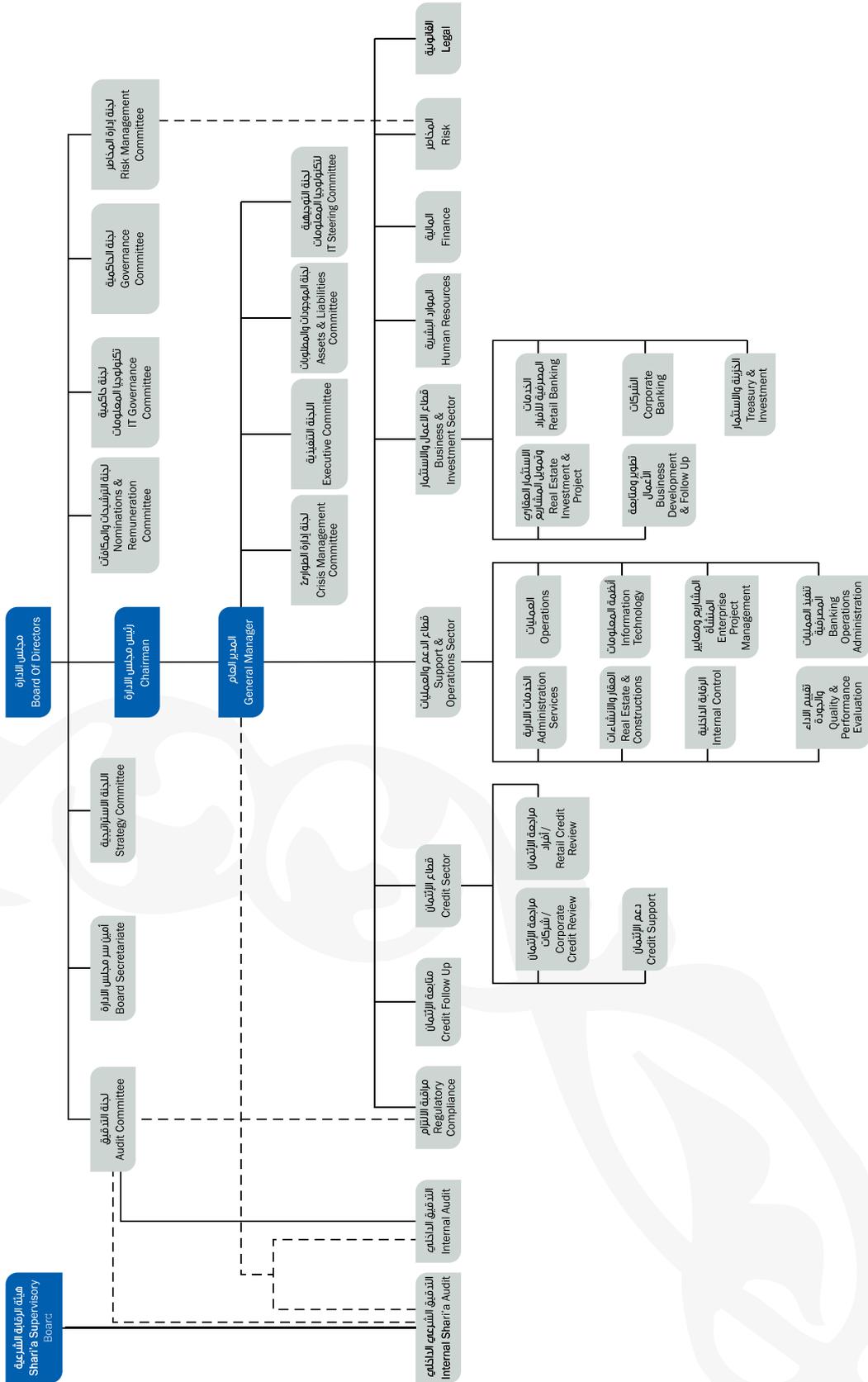
٢٠٢٠	٢٠١٩	
التفصيل حسب الفئة		
٩١٦	٨٩٨	مصنفون
٨١	٨٢	غير مصنفين
٩٩٧	٩٨٠	المجموع
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
١٠	١٠	دكتوراه
١٠٩	١٠٩	ماجستير
٣	٤	دبلوم عالي
٦٥٦	٦٤٠	بكالوريوس
١١٠	١٠٨	دبلوم
١٠٩	١٠٩	مؤهلات غير جامعية
٩٩٧	٩٨٠	المجموع

أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
١٥	٢٥	استقالات
-	٢	تقاعد
١٥	٢٧	المجموع
%١,٥١	%٢,٧٥	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

عدد المشاركين	عدد البرامج	نوع البرنامج
١٧٤	١٣	داخلي
١٠٣	٤٧	خارجي
٢٧٧	٦٠	المجموع



المولد النبوي الشريف

المولد النبوي الشريف

بينما نحن عند رسول الله - صلّى الله عليه وسلّم - أقبل عليه عمر، فقال:
يا نبيّ الله، صوم يوم الإثنين؟ قال - صلّى الله عليه وسلّم - : يومٌ ولدتُ فيه، ويومٌ أموتُ فيه

وقال الشاعر أحمد شوقي في مدح النبي

وَفَمَ الزَّمَانِ تَبَسُّمٌ وَتَنَاءٌ
لِلدِّينِ وَالدُّنْيَا بِهِ بُشْرَاءُ
وَالْمُنْتَهَى وَالسِّدْرَةَ الْعَصْمَاءُ

وَلَدَ الْهَدْمِ فَالْكَائِنَاتُ ضِيَاءُ
الرُّوحِ وَالْمَلَأَ الْمَلَائِكُ حَوَاهُ
الْعَرْشُ يَزْهُو وَالْحَضِيرَةُ تَزْدهي

دليل الحاكمية المؤسسية

رقم الصفحة	المحتويات
١٨٦	المادة (١)
١٨٦	المادة (٢): التعريف بالدليل
١٨٦	المادة (٣): التعريفات
١٨٧	المادة (٤): المرتكزات الأساسية للدليل
١٨٧	المادة (٥): تشكيلة المجلس
١٨٨	المادة (٦): اجتماعات المجلس
١٨٩	المادة (٧): مهام ومسؤوليات المجلس
١٩١	المادة (٨): مهام رئيس المجلس
١٩٢	المادة (٩): إلتزامات أعضاء المجلس
١٩٢	المادة (١٠): حدود للمسؤولية والمسائلة
١٩٣	المادة (١١): مهام ومسؤوليات المدير العام
١٩٣	المادة (١٢): اللجان المنبثقة عن المجلس
١٩٦	المادة (١٣): الهيئة
١٩٨	المادة (١٤): الملازمة
٢٠١	المادة (١٥): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة
٢٠١	المادة (١٦): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة
٢٠٢	المادة (١٧): تعارض المصالح
٢٠٣	المادة (١٨): التدقيق الداخلي
٢٠٤	المادة (١٩): التدقيق الشرعي الداخلي
٢٠٥	المادة (٢٠): التدقيق الخارجي
٢٠٥	المادة (٢١): إدارة المخاطر
٢٠٦	المادة (٢٢): دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية
٢٠٦	المادة (٢٣): حقوق أصحاب المصالح
٢٠٧	المادة (٢٤): الإفصاح والشفافية
٢٠٨	المادة (٢٥): أحكام عامة

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يوليى البنك العربي الاسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية علمه جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبنته توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومتطلبات الجهات الرقابية/الرسمية في الأردن ذات العلاقة.

وقد تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ بعد موافقته مع أحكام قانونية البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحاكمية لمجموعة البنك العربي بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٣)

التعريفات

يكون للكلمات والمصطلحات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه إلا إذا دلت القرينة علمه خلاف ذلك:

النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.	الحاكمة المؤسسية
توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.	الملاءمة
مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي.	المجلس
هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الاسلامي الدولي.	الهيئة
أية ذمة مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.	أصحاب المصالح
الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.	المساهم الرئيسي
عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.	عضو تنفيذي
عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته علمه اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك وتتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.	عضو مستقل
تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير إدارة العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة والاستثمار ومدير دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لسلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.	الإدارة التنفيذية العليا

المادة (٤)

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً : الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

لدى البنك العربي الإسلامي الدولي (الشركة) مجموعة منتظمة من العلاقات مع المجلس والمساهمين وجميع الأطراف ذات الصلة ، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه، ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين ، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة ، وإلتزام أعضاء المجلس بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

لقد قام البنك من خلال لجنة الحاكمة المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة لتعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/١٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وقد تم اعتماده من المجلس ونشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى إلتزام إدارة البنك بنود هذا الدليل.

ثانياً : المجلس/مبادئ عامة:

١. إن واجب المجلس الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتمييزها على المدى الطويل ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل المجلس مسؤولية الحوكمة المؤسسية كاملة، بما فيه ذلك توجه البنك الاستراتيجي وتحديد الاهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.
٢. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين، والمودين ، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
٣. يقوم المجلس بتسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه.
٤. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

المادة (٥)

تشكيلة المجلس

حيث أن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:

١. يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
٢. يتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.
٣. لا يجوز الجمع بين منصب رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
٤. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
٥. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.

٦. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

- أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتمه الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) صلة قرابة حتمه الدرجة الثانية.
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لا ائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.
- يقوم كل عضو يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس من الأعضاء المستقلين بتوقيع (إقرار عضو مجلس إدارة مستقل) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه للبنك المركزي الأردني.

المادة (٦)

اجتماعات المجلس

١. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
٢. يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً، وفي حال تعذر الحضور فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
٣. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماع المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية ودقيقة عن بنود جدول أعمال الاجتماع وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
٤. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أداؤها ، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
٢. تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك ، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف ، واعتماد هذه الاستراتيجية ، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٥. تحديد القيم المؤسسية للبنك ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارته.
٦. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراجعة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما فيه ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
٧. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت/الهيئة على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللمركز المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١٠. ضمان استقلالية أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.
١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستويات المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
١٣. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.
١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراجعة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

١٦. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما فيه ذلك لجان المجلس والهيئة والادارة التنفيذية وأن يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.

١٧. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له (إن وجدت)، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

١٨. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما فيه ذلك رئيس المجلس وينظر المجلس في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بما يلي:

- في حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحياته في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه.

١٩. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاعها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس وإقرارات عضو مجلس ادارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.

٢٠. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما فيه ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٢١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.

٢٢. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٢٣. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدم التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٢٤. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والإتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف فيه الدخل غير المطابق للشريعة.
٢٥. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
٢٦. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - دليل/إجراءات عمل الهيئة.
 - آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
 - آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
 - آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
٢٧. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.
٢٨. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٢٩. الالتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
٣. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الإجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
٦. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٧. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمية المؤسسية وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه وواجبات أمين سر المجلس.
٨. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٩. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٠. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر ، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، علمه أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :
 - البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

إلتزامات أعضاء المجلس

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما فيه ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الإلتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (علمه سبيل المثال) مدة تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمساعة

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساعة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٢. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ، علمه أن يشمل علمه الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - المجلس ولجانه.
 - الهيئة.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 - وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.
٣. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين ، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساعة، وإنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
٤. إعتداد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساعة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً:

عدم الجمع بين منصبه رئيس المجلس والمدير العام ، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة ويقوم كل من يترشح/يعين كمدير عام تنفيذي بتوقيع (إقرار مدير عام) بما يفيد انطباق هذه التعليمات عليه يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

المادة (١١)

مهام ومسؤوليات المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣. تنفيذ قرارات المجلس.
٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.
٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٦. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (١٢)

اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، علماً بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من (الحاكمية ، التدقيق ، الترشيحات والمكافآت ، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

لجنة الحاكمية:

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق:

١. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس علمه الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين علمه أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
٢. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين علمه مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنوك الإسلامية وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل علمه إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٣. تجتمع لجنة التدقيق (E) إجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٤. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية علمه البيانات المالية للبنك.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٥. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إليه تقييم استقلاليته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٦. يكون للجنة صلاحية الحصول علمه أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.
٧. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة علمه الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٨. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٩. التأكد من قدرة المدقق الخارجي علمه مراجعة مدى إلتزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.
١٠. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس علمه الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.
٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:
 - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إليه عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات المجلس.
 - التحقق من أن عضو المجلس يخصص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس وعلمه لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك من خلال (علمه سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/مؤسسات ... إلخ.
 - تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
 - تحديد وتنسيب الأشخاص المؤهلين للانضمام إليه عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً علمه الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة ، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات الهيئة.

- ترشح إليه المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إليه الإدارة التنفيذية العليا.
- إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إدارية البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافاتهم وامتيازاتهم الأخرى.

لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.
٢. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى ما يلي:
 - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأية أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الاستراتيجية:

١. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى ما يلي:
 - الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
 - الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.
 - مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

المادة (٢٣)

الهيئة

أولاً : مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته يلتزم البنك بما يلي:

١. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. توقيع رسالة إرتباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
٣. اجتماعات الهيئة:
 - تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلوه أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
 - تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 - على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة ، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
 - إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠%) من اجتماعات الهيئة.
 - يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
 - تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.
٤. تُعد الهيئة دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة ، واختصاصاتها، ومسؤولياتها ، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية ، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين ومنهجيتها في الرقابة الشرعية ، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. تراعى الهيئة البيئية الشرعية أخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.
٦. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.
٧. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلوه النحو المطلوب ، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
٨. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلوه نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.
٩. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
 - أن لا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.
 - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
 - أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
 - أن لا يكون عضواً في المجلس أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلوه أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

- أن لا تربطه بأية من أعضاء المجلس أو بأية شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية وأن لا يتقاضى من البنك أية راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو مقابل أية أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
- أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

١٠. على كل من يترشح/يعين لعضوية الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقاً لما هو وارد في هذا الدليل يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

ثانياً: التزامات عضو الهيئة

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
٣. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

ثالثاً: أعمال الهيئة

١. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محظورات شرعية.
٢. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنيد الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٣. الموافقة على تحميل أية خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
٤. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
 - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ويرفع للجنة التدقيق.
 - إصدار تقرير نصف سنوي/سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأية مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي الأردني.
٥. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
٦. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونية والمستشارين.
٧. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٨. التأكد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي.
٩. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
١٠. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.

١١. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
١٢. حضور إجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
١٣. إيداع الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
١٤. التنسيب للمجلس لتعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي/أمين سر الهيئة.

رابعاً: يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

١. حضور جميع إجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
٢. تحديد مواعيد إجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
٣. التحضير لإجتماعات الهيئة وإستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
٤. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٥. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق.
٦. حفظ سجلات ووثائق إجتماعات الهيئة.
٧. تدوين اسم العضو المتغيب عن الإجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
٨. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها وقرارات عضو الهيئة المتعلقة بالاستقلالية التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة وتزويد البنك المركزي الأردني منها.

المادة (١٤)

الملاءمة

على المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

١. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية المجلس البنك الشروط التالية:

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
- أن يكون حاصلًا علمه الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات أخرى إذا اقتضت خبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٣. يقوم كل من يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملاءمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

١. يقوم المجلس بما يلي:

- اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، علمه أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافيها للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
- تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
- الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٢. يجب أن تتوفر فيه من يعين فيه الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

٣. يجب على كل من يترشح/يُعين في الإدارة التنفيذية تزويد البنك بسيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العملية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وتوقيع إقرار ملاءمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤. مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في البنود أعلاه فإنه على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة/الهيئة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم ، وللبنك المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

١. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الهيئة المرشح أو المعين، ومراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

٣. يجب أن تتوفر فيه من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:

- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
- أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.

٤. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

٥. يجب على كل من يترشح/يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملاءمة عضو هيئة رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٥)

تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة

١. يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعماله أعضاءه، وعلنه أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس فيه تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، وعلنه أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
٣. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدء إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدء فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، وعلنه أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
٤. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما فيه ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك وإلزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدء انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل وعلنه أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
٥. علنه المجلس اعتماد نظام لقياس أداء اداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، وعلنه أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:
 - أن يعطيه وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٦)

المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة

١. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتباع الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

٤. يجب أن يتوفر فيه سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

- أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
- أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن تستند أيضاً على الأداء على المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
- أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه استراتيجيته.
- تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أية من مزايا أخرى.
- إمكانية تأجيل دفع نسبه معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإدارة المعنية.
- أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٧)

تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.

٢. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض فيه المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٣. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.

٤. يقوم المجلس باعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات ، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات المعتمدة.

٥. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن تعاملات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٦. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٧. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات ، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٨. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :

- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٩. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٨)

التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - مراجعة الالتزام بدليل الحاکمية المؤسسية.
 - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).
٢. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
 - اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
 - التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

١. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٢. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
٣. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.
٤. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٥. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

١. علم الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة علمه القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- فحص وتقييم كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
- متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية علمه أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلمه وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

١. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٢. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:

- إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

٣. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلمه أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:

- شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
- أن يكون علمه دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي علمه تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

٥. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٦. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٧. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.

٨. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

١. علم البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأية شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
٢. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
٣. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم .
٤. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٥. علم الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٦. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٧. يقوم المجلس باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢١)

إدارة المخاطر

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. التحقق من معالجة التجاوزات علم مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساهلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٢. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك علم تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً علم هذه النتائج.
٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك ، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة علم تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك ، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٤. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة علم ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة علم أي توسع في أنشطة البنك.
٥. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول علم المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٦. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
٣. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٤. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٥. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعالية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

٦. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٧. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
٨. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٩. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الالتزام الشرعي وضمن استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
٢. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوه والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

ثانياً:

ترفع دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٣)

حقوق أصحاب المصالح

يقوم المجلس بما يلي:

١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضع المالى خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين/أمين سر المجلس.
٢. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٤)

الإفصاح والشفافية

١. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة فيه ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلنه أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية علنه علم بالتغيرات التي تطرأ علنه المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع علنه نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. يقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع علنه نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأهم صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبنية في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء فيه الدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجال إدارات شركات أخرى ، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك وأهم عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية المستقبليين خلال العام.
- ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لخدمة البنك ، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل علنه حده وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل علنه حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل علنه حده وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل علنه أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٢٥)

أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور إجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إليه تسمية من يمثله.
٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله عنه محضر الاجتماع.
٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم علمه الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم علمه الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتهنة لها هذه الأسهم.
٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استناداً إلى البند (٦ - ١١) من المادة (٢٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأية من ذويه العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٠.

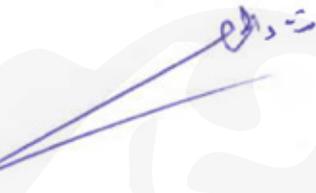
السيد محمد عبدالفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة



«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة



السيد زياد بهجت الحمصبي
عضو مجلس الإدارة - مستقل



السيد باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة



السيد نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة



إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (و- ١١) من المادة (٢٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأبي من ذويهم العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٠.

سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ حجاوي

عضو الهيئة



الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

العضو التنفيذي



الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس الهيئة





الإسراء والمعراج

الإسراء والمعراج

قال تعالى:

(سُبْحَانَ الَّذِي أَسْرَى بِعَبْدِهِ لَيْلًا مِّنَ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ إِلَى الْمَسْجِدِ الْأَقْصَى الَّذِي بَارَكْنَا حَوْلَهُ لِنُرِيَهُ مِنْ آيَاتِنَا إِنَّهُ هُوَ السَّمِيعُ الْبَصِيرُ)

تقرير الاستدامة ٢٠٢٠



يتطلع البنك العربي الإسلامي الدولي "كمؤسسة مالية وطنية" إلى تقديم أثراً إيجابياً على أركان التنمية المستدامة الثلاث وهي المجتمع، الاقتصاد، والبيئة، إيماناً منه بأن عمارة الأرض هي من الأهداف السامية للشعر الإسلامي لما فيها خير البشرية من كافة الأديان والأعراق. وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية التي مرت على المملكة وعلى العالم بسبب جائحة Covid-19 فإن البنك لم يدخر جهداً في المحافظة على دوره في دعم الاستدامة والتنمية الاقتصادية.

ويتبنى البنك نهجاً قائماً على المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة على مستوى المملكة، والتي تمثل مجموعة من الأهداف التي وضعتها الأمم المتحدة والتي تعرف أيضاً باسم الأجندة العالمية ٢٠٣٠، وهي رؤية ودعوة عالمية للعمل من أجل القضاء على الفقر وحماية كوكب الأرض وضمان تمتع جميع الشعوب بالسلام والازدهار بحلول عام ٢٠٣٠.

تمثل أهداف التنمية المستدامة خارطة طريق شاملة، فهي تعالج الأسباب الجذرية للفقر وتوحد الشعوب لإحداث تغيير إيجابي للعالم أجمع. ما يميز أهداف التنمية المستدامة عن غيرها من الأهداف أنها تركز على شموليتها للجميع، حيث لا يمكن لدولة أن تعمل لوحدها لتحقيق النمو الاجتماعي والاقتصادي داخل حدودها فقط، بل يجب على الدول أن تتكاتف وتتعاون لضمان تحقيق الأهداف والاستدامة للعالم أجمع.

أهداف التنمية المستدامة



الأهداف التنموية التي يسعها البنك لتحقيقها من خلال أنشطته المصرفية:

يرى البنك العربي الإسلامي الدولي بأن مسؤوليته الاجتماعية لا تنحصر بمساهماته في الأعمال الخيرية والمبادرات وإنما تمتد لتقديم حلول مصرفية لإشتمال فئات أوسع من الأفراد وخاصة الشباب والسيدات وذوي الدخل المحدود، بالإضافة إلى دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حتى تصبح أكثر قدرة على توفير الوظائف وتحريك عجلة الاقتصاد، كما يقوم البنك بأنشطته المصرفية بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة طالما تحقيق تلك الأهداف مرتبطة بأعمال البنك.

أهداف التنمية المستدامة



دور البنك في المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة



الخدمات المصرفية للأفراد :

يحرص البنك على استدامة خدماته المصرفية للأفراد في كافة الأحوال والظروف وحتماً في ظل الحظر الشامل فإن البنك استمر في تقديم خدماته من خلال قنواته الإلكترونية وشملت هذه الخدمات تحويل الأموال بين حسابات العملاء، تسديد الفواتير، وكذلك السحب النقدي من خلال الصرافات الآلية، كما وقام البنك بتأجيل كافة أقساط العملاء لمدة ٣ شهور متتالية دون أية تكاليف أو رسوم مقابل التأجيل، بالإضافة إلى فتح باب تقديم طلبات تأجيل الأقساط للعملاء الذي تأثر دخلهم بسبب الظروف.

وبعد مرور فترة الحظر الشامل قام البنك بإطلاق حملة خاصة على التمويلات العقارية وتمويل السيارات بهدف تنشيط السوق وتخفيف الأثر السلبية على الاقتصاد، وشهدت هذه الحملات اقبالاً كبيراً من العملاء بسبب التكاليف المخفضة والشروط الميسرة، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على سوق العقار وسوق السيارات في المملكة.



يقدم لكم العربي الإسلامي منتج

إدامة

لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

- نسبة عائد سنوي مخفض ٢٪ متناقص
- مدة تمويل قد تصل إلى ٣٠ شهراً
- فترة سماح مدتها ٦ أشهر كحد أقصى

البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

iiabank.com.jo | 080022224 - 065003300 | f i

الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

يحرص البنك العربي الإسلامي الدولي على تطوير شبكة فروعه وصرافاته الآلية لتقديم أفضل تجربة للعملاء في المملكة – وقد واصلت شبكة الصرافات الآلية بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى 110 صرافاً آلياً في مقدمة خدمات البنك المصرفية على مدار الساعة بالإضافة إلى مجموعة متميزة من الخدمات المصرفية الذاتية وعبر الإنترنت التي تتيح الوصول إلى الخدمة في أي وقت وفي أي مكان.

كما وأطلق البنك حزمة تحديثات على تطبيقه للهاتف الذكي بهدف زيادة كفاءة خدمة العملاء وإنجاز العديد من المعاملات المصرفية دون الحاجة إلى زيارة الفروع وهو متوفر على متاجر Google play و App Store وتمت إضافة متجر Huawei Gallery لدعم هذا النوع من الهواتف.

المسؤولية الاجتماعية:

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والنقدية وإنما يتجاوز بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية.

وعلى الصعيد الطبي وصحة المجتمع يساهم البنك في دعم صندوق الخير الذي أسسته مؤسسة الحسين للسرطان والذي يساهم في تغطية علاج المرضى الأقل حظاً ممن يطرقون أبواب المؤسسة بحثاً عن علاج حيث تمتلئ قائمة الانتظار بأسماء مرضى يتوقف علاجهم على وجود هذه التبرعات، بالإضافة استمرار البنك في مبادراته لعلاج مرض الساد (الماء الأبيض في العين) بالتعاون مع مركز إشراق للعيون.

أما على صعيد مكافحة الجوع فما زال البنك مستمراً في دعم تكية أم علي لتقديم طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك، وبسبب الظروف الاستثنائية التي سببتها جائحة كورونا فقد تم توجيه الدعم للطرود دون موائد الرحمن حفاظاً على سلامة المجتمع وتقليل تواجد المستحقين في أماكن مزدحمة.

ويرى البنك بأنه من واجبه مكافحة التمييز بين الأشخاص العاديين وأصحاب الهمم ولذلك قام البنك بتقديم الدعم لجمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد والتي تعنى بتأهيل الأطفال وذويهم وتنمية مواهبهم بهدف دمجهم في المجتمع.

محور المحافظة على البيئة:

يعنى البنك العربي الإسلامي الدولي دوره في المحافظة على البيئة وعلى الموارد الطبيعية وذلك من خلال تقديم برامج التوعية البيئية لمختلف محافظات المملكة، بالإضافة إلى تقديم برامج التوعية عن إدارة مخاطر الحرائق والكوارث الطبيعية لموظفي البنك وبالتعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.

توزيع تبرعات البنك حسب أهداف التنمية المستدامة:

المجموع	رقم الهدف
٢٢٢,٧٨٠	٤- تعليم جيد 
٣٦,٠٠٠	٢- لا جوع 
١٧,٧٤٩	٣- صحة جيدة ورفاه 
٢٧,٧٠٠	١٦- سلام وعدل ومؤسسات قوية 
١٠,٧٣١	 أهداف التنمية المستدامة
٣١٤,٩٦٠	المجموع

الجوائز:

تم تكريم البنك العربي الإسلامي الدولي لإسهاماته المستمرة في مجالات الاقتصاد والبيئة والمجتمع من قبل عدد من الجهات المعتبرة ومن أبرزها حصول البنك على جائزة أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في الأردن لعام ٢٠٢٠ وعن أفضل منتج لتمكين الاقتصادي للمرأة (تمكيني) عن من مجموعة Cambridge IFA المملكة المتحدة.



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
" ثقة ... أمان ... واستثمار حلال "

جوائز العربي الإسلامي للسنة الثانية على التوالي

جائزة أفضل بنك إسلامي
في الأردن لخدمات الأفراد ٢٠٢٠

جائزة أفضل منتج لتمكين المرأة
عن منتج "تمكيني" لعام ٢٠٢٠



Critic's Choice Best Islamic
Retail Bank in Jordan for 2020
Islamic International Arab bank
2020



IRBA Women Empowerment Product
of the Year 2020 for Tamakani
Islamic International Arab bank
2020

نشركم عملاءنا على ثقكم بنا
ونعدكم بالأفضل دائماً

ليلة النصف شعبان



ليلة النصف من شعبان

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(إِنَّ اللَّهَ لِيَطَّلِعُ فِيهِ لَيْلَةَ النُّصْفِ مِنْ شَعْبَانَ فَيَغْفِرُ لِكُلِّ مَنْ خَلِقَهُ إِلَّا لِمَشْرِكٍ أَوْ مُشَاحِنٍ)

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة الرابع والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي ٩ رمضان ١٤٤٢ الموافق ٢٢ نيسان ٢٠٢١

- ١- تلاوة وقائم الجلسة السابقة للهيئة العامة الثالثة والعشرون.
- ٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢٠.
- ٣- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢٠ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك.
- ٤- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢٠ والتصويت على حسابات وميرانية البنك لعام ٢٠٢٠ والمصادقة عليهما.
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢٠.
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠.
- ٧- انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات؛ وذلك تطبيقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخه ٢٠١٦/٠٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- ٨- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديدتها.
- ٩- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

العنوان	الفرع
عمان - شارع وصفية التل	فرع الجاردنز
عمان - شارع قريش	فرع عمان
عمان - شارع اليرموك	فرع الوحدات
إربد - شارع الحصن - دوار القبة	فرع إربد
مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة	فرع مأدبا
الزرقاء - شارع عبدالمنعم رياض / حية الشوام عمارة رقم 1٥	فرع الزرقاء
ماركا - شارع الملك عبدالله - مقابل السهل الأخضر	فرع ماركا
بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (L.G) بناية رقم ٤٧	فرع بياذر وادي السير
عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٣) - بجانب مجمع اشنانه ٢	فرع جبل الحسين
العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حية المدينة الاوسط	فرع العقبة
عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله	فرع الجبيلة
الصويفية ، شارع سفيان الثوري	فرع الصويفية
الشميسانية - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية	فرع الشميسانية
عمان - خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري	فرع خلدا
الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حية البتراوي - بجانب سامح مول	فرع الزرقاء الجديدة
الزرقاء - جامعة الزرقاء	فرع جامعة الزرقاء
عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء	فرع الهاشمي الشمالي
عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .	فرع الياسمين
الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي.	فرع الرصيفة
عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابتة	فرع أبو علندا
السلط - السلالم - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله	فرع السلط
الكرك - منشية ابودحور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستجيه	فرع الكرك
عمان - حية النهضة - الاستقلال مول	فرع الاستقلال مول
المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .	فرع المفرق
عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية	فرع عجلون
عمان - طبربور - شارع طارق - مجمع كنزا سنتر	فرع طارق
الطفيلة - شارع الملك حسين	فرع الطفيلة
جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيروان	فرع جرش

العنوان	الفرع
مرج الحمام – شارع الاميرة تغريد محمد	فرع مرج الحمام
اربد الهاشمي – دوار الملكة نور – تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين	فرع اربد شارع الهاشمي
عمان – ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول	ابو نصير
عمان – المقابلين – شارع الحرية	شارع الحرية
سيتي مول – شارع الملك عبد الله الثاني.	فرع سيتي مول
عمان – شارع المدينة المنورة	فرع شارع المدينة المنورة
الرصيعة – شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين	الرصيعة الجبل الشمالي
دير علا شارع ابو عبيدة	دير علا
شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين	ارابيلا مول – اربد
معان – شارع جامعة الحسين بن طلال	فرع معان
جبل عمان – شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)	فرع جبل عمان (الخالدي)
الكرك – مؤتة – شارع الجامعة	فرع مؤتة
عمان – الهاشمي الشمالي – شارع الامير راشد بن الحسن	فرع ازمير مول
اربد – القصيلة – قرب مجمع الاغور	فرع القصيلة
عمان – شارع مكة – مجمع بلازا اوليت – شارع الصالحين – مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول	فرع مجمع بلازا شارع مكة
عمان – جبل النصر – شارع الحزام	فرع جبل النصر
عمان – طبربور – عريفة مول – شارع الشهيد	فرع عريفة مول

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي

لخدمة العملاء: 06 5003300 أو الرقم المجاني 080022224

قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

محافظة العاصمة

- دائرة الجمارك – العبدلي – شارع الملك الحسين
مجمع النقابات المهنية – الشميساني – شارع الشريف عبد الحميد شرف
جامعة العلوم الاسلامية – طبربور – شارع الأمير نايف بن عاصم
مجمع حيدر مراد – ليدرز سنتر – المدينة الطبية – شارع الملك عبد الله الثاني
مبنى امانة عمان – مبنى امانة عمان – رأس العين
سوبر ماركت حبوب – جبل عمان – شارع الكلية العلمية الإسلامية
صيدلية اورانج – دوار الداخلية – شارع خالد بن الوليد
مكة مول – مجمع مكة مول – منطقة الصرافات الآلية
أبو شيخة للصرافة – الوحدات – شارع مادبا
دائرة قاضي القضاة – تلاء العلمي – شارع موسى السكاك
أبو شيخة للصرافة – العبدلي – شارع سليمان النابلسي
وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية – العبدلي – شارع الرازي
صيدلية ابن النفيس – الأشرفية – شارع اسامة بن زيد
مجمع ابو شعيرة – جبل النصر – شارع النادي
مجمع الملك حسين للأعمال – منطقة المدينة الطبية – شارع الشعب
دائرة الإفتاء العام الأردنية – شارع الأردن
المستشفى الاستشاري – منطقة زهران – وادي صقرة – شارع الكندي
صيدلية فارمسي ون – عبدون – شارع الملكة زين الشرف
محطة توتال – شارع مكة المكرمة
محطة Go Gas – الشميساني – شارع شاكر بن زيد
صيدلية فارمسي ون – شارع مكة – بجانب محطة Gulf للمحروقات
الديوان الملكي العامر – الديوان الملكي العامر – رغدان
محطة توتال – المقابلين – شارع القدس
روان كيك – شارع الملكة رانيا العبدالله
مركز الحسين للسرطان – شارع الملكة رانيا العبدالله (بجانب الجامعة الأردنية)
مجمع ابو حسان – ابو علندا – شارع الحكمة
محطة توتال الجبيشة – شارع الملكة رانيا
صيدلية روجي – خلدا
مجمع الداوود – ضاحية الرشيد – شارع الوفاق
عبدالله غوشة – شارع عبدالله غوشة
محطة توتال وادي صقرة – وادي صقرة
مجمع الامارات – الياودة – شارع مادبا
محطة توتال العبدلي – العبدلي
أبو شيخة للصرافة – الفرع الرئيسي – شارع الجاردنز
اسواق ابو عودة – مرج الحمام – شارع الاميرة تغريد
ابو شيخة طبربور – طبربور – شارع الشهيد
محطة المناصير – شارع المطار
مجمع بلازا – شارع مكة
المستشفى الفنلندي – عرجان – دوار الداخلية
صيدلية روجي – الطبية – شارع الكفاح
محطة جولف شارع الملكة رانيا – عمان
اللويدة – عمان

محافظة الزرقاء

مدارس جامعة الزرقاء – مدينة الملك عبدالله بن عبدالعزيز – الزرقاء
محطة توتال شمال الزرقاء – الزرقاء الجديدة – شارع الجيش
شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار – الزرقاء

محافظة أربد

بيت يافا – بالقرب من ميناء بلدية بيت يافا
محطة توتال حكما – اربد – حكما

محافظة الطفيلة

جامعة الطفيلة التقنية – الطفيلة
ميناء البلدية – الطفيلة

باقي المحافظات

محافظة المفرق – شارع الحسين بن علي

محافظة جرش – صيدلة نبع الفوار – سوف

محافظة عجلون – عيبين – بجانب صيدلية الرازي

محافظة السلط – محطة توتال – بجانب الدفاع المدني

محافظة الكرك – منطقة المرح

محافظة معان – المؤسسة العسكرية (سوق الوفاء التجاري)

محافظة العقبة – بوابة العقبة – مجمع بوابة العقبة



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK